



ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

INFORMES FINANCIEROS



31 de marzo de 2020

CONTENIDO

- ~ BALANCE DE SITUACIÓN
- ~ ESTADO DE RESULTADOS
- ~ ESTADO DE VARIACIONES AL CAPITAL
- ~ ANEXOS

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
BALANCE DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	19.935.937	(19.269.837)	666.100
BANCOS	302.850.680	(36.086.853)	266.763.826
INVERSIONES TRANSITORIAS	3.046.360.720	263.785.643	3.310.146.363
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	18.669.541	(11.929.982)	6.739.559
CUENTAS POR COBRAR	10.596.022	(1.769.304)	8.826.718
RETENCIONES POR COBRAR	(277.110)	277.110	-
INVENTARIOS	9.871.551	(673.774)	9.197.777
GASTOS PREPAGADOS	26.440.937	(1.072.946)	25.367.991
ACTIVO NO CORRIENTE			
MOBILIARIO Y EQUIPO	18.600.043	617.191	19.217.234
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(8.648.440)	1.317.622	(7.330.818)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(691.390)	(56.386)	(747.776)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	2.926.127.666	(27.800.039)	2.898.327.628
EDIFICIO (REMODELACION EN PROCESO)	190.929.690	3.750.491	194.680.181
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	543.178.554	(96.908.355)	446.270.200
TOTAL ACTIVO	7.103.944.401	74.180.581	7.178.124.982
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	41.266.178	(40.762.875)	503.303
RETENCIONES POR PAGAR	-	449.165	449.165
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	17.391.341	1.718.091	19.109.431
EXCEDENTES POR PAGAR	174.307.782	(894.833)	173.412.948
APORTE EN CUSTODIA	283.627.082	5.150.284	288.777.366
IMPUESTOS POR PAGAR	373.703	(226.328)	147.375
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	754.913	881.633	1.636.546
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	239.518.269	22.141.400	261.659.669
TOTAL PASIVO	757.239.266	(11.543.464)	745.695.802
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3.017.963.405	25.651.428	3.043.614.832
APORTE PATRONAL	3.233.654.248	33.437.237	3.267.091.485
RESERVAS	3.578.041	-	3.578.041
UTILIDAD DEL PERÍODO	91.509.441	26.635.380	118.144.822
TOTAL PATRIMONIO	6.346.705.135	85.724.045	6.432.429.180
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7.103.944.401	74.180.581	7.178.124.982

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO AL MES DE MARZO 2019
AL 31 DE MARZO 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MARZO-2020	MARZO-2019	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	182.495.061	187.544.236	(5.049.175)	(2,69)
INTERESES SOBRE INVERSIONES	147.597.847	110.036.840	37.561.007	34,13
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	756.917	629.681	127.237	20,21
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	2.475.077	1.760.512	714.565	40,59
OTROS INGRESOS	673.959	944.074	(270.115)	(28,61)
VENTAS	21.079.903	22.445.413	(1.365.510)	(6,08)
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	2.140.714	1.613.699	527.015	32,66
TOTAL INGRESOS	357.219.479	324.974.455	32.245.023	9,92%
GASTOS				
GASTOS GENERALES				
SERVICIOS PERSONALES	29.836.969	28.650.252	1.186.717	4,14
SERVICIOS NO PERSONALES	4.245.676	3.467.338	778.338	22,45
MATERIALES Y SUMINISTROS	930.268	1.126.564	(196.296)	(17,42)
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	1.239.519	1.052.844	186.676	17,73
GASTOS FINANCIEROS				
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	4.862.081	4.619.727	242.354	5,25
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	3.877.149	4.712.811	(835.661)	(17,73)
OTROS GASTOS FINANCIEROS	794.953	680.858	114.096	16,76
OTROS GASTOS				
CURSOS DE FORMACION	5.650	10.000	(4.350)	(43,50)
FIESTA DE ASOCIADOS	15.215.993	11.543.845	3.672.148	31,81
BONO VACACIONAL	117.391.160	102.329.246	15.061.913	14,72
PASEO DE ASOCIADOS	672.886	16.105.371	(15.432.485)	(95,82)
BENEFICIO SOCIAL	20.786.535	8.002.986	12.783.549	159,73
DONACIONES	135.122	221.460	(86.338)	(38,99)
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	16.911.264	11.527.923	5.383.341	46,70
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	416.072	362.300	53.772	14,84
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA				
SERVICIOS PERSONALES	5.721.519	5.575.824	145.695	2,61
SERVICIOS NO PERSONALES	879.616	1.341.920	(462.304)	(34,45)
MATERIALES Y SUMINISTROS	690.118	352.323	337.795	95,88
GASTOS POR DEPRECIACION	771.606	684.693	86.913	12,69
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS				
SERVICIOS PERSONALES	1.688.705	1.794.054	(105.349)	(5,87)
SERVICIOS NO PERSONALES	913.055	1.198.975	(285.920)	(23,85)
GASTOS POR DEPRECIACION	67.483	92.855	(25.372)	(27,32)
MATERIALES Y SUMINISTROS	10.545	6.855	3.690	53,83
TOTAL GASTOS	228.063.944	205.461.024	22.602.920	11,00%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	2.534.910	2.964.840	(429.930)	(14,50)
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	8.475.803	9.551.682	(1.075.879)	(11,26)
TOTAL COSTOS	11.010.713	12.516.521	(1.505.808)	-12,03%
UTILIDAD NETA	118.144.822	106.996.910	11.147.911	10,42%

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERIA ALAJUELA COMPARATIVO AL MES DE MARZO 2019
AL 31 DE MARZO 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MARZO-2020	MARZO-2019	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
VENTAS GRAVADAS 13% LIBRERIA	4.608.500	3.720.207	888.293	23,88
VENTAS EXENTAS LIBRERIA	5.358.052	6.975.535	(1.617.483)	(23,19)
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 2% ALAJUELA	309.760	-	309.760	100,00
VENTAS GRAVADAS 13% FOTOCOPIADORA	5.361.944	5.214.555	147.390	2,83
VENTAS EXENTAS FOTOCOPIADORA	141.500	369.995	(228.495)	(61,76)
OTROS INGRESOS LIBRERIA ALAJUELA	-	30.994	(30.994)	(100,00)
VENTA POR SERVICIO DE ESCANEEO	66.995	72.799	(5.805)	(7,97)
VENTAS FOTOCOPIADO GRAVADAS 2% ALAJUELA	110.368	-	110.368	100,00
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	1.988.496	1.509.749	478.747	31,71
TOTAL INGRESOS	17.945.615	17.893.833	51.782	0,29%
GASTOS				
SUELDOS	4.035.600	3.931.849	103.751	2,64
SUELDO ADICIONAL	338.008	328.950	9.058	2,75
SUBSIDIO POR INCAPACIDAD	18.306	8.925	9.381	105,11
CARGAS PATRONALES	991.732	977.281	14.451	1,48
PRESTACIONES LEGALES	216.190	210.397	5.793	2,75
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	121.683	118.422	3.261	2,75
SERVICIOS ELECTRICOS	191.972	175.611	16.361	9,32
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	31.315	50.228	(18.913)	-37,65
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	444.860	899.627	(454.767)	-50,55
TRANSPORTE EN EL PAIS	-	6.000	(6.000)	-100,00
RIESGOS PROFESIONALES	41.969	37.121	4.848	13,06
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE LIBRERIA ALAJUELA	169.500	173.333	(3.833)	-2,21
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERIA	674.432	333.150	341.282	102,44
OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	12.686	16.159	(3.473)	-21,49
UTILES Y MATERIALES DE OFICINA LIBRERIA ALAJUELA	3.000	3.014	(14)	-0,47
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	771.606	684.693	86.913	12,69
TOTAL GASTOS	8.062.859	7.954.760	108.099	1,36%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	8.475.803	9.551.682	(1.075.879)	-11,26
TOTAL COSTOS	8.475.803	9.551.682	(1.075.879)	-11,26%
UTILIDAD NETA	1.406.954	387.391	1.019.562	263,19%

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERIA ATENAS COMPARATIVO AL MES DE MARZO 2019
AL 31 DE MARZO 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MARZO-2020	MARZO-2019	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 13% ATENAS	1.515.608	1.618.684	(103.076)	(6,37)
VENTAS DE LIBRERIA EXENTAS ATENAS	1.522.849	1.819.770	(296.921)	(16,32)
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 2% ATENAS	89.894	-	89.894	100,00
VENTAS FOTOCOPIADORA EXENTAS ATENAS	536.955	1.377.580	(840.625)	(61,02)
VENTAS FOTOCOPIADORA GRAVADAS 13% ATENAS	925.286	1.245.295	(320.010)	(25,70)
VENTAS FOTOCOPIADO GRAVADAS 2% ATENAS	532.192	-	532.192	100,00
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	152.217	103.950	48.268	46,43
TOTAL INGRESOS	5.275.001	6.165.279	(890.278)	-14,44%
GASTOS				
SALARIOS LIBRERIA ATENAS	1.254.716	1.255.458	(742)	(0,06)
SUELDO ADICIONAL ATENAS	86.778	110.301	(23.523)	(21,33)
SUBSIDIO POR INCAPACIDAD	16.767	9.240	7.527	81,46
CARGAS PATRONALES	243.702	308.799	(65.096)	(21,08)
PRESTACIONES LEGALES	55.503	70.548	(15.046)	(21,33)
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	31.240	39.708	(8.469)	(21,33)
SERVICIO TELEFONICO	8.916	40.081	(31.165)	(77,76)
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE EQUIPO	849.933	-	849.933	100,00
RIESGOS PROFESIONALES	19.623	17.356	2.267	13,06
ALQUILER DE EQUIPO LIBRERIA	-	1.118.621	(1.118.621)	(100,00)
MANTENIMIENTOSOFTWARE LIBRERÍA ATENAS	34.583	22.917	11.667	50,91
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	67.483	75.875	(8.392)	(11,06)
AMORTIZACION REMODELACION OFICINA DE ATENAS	-	16.980	(16.980)	(100,00)
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERÍA ATENAS	8.750	-	8.750	100,00
MATERIALES Y SUMINISTROS	1.795	6.855	(5.060)	(73,82)
TOTAL GASTOS	2.679.787	3.092.738	(412.951)	-13,35%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	2.534.910	2.964.840	(429.930)	(14,50)
TOTAL COSTOS	2.534.910	2.964.840	(429.930)	-14,50%
PÉRDIDA NETA	60.303	107.701	(47.398)	-44,01%

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO
PERÍODO DEL 29 DE FEBRERO AL 31 DE MARZO 2020
(COLONES)

DETALLE	AHORRO OBRERO	APOORTE PATRONAL	RESERVA ACTIVIDADES	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 29 DE FEBRERO 2020	3.017.963.405	3.233.654.248	3.578.041	6.255.195.693
Más (menos)				
Excedentes antes de reserva			-	
Asignación reservas del periodo			-	
Más (menos)				
Aporte de capital del periodo	44.092.156	64.139.948		108.232.103
Disminución del periodo	18.440.728	30.702.711		49.143.438
Disminución de excedentes del periodo anterior				-
Disminución de reserva				-
SALDO AL 31 DE MARZO 2020	3.043.614.832	3.267.091.485	3.578.041	6.314.284.358

RESERVA DE LIQUIDEZ

Reserva de liquidez requerida según regulación del BCCR ₡ 396.632.940

Reserva mantenida en bonos BEM al 31 de marzo 2020 ₡ 446.270.200

ANEXOS

RESUMEN DE CARTERA CREDITICIA POR TIPO DE TASA DE INTERÉS
AL 31 DE MARZO 2020

RUBRO	TASA	MONTO	PORCENTAJE
ADMINISTRATIVO	16%	342.454	0,01%
ADMINISTRATIVO	13%	7.822.603	0,27%
EDUCACIÓN	12%	2.568.231	0,09%
EDUCACIÓN	10%	368.657	0,01%
EX ASOCIADOS	23%	24.085.462	0,83%
EX ASOCIADOS	26%	12.479.990	0,43%
LIBRERÍA	12%	60.544	0,00%
MARCHAMO	10%	4.231.435	0,15%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	1.106.933.078	38,14%
PERSONAL	17%	12.185.823	0,42%
PERSONAL	16%	31.915.207	1,10%
PERSONAL	14%	858.957.772	29,59%
PERSONAL	13%	430.413.347	14,83%
PERSONAL ESPECIAL	14%	1.182.394	0,04%
PERSONAL ESPECIAL	13%	4.768.920	0,16%
PERSONAL HIPOTECARIO	17%	24.879.233	0,86%
PERSONAL HIPOTECARIO	14%	34.649.505	1,19%
PERSONAL HIPOTECARIO	13%	41.913.734	1,44%
REFUNDICIÓN	14%	7.879.526	0,27%
SALUD	10%	986.471	0,03%
SALUD	8%	27.355.173	0,94%
VACACIONAL	14%	602.375	0,02%
VEHICULOS	16%	5.188.917	0,18%
VEHICULOS	14%	27.445.365	0,95%
VIVIENDA	12%	177.455.796	6,11%
VIVIENDA ADICIONAL	14%	55.887.050	1,93%
TOTALES	12,30%	2.902.559.064	100,00%

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS AL 31 DE MARZO 2020	
DETALLE	MONTO
PATRIMONIO (OBRERO Y PATRONAL)	6.310.706.317
70% PARA PRÉSTAMOS SEGÚN ART.Nº33 REGLAMENTO DE CRÉDITO	4.417.494.422
SALDO ACTUAL EN PRÉSTAMOS	2.902.559.064
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	1.514.935.358

CAPACIDAD DE INVERSIÓN CRÉDITOS ORDINARIOS Y EXTRAORDINARIOS AL 31 DE MARZO 2020		
DETALLE	ORDINARIO	MONTO
PORCENTAJE DE COLOCACIÓN PROYECTADO	54%	
RECURSOS A COLOCAR EN CRÉDITOS	2.388.939.359	4.417.494.422
DISTRIBUCIÓN DE CARTERA	1.569.676.592	2.902.559.064
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	819.262.767	1.514.935.358

RESUMEN DE COLOCACIONES DE CRÉDITO EN MARZO 2020					
LINEA	Tasa	#Op	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PRESTAMO PERSONAL	13%	15	37.913.578,91	5.599.073,62	32.046.204,99
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	13%	7	2.112.000,00	1.529.493,59	582.707,41
PERSONAL ESPECIAL	13%	3	886.849,01	524.000,00	352.937,75
LIBRERIA	12%	5	60.007,99	52.758,00	-
FUNERARIA VIDA	0%	9	103.139,50	103.139,50	-
COMEDOR	0%	32	183.405,00	183.405,00	-
Total General		71	41.258.980,41	7.991.869,71	32.981.850,15

INVERSIONES MARZO 2020					
ENTE EMISOR	TASA INTERÉS NETA	TIPO DE INSTRUMENTO	INTERÉS POR COBRAR	VALOR ACTUAL	FECHA DE VENCIMIENTO
INVERSIONES A LA VISTA					
INS Liquidez público en colones	1,28%	I.N.S. VALORES	136.325	78.482.539	A la vista
POPULAR mixto en colones	2,61%	FONDO MIXTO POPULAR	362.887	131.663.823	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA					
BANCO CENTRAL	8,49%	BEM	1.710.751	49.491.461	29/04/2020
BANCO CENTRAL	8,49%	BEM	1.769.083	50.044.559	29/04/2020
BANCO CENTRAL	8,63%	BEM	1.821.804	50.370.347	28/04/2021
BANCO CENTRAL	9,84%	BEM	1.301.596	296.815.549	13/09/2023
B. POPULAR PUESTO DE BOLSA					
BANCO POPULAR	6,32%	CERTIFICADO A PLAZO	-	150.000.000	18/02/2021
BANCO POPULAR	7,58%	CERTIFICADO A PLAZO	-	200.000.000	11/02/2021
BANCO POPULAR	6,32%	CERTIFICADO A PLAZO	-	200.000.000	17/02/2021
BANCO POPULAR	7,58%	CERTIFICADO A PLAZO	-	100.000.000	03/02/2021
BANCO POPULAR	7,53%	CERTIFICADO A PLAZO	-	200.000.000	04/02/2021
BANCO POPULAR	9,30%	CERTIFICADO A PLAZO	-	100.000.000	03/05/2020
BANCO POPULAR	9,30%	CERTIFICADO A PLAZO	-	100.000.000	07/05/2020
BANCO POPULAR	9,30%	CERTIFICADO A PLAZO	-	150.000.000	07/05/2020
BANCO POPULAR	8,50%	CERTIFICADO A PLAZO	-	50.000.000	28/05/2020
BANCO POPULAR	8,46%	CERTIFICADO A PLAZO	-	100.000.000	01/07/2020
BANCO POPULAR	8,46%	CERTIFICADO A PLAZO	-	100.000.000	01/07/2020
BANCO POPULAR	8,06%	CERTIFICADO A PLAZO	-	100.000.000	08/08/2020
BANCO POPULAR	8,06%	CERTIFICADO A PLAZO	-	250.000.000	10/08/2020
BANCO POPULAR	8,06%	CERTIFICADO A PLAZO	-	150.000.000	13/08/2020
BANCO POPULAR	7,63%	CERTIFICADO A PLAZO	-	100.000.000	21/12/2020
BANCO POPULAR	7,63%	CERTIFICADO A PLAZO	-	200.000.000	21/12/2020
BANCO POPULAR	7,53%	CERTIFICADO A PLAZO	-	200.000.000	07/01/2021
BANCO NACIONAL PUESTO DE BOLSA					
BANCO NACIONAL	8,51%	CERTIFICADO A PLAZO	-	100.000.000	06/03/2020
BANCO NACIONAL	8,73%	CERTIFICADO A PLAZO	-	100.000.000	08/05/2020
BANCO NACIONAL	8,73%	CERTIFICADO A PLAZO	-	100.000.000	03/06/2020
BANCO NACIONAL	8,37%	CERTIFICADO A PLAZO	-	100.000.000	03/08/2020
BANCO NACIONAL	5,52%	CERTIFICADO A PLAZO	-	150.000.000	05/03/2021
BANCO NACIONAL	5,52%	CERTIFICADO A PLAZO	-	100.000.000	06/03/2021
TOTALES	7,63%		7.102.445	3.756.868.279	

RENDIMIENTO INVERSIONES Y PRESTAMOS

MARZO 2020		
DETALLE DE CRÉDITOS	%	MONTO
ADMINISTRATIVO	16%	342.454
ADMINISTRATIVO	13%	7.822.603
EDUCACIÓN	12%	2.568.231
EDUCACIÓN	10%	368.657
EX ASOCIADOS	23%	24.085.462
EX ASOCIADOS	26%	12.479.990
LIBRERÍA	12%	60.544
MARCHAMO	10%	4.231.435
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	1.106.933.078
PERSONAL	17%	12.185.823
PERSONAL	16%	31.915.207
PERSONAL	14%	858.957.772
PERSONAL	13%	430.413.347
PERSONAL ESPECIAL	14%	1.182.394
PERSONAL ESPECIAL	13%	4.768.920
PERSONAL HIPOTECARIO	17%	24.879.233
PERSONAL HIPOTECARIO	14%	34.649.505
PERSONAL HIPOTECARIO	13%	41.913.734
REFUNDICIÓN	14%	7.879.526
SALUD	10%	986.471
SALUD	8%	27.355.173
VACACIONAL	14%	602.375
VEHICULOS	16%	5.188.917
VEHICULOS	14%	27.445.365
VIVIENDA	12%	177.455.796
VIVIENDA ADICIONAL	14%	55.887.050
TOTAL CRÉDITOS	12,30%	2.902.559.064
DETALLE DE INVERSIONES	%	MONTO
INS LIQUIDEZ PÚBLICO EN COLONES	1,28%	78.482.539
POPULAR MIXTO EN COLONES	2,61%	131.663.823
BANCO CENTRAL	8,49%	49.491.461
BANCO CENTRAL	8,49%	50.044.559
BANCO CENTRAL	8,63%	50.370.347
BANCO CENTRAL	9,84%	296.815.549
BANCO POPULAR	6,32%	150.000.000
BANCO POPULAR	7,58%	200.000.000
BANCO POPULAR	6,32%	200.000.000
BANCO POPULAR	7,58%	100.000.000
BANCO POPULAR	7,53%	200.000.000
BANCO POPULAR	9,30%	100.000.000
BANCO POPULAR	9,30%	100.000.000
BANCO POPULAR	9,30%	150.000.000
BANCO POPULAR	8,50%	50.000.000
BANCO POPULAR	8,46%	100.000.000
BANCO POPULAR	8,46%	100.000.000
BANCO POPULAR	8,06%	100.000.000
BANCO POPULAR	8,06%	250.000.000
BANCO POPULAR	8,06%	150.000.000
BANCO POPULAR	7,63%	100.000.000
BANCO POPULAR	7,63%	200.000.000
BANCO POPULAR	7,53%	200.000.000
BANCO NACIONAL	8,51%	100.000.000
BANCO NACIONAL	8,73%	100.000.000
BANCO NACIONAL	8,73%	100.000.000
BANCO NACIONAL	8,37%	100.000.000
BANCO NACIONAL	5,52%	150.000.000
BANCO NACIONAL	5,52%	100.000.000
TOTAL INVERSIONES	7,63%	3.756.868.279

TOTAL CRÉDITOS E INVERSIONES	9,66%	6.659.427.343
-------------------------------------	--------------	----------------------

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO POR ÁREAS AL 31 DE MARZO 2020						
DESCRIPCIÓN	ÁREA ADMINISTRATIVA		LIBRERÍA ALAJUELA		LIBRERÍA ATENAS	
	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS						
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	30.016.769	182.495.061				
INTERESES SOBRE INVERSIONES	27.240.743	147.597.847				
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	214.595	756.917				
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	234.890	2.475.077				
OTROS INGRESOS COMISIONES	8.826	673.959				
VENTAS LIBRERIA			1.017.986	15.957.119	389.021	5.122.784
COMISIÓN POR BN SERVICIOS			245.153	1.988.496	24.562	152.217
TOTAL INGRESOS	57.715.824	333.998.862	1.263.138	17.945.615	413.583	5.275.001
GASTOS						
GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	5.958.888	35.012.913	986.380	7.291.253	288.955	2.612.305
GASTOS POR DEPRECIACION	189.650	1.239.519	107.867	771.606	11.247	67.483
GASTOS FINANCIEROS	1.186.254	9.534.183				
CURSOS DE FORMACIÓN	-	5.650				
FIESTA DE ASOCIADOS	-	15.215.993				
BONO VACACIONAL	19.362.568	117.391.160				
PASEO DE ASOCIADOS	-	672.886				
BENEFICIO SOCIAL	3.880.855	20.786.535				
DONACIONES	-	135.122				
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	-	16.911.264				
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	-	416.072				
TOTAL GASTOS	30.578.215	217.321.298	1.094.247	8.062.859	300.202	2.679.787
COSTOS			573.575	8.475.803	210.926	2.534.910
UTILIDAD O PÉRDIDA DEL PERÍODO	27.137.609	116.677.565	(404.683)	1.406.954	(97.545)	60.303
PORCENTAJE DE REPRESENTACIÓN POR ÁREA	101,89%	98,76%	-1,52%	1,19%	-0,37%	0,05%

UTILIDAD NETA	26.635.380	118.144.822
	MES MARZO 2020	ACUMULADA AL 31/MARZO/2020