
ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADOS FINANCIEROS



31 de octubre de 2020

CONTENIDO

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

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

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	700 000	(167 800)	532 200
BANCOS	166 189 493	40 073 781	206 263 274
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 555 819 200	52 214 251	3 608 033 450
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	6 286 097	(241 872)	6 044 224
CUENTAS POR COBRAR	2 235 785	(756 843)	1 478 942
RETENCIONES POR COBRAR	-	-	-
INVENTARIOS	8 905 537	(34 101)	8 871 436
GASTOS PREPAGADOS	31 757 708	579 739	32 337 448
ACTIVO NO CORRIENTE			
TERRENO Y EDIFICIO	195 301 846	-	195 301 846
MOBILIARIO Y EQUIPO	16 731 464	(109 900)	16 621 564
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(7 012 604)	(391 509)	(7 404 113)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(1 086 094)	(56 386)	(1 142 480)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	3 204 670 622	3 116 611	3 207 787 233
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	445 562 042	(426 165)	445 135 878
TOTAL ACTIVO	7 626 061 096	93 799 806	7 719 860 903
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	15 108 866	(14 364 529)	744 337
RETENCIONES POR PAGAR	-	465 199	465 199
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	21 598 687	1 771 444	23 370 131
EXCEDENTES POR PAGAR	49 190 591	15 583 133	64 773 724
APORTE EN CUSTODIA	395 205 248	3 095 131	398 300 380
IMPUESTOS POR PAGAR	(9 542)	12 722	3 180
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	582 648	950 059	1 532 707
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	369 351 655	5 189 980	374 541 635
TOTAL PASIVO	851 028 153	12 703 140	863 731 293
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 177 972 379	33 517 865	3 211 490 244
APORTE PATRONAL	3 356 022 639	31 098 897	3 387 121 536
RESERVAS	3 578 041	-	3 578 041
UTILIDAD DEL PERÍODO	237 459 884	16 479 904	253 939 788
TOTAL PATRIMONIO	6 775 032 943	81 096 667	6 856 129 610
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7 626 061 096	93 799 806	7 719 860 903

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE OCTUBRE 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MOVIMIENTO DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	25 838 189,04	371 142 519
INTERESES SOBRE INVERSIONES	18 739 156,24	295 569 326
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	83 045,10	1 444 709
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	197 827,11	8 259 358
OTROS INGRESOS	15 929,20	812 890
VENTAS	45 361,50	21 907 353
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	18 221,48	2 250 069
TOTAL INGRESOS	44 937 730	701 386 224
GASTOS		
GASTOS GENERALES		
SERVICIOS PERSONALES	4 975 798,99	64 918 852
SERVICIOS NO PERSONALES	378 617,29	8 620 596
MATERIALES Y SUMINISTROS	(81 391,53)	1 953 651
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	(1 940 408,63)	2 029 617
GASTOS FINANCIEROS		
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	2 412 485,92	12 705 349
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	2 982 809,00	9 879 541
OTROS GASTOS FINANCIEROS	73 246,30	1 648 618
OTROS GASTOS		
CURSOS DE FORMACION	-	66 871
FIESTA DE ASOCIADOS	-	15 215 993
BONO VACACIONAL	15 724 112,29	237 901 758
PASEO DE ASOCIADOS		
BENEFICIO SOCIAL	3 198 180,00	43 505 825
DONACIONES	3 676,00	138 798
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	(363 220,00)	16 548 044
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	(85 000,00)	331 072
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA		
SERVICIOS PERSONALES	911 623,33	12 273 722
SERVICIOS NO PERSONALES	(82 581,21)	972 713
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	690 118
GASTOS POR DEPRECIACION	40 981,20	1 330 590
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS		
SERVICIOS PERSONALES	258 090,59	3 727 068
SERVICIOS NO PERSONALES	9 483,36	1 044 205
GASTOS POR DEPRECIACION	7 222,22	142 192
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	11 744
TOTAL GASTOS	28 423 725	435 656 936
COSTOS		
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	32 528,35	2 692 426
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	1 572,21	9 097 074
TOTAL COSTOS	34 101	11 789 500
UTILIDAD NETA	16 479 904	253 939 788

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERÍA ALAJUELA
AL 31 DE OCTUBRE 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MOVIMIENTO DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS		
VENTAS GRAVADAS 13% LIBRERIA	1548,66	4 701 602
VENTAS EXENTAS LIBRERIA	0	5 874 541
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 2% ALAJUELA	220,59	311 746
VENTAS GRAVADAS 13% FOTOCOPIADORA	3534,35	5 369 495
VENTAS EXENTAS FOTOCOPIADORA	0	141 500
OTROS INGRESOS LIBRERIA ALAJUELA		
VENTA POR SERVICIO DE ESCANEEO	0	66 995
VENTAS FOTOCOPIADO GRAVADAS 2% ALAJUELA	0	183 898
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	18221,2	2 097 851
TOTAL INGRESOS	23 525	18 747 627
GASTOS		
SUELDOS	662602	8 715 270
SUELDO ADICIONAL	55216,83	726 449
SUBSIDIO POR INCAPACIDAD	0	18 306
CARGAS PATRONALES	138609,8	2 087 539
PRESTACIONES LEGALES	35316,7	464 637
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	19878	261 521
SERVICIOS ELECTRICOS	0	208 644
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	-4832,67	57 487
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	0	444 860
RIESGOS PROFESIONALES	-2748,54	82 473
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE LIBRERIA ALAJUELA	-75000	179 250
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERIA	0	674 432
OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	0	12 686
UTILES Y MATERIALES DE OFICINA LIBRERIA ALAJUELA	0	3 000
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	40981,2	1 330 590
TOTAL GASTOS	870 023	15 267 143
COSTOS		
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	1572,21	9 097 074
TOTAL COSTOS	1 572	9 097 074
PÉRDIDA NETA	(848 071)	(5 616 590)

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERÍA ATENAS
AL 31 DE OCTUBRE 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MOVIMIENTO DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS		
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 13% ATENAS	22593,15	1 611 094
VENTAS DE LIBRERIA EXENTAS ATENAS	17464,75	1 560 764
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 2% ATENAS	0	91 286
VENTAS FOTOCOPIADORA EXENTAS ATENAS	0	536 955
VENTAS FOTOCOPIADORA GRAVADAS 13% ATENAS	0	925 286
VENTAS FOTOCOPIADO GRAVADAS 2% ATENAS	0	532 192
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	0,28	152 218
TOTAL INGRESOS	40 058	5 409 794
GASTOS		
SALARIOS LIBRERIA ATENAS	192410	2 767 997
SUELDO ADICIONAL ATENAS	13627,83	195 725
SUBSIDIO POR INCAPACIDAD	0	16 767
CARGAS PATRONALES	38430,4	550 933
PRESTACIONES LEGALES	8716,36	125 186
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	4906	70 461
SERVICIO TELEFONICO	6092,91	51 566
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE EQUIPO	0	909 820
RIESGOS PROFESIONALES	3390,45	43 236
MANTENIMIENTOSOFTWARE LIBRERÍA ATENAS	0	39 583
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	7222,22	142 192
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERÍA ATENAS	0	8 750
MATERIALES Y SUMINISTROS	0	2 994
TOTAL GASTOS	274 796	4 925 209
COSTOS		
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	32528,35	2 692 426
TOTAL COSTOS	32 528	2 692 426
PÉRDIDA NETA	(267 266)	(2 207 840)

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
MOVIMIENTOS DEL PERÍODO DE OCTUBRE 2020 Y OCTUBRE 2019
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	OCTUBRE-2020	OCTUBRE-2019	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	25 838 189	30 579 126	(4 740 937)	(15,50)
INTERESES SOBRE INVERSIONES	18 739 156	25 532 683	(6 793 527)	(26,61)
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	83 045	86 908	(3 863)	(4,45)
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	197 827	574 225	(376 397)	(65,55)
OTROS INGRESOS	15 929	167 967	(152 037)	(90,52)
VENTAS	45 362	4 311 158	(4 265 797)	(98,95)
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	18 221	281 526	(263 305)	(93,53)
TOTAL INGRESOS	44 937 730	61 533 593	(16 595 864)	-26,97%
GASTOS				
GASTOS GENERALES				
SERVICIOS PERSONALES	4 975 799	4 787 931	187 868	3,92
SERVICIOS NO PERSONALES	378 617	654 066	(275 448)	(42,11)
MATERIALES Y SUMINISTROS	(81 392)	262 926	(344 317)	(130,96)
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	(1 940 409)	210 341	(2 150 749)	(1 022,51)
GASTOS FINANCIEROS				
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	2 412 486	1 192 069	1 220 417	102,38
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	2 982 809	-	2 982 809	100,00
OTROS GASTOS FINANCIEROS	73 246	107 072	(33 826)	(31,59)
OTROS GASTOS				
CURSOS DE FORMACION	-	-	-	-
FIESTA DE ASOCIADOS	-	114 107	(114 107)	(100,00)
BONO VACACIONAL	15 724 112	20 301 927	(4 577 815)	(22,55)
PASEO DE ASOCIADOS	-	-	-	-
BENEFICIO SOCIAL	3 198 180	1 096 840	2 101 340	191,58
DONACIONES	3 676	-	3 676	-
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	(363 220)	577 509	(940 729)	(162,89)
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	(85 000)	-	(85 000)	-
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA				
SERVICIOS PERSONALES	911 623	978 139	(66 516)	(6,80)
SERVICIOS NO PERSONALES	(82 581)	144 263	(226 845)	(157,24)
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	131 134	(131 134)	(100,00)
GASTOS POR DEPRECIACION	40 981	131 108	(90 127)	(68,74)
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS				
SERVICIOS PERSONALES	258 091	292 472	(34 382)	(11,76)
SERVICIOS NO PERSONALES	9 483	184 284	(174 800)	(94,85)
GASTOS POR DEPRECIACION	7 222	11 247	(4 025)	(35,79)
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	1 458	(1 458)	(100,00)
TOTAL GASTOS	28 423 725	31 178 896	(2 755 170)	-8,84%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	32 528	478 890	(446 362)	(93,21)
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	1 572	1 890 474	(1 888 901)	(99,92)
TOTAL COSTOS	34 101	2 369 364	(2 335 263)	-98,56%
UTILIDAD NETA	16 479 904	27 985 334	(11 505 430)	-41,11%

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERIA ALAJUELA COMPARATIVO
MOVIMIENTOS DEL PERÍODO DE OCTUBRE 2020 Y OCTUBRE 2019
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	OCTUBRE-2020	OCTUBRE-2019	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
VENTAS GRAVADAS 13% LIBRERIA	1 549	997 065	(995 517)	(99,84)
VENTAS EXENTAS LIBRERIA	-	1 144 540	(1 144 540)	(100,00)
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 2% ALAJUELA	221	83 208	(82 987)	(99,73)
VENTAS GRAVADAS 13% FOTOCOPIADORA	3 534	1 073 796	(1 070 262)	(99,67)
VENTAS EXENTAS FOTOCOPIADORA	-	32 625	(32 625)	(100,00)
VENTA POR SERVICIO DE ESCANEEO	-	10 974	(10 974)	(100,00)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	18 221	252 755	(234 534)	(92,79)
TOTAL INGRESOS	23 525	3 594 964	(3 571 439)	-99,35%
GASTOS				
SUELDOS	662 602	698 704	(36 102)	-5,17
SUELDO ADICIONAL	55 217	58 225	(3 009)	-5,17
SUBSIDIO POR INCAPACIDAD	-	-	-	0,00
CARGAS PATRONALES	138 610	163 008	(24 398)	-14,97
PRESTACIONES LEGALES	35 317	37 241	(1 924)	-5,17
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	19 878	20 961	(1 083)	-5,17
SERVICIOS ELECTRICOS	-	33 206	(33 206)	-100,00
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	(4 833)	15 812	(20 645)	-130,56
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	-	60 000	(60 000)	-100,00
RIESGOS PROFESIONALES	(2 749)	6 995	(9 743)	-139,29
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE LIBRERIA ALAJUELA	(75 000)	28 250	(103 250)	-365,49
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERIA	-	122 652	(122 652)	-100,00
OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	-	5 483	(5 483)	-100,00
UTILES Y MATERIALES DE OFICINA LIBRERIA ALAJUELA	-	3 000	(3 000)	-100,00
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	40 981	131 108	(90 127)	-68,74
TOTAL GASTOS	870 023	1 384 645	(514 622)	-37,17%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	1 572	1 890 474	(1 888 901)	-99,92
TOTAL COSTOS	1 572	1 890 474	(1 888 901)	-99,92%
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	(848 071)	319 845	(1 167 916)	-365,15%

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERIA ATENAS COMPARATIVO
MOVIMIENTOS DEL PERÍODO DE OCTUBRE 2020 Y OCTUBRE 2019
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	OCTUBRE-2020	OCTUBRE-2019	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 13% ATENAS	22 593	273 036	(250 443)	(91,73)
VENTAS DE LIBRERIA EXENTAS ATENAS	17 465	300 179	(282 714)	(94,18)
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 2% ATENAS	-	8 696	(8 696)	(100,00)
VENTAS FOTOCOPIADORA EXENTAS ATENAS	-	190 800	(190 800)	(100,00)
VENTAS FOTOCOPIADORA GRAVADAS 13% ATENAS	-	196 238	(196 238)	(100,00)
VENTAS FOTOCOPIADO GRAVADAS 2% ATENAS	-	-	-	-
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	0	28 772	(28 771)	(100,00)
TOTAL INGRESOS	40 058	997 721	(957 663)	-95,99%
GASTOS				
SALARIOS LIBRERIA ATENAS	192 410	204 724	(12 314)	(6,01)
SUELDO ADICIONAL ATENAS	13 628	18 284	(4 656)	(25,47)
SUBSIDIO POR INCAPACIDAD	-	-	-	-
CARGAS PATRONALES	38 430	51 188	(12 757)	(24,92)
PRESTACIONES LEGALES	8 716	11 694	(2 978)	(25,47)
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	4 906	6 582	(1 676)	(25,47)
SERVICIO TELEFONICO	6 093	-	6 093	-
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE EQUIPO	-	171 430	(171 430)	(100,00)
RIESGOS PROFESIONALES	3 390	3 270	120	3,67
MANTENIMIENTOSOFTWARE LIBRERÍA ATENAS	-	9 583	(9 583)	(100,00)
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	7 222	11 247	(4 025)	(35,79)
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERÍA ATENAS	-	1 458	(1 458)	(100,00)
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	-	-	-
TOTAL GASTOS	274 796	489 462	(214 665)	-43,86%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	32 528	478 890	(446 362)	(93,21)
TOTAL COSTOS	32 528	478 890	(446 362)	-93,21%
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	(267 266)	29 369	(296 635)	-1010,03%

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO
PERÍODO DEL 30 DE SEPTIEMBRE AL 31 DE OTUBRE 2020
(COLONES)

DETALLE	AHORRO OBRERO	APORTE PATRONAL	RESERVA ACTIVIDADES	UTILIDAD DEL PERÍODO	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020	3 177 972 379	3 356 022 639	3 578 041	237 459 884	6 775 032 943
Más (menos)					
Excedentes antes de reserva					
Asignación reservas del periodo				-	
Más (menos)					
Aporte de capital del periodo	43 168 145	40 886 665			84 054 810
Utilidad del período				16 479 904	
Disminución del periodo	9 650 280	9 787 767		-	19 438 047
Disminución de excedentes del periodo anterior				-	-
Disminución de reserva					-
SALDO AL 31 DE OCTUBRE 2020	3 211 490 244	3 387 121 536	3 578 041	253 939 788	6 856 129 610

RESERVA DE LIQUIDEZ

Reserva de liquidez requerida según regulación del BCCR ¢ 430.323.826

Reserva mantenida en bonos BEM al 31 de octubre 2020 ¢ 445.135.878

ASOCIACION SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA NACIONAL
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
PERIODO DE SEPTIEMBRE A OCTUBRE 2020
(EN COLONES COSTARRICENSES SIN CÉNTIMOS)

UTILIDAD DEL PERIODO	16 479 904
DEPRECIACION	391 509
AMORTIZACION	56 386
UTILIDAD AJUSTADA	16 927 799
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
AUMENTO EN INVERSIONES TRANSITORIAS	(52 214 251)
DISMINUCIÓN EN INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	241 872
DISMINUCIÓN EN CUENTAS POR COBRAR	756 843
DISMINUCIÓN EN INVENTARIOS	34 101
DISMINUCIÓN EN MOBILIARIO Y EQUIPO	109 900
DISMINUCIÓN EN GASTOS PREPAGADOS	(579 739)
DISMINUCIÓN EN CUENTAS POR PAGAR	(14 364 529)
AUMENTO EN RETENCIONES POR PAGAR	465 199
AUMENTO EN GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	1 771 444
AUMENTO EN EXCEDENTES POR PAGAR	15 583 133
AUMENTO EN APOORTE EN CUSTODIA POR PAGAR	3 095 131
AUMENTO EN IMPUESTOS POR PAGAR	12 722
AUMENTO EN FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	950 059
AUMENTO EN AHORROS EXTRAORDINARIOS	5 189 980
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(38 948 135)
ACTIVIDADES DE INVERSION	
AUMENTO EN PRÉSTAMOS	(3 116 611)
DISMINUCIÓN EN RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	426 165
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION	(2 690 446)
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
AUMENTO EN AHORRO OBRERO	33 517 865
AUMENTO EN APOORTE PATRONAL	31 098 897
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION	64 616 763
EFFECTO NETO EN EL EFECTIVO	39 905 981
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE	166 889 493
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE	206 795 474

ANEXOS

RESUMEN DE CARTERA CREDITICIA POR TIPO DE TASA DE INTERÉS			
AL 31 DE OCTUBRE 2020			
RUBRO	TASA	MONTO	PORCENTAJE
ADMINISTRATIVO	13%	357 868	0,01%
ADMINISTRATIVO	11%	5 686 998	0,18%
EDUCACIÓN	10%	293 503	0,01%
EDUCACIÓN	8%	2 682 928	0,08%
EX ASOCIADOS	26%	9 353 506	0,29%
EX ASOCIADOS	23%	22 542 569	0,70%
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	1 422 032	0,04%
LIBRERÍA	11%	828	0,00%
MARCHAMO	10%	154 802	0,00%
MARCHAMO	8%	434 085	0,01%
MI PRIMERA CASA	8%	12 657 379	0,39%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	26 641 650	0,83%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1 387 162 707	43,24%
PERSONAL	17%	568 504	0,02%
PERSONAL	16%	8 883 253	0,28%
PERSONAL	14%	71 617 040	2,23%
PERSONAL	13%	40 508 731	1,26%
PERSONAL	11%	1 147 705 617	35,77%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	14%	104 377	0,00%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	26 917 502	0,84%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	11%	1 176 480	0,04%
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	176 405 363	5,50%
REFUNDICIÓN	11%	7 355 068	0,23%
SALUD	8%	126 599	0,00%
SALUD	7%	27 254 619	0,85%
VACACIONAL	14%	484 636	0,02%
VEHICULOS NUEVOS	11%	7 855 795	0,24%
VEHICULOS NUEVOS	8%	17 334 223	0,54%
VIVIENDA	12%	14 028 781	0,44%
VIVIENDA	10%	80 036 675	2,49%
VIVIENDA ADICIONAL	14%	1 955 580	0,06%
VIVIENDA ADICIONAL	10%	12 581 752	0,39%
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10%	33 106 580	1,03%
VIVIENDA HIPOTECARIO	12%	2 290 813	0,07%
VIVIENDA HIPOTECARIO	10%	60 687 277	1,89%
TOTALES	9,83%	3 208 376 121	100,00%

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS AL 31 DE OCTUBRE 2020	
DETALLE	MONTO
PATRIMONIO (OBRERO Y PATRONAL)	6 598 611 781
70% PARA PRÉSTAMOS SEGÚN ART.Nº33 REGLAMENTO DE CRÉDITO	4 619 028 246
SALDO ACTUAL EN PRÉSTAMOS	3 208 376 121
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	1 410 652 125

CAPACIDAD DE INVERSIÓN CRÉDITOS ORDINARIOS Y EXTRAORDINARIOS AL 31 DE OCTUBRE 2020			
DETALLE	ORDINARIO	HIPOTECARIO Y PRENDARIO	MONTO
PORCENTAJE DE COLOCACIÓN PROYECTADO	47%	53%	
RECURSOS A COLOCAR EN CRÉDITOS	2 155 041 942	2 463 986 305	4 619 028 246
DISTRIBUCIÓN DE CARTERA	1 496 891 713	1 711 484 408	3 208 376 121
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	658 150 228	752 501 897	1 410 652 125

COLOCACIONES DE CRÉDITO OCTUBRE 2020					
LINEA	Tasa	#Op	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
FUNERARIA VIDA	0%	7	84 123	84 123	-
MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOT	8%	2	30 346 603	30 080 035	-
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	2	1 812 834	1 790 173	-
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11%	4	1 507 000	645 211	862 037
PRESTAMO PERSONAL	11%	6	14 905 000	8 454 892	6 340 022
PRESTAMO SALUD	7%	2	964 991	860 160	94 981
Total General		23	49 620 551	41 914 594	7 297 040

INVERSIONES OCTUBRE 2020						
ENTE EMISOR	TASA INTERÉS NETA	TIPO DE INSTRUMENTO	MONTO	INTERÉS POR COBRAR	VALOR ACTUAL	FECHA DE VENCIMIENTO
INVERSIONES A LA VISTA						
INS Liquidez público en colones	0,61%	I.N.S. VALORES	26 309 335	50 224	26 309 335	A la vista
POPULAR mixto en colones	1,92%	FONDO MIXTO POPULAR	181 724 115	297 659	181 724 115	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA						
BANCO CENTRAL	8,63%	BEM	50 173 024	23 971	50 173 024	28/4/2021
BANCO CENTRAL	8,50%	BEM	101 359 299	2 371 500	101 359 299	12/1/2022
BANCO CENTRAL	9,84%	BEM	294 029 720	3 598 529	294 029 720	13/9/2023
B. POPULAR PUESTO DE BOLSA						
BANCO POPULAR	7,63%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	21/12/2020
BANCO POPULAR	7,63%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	-	200 000 000	21/12/2020
BANCO POPULAR	7,53%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	-	200 000 000	7/1/2021
BANCO POPULAR	7,58%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	3/2/2021
BANCO POPULAR	7,53%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	-	200 000 000	4/2/2021
BANCO POPULAR	7,58%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	-	200 000 000	11/2/2021
BANCO POPULAR	6,32%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	-	200 000 000	17/2/2021
BANCO POPULAR	6,32%	CERTIFICADO A PLAZO	150 000 000	-	150 000 000	18/2/2021
BANCO POPULAR	4,55%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	5/4/2021
BANCO POPULAR	4,55%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	7/5/2021
BANCO POPULAR	4,55%	CERTIFICADO A PLAZO	150 000 000	-	150 000 000	7/5/2021
BANCO POPULAR	4,55%	CERTIFICADO A PLAZO	150 000 000	-	150 000 000	7/5/2021
BANCO POPULAR	4,55%	CERTIFICADO A PLAZO	50 000 000	-	50 000 000	29/5/2021
BANCO POPULAR	4,62%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	5/7/2021
BANCO POPULAR	4,49%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	3/8/2021
BANCO POPULAR	4,49%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	10/8/2021
BANCO POPULAR	4,49%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	-	200 000 000	10/8/2021
BANCO POPULAR	4,49%	CERTIFICADO A PLAZO	150 000 000	-	150 000 000	13/8/2021
BANCO NACIONAL PUESTO DE BOLSA						
BANCO NACIONAL	5,52%	CERTIFICADO A PLAZO	150 000 000	-	150 000 000	5/3/2021
BANCO NACIONAL	5,52%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	8/3/2021
BANCO NACIONAL	4,16%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	13/4/2021
BANCO NACIONAL	4,16%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	13/5/2021
BANCO NACIONAL	4,16%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	17/5/2021
BANCO NACIONAL	4,16%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	11/6/2021
BANCO NACIONAL	4,44%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	10/8/2021
BANCO NACIONAL	4,44%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	14/10/2021
TOTALES	5,85%		4 053 595 493	6 341 883	4 053 595 493	

ANÁLISIS RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES		
OCTUBRE 2020		
DETALLE DE CRÉDITOS	%	MONTO
ADMINISTRATIVO	13%	357 868
ADMINISTRATIVO	11%	5 686 998
EDUCACIÓN	10%	293 503
EDUCACIÓN	8%	2 682 928
EX ASOCIADOS	26%	9 353 506
EX ASOCIADOS	23%	22 542 569
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	1 422 032
LIBRERÍA	11%	828
MARCHAMO	10%	154 802
MARCHAMO	8%	434 085
MI PRIMERA CASA	8%	12 657 379
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	26 641 650
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1 387 162 707
PERSONAL	17%	568 504
PERSONAL	16%	8 883 253
PERSONAL	14%	71 617 040
PERSONAL	13%	40 508 731
PERSONAL	11%	1 147 705 617
PERSONAL EXTRAORDINARIO	14%	104 377
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	26 917 502
PERSONAL EXTRAORDINARIO	11%	1 176 480
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	176 405 363
REFUNDICIÓN	11%	7 355 068
SALUD	8%	126 599
SALUD	7%	27 254 619
VACACIONAL	14%	484 636
VEHICULOS NUEVOS	11%	7 855 795
VEHICULOS NUEVOS	8%	17 334 223
VIVIENDA	12%	14 028 781
VIVIENDA	10%	80 036 675
VIVIENDA ADICIONAL	14%	1 955 580
VIVIENDA ADICIONAL	10%	12 581 752
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10%	33 106 580
VIVIENDA HIPOTECARIO	12%	2 290 813
VIVIENDA HIPOTECARIO	10%	60 687 277
TOTAL CRÉDITOS	9,83%	3 208 376 121
DETALLE DE INVERSIONES	%	MONTO
INS Liquidez público en colones	0,61%	26 309 335
POPULAR mixto en colones	1,92%	181 724 115
BANCO CENTRAL	8,63%	50 173 024
BANCO CENTRAL	8,50%	101 359 299
BANCO CENTRAL	9,84%	294 029 720
BANCO POPULAR	7,63%	100 000 000
BANCO POPULAR	7,63%	200 000 000
BANCO POPULAR	7,53%	200 000 000
BANCO POPULAR	7,58%	100 000 000
BANCO POPULAR	7,53%	200 000 000
BANCO POPULAR	7,58%	200 000 000
BANCO POPULAR	6,32%	200 000 000
BANCO POPULAR	6,32%	150 000 000
BANCO POPULAR	4,55%	100 000 000
BANCO POPULAR	4,55%	100 000 000
BANCO POPULAR	4,55%	150 000 000
BANCO POPULAR	4,55%	150 000 000
BANCO POPULAR	4,55%	50 000 000
BANCO POPULAR	4,62%	100 000 000
BANCO POPULAR	4,49%	100 000 000
BANCO POPULAR	4,49%	100 000 000
BANCO POPULAR	4,49%	200 000 000
BANCO POPULAR	4,49%	150 000 000
BANCO NACIONAL	5,52%	150 000 000
BANCO NACIONAL	5,52%	100 000 000
BANCO NACIONAL	4,16%	100 000 000
BANCO NACIONAL	4,16%	100 000 000
BANCO NACIONAL	4,16%	100 000 000
BANCO NACIONAL	4,16%	100 000 000
BANCO NACIONAL	4,44%	100 000 000
BANCO NACIONAL	4,44%	100 000 000
TOTAL INVERSIONES	5,85%	4 053 595 493
TOTAL CRÉDITOS E INVERSIONES	7,61%	7 261 971 614

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO POR ÁREAS AL 31 DE OCTUBRE 2020						
DESCRIPCIÓN	ÁREA ADMINISTRATIVA		LIBRERÍA ALAJUELA		LIBRERÍA ATENAS	
	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS						
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	25 838 189	371 142 519				
INTERESES SOBRE INVERSIONES	18 739 156	295 569 326				
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	83 045	1 444 709				
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	197 827	8 259 358				
OTROS INGRESOS COMISIONES	15 929	812 890				
VENTAS LIBRERIA			5 304	16 649 776	40 058	5 257 577
COMISIÓN POR BN SERVICIOS			18 221	2 097 851	0	152 218
TOTAL INGRESOS	44 874 147	677 228 802	23 525	18 747 627	40 058	5 409 794
GASTOS						
GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	5 273 025	75 493 099	829 042	13 936 553	267 574	4 783 017
GASTOS POR DEPRECIACION	(1 940 409)	2 029 617	40 981	1 330 590	7 222	142 192
GASTOS FINANCIEROS	5 468 541	24 233 508				
CURSOS DE FORMACIÓN	-	66 871				
FIESTA DE ASOCIADOS	-	15 215 993				
BONO VACACIONAL	15 724 112	237 901 758				
BENEFICIO SOCIAL	3 198 180	43 505 825				
DONACIONES	3 676	138 798				
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	(363 220)	16 548 044				
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	(85 000)	331 072				
TOTAL GASTOS	27 278 906	415 464 584	870 023	15 267 143	274 796	4 925 209
COSTOS			1 572	9 097 074	32 528	2 692 426
UTILIDAD O PÉRDIDA DEL PERÍODO	17 595 241	261 764 218	(848 071)	(5 616 590)	(267 266)	(2 207 840)
PORCENTAJE DE REPRESENTACIÓN POR ÁREA	106,77%	103,08%	-5,15%	-2,21%	-1,62%	-0,87%

UTILIDAD NETA	16 479 904	253 939 788
	MES OCTUBRE 2020	ACUMULADA AL 31/OCTUBRE/2020