



ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 30 DE SEPTIEMBRE 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	649.150	50.850	700.000
BANCOS	30.847.363	135.342.131	166.189.493
INVERSIONES TRANSITORIAS	3.542.037.600	13.781.600	3.555.819.200
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	15.333.287	(9.047.190)	6.286.097
CUENTAS POR COBRAR	2.514.792	(279.007)	2.235.785
RETENCIONES POR COBRAR	161.455.352	(161.455.352)	-
INVENTARIOS	8.948.439	(42.903)	8.905.537
GASTOS PREPAGADOS	32.289.800	(532.091)	31.757.708
ACTIVO NO CORRIENTE			
TERRENO Y EDIFICIO	195.301.846	-	195.301.846
MOBILIARIO Y EQUIPO	17.120.964	(389.500)	16.731.464
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(6.896.667)	(115.937)	(7.012.604)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(1.029.708)	(56.386)	(1.086.094)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	3.052.095.710	152.574.912	3.204.670.622
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	445.988.207	(426.165)	445.562.042
TOTAL ACTIVO	7.496.656.135	129.404.962	7.626.061.096
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	1.916.281	13.192.585	15.108.866
RETENCIONES POR PAGAR	467.027	(467.027)	-
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	22.193.381	(594.694)	21.598.687
EXCEDENTES POR PAGAR	34.038.116	15.152.474	49.190.591
APORTE EN CUSTODIA	400.229.410	(5.024.162)	395.205.248
IMPUESTOS POR PAGAR	(571)	(8.971)	(9.542)
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	2.429.569	(1.846.921)	582.648
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	361.944.359	7.407.296	369.351.655
TOTAL PASIVO	823.217.572	27.810.581	851.028.153
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3.135.721.579	42.250.800	3.177.972.379
APORTE PATRONAL	3.313.887.504	42.135.135	3.356.022.639
RESERVAS	3.578.041	-	3.578.041
UTILIDAD DEL PERÍODO	220.251.438	17.208.446	237.459.884
TOTAL PATRIMONIO	6.673.438.563	101.594.380	6.775.032.943
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7.496.656.135	129.404.962	7.626.061.096

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO AL MES DE SEPTIEMBRE 2019
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	SEPTIEMBRE-2020	SEPTIEMBRE-2019	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	345.304.330	373.913.342	(28.609.012)	(7,65)
INTERESES SOBRE INVERSIONES	276.830.170	264.398.663	12.431.507	4,70
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	1.361.664	1.251.029	110.634	8,84
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	8.061.531	5.510.173	2.551.358	46,30
OTROS INGRESOS	796.961	2.123.997	(1.327.036)	(62,48)
VENTAS	21.861.991	45.293.355	(23.431.364)	(51,73)
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	2.231.847	3.248.021	(1.016.174)	(31,29)
TOTAL INGRESOS	656.448.494	695.738.581	(39.290.086)	-5,65%

GASTOS

GASTOS GENERALES

SERVICIOS PERSONALES	59.943.053	62.658.420	(2.715.367)	(4,33)
SERVICIOS NO PERSONALES	8.241.979	8.133.093	108.885	1,34
MATERIALES Y SUMINISTROS	2.035.043	2.834.458	(799.415)	(28,20)
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	3.970.025	2.382.600	1.587.425	66,63

GASTOS FINANCIEROS

INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	10.292.863	11.971.801	(1.678.938)	(14,02)
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	6.896.732	5.818.087	1.078.645	18,54
OTROS GASTOS FINANCIEROS	1.575.371	908.476	666.895	73,41

OTROS GASTOS

CURSOS DE FORMACION	66.871	216.000	(149.129)	(69,04)
FIESTA DE ASOCIADOS	15.215.993	11.343.845	3.872.148	34,13
BONO VACACIONAL	222.177.646	219.101.407	3.076.239	1,40
PASEO DE ASOCIADOS	-	21.470.693	(21.470.693)	(100,00)
BENEFICIO SOCIAL	40.307.645	11.752.682	28.554.963	242,97
DONACIONES	135.122	409.460	(274.338)	(67,00)
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	16.911.264	11.626.923	5.284.341	45,45
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	416.072	414.800	1.272	0,31

GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA

SERVICIOS PERSONALES	11.362.099	11.837.181	(475.083)	(4,01)
SERVICIOS NO PERSONALES	1.055.294	1.506.369	(451.075)	(29,94)
MATERIALES Y SUMINISTROS	690.118	1.248.153	(558.035)	(44,71)
GASTOS POR DEPRECIACION	1.289.609	1.339.605	(49.996)	(3,73)

GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS

SERVICIOS PERSONALES	3.468.978	3.727.486	(258.508)	(6,94)
SERVICIOS NO PERSONALES	1.034.721	2.618.725	(1.584.004)	(60,49)
AJUSTE DE PERIODOS ANTERIORES	-	36.000	(36.000)	(100,00)
GASTOS POR DEPRECIACION	134.969	171.355	(36.386)	(21,23)
MATERIALES Y SUMINISTROS	11.744	17.107	(5.363)	(31,35)

TOTAL GASTOS	407.233.211	393.544.728	13.688.483	3,48%
---------------------	--------------------	--------------------	-------------------	--------------

COSTOS

COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	2.659.897	5.936.082	(3.276.185)	(55,19)
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	9.095.502	19.117.664	(10.022.162)	(52,42)
TOTAL COSTOS	11.755.399	25.053.745	(13.298.346)	-53,08%

UTILIDAD NETA	237.459.884	277.140.107	(39.680.223)	-14,32%
----------------------	--------------------	--------------------	---------------------	----------------

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERIA ALAJUELA COMPARATIVO AL MES DE SEPTIEMBRE 2019
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	SEPTIEMBRE-2020	SEPTIEMBRE-2019	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
VENTAS GRAVADAS 13% LIBRERIA	4.700.053	7.938.549	(3.238.496)	(40,79)
VENTAS EXENTAS LIBRERIA	5.874.541	13.154.878	(7.280.337)	(55,34)
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 2% ALAJUELA	311.525	81.379	230.146	282,81
VENTAS GRAVADAS 13% FOTOCOPIADORA	5.365.961	10.882.081	(5.516.120)	(50,69)
VENTAS EXENTAS FOTOCOPIADORA	141.500	396.054	(254.554)	(64,27)
OTROS INGRESOS LIBRERIA ALAJUELA	-	30.994	(30.994)	(100,00)
VENTA POR SERVICIO DE ESCANEEO	66.995	130.858	(63.864)	(48,80)
VENTAS FOTOCOPIADO GRAVADAS 2% ALAJUELA	183.898	-	183.898	100,00
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	2.079.630	3.020.409	(940.779)	(31,15)
TOTAL INGRESOS	18.724.102	35.635.202	(16.911.100)	-47,46%
GASTOS				
SUELDOS	8.052.668	7.874.294	178.374	2,27
SUELDO ADICIONAL	671.232	656.133	15.099	2,30
SUBSIDIO POR INCAPACIDAD	18.306	8.925	9.381	105,11
CARGAS PATRONALES	1.948.929	2.644.456	(695.526)	-26,30
PRESTACIONES LEGALES	429.320	419.505	9.815	2,34
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	241.643	233.868	7.775	3,32
SERVICIOS ELECTRICOS	208.644	446.090	(237.446)	-53,23
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	62.319	94.353	(32.033)	-33,95
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	444.860	864.000	(419.140)	-48,51
RIESGOS PROFESIONALES	85.221	101.926	(16.705)	-16,39
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE LIBRERIA ALAJUELA	254.250	-	254.250	100,00
AJUSTE DE PERIODOS ANTERIORES	-	36.000	(36.000)	-100,00
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERIA	674.432	1.221.480	(547.048)	-44,79
OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	12.686	23.659	(10.973)	-46,38
UTILES Y MATERIALES DE OFICINA LIBRERIA ALAJUELA	3.000	3.014	(14)	-0,47
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	1.289.609	1.339.605	(49.996)	-3,73
TOTAL GASTOS	14.397.120	15.967.308	(1.570.188)	-9,83%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	9.095.502	19.117.664	(10.022.162)	-52,42
TOTAL COSTOS	9.095.502	19.117.664	(10.022.162)	-52,42%
UTILIDAD NETA	(4.768.519)	550.231	(5.318.750)	-966,64%

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERIA ATENAS COMPARATIVO AL MES DE SEPTIEMBRE 2019
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	SEPTIEMBRE-2020	SEPTIEMBRE-2019	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 13% ATENAS	1.588.501	3.315.467	(1.726.966)	(52,09)
VENTAS DE LIBRERIA EXENTAS ATENAS	1.543.299	3.516.800	(1.973.501)	(56,12)
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 2% ATENAS	91.286	27.834	63.452	227,97
VENTAS FOTOCOPIADORA EXENTAS ATENAS	536.955	3.090.115	(2.553.160)	(82,62)
VENTAS FOTOCOPIADORA GRAVADAS 13% ATENAS	925.286	2.728.346	(1.803.060)	(66,09)
VENTAS FOTOCOPIADO GRAVADAS 2% ATENAS	532.192	-	532.192	100,00
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	152.217	227.612	(75.395)	(33,12)
TOTAL INGRESOS	5.369.736	12.906.174	(7.536.438)	-58,39%
GASTOS				
SALARIOS LIBRERIA ATENAS	2.575.587	2.450.819	124.768	5,09
SUELDO ADICIONAL ATENAS	182.097	204.235	(22.138)	(10,84)
SUBSIDIO POR INCAPACIDAD	16.767	9.240	7.527	81,46
CARGAS PATRONALES	512.503	816.237	(303.735)	(37,21)
PRESTACIONES LEGALES	116.469	130.577	(14.108)	(10,80)
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	65.555	72.877	(7.322)	(10,05)
OTROS SERVICIOS ESPECIALES	-	43.501	(43.501)	(100,00)
SERVICIO TELEFONICO	45.473	91.578	(46.105)	(50,34)
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE EQUIPO	909.820	256.667	653.153	254,48
RIESGOS PROFESIONALES	39.845	36.517	3.328	9,11
ALQUILER DE EQUIPO LIBRERIA	-	1.980.225	(1.980.225)	(100,00)
MANTENIM. Y REPARC.EDIFICIO ATENAS	-	253.739	(253.739)	(100,00)
MANTENIMIENTOSOFTWARE LIBRERÍA ATENAS	39.583	-	39.583	100,00
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	134.969	137.885	(2.916)	(2,11)
AMORTIZACION REMODELACION OFICINA DE ATENAS	-	33.470	(33.470)	(100,00)
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERÍA ATENAS	8.750	4.472	4.278	95,65
MATERIALES Y SUMINISTROS	2.994	12.635	(9.641)	(76,30)
TOTAL GASTOS	4.650.413	6.534.674	(1.884.262)	-28,83%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	2.659.897	5.936.082	(3.276.185)	(55,19)
TOTAL COSTOS	2.659.897	5.936.082	(3.276.185)	-55,19%
PÉRDIDA NETA	(1.940.574)	435.418	(2.375.991)	-545,68%

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

DETALLE	AHORRO OBRERO	APOORTE PATRONAL	RESERVA ACTIVIDADES	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 31 DE AGOSTO 2020	3.135.721.579	3.313.887.504	3.578.041	6.453.187.125
Más (menos)				
Excedentes antes de reserva				
Asignación reservas del periodo				
Más (menos)				
Aporte de capital del periodo	42.816.756	47.159.297		89.976.053
Disminución del periodo	565.956	5.024.162		5.590.118
Disminución de excedentes del periodo anterior				-
Disminución de reserva				-
SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020	3.177.972.379	3.356.022.639	3.578.041	6.537.573.059

RESERVA DE LIQUIDEZ

Reserva de liquidez requerida según regulación del BCCR ₡ 425.678.884

Reserva mantenida en bonos BEM al 30 de septiembre 2020 ₡ 445.562.042

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

UTILIDAD DEL PERIODO	17.208.446	
DEPRECIACION	115.937	
AMORTIZACION	56.386	
UTILIDAD AJUSTADA		17.380.770
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
AUMENTO EN INVERSIONES TRANSITORIAS	(13.781.600)	
DISMINUCIÓN EN INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	9.047.190	
DISMINUCIÓN EN CUENTAS POR COBRAR	279.007	
DISMINUCIÓN EN RETENCIONES POR COBRAR	161.455.352	
DISMINUCIÓN EN INVENTARIOS	42.903	
DISMINUCIÓN EN MOBILIARIO Y EQUIPO	389.500	
DISMINUCIÓN EN GASTOS PREPAGADOS	532.091	
AUMENTO EN CUENTAS POR PAGAR	13.192.585	
DISMINUCIÓN EN RETENCIONES POR PAGAR	(467.027)	
DISMINUCIÓN EN GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	(594.694)	
AUMENTO EN EXCEDENTES POR PAGAR	15.152.474	
DISMINUCIÓN EN APOORTE EN CUSTODIA POR PAGAR	(5.024.162)	
DISMINUCIÓN EN IMPUESTOS POR PAGAR	(8.971)	
DISMINUCIÓN EN FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(1.846.921)	
AUMENTO EN AHORROS EXTRAORDINARIOS	7.407.296	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		185.775.024
ACTIVIDADES DE INVERSION		
AUMENTO EN PRÉSTAMOS	(152.574.912)	
DISMINUCIÓN EN RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	426.165	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		(152.148.747)
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
AUMENTO EN AHORRO OBRERO	42.250.800	
AUMENTO EN APOORTE PATRONAL	42.135.135	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION		84.385.934
EFFECTO NETO EN EL EFECTIVO		135.392.981
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		31.496.513
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		166.889.493

ANEXOS

RESUMEN DE CARTERA CREDITICIA POR TIPO DE TASA DE INTERÉS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020

RUBRO	TASA	MONTO	PORCENTAJE
ADMINISTRATIVO	13%	539.733	0,02%
ADMINISTRATIVO	11%	5.820.523	0,18%
EDUCACIÓN	10%	304.509	0,01%
EDUCACIÓN	8%	3.022.192	0,09%
EX ASOCIADOS	26%	9.403.767	0,29%
EX ASOCIADOS	23%	22.692.455	0,71%
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	1.493.837	0,05%
LIBRERÍA	11%	98.359	0,00%
MARCHAMO	10%	399.099	0,01%
MARCHAMO	8%	739.111	0,02%
MI PRIMERA CASA	8%	14.378.659	0,45%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	26.673.804	0,83%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1.367.508.730	42,66%
PERSONAL	17%	645.408	0,02%
PERSONAL	16%	9.174.509	0,29%
PERSONAL	14%	72.555.299	2,26%
PERSONAL	13%	40.978.633	1,28%
PERSONAL	11%	1.155.886.916	36,06%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	14%	106.186	0,00%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	25.363.727	0,79%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	11%	1.356.103	0,04%
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	177.734.559	5,54%
REFUNDICIÓN	11%	7.434.174	0,23%
SALUD	8%	499.988	0,02%
SALUD	7%	27.497.057	0,86%
VACACIONAL	14%	502.047	0,02%
VEHICULOS NUEVOS	11%	8.012.913	0,25%
VEHICULOS NUEVOS	8%	17.636.819	0,55%
VIVIENDA	12%	16.827.865	0,52%
VIVIENDA	10%	142.139.935	4,43%
VIVIENDA ADICIONAL	14%	2.009.766	0,06%
VIVIENDA ADICIONAL	10%	46.372.155	1,45%
TOTALES	9,84%	3.205.808.835	100,00%

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020	
DETALLE	MONTO
PATRIMONIO (OBRERO Y PATRONAL)	6.533.995.018
70% PARA PRÉSTAMOS SEGÚN ART.Nº33 REGLAMENTO DE CRÉDITO	4.573.796.513
SALDO ACTUAL EN PRÉSTAMOS	3.205.808.835
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	1.367.987.678

CAPACIDAD DE INVERSIÓN CRÉDITOS ORDINARIOS Y EXTRAORDINARIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020			
DETALLE	ORDINARIO	HIPOTECARIO Y PRENDARIO	MONTO
PORCENTAJE DE COLOCACIÓN PROYECTADO	47%	53%	
RECURSOS A COLOCAR EN CRÉDITOS	2.156.186.735	2.417.609.778	4.573.796.513
DISTRIBUCIÓN DE CARTERA	1.511.287.716	1.694.521.119	3.205.808.835
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	644.899.019	723.088.659	1.367.987.678

COLOCACIONES DE CRÉDITO SEPTIEMBRE 2020					
LINEA	Tasa	#Op	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
FUNERARIA VIDA	-	7	84.123	84.123	
LIBRERIA	11%	1	96.844	96.844	
MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOTECARIA	8%	4	139.608.828	112.557.068	
OTROS REBAJOS	-	1	43.000	43.000	
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	1	337.605	124.391	210.546
PREST PERSONAL HIPOTECARIO	11%	1	6.909.587	6.379.725	458.838
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11%	4	848.000	780.726	67.299
PRESTAMO EDUCACION	8%	1	519.502	515.000	
PRESTAMO PERSONAL	11%	10	22.049.150	21.202.695	630.422
Total General		30	170.496.639	141.783.573	1.367.105

**INVERSIONES
SEPTIEMBRE 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	0,73%	I.N.S. VALORES	24.151.935	40.363	24.151.935	A la vista
POPULAR mixto en colones	1,92%	FONDO MIXTO POPULAR	231.667.264	370.744	231.667.264	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA						
BANCO CENTRAL	8,63%	BEM	50.173.024	1.821.804	50.173.024	28/04/2021
BANCO CENTRAL	8,50%	BEM	101.359.299	1.712.750	101.359.299	12/01/2022
BANCO CENTRAL	9,84%	BEM	294.029.720	1.301.596	294.029.720	13/09/2023
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	07/01/2021
BANCO POPULAR	7,58%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	03/02/2021
BANCO POPULAR	7,53%	CERTIFICADO A PLAZO	200.000.000	-	200.000.000	04/02/2021
BANCO POPULAR	7,58%	CERTIFICADO A PLAZO	200.000.000	-	200.000.000	11/02/2021
BANCO POPULAR	6,32%	CERTIFICADO A PLAZO	200.000.000	-	200.000.000	17/02/2021
BANCO POPULAR	6,32%	CERTIFICADO A PLAZO	150.000.000	-	150.000.000	18/02/2021
BANCO POPULAR	4,55%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	05/04/2021
BANCO POPULAR	4,55%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	07/05/2021
BANCO POPULAR	4,55%	CERTIFICADO A PLAZO	150.000.000	-	150.000.000	07/05/2021
BANCO POPULAR	4,55%	CERTIFICADO A PLAZO	150.000.000	-	150.000.000	07/05/2021
BANCO POPULAR	4,55%	CERTIFICADO A PLAZO	50.000.000	-	50.000.000	29/05/2021
BANCO POPULAR	4,62%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	05/07/2021
BANCO POPULAR	4,49%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	03/08/2021
BANCO POPULAR	4,49%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	10/08/2021
BANCO POPULAR	4,49%	CERTIFICADO A PLAZO	200.000.000	-	200.000.000	10/08/2021
BANCO POPULAR	4,49%	CERTIFICADO A PLAZO	150.000.000	-	150.000.000	13/08/2021
BANCO NACIONAL PUESTO DE BOLSA						
BANCO NACIONAL	5,52%	CERTIFICADO A PLAZO	150.000.000	-	150.000.000	05/03/2021
BANCO NACIONAL	5,52%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	08/03/2021
BANCO NACIONAL	4,16%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	13/04/2021
BANCO NACIONAL	4,16%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	13/05/2021
BANCO NACIONAL	4,16%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	17/05/2021
BANCO NACIONAL	4,16%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	11/06/2021
BANCO NACIONAL	4,44%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	10/08/2021
TOTALES	5,84%		4.001.381.242	5.247.257	4.001.381.242	

ANÁLISIS RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES		
SEPTIEMBRE 2020		
DETALLE DE CRÉDITOS	%	MONTO
ADMINISTRATIVO	13%	539.733
ADMINISTRATIVO	11%	5.820.523
EDUCACIÓN	10%	304.509
EDUCACIÓN	8%	3.022.192
EX ASOCIADOS	26%	9.403.767
EX ASOCIADOS	23%	22.692.455
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	1.493.837
LIBRERÍA	11%	98.359
MARCHAMO	10%	399.099
MARCHAMO	8%	739.111
MI PRIMERA CASA	8%	14.378.659
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	26.673.804
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1.367.508.730
PERSONAL	17%	645.408
PERSONAL	16%	9.174.509
PERSONAL	14%	72.555.299
PERSONAL	13%	40.978.633
PERSONAL	11%	1.155.886.916
PERSONAL EXTRAORDINARIO	14%	106.186
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	25.363.727
PERSONAL EXTRAORDINARIO	11%	1.356.103
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	177.734.559
REFUNDICIÓN	11%	7.434.174
SALUD	8%	499.988
SALUD	7%	27.497.057
VACACIONAL	14%	502.047
VEHICULOS NUEVOS	11%	8.012.913
VEHICULOS NUEVOS	8%	17.636.819
VIVIENDA	12%	16.827.865
VIVIENDA	10%	142.139.935
VIVIENDA ADICIONAL	14%	2.009.766
VIVIENDA ADICIONAL	10%	46.372.155
TOTAL CRÉDITOS	9,84%	3.205.808.835
DETALLE DE INVERSIONES	%	MONTO
INS Liquidez público en colones	0,73%	24.151.935
POPULAR mixto en colones	1,92%	231.667.264
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
TOTAL INVERSIONES	5,84%	4.001.381.242
TOTAL CRÉDITOS E INVERSIONES	7,62%	7.207.190.076

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO POR ÁREAS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020						
DESCRIPCIÓN	ÁREA ADMINISTRATIVA		LIBRERÍA ALAJUELA		LIBRERÍA ATENAS	
	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS						
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	25.357.509	345.304.330				
INTERESES SOBRE INVERSIONES	19.447.856	276.830.170				
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	106.368	1.361.664				
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	1.128.586	8.061.531				
OTROS INGRESOS COMISIONES	3.805	796.961				
VENTAS LIBRERIA			18.212	16.644.473	7.788	5.217.519
COMISIÓN POR BN SERVICIOS			18.914	2.079.630	-	152.217
TOTAL INGRESOS	46.044.124	632.354.656	37.125	18.724.102	7.788	5.369.736
GASTOS						
GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	6.069.304	70.220.074	948.875	13.107.511	307.204	4.515.443
GASTOS POR DEPRECIACION	484.591	3.970.025	65.981	1.289.609	11.251	134.969
GASTOS FINANCIEROS	1.025.174	18.764.966				
CURSOS DE FORMACIÓN	61.221	66.871				
FIESTA DE ASOCIADOS	-	15.215.993				
BONO VACACIONAL	15.158.718	222.177.646				
BENEFICIO SOCIAL	4.711.996	40.307.645				
DONACIONES	-	135.122				
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	-	16.911.264				
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	-	416.072				
TOTAL GASTOS	27.511.004	388.185.679	1.014.856	14.397.120	318.455	4.650.413
COSTOS			13.754	9.095.502	22.522	2.659.897
UTILIDAD O PÉRDIDA DEL PERÍODO	18.533.120	244.168.977	(991.485)	(4.768.519)	(333.190)	(1.940.574)
PORCENTAJE DE REPRESENTACIÓN POR ÁREA	107,70%	102,83%	-5,76%	-2,01%	-1,94%	-0,82%

UTILIDAD NETA	17.208.446	237.459.884
	MES SEPTIEMBRE 2020	ACUMULADA AL 30/SEPTIEMBRE/2020