

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE JULIO 2020



CONTENIDO

- BALANCE DE SITUACIÓN
- ESTADOS DE RESULTADOS COMPARATIVOS
- ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
- ANEXOS

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

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	649.150	(117.800)	531.350
BANCOS	26.252.540	104.827.988	131.080.528
INVERSIONES TRANSITORIAS	3.638.081.659	(46.044.059)	3.592.037.600
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	12.641.873	(630.843)	12.011.030
CUENTAS POR COBRAR	3.749.529	(670.076)	3.079.452
RETENCIONES POR COBRAR	169.573.207	(169.573.207)	-
INVENTARIOS	8.856.232	322.988	9.179.220
GASTOS PREPAGADOS	32.367.697	123.707	32.491.405
ACTIVO NO CORRIENTE			
TERRENO Y EDIFICIO	195.301.846	-	195.301.846
MOBILIARIO Y EQUIPO	19.121.864	(1.933.910)	17.187.954
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(7.909.349)	1.460.842	(6.448.507)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(916.935)	(56.386)	(973.321)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	3.005.797.949	10.045.039	3.015.842.988
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	446.840.537	(426.165)	446.414.372
TOTAL ACTIVO	7.550.407.798	(102.671.882)	7.447.735.916
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	29.060.316	(25.175.048)	3.885.268
RETENCIONES POR PAGAR	464.842	(1.608)	463.234
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	20.954.876	613.245	21.568.121
EXCEDENTES POR PAGAR	223.448.811	(206.069.283)	17.379.527
APORTE EN CUSTODIA	365.343.140	-	365.343.140
IMPUESTOS POR PAGAR	261.222	13.623.825	13.885.047
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	2.543.287	875.549	3.418.836
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	329.342.357	21.685.209	351.027.566
TOTAL PASIVO	971.418.850	(194.448.111)	776.970.739
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3.094.919.137	40.358.202	3.135.277.339
APORTE PATRONAL	3.294.498.482	34.337.469	3.328.835.951
RESERVAS	3.578.041	-	3.578.041
UTILIDAD DEL PERÍODO	185.993.288	17.080.558	203.073.846
TOTAL PATRIMONIO	6.578.988.948	91.776.229	6.670.765.177
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7.550.407.798	(102.671.882)	7.447.735.916

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

DESCRIPCIÓN	JULIO-2020	JULIO-2019	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	295.010.160	313.490.700	(18.480.540)	(5,90)
INTERESES SOBRE INVERSIONES	236.710.627	215.195.260	21.515.367	10,00
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	1.192.946	1.019.779	173.167	16,98
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	6.373.312	3.172.706	3.200.607	100,88
OTROS INGRESOS	788.377	1.371.039	(582.662)	(42,50)
VENTAS	21.451.343	37.697.143	(16.245.800)	(43,10)
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	2.195.364	2.537.737	(342.373)	(13,49)
TOTAL INGRESOS	563.722.129	574.484.363	(10.762.234)	-1,87%
GASTOS				
GASTOS GENERALES				
SERVICIOS PERSONALES	49.728.199	47.564.937	2.163.262	4,55
SERVICIOS NO PERSONALES	6.874.642	5.483.805	1.390.837	25,36
MATERIALES Y SUMINISTROS	1.725.128	1.691.866	33.262	1,97
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	2.992.459	1.777.659	1.214.800	68,34
GASTOS FINANCIEROS				
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	8.299.860	8.799.642	(499.782)	(5,68)
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	5.562.771	7.582.106	(2.019.335)	(26,63)
OTROS GASTOS FINANCIEROS	1.435.281	1.839.930	(404.649)	(21,99)
OTROS GASTOS				
CURSOS DE FORMACION	5.650	255.658	(250.008)	(97,79)
FIESTA DE ASOCIADOS	15.215.993	11.343.845	3.872.148	34,13
BONO VACACIONAL	190.121.082	179.003.228	11.117.855	6,21
PASEO DE ASOCIADOS	-	19.835.693	(19.835.693)	(100,00)
BENEFICIO SOCIAL	33.369.025	12.682.860	20.686.164	163,10
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	9.473.832	9.224.792	249.039	2,70
SERVICIOS NO PERSONALES	1.040.791	1.426.938	(386.147)	(27,06)
MATERIALES Y SUMINISTROS	690.118	1.254.477	(564.360)	(44,99)
GASTOS POR DEPRECIACION	1.156.313	1.154.381	1.932	0,17
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS				
SERVICIOS PERSONALES	2.866.368	2.927.063	(60.695)	(2,07)
SERVICIOS NO PERSONALES	1.015.755	2.302.852	(1.287.098)	(55,89)
GASTOS POR DEPRECIACION	112.471	146.333	(33.862)	(23,14)
MATERIALES Y SUMINISTROS	11.744	16.024	(4.280)	(26,71)
TOTAL GASTOS	349.159.940	328.425.774	20.734.166	6,31%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	2.628.740	4.973.271	(2.344.531)	(47,14)
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	8.859.603	15.653.163	(6.793.561)	(43,40)
TOTAL COSTOS	11.488.343	20.626.434	(9.138.092)	-44,30%
UTILIDAD NETA	203.073.846	225.432.155	(22.358.308)	-9,92%

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

DESCRIPCIÓN	JULIO-2020	JULIO-2019	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
VENTAS GRAVADAS 13% LIBRERIA	4.635.491	6.581.805	(1.946.314)	(29,57)
VENTAS EXENTAS LIBRERIA	5.552.541	11.088.813	(5.536.272)	(49,93)
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 2% ALAJUELA	311.525	1.152	310.373	26.942,82
VENTAS GRAVADAS 13% FOTOCOPIADORA	5.362.829	9.009.036	(3.646.206)	(40,47)
VENTAS EXENTAS FOTOCOPIADORA	141.500	380.554	(239.054)	(62,82)
OTROS INGRESOS LIBRERIA ALAJUELA	-	30.994	(30.994)	(100,00)
VENTA POR SERVICIO DE ESCANEEO	66.995	104.308	(37.314)	(35,77)
VENTAS FOTOCOPIADO GRAVADAS 2% ALAJUELA	183.898	-	183.898	100,00
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	2.043.147	2.355.562	(312.415)	(13,26)
TOTAL INGRESOS	18.297.925	29.552.223	(11.254.298)	-38,08%
GASTOS				
SUELDOS	6.727.464	6.526.747	200.717	3,08
SUELDO ADICIONAL	560.798	542.953	17.845	3,29
SUBSIDIO POR INCAPACIDAD	18.306	8.925	9.381	105,11
CARGAS PATRONALES	1.606.690	1.603.431	3.259	0,20
PRESTACIONES LEGALES	358.687	347.273	11.414	3,29
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	201.887	195.463	6.424	3,29
SERVICIOS ELECTRICOS	208.644	298.000	(89.356)	-29,99
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	62.319	81.853	(19.533)	-23,86
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	444.860	982.793	(537.933)	-54,74
RIESGOS PROFESIONALES	70.718	64.292	6.426	10,00
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE LIBRERIA ALAJUELA	254.250	-	254.250	100,00
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERIA	674.432	1.235.304	(560.873)	-45,40
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	1.156.313	1.154.381	1.932	0,17
TOTAL GASTOS	12.361.054	13.060.589	(699.535)	-5,36%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	8.859.603	15.653.163	(6.793.561)	-43,40
TOTAL COSTOS	8.859.603	15.653.163	(6.793.561)	-43,40%
UTILIDAD NETA	(2.922.732)	838.471	(3.761.202)	-448,58%

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

DESCRIPCIÓN	JULIO-2020	JULIO-2019	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 13% ATENAS	1.577.922	2.808.172	(1.230.250)	(43,81)
VENTAS DE LIBRERIA EXENTAS ATENAS	1.532.924	2.899.715	(1.366.791)	(47,14)
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 2% ATENAS	91.286	8.593	82.692	962,28
VENTAS FOTOCOPIADORA EXENTAS ATENAS	536.955	2.512.180	(1.975.225)	(78,63)
VENTAS FOTOCOPIADORA GRAVADAS 13% ATENAS	925.286	2.271.821	(1.346.536)	(59,27)
VENTAS FOTOCOPIADO GRAVADAS 2% ATENAS	532.192	-	532.192	100,00
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	152.217	182.175	(29.958)	(16,44)
TOTAL INGRESOS	5.348.781	10.682.657	(5.333.875)	-49,93%
GASTOS				
SALARIOS LIBRERIA ATENAS	2.131.277	2.102.914	28.363	1,35
SUELDO ADICIONAL ATENAS	149.252	169.801	(20.549)	(12,10)
SUBSIDIO POR INCAPACIDAD	16.767	9.240	7.527	81,46
CARGAS PATRONALES	419.880	475.375	(55.495)	(11,67)
PRESTACIONES LEGALES	95.462	108.605	(13.143)	(12,10)
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	53.731	61.129	(7.398)	(12,10)
SERVICIO TELEFONICO	33.287	65.016	(31.729)	(48,80)
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE EQUIPO	909.820	86.667	823.153	949,79
RIESGOS PROFESIONALES	33.065	30.060	3.005	9,99
ALQUILER DE EQUIPO LIBRERIA	-	2.066.526	(2.066.526)	(100,00)
MANTENIM. Y REPARC.EDIFICIO ATENAS	-	54.584	(54.584)	(100,00)
MANTENIMIENTOSOFTWARE LIBRERÍA ATENAS	39.583	-	39.583	100,00
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	112.471	120.863	(8.392)	(6,94)
AMORTIZACION REMODELACION OFICINA DE ATENAS	-	25.470	(25.470)	(100,00)
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERÍA ATENAS	8.750	4.375	4.375	100,00
MATERIALES Y SUMINISTROS	2.994	11.649	(8.655)	(74,30)
TOTAL GASTOS	4.006.338	5.392.273	(1.385.935)	-25,70%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	2.628.740	4.973.271	(2.344.531)	(47,14)
TOTAL COSTOS	2.628.740	4.973.271	(2.344.531)	-47,14%
PÉRDIDA NETA	(1.286.297)	317.113	(1.603.409)	-505,63%

ASOCIACION SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA NACIONAL

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

PERIODO DE JUNIO 2020 A JULIO 2020

(EN COLONES COSTARRICENSES SIN CÉNTIMOS)

UTILIDAD DEL PERIODO	17,080,558	
DEPRECIACION	(1,460,842)	
AMORTIZACION	56,386	
UTILIDAD AJUSTADA		15,676,102
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
DISMINUCIÓN EN INVERSIONES TRANSITORIAS	46,044,059	
DISMINUCIÓN EN INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	630,843	
DISMINUCIÓN EN CUENTAS POR COBRAR	670,076	
DISMINUCIÓN EN RETENCIONES POR COBRAR	169,573,207	
AUMENTO EN INVENTARIOS	(322,988)	
DISMINUCIÓN EN MOBILIARIO Y EQUIPO	1,933,910	
AUMENTO EN GASTOS PREPAGADOS	(123,707)	
DISMINUCIÓN EN CUENTAS POR PAGAR	(25,175,048)	
DISMINUCIÓN EN RETENCIONES POR PAGAR	(1,608)	
AUMENTO EN GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	613,245	
DISMINUCIÓN EN EXCEDENTES POR PAGAR	(206,069,283)	
AUMENTO EN IMPUESTOS POR PAGAR	13,623,825	
AUMENTO EN FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	875,549	
AUMENTO EN AHORROS EXTRAORDINARIOS	21,685,209	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		23,957,289
ACTIVIDADES DE INVERSION		
AUMENTO EN PRÉSTAMOS	(10,045,039)	
DISMINUCIÓN EN RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	426,165	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		(9,618,874)
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
AUMENTO EN AHORRO OBRERO	40,358,202	
AUMENTO EN APOORTE PATRONAL	34,337,469	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION		74,695,671
EFFECTO NETO EN EL EFECTIVO		104,710,188
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		26,901,690
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		131,611,878

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

DETALLE	AHORRO OBRERO	APORTE PATRONAL	RESERVA ACTIVIDADES	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 30 DE JUNIO 2020	3.094.919.137	3.294.498.482	3.578.041	6.392.995.660
Más (menos)				
Excedentes antes de reserva				
Asignación reservas del periodo				
Más (menos)				
Aporte de capital del periodo	43.290.428	37.298.950		80.589.377
Disminución del periodo	2.932.226	2.961.480		5.893.706
Disminución de excedentes del periodo anterior				-
Disminución de reserva				-
SALDO AL 31 DE JULIO 2020	3.135.277.339	3.328.835.951	3.578.041	6.467.691.331

RESERVA DE LIQUIDEZ

Reserva de liquidez requerida según regulación del BCCR ₡ 418.356.589

Reserva mantenida en bonos BEM al 31 de julio 2020 ₡ 446.414.372

ANEXOS

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

RUBRO	TASA	MONTO	PORCENTAJE
ADMINISTRATIVO	13%	928.140	0,03%
ADMINISTRATIVO	11%	5.790.633	0,19%
EDUCACIÓN	10%	326.248	0,01%
EDUCACIÓN	8%	2.652.588	0,09%
EX ASOCIADOS	26%	9.477.916	0,31%
EX ASOCIADOS	23%	22.983.955	0,76%
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	1.493.837	0,05%
LIBRERÍA	11%	129.554	0,00%
MARCHAMO	10%	662.691	0,02%
MARCHAMO	8%	1.343.118	0,04%
MI PRIMERA CASA	8%	16.003.580	0,53%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	27.918.341	0,93%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1.176.275.786	38,98%
PERSONAL	17%	796.006	0,03%
PERSONAL	16%	9.745.573	0,32%
PERSONAL	14%	83.832.576	2,78%
PERSONAL	13%	45.749.765	1,52%
PERSONAL	11%	1.153.944.296	38,24%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	14%	109.740	0,00%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	23.999.924	0,80%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	11%	1.576.784	0,05%
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	154.660.753	5,13%
REFUNDICIÓN	11%	7.590.235	0,25%
SALUD	8%	1.091.701	0,04%
SALUD	7%	29.306.488	0,97%
VACACIONAL	14%	536.269	0,02%
VEHICULOS NUEVOS	11%	8.322.881	0,28%
VEHICULOS NUEVOS	8%	17.874.512	0,59%
VIVIENDA	12%	17.829.358	0,59%
VIVIENDA	10%	144.936.890	4,80%
VIVIENDA ADICIONAL	14%	2.116.271	0,07%
VIVIENDA ADICIONAL	10%	47.722.892	1,58%
TOTALES	9,97%	3.017.729.299	100,00%

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS AL 31 DE JULIO 2020	
DETALLE	MONTO
PATRIMONIO (OBRERO Y PATRONAL)	6.464.113.290
70% PARA PRÉSTAMOS SEGÚN ART.Nº33 REGLAMENTO DE CRÉDITO	4.524.879.303
SALDO ACTUAL EN PRÉSTAMOS	3.017.729.299
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	1.507.150.004

CAPACIDAD DE INVERSIÓN CRÉDITOS ORDINARIOS Y EXTRAORDINARIOS AL 31 DE JULIO 2020			
DETALLE	ORDINARIO	HIPOTECARIO Y PRENDARIO	MONTO
PORCENTAJE DE COLOCACIÓN PROYECTADO	51%	49%	
RECURSOS A COLOCAR EN CRÉDITOS	2.300.136.592	2.224.742.711	4.524.879.303
DISTRIBUCIÓN DE CARTERA	1.534.005.466	1.483.723.832	3.017.729.299
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	766.131.126	741.018.878	1.507.150.004

JULIO 2020					
LINEA	Tasa	#Op	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PRESTAMO PERSONAL	11%	14	37.678.110	12.524.777	24.846.289
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11%	7	2.248.000	1.841.616	406.539
PRESTAMO SALUD	7%	3	1.080.479	580.000	491.107
PRESTAMO PERSONAL HIPOTECARIO	11%	1	15.606.387	15.403.070	-
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	5	7.460.393	7.366.436	-
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	1	1.493.837	1.474.500	-
LIBRERIA	11%	19	248.796	129.296	-
FUNERARIA VIDA	0%	7	84.123	84.123	-
OTROS REBAJOS	0%	1	7.000	7.000	-
Total General		58	65.907.125	39.410.818	25.743.936

INVERSIONES JULIO 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	0,96%	I.N.S. VALORES	10.370.335	23.780	10.370.335	A la vista
POPULAR mixto en colones	2,41%	FONDO MIXTO POPULAR	231.667.264	482.409	231.667.264	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA						
BANCO CENTRAL	8,63%	BEM	50.257.591	1.102.671	50.257.591	28/04/2021
BANCO CENTRAL	8,50%	BEM	101.359.299	395.250	101.359.299	12/01/2022
BANCO CENTRAL	9,84%	BEM	295.223.647	10.489.329	295.223.647	13/09/2023
B. POPULAR PUESTO DE BOLSA						
BANCO POPULAR	8,06%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	08/08/2020
BANCO POPULAR	8,06%	CERTIFICADO A PLAZO	250.000.000	-	250.000.000	10/08/2020
BANCO POPULAR	8,06%	CERTIFICADO A PLAZO	150.000.000	-	150.000.000	13/08/2020
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	5,03%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	05/07/2021
BANCO POPULAR	4,89%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	03/08/2021
BANCO NACIONAL PUESTO DE BOLSA						
BANCO NACIONAL	8,37%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	03/08/2020
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	06/03/2021
BANCO NACIONAL	4,15%	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
TOTALES	6,43%		4.038.878.136	12.493.439	4.038.878.136	

ANÁLISIS RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES		
JULIO 2020		
DETALLE DE CRÉDITOS	%	MONTO
ADMINISTRATIVO	13%	928.140
ADMINISTRATIVO	11%	5.790.633
EDUCACIÓN	10%	326.248
EDUCACIÓN	8%	2.652.588
EX ASOCIADOS	26%	9.477.916
EX ASOCIADOS	23%	22.983.955
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	1.493.837
LIBRERÍA	11%	129.554
MARCHAMO	10%	662.691
MARCHAMO	8%	1.343.118
MI PRIMERA CASA	8%	16.003.580
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	27.918.341
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1.176.275.786
PERSONAL	17%	796.006
PERSONAL	16%	9.745.573
PERSONAL	14%	83.832.576
PERSONAL	13%	45.749.765
PERSONAL	11%	1.153.944.296
PERSONAL EXTRAORDINARIO	14%	109.740
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	23.999.924
PERSONAL EXTRAORDINARIO	11%	1.576.784
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	154.660.753
REFUNDICIÓN	11%	7.590.235
SALUD	8%	1.091.701
SALUD	7%	29.306.488
VACACIONAL	14%	536.269
VEHICULOS NUEVOS	11%	8.322.881
VEHICULOS NUEVOS	8%	17.874.512
VIVIENDA	12%	17.829.358
VIVIENDA	10%	144.936.890
VIVIENDA ADICIONAL	14%	2.116.271
VIVIENDA ADICIONAL	10%	47.722.892
TOTAL CRÉDITOS	9,97%	3.017.729.299
DETALLE DE INVERSIONES	%	MONTO
INS Liquidez público en colones	0,96%	10.370.335
POPULAR mixto en colones	2,41%	231.667.264
BANCO CENTRAL	8,63%	50.257.591
BANCO CENTRAL	8,50%	101.359.299
BANCO CENTRAL	9,84%	295.223.647
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 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	5,03%	100.000.000
BANCO POPULAR	4,89%	100.000.000
BANCO NACIONAL	8,37%	100.000.000
BANCO NACIONAL	5,52%	150.000.000
BANCO NACIONAL	5,52%	100.000.000
BANCO NACIONAL	4,15%	100.000.000
BANCO NACIONAL	4,16%	100.000.000
BANCO NACIONAL	4,16%	100.000.000
BANCO NACIONAL	4,16%	100.000.000
TOTAL INVERSIONES	6,43%	4.038.878.136
TOTAL CRÉDITOS E INVERSIONES	7,94%	7.056.607.434

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO POR ÁREAS AL 31 DE JULIO 2020						
DESCRIPCIÓN	ÁREA ADMINISTRATIVA		LIBRERÍA ALAJUELA		LIBRERÍA ATENAS	
	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS						
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	25.165.381	295.010.160				
INTERESES SOBRE INVERSIONES	21.173.612	236.710.627				
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	77.980	1.192.946				
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	380.470	6.373.312				
OTROS INGRESOS COMISIONES	54.513	788.377				
VENTAS LIBRERIA			212.854	16.254.779	33.914	5.196.564
COMISIÓN POR BN SERVICIOS			15.562	2.043.147		152.217
TOTAL INGRESOS	46.851.956	540.075.422	228.415	18.297.925	33.914	5.348.781
GASTOS						
GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	5.912.470	58.327.968	990.633	11.204.741	314.373	3.893.867
GASTOS POR DEPRECIACION	554.382	2.992.459	67.315	1.156.313	11.247	112.471
GASTOS FINANCIEROS	1.076.454	15.297.912				
CURSOS DE FORMACIÓN	-	5.650				
FIESTA DE ASOCIADOS	-	15.215.993				
BONO VACACIONAL	17.234.807	190.121.082				
BENEFICIO SOCIAL	3.708.664	33.369.025				
DONACIONES	-	135.122				
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	-	16.911.264				
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	-	416.072				
TOTAL GASTOS	28.486.776	332.792.548	1.057.948	12.361.054	325.620	4.006.338
COSTOS			142.480	8.859.603	20.904	2.628.740
UTILIDAD O PÉRDIDA DEL PERÍODO	18.365.180	207.282.875	(972.013)	(2.922.732)	(312.609)	(1.286.297)
PORCENTAJE DE REPRESENTACIÓN POR ÁREA	107,52%	102,07%	-5,69%	-1,44%	-1,83%	-0,63%

UTILIDAD NETA	17.080.558	203.073.846
	MES JULIO 2020	ACUMULADA AL 31/JULIO/2020