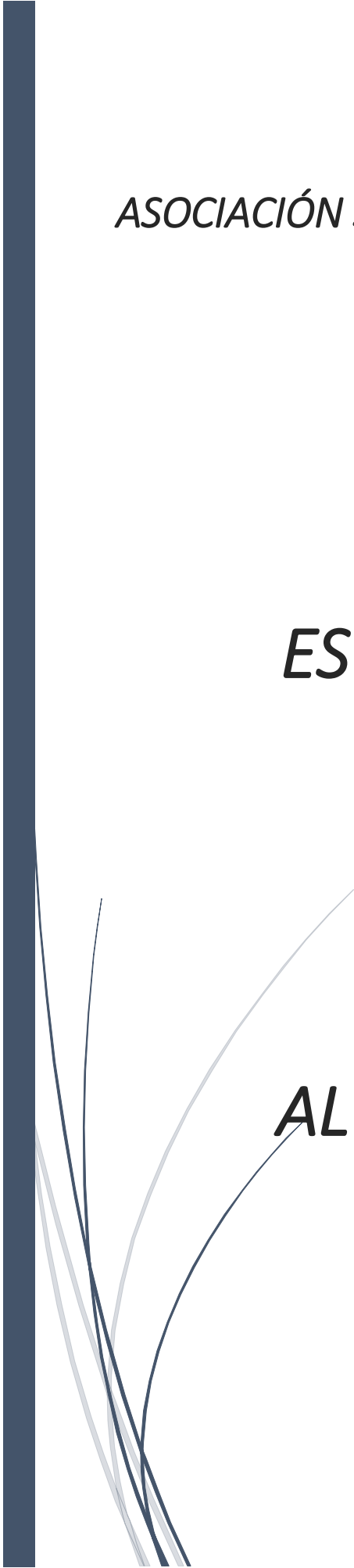


A thick dark blue vertical bar is positioned on the left side of the page. From its base, several thin, curved lines in shades of blue and grey sweep upwards and to the right, creating a dynamic, abstract graphic element.

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE AGOSTO 2018

INDICE DEL CONTENIDO

➤ **Balances de Situación**

➤ **Estados de Resultados**

➤ **Estados de cambios en el patrimonio**

➤ **Notas a los estados financieros**

➤ **Anexos**

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE AGOSTO 2018
(en colones)

Descripción	Saldo Inicial	Movimientos Mes	Saldo Acumulado
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	698,050	-190,275	507,775
BANCOS	64,710,346	178,358,071	243,068,417
INVERSIONES TRANSITORIAS	2,293,691,047	22,980,624	2,316,671,671
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	14,648,525	4,016,259	18,664,784
CUENTAS POR COBRAR	2,068,824	-300,363	1,768,461
RETENCIONES POR COBRAR	164,548,319	-164,548,319	0
INVENTARIOS	11,574,606	-54,965	11,519,640
GASTOS PREPAGADOS	1,275,526	-265,202	1,010,323
ACTIVOS NO CORRIENTE			
MOBILIARIO Y EQUIPO	15,197,963	-13,930	15,184,033
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	-7,065,237	27,733	-7,037,504
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	-331,652	38,854	-292,798
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	2,991,330,138	3,030,024	2,994,360,162
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	443,132,736	-22,365	443,110,371
ACTIVO TOTAL	5,995,479,191	43,056,144	6,038,535,335
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	3,489,901	7,643,811	11,133,712
RETENCIONES POR PAGAR	393,880	-2,820	391,060
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	15,537,311	505,250	16,042,562
EXCEDENTES POR PAGAR	16,354,287	15,730,153	32,084,439
APORTE EN CUSTODIA	158,276,432	-9,476,257	148,800,175
IMPUESTOS POR PAGAR	8,284,780	-7,961,639	323,141
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	2,387,041	-1,236,802	1,150,239
PASIVOS NO CORRIENTES			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	249,847,983	-3,511,885	246,336,098
PASIVO TOTAL	454,571,616	1,689,811	456,261,427
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	2,477,718,168	12,593,917	2,490,312,084
APORTE PATRONAL	2,793,422,929	5,320,715	2,798,743,644
EXCEDENTES PAGADOS	-6,545,170	-2,964,082	-9,509,252
RESERVAS	39,951,585	296,407	40,247,991
PERDIDAS Y GANANCIAS	236,360,063	26,119,377	262,479,440
PATRIMONIO TOTAL	5,540,907,575	41,366,333	5,582,273,908
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5,995,479,191	43,056,144	6,038,535,335

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros.

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE AGOSTO 2018
(en colones)

Descripción	Mes Anterior	Mes Actual	Acumulado
INGRESOS			
INGRESOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	315,896,188	31,350,035	347,246,222
INTERESES SOBRE INVERSIONES	154,635,767	18,410,018	173,045,785
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENT	1,363,839	149,950	1,513,789
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	5,136,338	342,349	5,478,687
OTROS INGRESOS	1,252,436	173,328	1,425,764
VENTAS	36,760,966	3,872,474	40,633,440
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	2,350,629	133,130	2,483,759
TOTAL INGRESOS	517,396,163	54,431,284	571,827,447
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			
SERVICIOS PERSONALES	42,049,707	4,353,812	46,403,519
SERVICIOS NO PERSONALES	4,094,110	924,063	5,018,174
MATERIALES Y SUMINISTROS	1,555,186	396,158	1,951,344
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONE	1,988,830	174,709	2,163,539
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	7,380,907	1,003,382	8,384,289
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	5,383,466	0	5,383,466
OTROS CARGOS FINANCIEROS	711,397	62,073	773,470
OTROS GASTOS			
CURSOS DE FORMACION	170,000	0	170,000
FIESTA DE ASOCIADOS	9,199,560	0	9,199,560
BONO VACACIONAL	147,040,744	15,909,757	162,950,501
PASEO DE ASOCIADOS	13,521,502	0	13,521,502
BENEFICIO SOCIAL	3,904,000	1,735,000	5,639,000
DONACIONES	341,441	0	341,441
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	6,159,692	0	6,159,692
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	465,030	0	465,030
GASTOS DE LIBRERIA			
SERVICIOS PERSONALES	7,771,859	823,293	8,595,152
SERVICIOS NO PERSONALES	1,946,615	238,946	2,185,561
MATERIALES Y SUMINISTROS	25,158	7,500	32,658
GASTOS POR DEPRECIACION	1,061,817	111,634	1,173,451
GASTOS DE LIBRERIA ATENAS			
SERVICIOS PERSONALES	2,876,291	314,416	3,190,707
SERVICIOS NO PERSONALES	1,847,096	193,132	2,040,227
GASTOS POR DEPRECIACION	241,522	14,320	255,843
MATERIALES Y SUMINISTROS	12,106	1,053	13,160
TOTAL GASTOS	259,748,038	26,263,248	286,011,286
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	5,509,390	558,923	6,068,313
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	15,778,672	1,489,736	17,268,408
TOTAL COSTOS	21,288,062	2,048,660	23,336,721
UTILIDAD DEL PERIODO	236,360,063	26,119,377	262,479,440

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados Financieros.

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO
PERIODO DEL 31 DE JULIO 2018 AL 31 DE AGOSTO 2018

DETALLE	AHORRO OBRERO	APORTE PATRONAL	RESERVA ACTIVIDADES	EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 31 DE JULIO DE 2018	2,477,718,168	2,793,422,929	39,951,585	- 6,545,170	5,304,547,512
Más (menos)					
Excedentes antes de reserva					
Asignación reservas del periodo			-	-	
Más (menos)					
Aporte de capital del periodo	39,700,660	65,777,553	296,407		
Disminución del periodo	27,106,743	60,456,837	-	2,964,082	
Disminución de excedentes del periodo anterior				-	
Disminución de reserva			-		
SALDO AL 31 DE AGOSTO DE 2018	2,490,312,084	2,798,743,644	40,247,991	- 9,509,252	5,319,794,468

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros.

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 DE AGOSTO 2018

NOTA 1 – DOMICILIO, OBJETIVOS E HISTORIA

La ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL, está domiciliada en las instalaciones de la UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL en el distrito de Villa Bonita de Alajuela, provincia de Alajuela, se encuentra debidamente inscrita, en cumplimiento de lo dispuesto por los artículos 318 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social, al amparo de la Ley No. 6970 de Asociaciones Solidaristas. Entre sus objetivos están:

- a. Procurar la Justicia y la Paz Social.
- b. Promover la armonía OBRERO - PATRONAL.
- c. Procurar el desarrollo integral de sus asociados.
- d. Efectuar operaciones de ahorro y crédito, de inversión, así como cualquier otra gestión de obtención de recursos que sea lícita y rentable.
- e. Ejecutar programas de: Vivienda, científicos, culturales, deportivos, artísticos, educativos, recreativos, espirituales, de bien social, de desarrollo económico y

cualesquier otro que fomente los vínculos de unión y cooperación entre los trabajadores y entre estos y sus patronos.

La Asociación Solidarista de Trabajadores de la Universidad Técnica Nacional (ASOUTN) surge por la unión de las Asociaciones Solidaristas del Colegio Universitario de Alajuela y la Escuela Centroamericana de Ganadería (ambas instituciones extintas); aunque en el proceso también estuvo integrada la Asociación Solidarista del Centro de Formación de Formadores, pero que, por algunas inconsistencias administrativas, no logró unirse en el proceso legal de fusión.

La creación de la ASOUTN surge de un proceso legal denominado Fusión por Absorción, mediante el cual la Asociación Solidarista de Trabajadores del Colegio Universitario de Alajuela (ASOCUNA) cambia su razón social y la Asociación Solidarista de empleados de la Escuela Centroamericana de Ganadería (ASEECAG), se fusiona a la ASOUTN.

Al constituirse la Universidad Técnica Nacional, se inicia un proceso de fusión de las Asociaciones Solidaristas existentes al momento. El 27 de mayo de 2008 por primera vez representantes de las Asociaciones Solidaristas del CEFOF, ASOCUNA, se reunieron para tratar el tema de la constitución de la Asociación Solidarista de Trabajadores de la Universidad Técnica Nacional.

El 27 de octubre del 2009 se reunieron las tres Asociaciones para analizar las condiciones administrativas y financieras de las Asociaciones. Dadas las condiciones financieras de cada Asociación, se determinó realizar el proceso de fusión por absorción de las asociaciones del CUNA y de la ECAG.

Una vez que las Asambleas Generales de dichas asociaciones aprobaron el proceso, se procedió a realizar los trámites legales correspondientes y se constituyó el 27 de octubre del 2009, la Asociación Solidarista de Trabajadores de la Universidad Técnica Nacional (ASOUTN).

Su capital social está cubierto por aportes de los trabajadores de la UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL de un 5% sobre el salario, y un 5.33% que aporta la parte patronal.

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD

Las políticas de contabilidad más importantes utilizadas por la **ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL**, en la preparación de sus estados financieros, se detallan a continuación:

a.- Moneda y regulaciones de política cambiaria:

La unidad monetaria de curso legal de la República de Costa Rica es el colón (₡) costarricense y en esta moneda se expresa toda la información financiera, y las cifras en los estados financieros y las notas respectivas. La conversión del dólar norteamericano U.S. \$ 1.00, a moneda local, se

determina por los tipos de cambio de referencia fijados por el Banco Central de Costa Rica. Los tipos de cambio existente al 31 de agosto del 2018 son los siguientes:

TIPO DE CAMBIO	AGOSTO 2018
Tipo de cambio U.S. \$ 1.00	Compra ¢569.54 Venta ¢575.67
TASA BASICA PASIVA	5.95

A la fecha de emisión de los estados financiero 11 de setiembre 2018, el tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica, para la compra y venta se encontraba en ¢576.72 y ¢584.47 por U.S. \$ 1.00. Tasa básica pasiva 5.85

b.- Efectivo y equivalente de efectivo

La Asociación considera como efectivo y equivalentes de efectivo, y las inversiones transitorias, con vencimiento original a la fecha de adquisición, de seis meses o menos que por su naturaleza han sido adquiridos y mantenidos para obtener rendimientos, y cumplir con el requisito de mantener una reserva de liquidez, según lo establece el reglamento de Política Monetaria establecido por el Banco Central de Costa Rica. El detalle del efectivo y equivalentes al 31 de agosto del 2018 y 30 de setiembre 2017.

	Agosto 2018	Setiembre 2017
Efectivo en Caja y Bancos	¢ 243,576,192	484,051,722
Inversiones Transitorias	¢ 2,759,782,042	2,018,266,788
Total, efectivo y equivalentes	¢ 3,003,358,234	2,502,318,510

c.- Inversiones Transitorias:

Las inversiones transitorias, se registran al costo y se valúan a su costo al valor facial y/o costo amortizado si son adquiridas con prima y/o descuento, utilizando el método de línea recta,

Los intereses por estas inversiones, los cuales se han devengado y no han sido cobrados se acumulan contablemente, bajo el neto de acumulado o devengado.

d.- Préstamos y cuentas por cobrar:

La Asociación Solidarista tiene la política de colocar entre sus asociados, préstamos y cuentas, las cuales generan un rendimiento, el cual es establecido por la administración de la entidad, y a plazos razonables. Dichos créditos se encuentran garantizados generalmente por los aportes, y/o documentos legales, generalmente con garantía fiduciaria y/o hipotecaria dependiendo de la línea de crédito respectiva. Dichos préstamos se amortizan con base a cuotas fijas mensuales durante el período del crédito.

La Asociación Solidarista tiene la política de deducir las cuotas sobre préstamos a sus asociados, en cuanto a principal e intereses, con corte al 30 de cada mes, por lo que no se registra acumulación de productos acumulados correspondientes.

e.- Estimación para préstamos y cuentas por cobrar de cobro dudoso:

La Asociación no utiliza como parte del registro de sus operaciones contables, la estimación por incobrables, dadas las garantías y políticas de colocación de sus recursos.

f.- Uso de otras estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la administración realice –cuando sean necesarias-, estimaciones supuestos o juicios que afectan la aplicación de las políticas y los valores de los activos, pasivos, ingresos y gastos reportados. Los resultados reales pueden diferir de esas estimaciones.

g.- Intereses por cobrar

Son activos financieros originados en operaciones de fondos disponibles, inversiones en valores y por créditos concedidos a sus asociados. Los intereses se registran por el método de devengado.

h.- Inventarios

Los inventarios se registran al costo histórico de adquisición, dicho costo comprende el precio de compra de la última factura.

i.- Gastos pagados por anticipado

Corresponde a erogaciones por adelantado de efectivo por concepto de gastos que serán realizados o incurridos en el transcurso de su ciclo normal de operaciones (un año). La Asociación tiene como política contable registrar en el momento inicial y medir de forma posterior sus gastos pagados por anticipado a su valor nominal. Se amortizan en línea recta de acuerdo a la vigencia o realización del gasto.

j.- Propiedad, planta y equipo, neto

La Asociación tiene como política contable el registro al costo de los valores de propiedad, planta y equipo, mobiliario, equipo de cómputo y otros.

Todas aquellas reparaciones que aumentan la vida útil de los activos de propiedad, planta y equipo o que mejoren su rendimiento, deben capitalizarse como una mejora asociada a dichos activos y depreciarse en el remanente de su vida útil.

Las reparaciones que no extienden la vida útil o mejoran el rendimiento de los activos clasificados como propiedad, planta y equipo, se cargan a resultados, así como aquellas erogaciones de gastos considerados menores.

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta, con base a la vida útil estimada para cada activo. Las vidas útiles estimadas y los porcentajes de depreciación se presentan a continuación: mobiliario y equipo 10%, y equipo de cómputo 20% anual, equipo de librería 20%.

k.- Activos intangibles

Los activos intangibles se registran al costo y se amortizan por el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los bienes respectivos.

l.- Ahorros extraordinarios de asociados y cuentas por pagar:

Las obligaciones por ahorros extraordinarios y cuentas por pagar de la Asociación están compuestas por todas las obligaciones que se han contraído con terceros por la adquisición de bienes o servicios, y por la captación de ahorros extraordinario de corto, mediano y largo plazo generado por la deuda financiera de las diversas actividades de la entidad y por intereses a pagar sobre aporte en custodia acumulado.

Los principales conceptos de las obligaciones son los siguientes:

- Ahorros extraordinarios de asociados de corto y largo plazo
- Cuentas por pagar (con proveedores y otros)
- Gastos acumulados, como provisiones de gastos de aguinaldo y cesantía.
- Intereses por pagar sobre aporte en custodia

m.- Provisiones, prestaciones sociales y planes de pensión:

Una provisión es reconocida en los estados financieros cuando la Asociación adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. El valor estimado de esa provisión se ajusta a la fecha de los estados financieros afectando directamente los resultados de operación.

De acuerdo con la legislación laboral establecida en el Código de Trabajo de la República de Costa Rica, establece el pago de un auxilio de cesantía a los empleados, por interrupción laboral, ya sea por jubilación, muerte o despido sin justa causa. Esta cesantía se determina de acuerdo a la antigüedad del empleado y varía entre 19.5 días y 22 días por año laborado, hasta un máximo de ocho años.

En febrero del 2000, se promulgo y publicó la Ley de Protección al Trabajador en Costa Rica, la cual contempla la transformación del auxilio de cesantía, así como la creación de un régimen obligatorio de pensiones complementarias, modificando varias disposiciones del Código de Trabajo. Según esa Ley, todo patrono público o privado en Costa Rica, deberá aportar un 3% (a partir de marzo del 2003), de los salarios pagados mensualmente de los trabajadores durante el tiempo que se mantenga la relación laboral. Tales aportes son recaudados por la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS), y posteriormente trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

La Asociación tiene como política crear una provisión para el pago de aguinaldos equivalente a un 8.33% sobre los salarios pagados mensualmente a sus funcionarios, de manera que los pagos por tal concepto disminuyen dicha provisión.

Asimismo, todo trabajador tiene derecho a vacaciones anuales remuneradas, cuyo mínimo se fija en dos semanas por cada cincuenta semanas de labores continuas, al servicio del mismo patrono. En caso de terminación del contrato de trabajo antes de cumplir el período de las cincuenta semanas, el trabajador tendrá derecho como mínimo, aun día de vacaciones por cada mes trabajado.

De acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo y las modificaciones de la Ley de Protección al Trabajador, las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados según el tiempo de servicio pueden llegar a serles pagadas en caso de muerte o despido. La Asociación Solidarista de Trabajadores de la UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL registra una provisión mensual del 5.33% sobre los salarios pagados a sus funcionarios.

n.- Impuesto sobre la renta:

De acuerdo con el artículo 3 de la Ley de Impuesto sobre la Renta, la Asociación está exenta del pago de dicho tributo. No obstante, está sujeta a la presentación de las declaraciones respectivas para cada año fiscal el 30 de setiembre de cada año.

ñ.- Ahorro obrero y aporte patronal

El aporte de los Asociados corresponde al equivalente a un 5% de los salarios devengados por los asociados, o el importe adicional que el asociado establezca, sobre este porcentaje.

El aporte patronal corresponde al equivalente del 5.33% de los salarios devengados por los asociados. Este aporte se entrega al Asociado en caso de renuncia de la empresa. En los casos de despido con responsabilidad patronal o sin ella, este aporte también se cancela al Asociado, de acuerdo al artículo 21 de la Ley 6970 de Asociaciones Solidaristas.

La NIC 32 establece los criterios para la clasificación de los instrumentos financieros como pasivo o patrimonio. Esta norma indica que las aportaciones de los asociados sean consideradas patrimonio si la entidad tiene el derecho incondicional a rechazar su devolución. En el caso de las asociaciones solidaristas la devolución de los aportes es obligatoria y no es discreción de la Asociación, por lo que no se tiene un derecho incondicional a rechazarla y por lo tanto deberían considerarse como un pasivo.

En la Sesión Extraordinaria número 006-2007, celebrada el 20 de abril del 2007, la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, mediante acuerdo número 283-2007, ratificado en Sesión Ordinaria número 11 celebrada el 26 abril del 2007, aprobó la Circular número 12-2007.

Este pronunciamiento dispone que las Asociaciones Cooperativas, Asociaciones Solidaristas, y otras de naturaleza similar, puedan al tenor de sus respectivas legislaciones, exponer y presentar sus estados financieros incluyendo las aportaciones sociales como Capital Social, dentro de su estructura patrimonial. Además, dispone que los haberes sociales, (Patrimonio), pasarán a exponerse y presentarse dentro del pasivo de dichas entidades, una vez que sus respectivas autoridades

resolvieron expresamente su correspondiente reembolso y éste fuere exigible de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias vigentes.

o.- Reservas estatutarias:

De acuerdo a los estatutos de la ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL, debe destinarse de sus excedentes anuales las siguientes reservas.

Reserva para actividades sociales	10%
-----------------------------------	-----

El remanente representa el excedente neto a distribuir, que, conforme a la ley del Impuesto sobre la Renta, número 7092 y sus reformas, al excedente pagado se le debe retener un 5% de impuesto único y definitivo por cuenta de cada beneficiario del pago. La Asociación hace dicha retención una vez aprobado la distribución en Asamblea sobre el monto que le corresponde a cada asociado.

p.- Excedente a distribuir

De acuerdo con el artículo 9 de la Ley de Asociaciones Solidaristas, los excedentes generados por la Asociación al 30 de setiembre de cada año pertenecen a los Asociados y el monto que le corresponda a cada uno se determina con base en su participación en los aportes totales de la Asociación.

q.- Período Contable

El período económico contable de la Asociación va del 1 de octubre del año anterior al 30 de setiembre del año actual.

r.- Ingresos y gastos, reconocimiento y medición:

Los ingresos de la ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL, provienen de los intereses generados por inversiones transitorias, y préstamos otorgados a sus asociados, así como las comisiones correspondientes. Asimismo, la asociación cuenta con dos Librerías en la UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL, en Alajuela y Atenas, adicionalmente opera un servicio de fotocopiado en dichas instalaciones, de donde provienen sus ventas de librería y fotocopiado, así como su costo de ventas. Los ingresos se registran con base a devengado.

Los gastos corresponden a egresos financieros y operativos derivado de las operaciones para la obtención de los ingresos de la Asociación. Los ingresos y gastos originados por las operaciones, se reconocen en la contabilidad sobre la base de devengado. La Asociación no tiene la política de registrar intereses por cobrar sobre los préstamos. Se registran en el momento en que se reciben en efectivo.

s.- Instrumentos financieros no derivados

Los instrumentos financieros comprenden inversiones en valores, documentos y cuentas por cobrar, efectivo y equivalentes de efectivo y cuentas por pagar.

Las compras y ventas de valores por la vía ordinaria se registran utilizando el método de la fecha de liquidación.

Un activo financiero es dado de baja cuando no se tenga control sobre los derechos contractuales que lo componen. Esto ocurre cuando los derechos se realizan, expiran o ceden a terceros.

Un pasivo financiero, es dado de baja cuando la obligación especificada en el contrato ha sido pagada, cancelada o haya expirado.

Las cuentas por cobrar y cuentas por pagar se registran al costo.

t.- Administración de riesgos financieros

En el transcurso normal de sus operaciones la Asociación está expuesta a una variedad de riesgos financieros, los cuales trata de minimizar a través de la aplicación de políticas y procedimientos de administración de riesgo. Estas políticas cubren el riesgo cambiario, el riesgo de tasas de interés, el riesgo de crédito y el riesgo de liquidez.

Riesgo Cambiario

El colón costarricense podría experimentar devaluaciones y/o revaluaciones constantes con respecto al dólar estadounidense, de acuerdo con la política de bandas cambiarias del Banco Central de Costa Rica, afectando los resultados, y la posición financiera y sus flujos de efectivo.

Al 31 de agosto 2018, la Asociación Solidarista, no presenta activos y pasivos en moneda extranjera en sus estados financieros.

Riesgo de crédito

Se considera que el riesgo de crédito es bajo, dado que la garantía de los préstamos es el aporte personal. La Asociación no presenta concentración de crédito. Los préstamos por cobrar a Asociados se encuentran distribuidos en distintas operaciones crediticias con los Asociados.

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Asociación no pueda cumplir con todas sus obligaciones en los plazos contratados. Para mitigar este riesgo cuenta con suficiente efectivo en bancos e inversiones de fácil realización, que le permiten el cumplimiento de pago de sus obligaciones a corto plazo.

NOTA No. 3 – Efectivo en caja y bancos:

Al 31 de agosto del 2018, el efectivo en caja y bancos se detalla a continuación:

Detalle	Agosto 2018	Setiembre 2017
FONDOS FIJOS		
FONDO DE TRABAJO ADMINISTRACION	307,775	485,400
FONDO LIBRERIA	100,000	100,000
FONDO DE TRABAJO ATENAS	100,000	100,000
TOTAL, FONDOS	507,775	685,400
EFFECTIVO EN CUENTA CORRIENTE		
BANCO POPULAR Y DESARROLLO COMUNAL	31,934,882	298,274,810
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA (ADMINISTRACIÓN)	193,778,875	167,261,016
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA (LIB. ALAJUELA)	16,449,926	16,757,529
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA (ATENAS)	904,734	1,072,967
TOTAL, EN BANCOS	243,068,417	483,366,322
TOTAL, EFECTIVO EN CAJA Y BANCOS	65,408,396	484,051,722

NOTA No. 4- Inversiones transitorias: Al 31 de agosto 2018, el portafolio de inversiones en valores es el siguiente:

Detalle	Tasa		Agosto 2018		Setiembre 2017
Banco Central de Costa Rica Bem (reserva Liquidez)	7.30%	¢	443,110,370	¢	396,805,465
Fondo inversión INS BNCR	0%	¢	0	¢	300,648,300
Fondo inversión INS BPDC	8.39%	¢	556,369,307	¢	100,257,650
Inversiones a la vista liquido publico INS SAFI	4.25%	¢	110,302,364	¢	70,555,373
Banco Nacional de Costa Rica					
Certificados de depósito a plazo	8.28%	¢	200,000,000	¢	150,000,000
Banco Popular y Desarrollo Comunal					
Certificado depósitos a plazo	8.38%	¢	1,450,000,000	¢	1,000,000,000
Total, inversiones		¢	2.759,782,042	¢	2.213,656,985

NOTA No. 5 – Préstamos por cobrar:

Al 31 de agosto del 2018, el saldo de los documentos por cobrar, se detalla de la siguiente manera:

DETALLE	AGOSTO 2018	SETIEMBRE 2017	VARIACIÓN
PERSONAL	1,518,108,877	1,529,333,749	-11,224,871
VIVIENDA	141,713,566	147,396,008	-5,682,442
ADMINISTRATIVO	7,906,872	8,491,993	-585,122
REFUNDICION DE DEUDAS	26,222,840	30,749,573	-4,526,732
SALUD	36,829,174	37,254,826	-425,652
EDUCACION	6,289,159	8,850,784	-2,561,625
VACACIONALES	1,950,120	4,271,585	-2,321,465
VIVIENDA ADICIONAL	25,176,170	40,109,725	-14,933,555
MICROEMPRESAS	5,735,814	6,516,762	-780,948
VIVIENDA HIPOTECARIA	83,484,554	78,907,964	4,576,590
PERSONAL HIPOTECARIO	45,888,042	39,202,676	6,685,366
LIBRERIA	159,778	489,739	-329,961
ADMINISTRATIVO BIENES Y SERVICIOS	4,036,313	2,227,554	1,808,759
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIA	100,376,422	106,820,372	-6,443,950
MI PRIMERA CASA	5,481,062	2,390,744	3,090,318
PRESTAMO DE VEHÍCULO	49,993,694	57,735,573	-7,741,879
BIENES Y SERVICIOS (salud)	157,993	1,862,629	-1,704,635
MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOTECARIA	934,849,709	792,147,453	142,702,257
CREDITO POR HONORARIOS PROFESIONALES	0	308,107	-308,107
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	2,994,360,162	2,895,067,816	99,292,346

En los créditos se cobra una comisión de un 0.60%.

NOTA No. 6 – Cuentas e intereses por cobrar:

Al 31 de agosto 2018, el saldo de las cuentas e intereses por cobrar se detallan así:

Detalle	Agosto 2018	Setiembre 2017
ASOCIADOS	1,019,554	4,032,781
UNIVERSIDAD TECNICA NACIONAL	207,075	214,995
FUNCIONARIOS	475,152	283,793
CUENTA POR COBRAR (VENTAS CON TARJETAS)	30,680	51,170
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	18,664,784	10,472,377
Total	20,397,245	15,055,116

NOTA No. 7 – Inventarios de mercadería:

Al 31 de agosto 2018, el saldo de las cuentas de inventarios se detalla así:

DETALLE	AGOSTO 2018	SETIEMBRE 2017
SUMINISTRO DE LIBRERIA	8,583,355	10,368,932
LIBRERIA ATENAS	2,936,286	3,893,596
TOTAL, INVENTARIO	11,519,640	14,262,528

NOTA No. 8 – Gastos pagados por anticipado:

Al 31 de agosto 2018, los gastos pagados por anticipado se detallan así:

Detalle	Agosto 2018	Setiembre 2017
SEGUROS RIESGOS PROFESIONALES	240,198	219,439
POLIZA DE INCENDIO Y ROBO	89,272	78,113
PAGINA WEB	0	217,531
SOPORTE TECNICO (TRIMESTRAL)	100,000	
LICENCIA OFFICE Y ANTIVIRUS	176,125	
SUMINISTROS DE FOTOCOPIADORA	136,837	192,238
SUMINISTROS DE OFICINA	267,891	314,722
Total, Gastos Pre pagados	1,010,323	1,022,043

NOTA No. 9 – Propiedad, planta y equipo y depreciación acumulada, neto:

Al 31 de agosto del 2018 el saldo de la propiedad, planta y equipo y depreciación acumulada, neto se detallan así:

Detalle	Agosto 2018	Setiembre 2017
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA SEDE CENTRAL	7,260,569	5,317,162
MOBILIARIO Y EQUIPO OFICINA ATENAS	405,845	253,734
MOBILIARIO Y EQUIPO LIBRERÍA	5,953,451	6,173,659
Total, costo	13,619,865	11,744,554
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	-6,364,950	-5,215,287
Total, propiedad, Planta y Equipo Neto	7,254,915	6,529,267

NOTA No. 10 – Otros activos:

Al 31 de agosto 2018, el saldo de los otros activos está representado así:

Detalle	Agosto 2018	Setiembre 2017
SISTEMA INTEGRADO CODEAS	534,000	534,000
REMODELACION OFICINA ASOUTN	860,371	860,371
REMODELACION LIBRERIA DE ATENAS	169,798	374,798
Total, costo	1,564,169	1,769,169
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	-965,352	-903,506
Total, otros activos	598,817	865,663

NOTA No. 11 – Ahorros extraordinarios de asociados por pagar:

Al 31 de agosto 2018, la cuenta que corresponde los ahorros extraordinarios de asociados por pagar, con el siguiente detalle:

Detalle	Tasa	Agosto 2018	Setiembre 2017
AHORROS EXTRAORDINARIOS	4.25%	147,144,506	131,150,682
AHORRO NAVIDEÑO	8.37%	99,191,592	104,317,482
Total, Ahorros Voluntarios		246,336,098	235,468,164

NOTA No. 12 – Cuentas por pagar:

El saldo de las cuentas por pagar está representado así:

Detalle	Agosto 2018	Setiembre 2017
PROVEEDORES	2,163,617	1.449,554
ASOCIADOS	30,000	714,847
EXASOCIADOS	2,372,319	13.029,836
CUIDADOS PALIATIVOS	89,000	126,000
POLIZA DE INCENDIOS	1,195,633	243,303
PRESTAMOS PENDIENTES POR DESEMBOLSAR	5,278,559	14,006.690
RETENCIONES DE LEY	391,060	282,095
APORTE PATRONAL EN CUSTODIA	144,470,230	133,791,981
BONO SOCIAL	32,084,439	33,942,198
RENDIMIENTOS SOBRE APORTE EN CUSTODIA	4,329,945	4,185,594
IMPUESTOS POR PAGAR	323,141	215,208
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	1,150,239	2,216,847
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	193,878,182	204,204,153

NOTA No. 13 – Gastos acumulados por pagar:

Al 31 de agosto del 2018, el saldo de los gastos acumulados por pagar está representado así:

Detalle	agosto 2018	Setiembre 2017
AGUINALDO	2,796,017	2,749,161
AUXILIO DE CESANTIA	12,254,845	10,071,474
CARGAS PATRONALES DE LEY	991,700	1,695,845
Total, gastos acumulados por pagar	16,042,562	14,516,480

NOTA No. 14 - Reservas de actividades sociales:

Al 31 de agosto 2018, corresponde a una reserva creada para la realización de actividades sociales la cual se incrementa anualmente en un 10% de los excedentes del período.

NOTA No. 15 - Gastos financieros:

Los gastos financieros por el período terminado el 31 de agosto 2018 se detallan así:

DETALLE	AGOSTO 2018	SETIEMBRE 2017
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	8,384,289	6,911,434
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	5,383,466	4,185,594
OTROS GASTOS FINANCIEROS	773,470	827,265
TOTAL, GASTOS FINANCIEROS	14,541,225	11,924,293

NOTA No. 16 - Gastos generales y administrativos:

Los gastos generales administrativos, y financieros por el período terminado el 31 de agosto de 2018 se detallan así:

DETALLE	AGOSTO 2018	SETIEMBRE 2017	VARIACIÓN
SERVICIOS PERSONALES			
SUELDOS	32,333,027	32,517,601	-184,575
SUELDO ADICIONAL	2,713,040	2,706,985	6,055
SERVICIOS ESPECIALES	8,000	399,067	-391,067
GASTOS POR DEMANDA LABORAL	0	3,304,500	-3,304,500
HONORARIOS PROFESIONALES	1,552,750	3,078,398	-1,525,648
PRESTACIONES LEGALES	1,735,259	688,797	1,046,463
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL (3%)	918,498	974,515	-56,017
CARGA PATRONAL E.M.(9.25%)	2,832,126	3,026,419	-194,293
CARGA PATRONAL I.V.M. (5,08 %)	1,555,324	1,650,864	-95,540
CARGA PATRONAL BCO. POPULAR (0.25%)	76,542	82,692	-6,149
CARGA PATRONAL ASIGN.FAMILIAR (5%)	1,530,831	2,099,837	-569,006
CARGA PATRONAL IMAS (0.5%)	153,082	206,460	-53,378
CARGA PATRONAL INA (1.5 %)	459,249	681,038	-221,789
APORTE PATRONAL BCO.POPULAR (0.25%)	76,542	107,635	-31,093
F.PENSION COMPLEMENT. OBLIG.(0.5%)	153,082	206,460	-53,378
CARGA PATRONAL INS (1%)	306,166	421,729	-115,563
SERVICIOS NO PERSONALES			
ALQUILERES	45,940	0	45,940
INFORMACION Y PUBLICIDAD	417,880	578,360	-160,480
IMPRESION, ENCUADERNACION Y OTROS	5,350	0	5,350
SERVICIO TELEFONICO E INTERNET	599,389	568,970	30,419
SERVICIOS ELECTRICOS	453,233	476,932	-23,700
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	4,200	3,240	960
GASTOS DE VIAJE	0	26,923	-26,923
GASTOS DE REPRESENTACION	0	152,000	-152,000
GASTOS POR SUSCRIPCIONES Y AFILIACIONES	334,872	1,976,333	-1,641,461
TRANSPORTE EN EL PAIS	432,338	523,248	-90,910
SEGURO DE RIESGOS PROFESIONALES	241,229	297,459	-56,230
SEGURO INCENDIOS Y FIDELIDAD OFICINAS	143,562	134,785	8,777
MANTENIMIENTO MOBILIARIO Y EQUIPO	294,800	567,000	-272,200
MANTENIMIENTO Y REPARACION EDIFICIOS	159,000	0	159,000
FOTOCOPIAS	35,738	3,409	32,329
MANTENIMIENTO DEL SOFTWARE	1,408,377	1,138,927	269,451
GASTOS DE ASEO E HIGIENE	442,265	18,495	423,770
MATERIALES Y SUMINISTROS			
PRODUCTOS DE PAPEL Y CARTON	0	14,775	-14,775
HILADOS Y TEXTILES	0	43,500	-43,500
IMPRESIÓN Y ENCUADERNACIÓN	839	50,000	-49,161
PRODUCTOS ALIMENTICIOS	317,730	203,710	114,020
MATERIALES DE CONSTRUCCION	328,255	6,500	321,755
REPUESTOS PARA MOBILIARIO Y EQUIPO	50,000	0	50,000
UTILES Y MATERIALES DE OFICINA	840,735	879,433	-38,698
UTILES Y MATERIALES DE LIMPIEZA	355,055	368,530	-13,475
MATERIALES Y PROD. ELECTRICOS , TELEFONICO Y CON	58,730	103,353	-44,623
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES			
DEP.MOBILIARIO Y EQUIPO OFICINA	1,690,373	1,061,962	628,411
DEPRECIACION SISTEMA COMPU	97,900	53,400	44,500
AMORTIZACION PAGINA WEB	217,531	261,038	-43,506
AMORTIZACION REMODELACION OFICINA	157,735	293,908	-136,173
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	8,384,289	6,911,433	1,472,856
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	5,383,466	4,185,594	1,197,872
OTROS CARGOS FINANCIEROS	773,470	827,265	-53,795
OTROS GASTOS			
CURSOS DE FORMACION	170,000	327,900	-157,900
FIESTA DE ASOCIADOS	9,199,560	6,053,370	3,146,190
BONO VACACIONAL	162,950,501	123,861,260	39,089,241
PASEO DE ASOCIADOS	13,521,502	4,510,014	9,011,489
CELEBRACION DIA DEL PADRE Y MADRE	0	4,168,772	-4,168,772
BENEFICIO SOCIAL	5,639,000	4,286,000	1,353,000
DONACIONES	341,441	177,800	163,641
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	6,159,692	4,410,894	1,748,797
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	465,030	428,752	36,278
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS	268,524,528	222,108,243	46,416,285

NOTA No. 17 - Gastos de librería: Los gastos de librería de Alajuela y Atenas por el período terminado el 31 de agosto del 2018 se detallan así:

DETALLE	AGOSTO 2018	SETIEMBRE 2017	VARIACIÓN
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA			
SERVICIOS PERSONALES			
SUELDOS	6,127,887	6,181,672	-53,785
SUELDO ADICIONAL	506,805	520,747	-13,943
VACACIONES	0	7,425	-7,425
CARGAS PATRONALES	1,464,171	1,454,673	9,498
PRESTACIONES LEGALES	324,152	333,070	-8,918
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	172,137	187,469	-15,332
SERVICIOS NO PERSONALES			
SERVICIOS ELECTRICOS	300,865	345,266	-44,400
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	82,453	81,853	600
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	1,657,900	1,126,288	531,613
TRANSPORTE EN EL PAIS	7,200	0	7,200
RIESGOS PROFESIONALES	59,143	67,826	-8,683
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE LIBRERIA ALAJUELA	78,000	0	78,000
MATERIALES Y SUMINISTROS			
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERIA	17,500	287,091	-269,591
OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	5,600	5,000	600
UTILES Y MATERIALES DE OFICINA LIBRERIA ALAJUELA	9,558	14,454	-4,896
GASTOS POR DEPRECIACION			
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	1,173,451	1,257,206	-83,755
GASTOS DE LIBRERIA ATENAS			
SERVICIOS PERSONALES			
SALARIOS LIBRERIA ATENAS	2,269,598	2,456,750	-187,152
SUELDO ADICIONAL ATENAS	193,807	201,936	-8,130
CARGAS PATRONALES	505,710	564,169	-58,459
PRESTACIONES LEGALES	123,959	129,158	-5,200
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	61,293	72,697	-11,404
OTROS SERVICIOS ESPECIALES	36,340	0	36,340
SERVICIOS NO PERSONALES			
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS (ATENAS)	0	14,514	-14,514
SERVICIO TELEFONICO	7,975	32,095	-24,120
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	0	65,000	-65,000
TRANSPORTES EN EL PAIS (ATENAS)	1,200	0	1,200
RIESGOS PROFESIONALES	27,652	31,712	-4,060
ALQUILER DE EQUIPO LIBRERIA	2,003,400	2,276,097	-272,697
GASTOS POR DEPRECIACION			
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO (libreria Ate	197,379	213,030	-15,650
AMORTIZACION REMODELACION OFICINA DE ATENAS	58,463	74,960	-16,496
MATERIALES Y SUMINISTROS			
REPUESTOS EQUIPO LIBRERIA ATENAS	0	21,435	-21,435
MATERIALES Y SUMINISTROS	13,160	4,731	8,428
MATERIALES DE LIMPIEZA	0	13,684	-13,684
TOTAL GASTOS DE LIBRERÍA	17,486,758	18,042,008	-555,251

NOTA No. 18- Reserva de liquidez:

De acuerdo con las regulaciones de política monetaria dictada por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), actualizada al 23 de diciembre del 1998, las asociaciones solidaristas deben mantener una reserva de liquidez sobre la totalidad de los aportes de los trabajadores y cualquier captación de ahorro voluntario por parte de los asociados.

La disponibilidad y el tipo de inversión están regulados por el BCCR y en ningún caso se debe aplicar esta reserva para financiar capital de trabajo de los Asociados.

Según establecen las regulaciones, el procedimiento a seguir por la Asociación es mantener la reserva de liquidez identificada en una inversión debidamente respaldada.

Reserva de liquidez requerida según regulación del BCCR	¢410,497,227
--	---------------------

Reserva mantenida en bonos BEM	¢443,110,370
---------------------------------------	---------------------

ANEXOS

DETALLE DE COLOCACIONES EN CRÉDITOS

DETALLE DE PRÉSTAMOS			
RUBRO	TASA	AGOSTO 2018	
		Monto	Porcentaje
PERSONAL	17%	37,093,719	1.24%
PERSONAL	16%	60,236,670	2.01%
PERSONAL	14%	1,418,507,054	47.37%
VIVIENDA	12%	225,198,120	7.52%
PERSONAL HIPOTECARIO	17%	31,434,134	1.05%
PERSONAL HIPOTECARIO	14%	14,453,908	0.48%
VIVIENDA ADICIONAL	14%	125,552,593	4.19%
SALUD	10%	2,888,715	0.10%
SALUD	8%	33,940,460	1.13%
ADMINISTRATIVO	16%	7,906,874	0.26%
REFUNDICIÓN	14%	16,238,600	0.54%
REFUNDICIÓN	17%	9,065,506	0.30%
REFUNDICIÓN	15%	918,734	0.03%
BIENES Y SERVICIOS (SALUD)	12%	157,993	0.01%
EDUCACIÓN	12%	6,289,159	0.21%
VACACIONAL	14%	1,950,120	0.07%
VEHICULOS	16%	11,306,832	0.38%
VEHICULOS	14%	38,686,863	1.29%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	940,330,772	31.40%
MICROEMPRESAS	14%	5,735,814	0.19%
PERSONAL ESPECIAL	16%	437,436	0.01%
PERSONAL ESPECIAL	14%	3,598,877	0.12%
EX ASOCIADOS	23%	2,271,432	0.08%
LIBRERÍA	12%	159,778	0.01%
TOTALES	12.66%	2,994,360,162	100.00%

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS	
AL 31 DE AGOSTO 2018	
DETALLE	MONTO
Patrimonio (Obrero, Patronal)	5,289,055,729
70% para préstamos (art. 3 regl. Crédito)	3,702,339,010
Saldo actual en préstamos	2,994,360,162
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	707,978,848

CAPACIDAD DE INVERSIÓN CRÉDITOS ORDINARIOS Y EXTRAORDINARIOS			
AL 31 DE AGOSTO 2018			
DETALLE	ORDINARIO	EXTRAORDINARIO	TOTAL
PORCENTAJE DE COLOCACIÓN PROYECTADO	59.4%	40.6%	
RECURSOS A COLOCAR EN CRÉDITOS	2,200,670,308	1,501,668,702	3,702,339,010
DISTRIBUCIÓN DE CARTERA	1,779,847,681	1,214,512,482	2,994,360,162
DISPONIBLE PARA PRESTAR	420,822,627	287,156,221	707,978,848

Asociación Solidarista de Trabajadores de la UTN
Colocación de créditos en el mes de agosto 2018

LINEA	#Op	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PRESTAMO PERSONAL	11	31,433,190	18,283,739	13,149,451
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	9	1,812,704	1,469,119	343,584
PRESTAMO VIVIENDA ÚNICA	1	14,000,000	1,565,832	12,434,168
PRESTAMO VIVIENDA ÚNICA HIPO	1	10,600,000	10,504,600	95,400
PRESTAMO SALUD	2	321,276	230,225	91,051
PERSOMAL ESPECIAL	7	2,016,511	1,578,466	438,045
LIBRERIA	21	207,697	123,449	84,248
Total General	52	60,391,377	33,755,430	26,635,948

INVERSIONES						
AGOSTO 2018						
Ente emisor	Tasa Interés	tipo de instrumento	Monto	Int. por Cobrar	Valor Actual	Fecha de vencimiento
INS BANCREDITO						
Liquidez público en colones	3.90%	I.N.S. VALORES	110,302,366	311,658	110,614,024	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA						
BANCO CENTRAL	6.10%	BEM	100,141,985	4,066,400	104,208,385	03/07/2019
BANCO CENTRAL	7.28%	BEM	146,979,031	1,820,975	148,800,006	03/07/2019
BANCO CENTRAL	8.23%	BEM0	96,106,825	4,329,244	100,436,070	04/03/2020
BANCO CENTRAL	7.01%	BEM	49,703,404	584,533	50,287,937	09/01/2019
BANCO CENTRAL	8.25%	BEM	50,179,126	1,414,976	51,594,102	29/04/2020
BPDC (INS)	8.73%	BPDC	100,124,306	1,456,033	101,580,339	30/01/2019
BPDC (INS)	8.18%	BPDC	100,300,000	3,305,000	103,605,000	09/10/2018
BPDC (INS)	8.68%	BPDC	50,147,500	-	50,147,500	28/02/2019
BPDC (INS)	8.72%	BPDC	50,138,877	-	50,138,877	22/02/2019
BPDC (INS)	8.22%	BPDC	255,658,624	1,340,544	256,999,167	07/08/2019
BANCO POPULAR	8.55%	CERTIFICADO A PLAZO	150,000,000	-	150,000,000	07/05/2019
BANCO POPULAR	8.55%	CERTIFICADO A PLAZO	150,000,000	-	150,000,000	16/02/2019
BANCO POPULAR	7.95%	CERTIFICADO A PLAZO	150,000,000	-	150,000,000	13/08/2019
BANCO POPULAR	8.50%	CERTIFICADO A PLAZO	300,000,000	-	300,000,000	18/12/2018
BANCO POPULAR	7.95%	CERTIFICADO A PLAZO	100,000,000	35,420	100,035,420	08/08/2019
BANCO POPULAR	8.55%	CERTIFICADO A PLAZO	200,000,000	-	200,000,000	14/02/2019
BANCO POPULAR	8.50%	CERTIFICADO A PLAZO	100,000,000	-	100,000,000	28/11/2018
BANCO POPULAR	8.50%	CERTIFICADO A PLAZO	200,000,000	-	200,000,000	17/01/2019
BANCO POPULAR	7.95%	CERTIFICADO A PLAZO	100,000,000	-	100,000,000	01/07/2019
BANCO NACIONAL	8.25%	CERTIFICADO A PLAZO	100,000,000	-	100,000,000	25/02/2019
BANCO NACIONAL	8.30%	CERTIFICADO A PLAZO	100,000,000	-	100,000,000	07/05/2019
TOTALES	8.02%		2,759,782,043	18,664,784	2,778,446,827	

ANÁLISIS RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES			
DETALLE DE CREDITOS		%	MONTO
PERSONAL		17%	37,093,719
PERSONAL		16%	60,236,670
PERSONAL		14%	1,418,507,054
VIVIENDA		12%	225,198,120
PERSONAL HIPOTECARIO		17%	31,434,134
PERSONAL HIPOTECARIO		14%	14,453,908
VIVIENDA ADICIONAL		14%	125,552,593
SALUD		10%	2,888,715
SALUD		8%	33,940,460
ADMINISTRATIVO		16%	7,906,874
REFUNDICIÓN		14%	16,238,600
REFUNDICIÓN		17%	9,065,506
REFUNDICIÓN		15%	918,734
BIENES Y SERVICIOS (SALUD)		12%	157,993
EDUCACIÓN		12%	6,289,159
VACACIONAL		14%	1,950,120
VEHICULOS		16%	11,306,832
VEHICULOS		14%	38,686,863
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO		10%	940,330,772
MICROEMPRESAS		14%	5,735,814
PERSONAL ESPECIAL		16%	437,436
PERSONAL ESPECIAL		14%	3,598,877
LIBRERÍA		23%	2,271,432
EX ASOCIADOS		12%	159,778
DETALLE DE INVERSIONES	%		MONTO
LIQUIDEZ PÚBLICO EN COLONES		3.90%	110,302,366
BEM		6.10%	100,141,985
BEM		7.28%	146,979,031
BEMO		8.23%	96,106,825
BEM		7.01%	49,703,404
BEM		8.25%	50,179,126
BNCR(INS)		8.73%	100,124,306
BPDC (INS)		8.18%	100,300,000
BPDC (INS)		8.68%	50,147,500
BPDC (INS)		8.72%	50,138,877
BPDC (INS)		8.22%	255,658,624
BANCO POPULAR		8.55%	150,000,000
BANCO POPULAR		8.55%	150,000,000
BANCO POPULAR		7.95%	150,000,000
BANCO POPULAR		8.50%	300,000,000
BANCO POPULAR		7.95%	100,000,000
BANCO POPULAR		8.55%	200,000,000
BANCO POPULAR		8.50%	100,000,000
BANCO POPULAR		8.50%	200,000,000
BANCO POPULAR		7.95%	100,000,000
BANCO NACIONAL		8.25%	100,000,000
BANCO NACIONAL		8.30%	100,000,000
TOTAL INVERSIÓN Y PRÉSTAMOS		10.48%	5,754,142,205

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADO DE RESULTADOS

LIBRERÍA DE ALAJUELA

Al: 31 de Agosto del 2018

(Colones)

Descripción	Mes Anterior	Mes Actual	Acumulado
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS LIBRERIA	8,448,573	402,067	8,850,640
VENTAS EXCENTAS LIBRERIA	11,519,373	1,217,130	12,736,503
VENTAS GRAVADAS FOTOCOPIADORA	5,558,629	989,667	6,548,296
VENTAS EXCENTAS FOTOCOPIADORA	512,955	0	512,955
OTROS INGRESOS LIBRERIA ALAJUELA	28,777	614	29,391
VENTA POR SERVICIO DE ESCANEEO	68,100	8,800	76,900
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	2,182,935	115,060	2,297,995
TOTAL INGRESOS	28,319,342	2,733,338	31,052,680
GASTOS			
SUELDOS	5,542,771	585,116	6,127,887
SUELDO ADICIONAL	458,473	48,332	506,805
CARGAS PATRONALES	1,322,639	141,532	1,464,171
PRESTACIONES LEGALES	293,239	30,913	324,152
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	154,737	17,400	172,137
SERVICIOS ELECTRICOS	286,981	13,885	300,865
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	66,640	15,812	82,453
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	1,486,905	170,995	1,657,900
TRANSPORTE EN EL PAIS	4,800	2,400	7,200
RIESGOS PROFESIONALES	52,956	6,187	59,143
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE LIBRERIA ALAJUELA	48,333	29,667	78,000
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERIA	10,000	7,500	17,500
OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	5,600	0	5,600
UTILES Y MATERIALES DE OFICINA LIBRERIA ALAJUELA	9,558	0	9,558
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	1,061,817	111,634	1,173,451
TOTAL GASTOS	10,805,449	1,181,373	11,986,821
COSTOS			
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	15,778,672	1,489,736	17,268,408
TOTAL COSTOS	15,778,672	1,489,736	17,268,408
UTILIDAD DEL PERIODO	1,735,221	62,230	1,797,450

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADO DE RESULTADOS

LIBRERÍA DE ATENAS

AL 31 DE AGOSTO 2018

(colones)

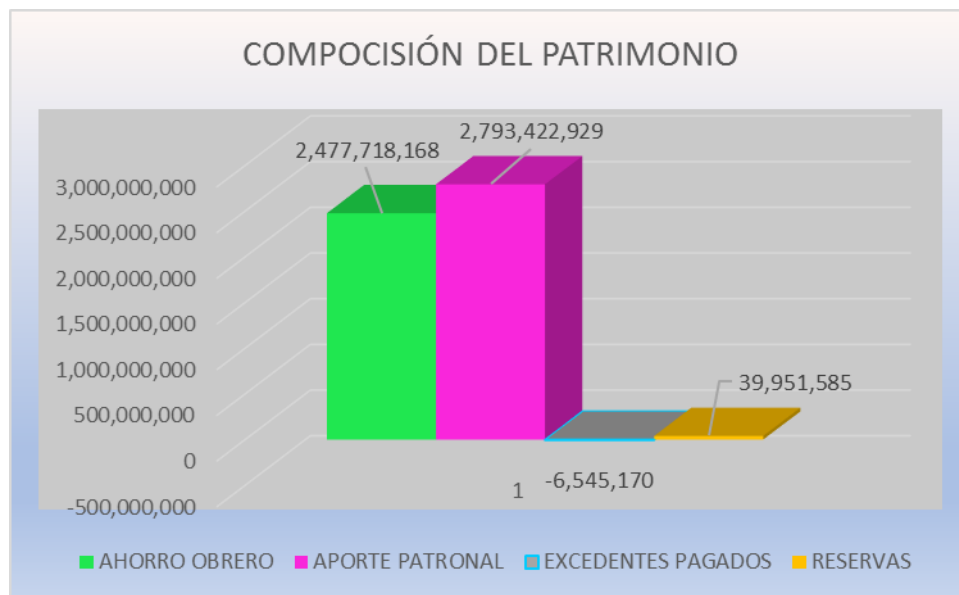
Descripción	Mes Anterior	Mes Actual	Acumulado
INGRESOS			
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS ATENAS	3,082,667	302,390	3,385,057
VENTAS DE LIBRERIA EXCENTAS ATENAS	3,406,261	401,165	3,807,426
VENTAS FOTOCOPIADORA EXCENTAS ATENAS	1,877,869	206,325	2,084,194
VENTAS FOTOCOPIADORA GRAVADAS ATENAS	2,257,762	344,315	2,602,077
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	167,694	18,071	185,765
TOTAL INGREOS	10,792,254	1,272,266	12,064,519
GASTOS			
SALARIOS LIBRERIA ATENAS	2,044,701	224,897	2,269,598
SUELDO ADICIONAL ATENAS	175,154	18,653	193,807
CARGAS PATRONALES	453,489	52,221	505,710
PRESTACIONES LEGALES	112,028	11,930	123,959
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	54,578	6,715	61,293
OTROS SERVICIOS ESPECIALES	36,340	0	36,340
SERVICIO TELEFONICO	7,975	0	7,975
TRANSPORTES EN EL PAIS (ATENAS)	1,200	0	1,200
RIESGOS PROFESIONALES	24,760	2,893	27,652
ALQUILER DE EQUIPO LIBRERIA	1,813,161	190,239	2,003,400
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO (libreria /	185,889	11,490	197,379
AMORTIZACION REMODELACION OFICINA DE ATEN	55,633	2,830	58,463
MATERIALES Y SUMINISTROS	12,106	1,053	13,160
TOTAL GASTOS	4,977,015	522,921	5,499,936
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	5,509,390	558,923	6,068,313
TOTAL COSTOS	5,509,390	558,923	6,068,313
UTILIDAD DEL PERIODO	305,849	190,421	496,270

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

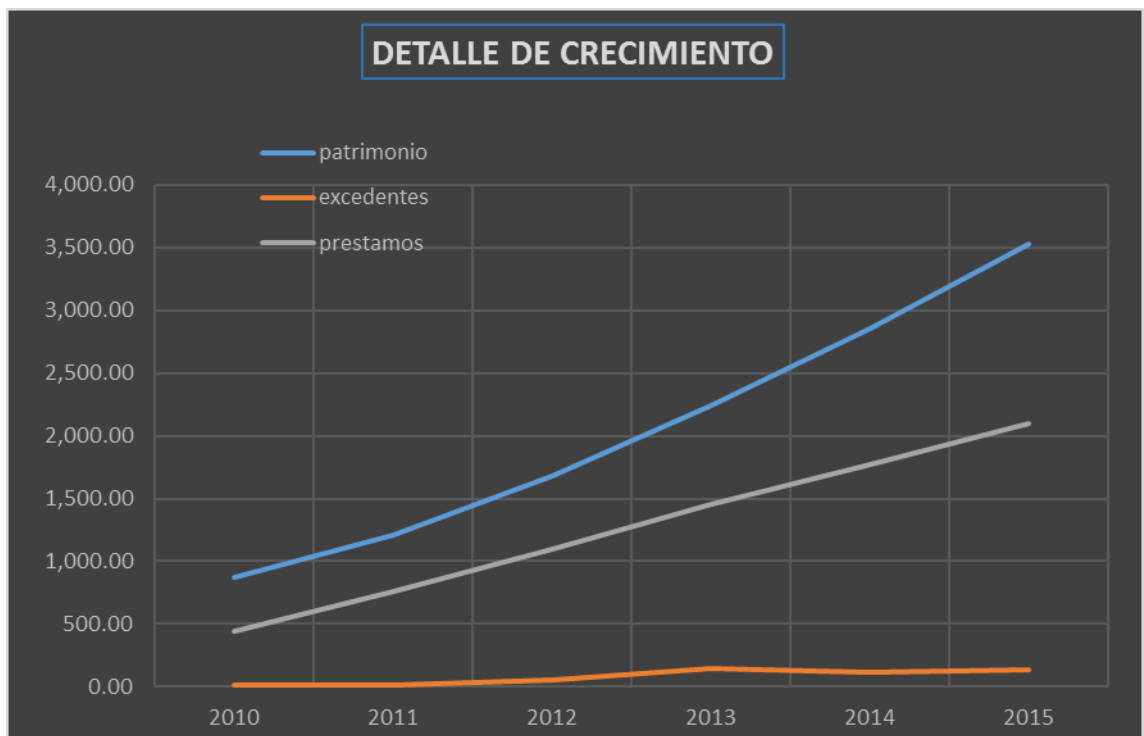
PRESUPUESTO GENERAL

PARA EL PERÍODO DEL 01 DE OCTUBRE 2017 AL 31 DE AGOSTO 2018

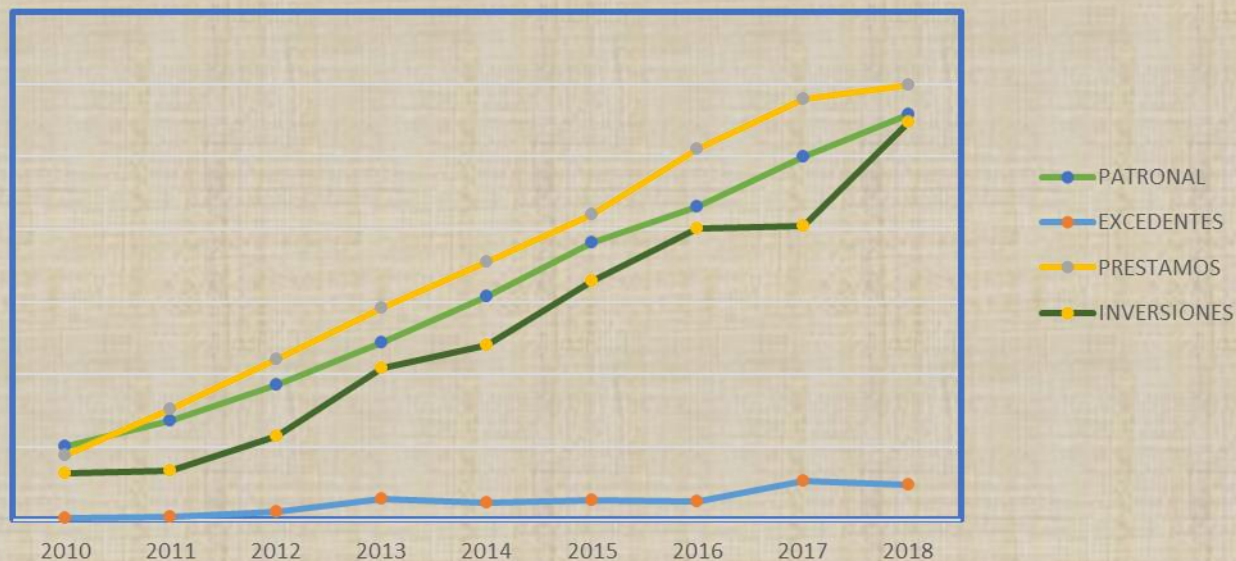
RUBROS	PRESUPUESTO 2018	REAL 2018	VARIACIÓN	
	Colones	Colones	Monto	%
Intereses s/ préstamos ****	365,492,503	347,246,222	-18,246,280	-4.99%
Intereses s/ inversiones	136,533,602	173,045,785	36,512,183	26.74%
Intereses s/cta cte	2,496,383	1,513,789	-982,594	-39.36%
Comisiones s/ préstamos	17,605,231	5,478,687	-12,126,544	-68.88%
Ingresos varios de administración	1,386,451	1,425,764	39,313	2.84%
Ventas de librería Alajuela	38,356,302	31,052,680	-7,303,622	-19.04%
Ventas de librería Atenas	19,120,661	12,064,519	-7,056,141	-36.90%
TOTALES	580,991,132	571,827,447	-9,163,685	-1.58%
COSTO VENTAS LIBRERÍA	35,430,425	23,336,721	-12,093,704	-34.13%
UTILIDAD BRUTA GLOBAL	545,560,707	548,490,726	2,930,019	0.54%
MENOS:				
GASTOS ADMINISTRACIÓN	66,539,957	55,536,576	-11,003,381	-16.54%
- Sueldos	35,263,025	32,333,027	-2,929,998	-8.31%
- Cargas patronales y Provisiones	17,572,976	12,517,742	-5,055,234	-28.77%
- Honorarios Profesionales	1,392,000	1,552,750	160,750	11.55%
- Servicios	8,651,463	5,018,174	-3,633,290	-42.00%
- Materiales y suministros	1,990,186	1,951,344	-38,841	-1.95%
- Depreciación	1,670,307	2,163,539	493,232	29.53%
GASTOS FINANCIEROS	19,044,529	14,541,225	-4,503,304	-30.97%
- Intereses sobre ahorro voluntario y navideño	9,818,146	8,384,289	-1,433,857	-14.60%
- Rendimiento sobre aporte en custodia	7,893,727	5,383,466	-2,510,261	-31.80%
- Otros cargos financieros	1,332,656	773,470	-559,186	-41.96%
OTROS GASTOS	26,332,075	35,496,225	9,164,151	34.80%
- Actividades sociales(celebración día del padre y madre. Fiesta asociados,paseo)	16,376,127	22,721,062	6,344,935	38.75%
- Educativos	393,480	170,000	-223,480	-56.80%
-Beneficio social	4,265,840	5,639,000	1,373,160	32.19%
-Donaciones	325,000	341,441	16,441	5.06%
- Asamblea	4,500,000	6,159,692	1,659,692	36.88%
-Actividades protocolarias	471,627	465,030	-6,597	-1.40%
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA	12,775,849	11,986,821	-789,027	-6.18%
- Sueldos	6,297,287	6,127,887	-169,400	-2.69%
- Cargas patronales y Provisiones	3,138,190	2,467,265	-670,925	-21.38%
- Servicios	1,257,147	2,185,561	928,414	73.85%
- Materiales y suministros	751,638	32,658	-718,980	-95.66%
-Pérdida en productos inventario	36,000	0	-36,000	-100.00%
- Depreciación	1,295,587	1,173,451	-122,136	-9.43%
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS	6,420,391	5,499,936	-920,455	-14.34%
- Sueldos	2,275,484	2,269,598	-5,886	-0.26%
- Cargas patronales y Provisiones	1,133,965	921,109	-212,856	-18.77%
- Servicios	2,459,111	2,040,227	-418,884	-17.03%
- Materiales y suministros	287,755	13,160	-274,596	-95.43%
- Depreciación	264,076	255,843	-8,234	-3.12%
GASTOS TOTALES	131,112,801	123,060,785	-8,052,017	-6.14%
EXCEDENTE PRESUPUESTADO	414,447,906	425,429,941	10,982,036	2.65%
- BONO SOCIAL AL 31 DE AGOSTO 2018	183,652,564	162,950,501	-20,702,063	-11.27%
EXCEDENTE NETO PRESUPUESTADO	230,795,342	262,479,440	-31,684,098	-13.73%



TIPO DE BENEFICIO	CANTIDAD DE CASOS		MONTO
Medicamentos	82	¢	2,054,000.00
Muerte de familiar	6		1,400,000.00
Matrimonio	7		560,000.00
Nacimiento	10		800,000.00
TOTAL BENEFICIOS OTORGADOS	105	¢	4,814,000.00



Tendencia partidas más importantes



DIVERSIFICACIÓN EN INVERSIONES (En millones)

