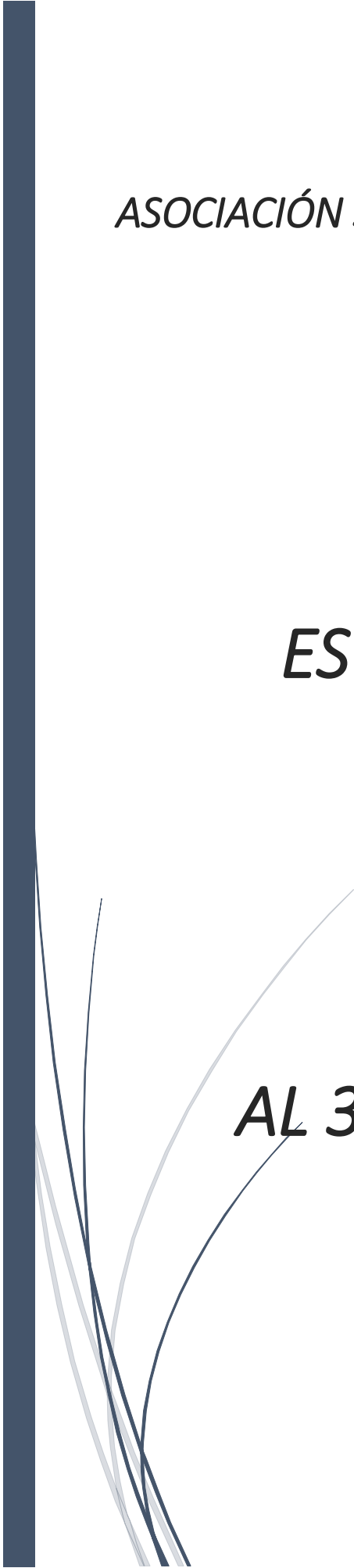


A thick dark blue vertical bar is positioned on the left side of the page. From its base, several thin, light blue curved lines sweep upwards and to the right, creating a dynamic graphic element.

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE 2017

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 DICIEMBRE 2017

(Colones)

Descripción	Saldo Inicial	Movimientos Mes	Saldo Acumulado
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	680,097	-209,972	470,125
BANCOS	166,632,970	-21,856,674	144,776,296
INVERSIONES TRANSITORIAS	1,854,877,536	54,270,190	1,909,147,726
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	17,997,260	-2,551,455	15,445,805
CUENTAS POR COBRAR	2,147,366	1,086,874	3,234,239
INVENTARIOS	14,370,215	-482,047	13,888,168
GASTOS PREPAGADOS	1,063,471	-293,212	770,259
ACTIVOS NO CORRIENTE			
MOBILIARIO Y EQUIPO	14,618,723	-22,995	14,595,728
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	-6,016,212	-227,043	-6,243,256
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	-422,312	-15,147	-437,458
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	2,949,217,706	11,034,541	2,960,252,248
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	396,500,030	-152,718	396,347,312
ACTIVO TOTAL	5,411,666,849	40,580,342	5,452,247,191
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	24,938,959	16,417,167	41,356,126
RETENCIONES POR PAGAR	306,004	-16,585	289,419
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	15,607,587	-2,887,317	12,720,270
EXCEDENTES POR PAGAR	57,116,370	11,710,726	68,827,096
APORTE EN CUSTODIA	135,943,396	14,139,562	150,082,958
IMPUESTOS POR PAGAR	12,093,776	-11,931,965	161,811
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	2,233,852	1,197,238	3,431,091
PASIVOS NO CORRIENTES			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	239,997,577	-43,518,088	196,479,489
PASIVO TOTAL	488,237,522	-14,889,262	473,348,260
PATRIMONIO			
AHORRO OBRERO	2,247,218,570	35,176,249	2,282,394,819
APORTE PATRONAL	2,573,473,114	21,076,794	2,594,549,908
EXCEDENTES PAGADOS	0	-16,150	-16,150
RESERVAS	58,096,288	-22,025,850	36,070,437
PERDIDAS Y GANANCIAS	44,641,355	21,258,561	65,899,917
PATRIMONIO TOTAL	4,923,429,327	55,469,604	4,978,898,931
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5,411,666,849	19,321,781	5,430,988,630

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros.

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

Al: 31 de Diciembre del 2017

(Colones)

Detalle	Diciembre-2017	Setiembre-2017	Variación	%
INGRESOS				
INGRESOS CORRIENTES				
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	93,813,340	349,091,393	-255,278,053	-73
INTERESES SOBRE INVERSIONES	32,232,428	120,175,625	-87,943,198	-73
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	524,927	1,120,525	-595,598	-53
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	2,070,913	14,322,283	-12,251,370	-86
OTROS INGRESOS COMISIONES EN FERIAS	345,160	1,202,683	-857,523	-71
VENTAS LIBRERÍA ALAJUELA	7,060,129	32,112,208	-25,052,079	-78
VENTAS LIBRERÍA ATENAS	2,505,368	16,280,729	-13,775,361	-85
TOTAL INGRESOS	138,552,264	534,305,446	-395,753,182	
GASTOS				
GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS				
SERVICIOS PERSONALES	12,872,034	52,152,997	-39,280,963	-75
SERVICIOS NO PERSONALES	1,376,144	6,466,082	-5,089,938	-79
MATERIALES Y SUMINISTROS	529,553	1,669,802	-1,140,249	-68
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	468,936	1,670,307	-1,201,371	-72
GASTOS FINANCIEROS				
GASTOS POR INTERESES	4,133,910	11,097,028	-6,963,118	-63
OTROS GASTOS FINANCIEROS	236,498	827,265	-590,767	-71
OTROS GASTOS				
GASTOS EDUCATIVOS	0	327,900	-327,900	-100
ACTIVIDADES SOCIALES	37,253,487	142,879,416	-105,625,929	-74
DONACIONES	341,441	177,800	163,641	92
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	5,939,692	4,410,894	1,528,797	35
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	0	428,752	-428,752	-100
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA				
SERVICIOS PERSONALES	2,201,881	8,685,057	-6,483,176	-75
SERVICIOS NO PERSONALES	476,743	1,621,232	-1,144,489	-71
MATERIALES Y SUMINISTROS	19,148	306,545	-287,397	-94
GASTOS POR DEPRECIACION	323,897	1,257,206	-933,309	-74
GASTOS DE LIBRERIA ATENAS				
SERVICIOS PERSONALES	807,899	3,424,711	-2,616,811	-76
SERVICIOS NO PERSONALES	446,405	2,419,418	-1,973,013	-82
GASTOS POR DEPRECIACION	72,906	287,989	-215,083	-75
MATERIALES Y SUMINISTROS	8,127	39,850	-31,723	-80
TOTAL GASTOS	67,508,701	240,150,252	-172,641,551	-72
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	1,146,424	8,413,646	-7,267,221	-86
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	3,997,222	19,658,753	-15,661,531	-80
TOTAL COSTOS	5,143,646	28,072,399	-22,928,753	-82
UTILIDAD DEL PERIODO	65,899,917	266,082,796	-200,182,879	-75

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados Financieros.

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO
PERIODO DEL 30 DE NOVIEMBRE 2017 AL 31 DE DICIEMBRE 2017

DETALLE	NOTAS	AHORRO OBRERO	APORTE PATRONAL	RESERVA ACTIVIDADES	EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2017		2,247,218,570	2,573,473,114	58,096,288	-	4,878,787,972
Más (menos)						
Excedentes antes de reserva						
Asignación reservas del periodo				-	-	
Más (menos)						
Aporte de capital del periodo	N2/rñ	35,296,454	41,513,141	45,000		
Disminución del periodo	N2/rñ	120,205	20,436,347	-	16,150	
Disminución de excedentes del periodo anterior	N2/o			22,070,850	-	
Disminución de reserva				-		
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017		2,282,394,819	2,594,549,908	36,070,438	- 16,150	4,912,999,015

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 DICIEMBRE 2017

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 a diciembre 31 del 2017 son los siguientes:

TIPO DE CAMBIO

DICIEMBRE 2017

Tipo de cambio U.S. \$ 1.00

Compra ₡566.42

Venta ₡572.56

TASA BASICA PASIVA

5.95

A la fecha de emisión de los estados financiero 10 de enero 2018, el tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica, para la compra y venta se encontraba en ₡566.92 y ₡572.79 por U.S. \$ 1.00. Tasa básica pasiva 5.90

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 diciembre del 2017 y 30 de setiembre 2017.

	Diciembre 2017	Setiembre 2017
Efectivo en Caja y Bancos	₡ 145,246,421	484,051,722
Inversiones Transitorias	₡ 2.305,495,038	2.018,266,788
Total, efectivo y equivalentes	₡ 2.450,741,459	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 diciembre 2017, 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 diciembre del 2017, el efectivo en caja y bancos se detalla a continuación:

Detalle	Diciembre 2017	Setiembre 2017
FONDOS FIJOS		
FONDO DE TRABAJO ADMINISTRACION	270,125	485,400
FONDO LIBRERIA	100,000	100,000
FONDO DE TRABAJO ATENAS	100,000	100,000
TOTAL, FONDOS	470,125	685,400
EFFECTIVO EN CUENTA CORRIENTE		
BANCO POPULAR Y DESARROLLO COMUNAL	21,467,874	298,274,810
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA (ADMINISTRACIÓN)	113,356,737	167,261,016
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA (LIB. ALAJUELA)	8,886,379	16,757,529
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA (ATENAS)	1,065,306	1,072,967
TOTAL, EN BANCOS	144,776,296	483,366,322
TOTAL, EFECTIVO EN CAJA Y BANCOS	145,246,421	484,051,722

NOTA No. 4- Inversiones transitorias: Al 31 de diciembre 2017, el portafolio de inversiones en valores es el siguiente:

Detalle	Tasa		Diciembre 2017		Setiembre 2017
Banco Central de Costa Rica BEM (reserva Liquidez)	5.91%	¢	396,347,312	¢	396,805,465
Fondo inversión INS BNCR	0%	¢	0	¢	300,648,300
Fondo inversión INS BPDC	7.45%	¢	353,230,097	¢	100,257,650
Inversiones a la vista liquido publico INS SAFI	3.24%	¢	105,917,629	¢	70,555,373
Banco Nacional de Costa Rica					
Certificados de depósito a plazo	6.30%	¢	150,000,000	¢	150,000,000
Banco Popular y Desarrollo Comunal					
Certificado depósitos a plazo	7.60%	¢	1,300,000,000	¢	1,000,000,000
Total, inversiones		¢	2.305,495,038	¢	2.213,656,985

NOTA No. 5 – Préstamos por cobrar:

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo de los documentos por cobrar, se detalla de la siguiente manera:

DETALLE	DICIEMBRE 2017	SETIEMBRE 2017
PERSONAL	1,557,314,237	1,529,333,749
VIVIENDA	138,981,330	147,396,008
ADMNISTRATIVO	8,343,363	8,491,993
REFUNDICION DE DEUDAS	29,843,375	30,749,573
SALUD	37,412,598	37,254,826
EDUCACION	7,479,847	8,850,784
VACACIONALES	4,571,722	4,271,585
VIVIENDA ADICIONAL	39,034,067	40,109,725
MICROEMPRESAS	6,284,079	6,516,762
VIVIENDA HIPOTECARIA	77,330,044	78,907,964
PERSONAL HIPOTECARIO	48,642,669	39,202,676
LIBRERIA	118,759	489,739
ADMINISTRATIVO BIENES Y SERVICIOS	2,914,919	2,227,554
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIA	101,429,359	106,820,372
MI PRIMERA CASA	2,369,252	2,390,744
PRESTAMO DE VEHÍCULO	55,726,376	57,735,573
BIENES Y SERVICIOS (salud)	1,171,450	1,862,629
MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOTECARIA	841,057,407	792,147,453
CREDITO POR HONORARIOS PROFESIONALES	227,394	308,107
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	2,960,252,248	2,895,067,816

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

NOTA No. 6 – Cuentas e intereses por cobrar:

Al 31 de diciembre 2017, el saldo de las cuentas e intereses por cobrar se detallan así:

Detalle	Diciembre 2017	Setiembre 2017
ASOCIADOS	2,491,119	4,032,781
UNIVERSIDAD TECNICA NACIONAL	268,485	214,995
FUNCIONARIOS	474,635	283,793
CUENTA POR COBRAR (VENTAS CON TARJETAS)	0.00	51,170
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	15,445,805	10,472,377
Total	18,680,044	15,055,116

NOTA No. 7 – Inventarios de mercadería:

Al 31 de diciembre 2017, el saldo de las cuentas de inventarios se detalla así:

DETALLE	DICIEMBRE 2017	SETIEMBRE 2017
SUMINISTRO DE LIBRERIA	10,101,634	10,368,932
LIBRERIA ATENAS	3,786,535	3,893,596
TOTAL, INVENTARIO	13,888,169	14,262,528

NOTA No. 8 – Gastos pagados por anticipado:

Al 31 de diciembre 2017, los gastos pagados por anticipado se detallan así:

Detalle	Diciembre 2017	Setiembre 2017
SEGUROS RIESGOS PROFESIONALES	125,393	219,439
POLIZA DE INCENDIO Y ROBO	44,636	78,113
PAGINA WEB	152,272	217,531
SUMINISTROS DE FOTOCOPIADORA	257,498	192,238
SUMINISTROS DE OFICINA	190,460	314,722
Total, Gastos Pre pagados	770,259	1,022,043

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

Al 31 de diciembre del 2017 el saldo de la propiedad, planta y equipo y depreciación acumulada, neto se detallan así:

Detalle	Diciembre 2017	Setiembre 2017
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA SEDE CENTRAL	6,399,166	5,317,162
MOBILIARIO Y EQUIPO OFICINA ATENAS	253,734	253,734
MOBILIARIO Y EQUIPO LIBRERÍA	6,173,659	6,173,659
Total, costo	12,826,559	11,744,554
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	-5,688,750	-5,215,287
Total, propiedad, Planta y Equipo Neto	7,137,809	6,529,267

NOTA No. 10 – Otros activos:

Al 31 de diciembre 2017, el saldo de los otros activos está representado así:

Detalle	Diciembre 2017	Setiembre 2017
SISTEMA INTEGRADO CODEAS	534,000	534,000
REMODELACION OFICINA ASOUTN	860,371	860,371
REMODELACION LIBRERIA DE ATENAS	374,798	374,798
Total, costo	1,769,169	1,769,169
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	-991,964	-903,506
Total, otros activos	777,205	865,663

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

Al 31 de diciembre 2017, la cuenta que corresponde los ahorros extraordinarios de asociados por pagar, con el siguiente detalle:

Detalle	Tasa	Diciembre 2017	Setiembre 2017
AHORROS EXTRAORDINARIOS	3.30%	143,381,869	131,150,682
AHORRO NAVIDEÑO	5.80%	53,097,621	104,317,482
Total, Ahorros Voluntarios		196,479,489	235,468,164

NOTA No. 12 – Cuentas por pagar:

El saldo de las cuentas por pagar está representado así:

Detalle	Diciembre 2017	Setiembre 2017
PROVEEDORES	832,335	1.449,554
ASOCIADOS	30001	714,847
EXASOCIADOS	13.029,836	13.029,836
CUIDADOS PALIATIVOS	124,000	126,000
DIVERSAS	0	000
POLIZA DE INCENDIOS	988,673	243,303
PRESTAMOS PENDIENTES POR DESEMBOLSAR	26,351,282	14,006.690
RETENCIONES DE LEY	289,419	282,095
APORTE PATRONAL EN CUSTODIA	147,410,367	133,791,981
BONO SOCIAL	68,818,538	33,942,198
RENDIMIENTOS SOBRE APOORTE EN CUSTODIA	2,672,591	4,185,594
IMPUESTOS POR PAGAR	161,811	215,208
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	3,431,091	2,216,847
TOTAL, CUENTAS POR PAGAR	264,139,944	204,204,153

NOTA No. 13 – Gastos acumulados por pagar:

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo de los gastos acumulados por pagar está representado así:

Detalle	Diciembre 2017	Setiembre 2017
AGUINALDO	312,124	2,749,161
AUXILIO DE CESANTIA	10,666,148	10,071,474
CARGAS PATRONALES DE LEY	1,741,998	1,695,845
Total, gastos acumulados por pagar	12,720,270	14,516,480

NOTA No. 14 - Reservas de actividades sociales:

Al 31 de diciembre 2017, 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 diciembre 2017 se detallan así:

DETALLE	DICIEMBRE 2017	SETIEMBRE 2017
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	2,098,278	6,911,434
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	2,035,631	4,185,594
OTROS GASTOS FINANCIEROS	236,498	827,265
TOTAL, GASTOS FINANCIEROS	4,370,407	11,924,293

NOTA No. 16 - Gastos generales y administrativos:

Los gastos generales administrativos, y financieros por el período terminado el 31 de diciembre de 2017 se detallan así:

GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	DICIEMBRE 2017	SETIEMBRE 2017
SERVICIOS PERSONALES		
SUELDOS	8,736,179	32,517,601
SUELDO ADICIONAL	745,928	2,706,985
SERVICIOS ESPECIALES	0	399,067
GASTOS POR DEMANDA LABORAL	0	3,304,500
HONORARIOS PROFESIONALES	556,000	3,078,398
PRESTACIONES LEGALES	477,095	688,797
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	268,534	974,515
CARGA PATRONAL E.M.(9.25%)	827,979	3,026,419
CARGA PATRONAL I.V.M. (5,08 %)	454,717	1,650,864
CARGA PATRONAL BCO, POPULAR (0.5%)	22,378	82,692
CARGA PATRONAL ASIGN.FAMILIAR (5%)	447,557	2,099,837
CARGA PATRONAL IMAS (0.5%)	44,756	206,460
CARGA PATRONAL INA (2%)	134,267	681,038
APORTE PATRONAL BCO.POPULAR (0.25%)	22,378	107,635
F.PENSION COMPLEMENT. OBLIG.(0.5%)	44,756	206,460
CARGA PATRONAL INS (1%)	89,511	421,729
SERVICIOS NO PERSONALES		
INFORMACION Y PUBLICIDAD	60,000	578,360
IMPRESION, ENCUADERNACION Y OTROS	5,350	0
SERVICIO TELEFONICO	97,785	568,970
SERVICIOS ELECTRICOS	118,852	476,932
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	600	3,240
GASTOS DE VIAJE	0	26,923
GASTOS DE REPRESENTACION	0	152,000
GASTOS POR SUSCRIPCIONES Y AFILIACIONES	334,872	1,976,333
TRANSPORTE EN EL PAIS	70,895	523,248
SEGURO DE RIESGOS PROFESIONALES	69,162	297,459
SEGURO INCENDIOS Y FIDELIDAD OFICINAS	33,477	134,785
MANTENIMIENTO MOBILIARIO Y EQUIPO	104,500	567,000
MANTENIMIENTO Y REPARACION EDIFICIOS	42,000	0
FOTOCOPIAS	19,815	3,409
MANTENIMIENTO DEL SOFTWARE	324,836	1,138,927
GASTOS DE ASEO E HIGIENE	94,000	18,495
MATERIALES Y SUMINISTROS		
PRODUCTOS DE PAPEL Y CARTON	0	14,775
HILADOS Y TEXTILES	0	43,500
IMPRESIÓN Y ENCUADERNACIÓN	0	50,000
PRODUCTOS ALIMENTICIOS	81,580	203,710
MATERIALES DE CONSTRUCCION	70,005	6,500
UTILES Y MATERIALES DE OFICINA	289,998	879,433
UTILES Y MATERIALES DE LIMPIEZA	79,605	368,530
MATERIALES Y PROD. ELECTRICOS , TELEFONICO Y	8,365	103,353
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES		
DEP.MOBILIARIO Y EQUIPO OFICINA	333,958	1,061,962
DEPRECIACION SISTEMA COMPU	26,700	53,400
AMORTIZACION PAGINA WEB	65,259	261,038
AMORTIZACION REMODELACION OFICINA	43,019	293,908
GASTOS FINANCIEROS		
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	2,098,278	6,911,433
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	2,035,631	4,185,594
OTROS CARGOS FINANCIEROS	236,498	827,265
OTROS GASTOS		
CURSOS DE FORMACION	0	327,900
ACTIVIDADES SOCIALES	2,118,060	14,849,384
BONO VACACIONAL	35,135,427	123,861,260
DONACIONES	341,441	177,800
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	5,939,692	4,410,894
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	0	428,752
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS	63,151,694	217,939,471

NOTA No. 17 - Gastos de librería: Los gastos de librería de Alajuela y Atenas por el período terminado el 31 de diciembre del 2017 se detallan así:

GASTOS DE LIBRERÍAS	DICIEMBRE 2017	SETIEMBRE 2017
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA		
SERVICIOS PERSONALES		
SUELDOS	1,568,889.00	6,181,671.99
SUELDO ADICIONAL	131,895.26	520,747.49
VACACIONES	0.00	7,425.36
CARGAS PATRONALES	369,254.49	1,454,673.08
PRESTACIONES LEGALES	84,360.22	333,070.10
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	47,482.40	187,469.00
SERVICIOS NO PERSONALES		
SERVICIOS ELECTRICOS	79,234.66	345,265.75
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	15,812.44	81,852.63
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	364,739.19	1,126,287.52
RIESGOS PROFESIONALES	16,956.54	67,826.16
MATERIALES Y SUMINISTROS		
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERIA	10,000.00	287,091.37
OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	0.00	5,000.00
UTILES Y MATERIALES DE OFICINA LIBRERIA ALAJU	9,148.00	14,453.58
GASTOS POR DEPRECIACION		
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	323,896.83	1,257,205.70
GASTOS DE LIBRERIA ATENAS		
SERVICIOS PERSONALES		
SALARIOS LIBRERIA ATENAS	558,648.00	2,456,749.79
SUELDO ADICIONAL ATENAS	51,936.09	201,936.27
CARGAS PATRONALES	145,400.15	564,169.26
PRESTACIONES LEGALES	33,218.32	129,158.43
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	18,696.90	72,697.00
SERVICIOS NO PERSONALES		
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS (ATENAS)	0.00	14,514.00
SERVICIO TELEFONICO	7,975.00	32,095.00
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	0.00	65,000.00
RIESGOS PROFESIONALES	7,928.10	31,712.40
ALQUILER DE EQUIPO LIBRERIA	430,502.00	2,276,097.00
GASTOS POR DEPRECIACION		
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO (libreria	54,166.35	213,029.76
AMORTIZACION REMODELACION OFICINA DE ATE	18,739.89	74,959.54
MATERIALES Y SUMINISTROS		
REPUESTOS EQUIPO LIBRERIA ATENAS	0.00	21,435.00
MATERIALES Y SUMINISTROS	8,127.17	4,731.10
MATERIALES DE LIMPIEZA	0.00	13,684.00
TOTAL GASTOS DE LIBRERIAS	4,357,007.00	18,042,008.28

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.

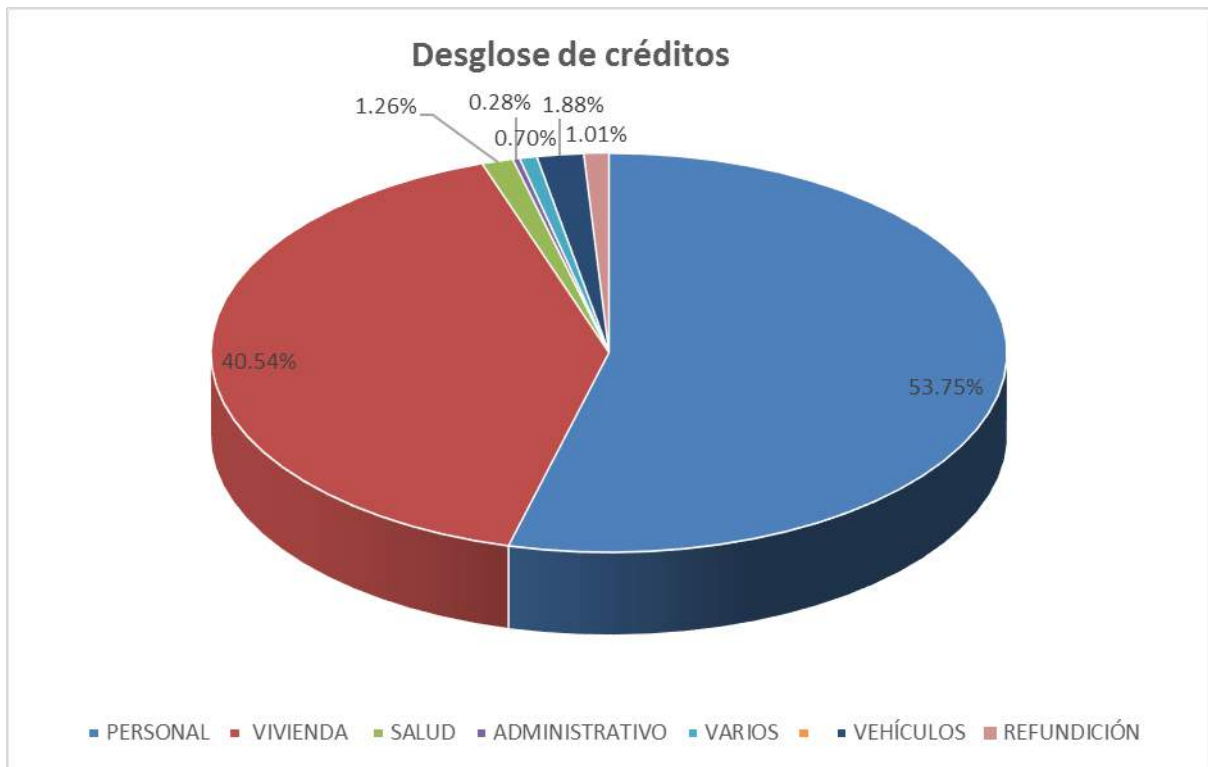
Según establecen las regulaciones, el procedimiento a seguir por la Asociación es mantener la reserva de liquidez identificada en una inversión debidamente respaldada.

NOTA: RESERVA DE LIQUIDEZ REQUERIDA	341,784,824	31,226
RESERVA DE LIQUIDEZ EN BONOS BEM	400,370,260	47,312



ANEXOS

DETALLE DE PRÉSTAMOS			
RUBRO	TASA	DICIEMBRE 2017	
		Monto	Porcentaje
PERSONAL	17%	42,864,340	1.45%
PERSONAL	16%	78,203,341	2.64%
PERSONAL	14%	1,434,641,845	48.46%
VIVIENDA	12%	216,311,375	7.31%
PERSONAL HIPOTECARIO	17%	33,700,569	1.14%
PERSONAL HIPOTECARIO	14%	14,942,100	0.50%
VIVIENDA ADICIONAL	14%	140,463,426	4.74%
SALUD	12%	399,263	0.01%
SALUD	10%	3,945,982	0.13%
SALUD	8%	33,067,353	1.12%
ADMINISTRATIVO	16%	8,343,363	0.28%
REFUNDICIÓN	14%	16,228,354	0.55%
REFUNDICIÓN	17%	9,667,531	0.33%
REFUNDICIÓN	15%	3,947,489	0.13%
BIENES Y SERVICIOS (SALUD)	12%	1,171,450	0.04%
EDUCACIÓN	12%	7,479,847	0.25%
VACACIONAL	14%	4,571,722	0.15%
VEHICULOS	16%	13,516,093	0.46%
VEHICULOS	14%	42,210,282	1.43%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	843,426,661	28.49%
MICROEMPRESAS	14%	6,284,079	0.21%
PERSONAL ESPECIAL	16%	856,069	0.03%
PERSONAL ESPECIAL	14%	2,058,849	0.07%
HONORARIOS PROFESIONALES	12%	227,394	0.01%
EX ASOCIADOS	23%	1,604,709	0.05%
LIBRERÍA	12%	118,759	0.00%
TOTALES	12.80%	2,960,252,248	100.00%



DETALLE DE COLOCACIONES EN CRÉDITOS

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS	
DETALLE	MONTO
Patrimonio (Obrero, Patronal)	4,876,944,727
70% para préstamos (art. 3 regl. Crédito)	3,413,861,309
Saldo actual en préstamos	2,960,252,248
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	453,609,061

CAPACIDAD DE INVERSIÓN CRÉDITOS ORDINARIOS Y EXTRAORDINARIO AL 31 DE DICIEMBRE 2017			
DETALLE	ORDINARIOS	EXTRAORDINARIOS	TOTAL
PORCENTAJE DE COLOCACIÓN	56.50%	43.50%	
DISPONIBLE PARA COLOCAR SEGÚN PROYECCION	1,928,831,640	1,485,029,669	3,413,861,309
DISTRIBUCIÓN DE CARTERA DE CRÉDITO AL 31/12/2017	1,672,542,520	1,287,709,728	2,960,252,248
DISPONIBLE PARA PRESTAR	256,289,120	197,319,942	453,609,061

Asociación Solidarista de Trabajadores de la UTN
Colocación de créditos en el mes de diciembre 2017

LINEA	Tasa	#Op	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PRESTAMO PERSONAL	14	3	16,452,832	3,177,349	13,275,483
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	16	3	630,000	438,826	191,174
PRESTAMO SALUD	8	1	340,302	220,000	120,302
PERSOMAL ESPECIAL	14	10	1,633,312	1,633,312	0
LIBRERIA	12	12	109,694	31,999	77,695
FUNERARIA VIDA	0	6	55,000	55,000	0
COMEDOR	0	29	173,850	173,850	0
OTROS REBAJOS	0	26	633,100	633,100	0
MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOT	10	1	35,000,000	34,790,000	210,000
Total General		91	55,028,090	41,153,437	13,874,653

INVERSIONES						
DICIEMBRE 2017						
Ente emisor	Tasa Interés	tipo de instrumento	Monto	Int. por Cobrar	Valor Actual	Fecha de vencimiento
INS BANCREDITO						
Liquidez público en colones	3.24%	I.N.S. VALORES	105,917,629	159,592	106,077,221	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA						
BANCO CENTRAL	6.10%	BEM	100,235,743	3,303,950	103,539,693	03/07/2019
BANCO CENTRAL	7.28%	BEM	146,979,031	2,731,463	149,710,493	03/07/2019
BANCO CENTRAL	3.13%	BEM0	99,429,135	2,445,922	101,875,057	11/01/2018
BANCO CENTRAL	7.01%	BEM	49,703,404	1,285,973	50,989,377	09/01/2019
BPDC (INS)	8.73%	BPDC	100,257,650	1,454,700	101,712,350	31/07/2018
BPDC (INS)	8.18%	BPDC	100,300,000	1,832,625	102,132,625	09/10/2018
BNCR(INS)	7.88%	CERTIFICADO A PLAZO	152,672,447	2,231,580	154,904,027	31/07/2018
BANCO POPULAR	8.00%	CERTIFICADO A PLAZO	100,000,000	-	100,000,000	07/05/2018
BANCO POPULAR	6.70%	CERTIFICADO A PLAZO	150,000,000	-	150,000,000	16/02/2018
BANCO POPULAR	8.00%	CERTIFICADO A PLAZO	150,000,000	-	150,000,000	13/08/2018
BANCO POPULAR	8.50%	CERTIFICADO A PLAZO	300,000,000	-	300,000,000	18/12/2018
BANCO POPULAR	7.50%	CERTIFICADO A PLAZO	100,000,000	-	100,000,000	08/08/2018
BANCO POPULAR	6.90%	CERTIFICADO A PLAZO	200,000,000	-	200,000,000	12/02/2018
BANCO POPULAR	8.50%	CERTIFICADO A PLAZO	100,000,000	-	100,000,000	28/11/2018
BANCO POPULAR	6.70%	CERTIFICADO A PLAZO	200,000,000	-	200,000,000	17/01/2018
BANCO NACIONAL	6.20%	CERTIFICADO A PLAZO	100,000,000	-	100,000,000	14/06/2018
BANCO NACIONAL	6.03%	CERTIFICADO A PLAZO	50,000,000	-	50,000,000	22/02/2018
TOTALES	7.10%		2,305,495,038	15,445,805	2,320,940,843	

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

Estado de Resultados

LIBRERIA ALAJUELA

Al: 31 de Diciembre del 2017

(Colones)

Descripción	Diciembre-2017	Setiembre-2017	Variación	%
INGRESOS				
VENTAS GRAVADAS LIBRERIA	2,059,777.20	10,300,307.48	-8,240,530.28	-80.00
VENTAS EXCENTAS LIBRERIA	3,323,870.00	12,859,298.28	-9,535,428.28	-74.15
DESCUENTOS Y DEVOLUCIONES/VENTAS	0.00	-66,995.11	66,995.11	-100.00
VENTAS GRAVADAS FOTOCOPIADORA	1,110,714.29	4,212,912.12	-3,102,197.83	-73.64
VENTAS EXCENTAS FOTOCOPIADORA	89,030.00	1,198,184.89	-1,109,154.89	-92.57
OTROS INGRESOS LIBRERIA ALAJUELA	25,338.61	939,631.10	-914,292.49	-97.30
VENTA POR SERVICIO DE ESCANEEO	17,900.00	18,000.00	-100.00	-0.56
COMISION VENTAS EN CONSIGNACION	0.00	346,770.25	-346,770.25	-100.00
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	433,498.57	2,304,099.04	-1,870,600.47	-81.19
TOTAL INGRESOS	7,060,128.67	32,112,208.05	-25,052,079.38	
GASTOS				
SUELDOS	1,568,889.00	6,181,671.99	-4,612,782.99	-74.62
SUELDO ADICIONAL	131,895.26	520,747.49	-388,852.23	-74.67
VACACIONES	0.00	7,425.36	-7,425.36	-100.00
CARGAS PATRONALES	369,254.49	1,454,673.08	-1,085,418.59	-74.62
PRESTACIONES LEGALES	84,360.22	333,070.10	-248,709.88	-74.67
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	47,482.40	187,469.00	-139,986.60	-74.67
SERVICIOS ELECTRICOS	79,234.66	345,265.75	-266,031.09	-77.05
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	15,812.44	81,852.63	-66,040.19	-80.68
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	364,739.19	1,126,287.52	-761,548.33	-67.62
RIESGOS PROFESIONALES	16,956.54	67,826.16	-50,869.62	-75.00
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERIA	10,000.00	287,091.37	-277,091.37	-96.52
OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	0.00	5,000.00	-5,000.00	-100.00
UTILES Y MATERIALES DE OFICINA LIBRERIA ALAJUELA	9,148.00	14,453.58	-5,305.58	-36.71
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	323,896.83	1,257,205.70	-933,308.87	-74.24
TOTAL GASTOS	3,021,669.03	11,870,039.73	-8,848,370.70	
COSTOS				
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	3,997,222.01	19,658,753.45	-15,661,531.44	-79.47
TOTAL COSTOS	3,997,222.01	19,658,753.45	-15,661,531.44	
Utilidad o Perdida	41,237.63	583,414.87	-542,177.24	

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

Estado de Resultados

LIBRERÍA ATENAS

Al: 31 de Diciembre del 2017

(Colones)

Descripción	Diciembre-2017	Setiembre-2017	Variación	%
INGRESOS				
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS ATENAS	680,198.80	5,048,262.71	-4,368,063.91	-86.53
VENTAS DE LIBRERIA EXCENTAS ATENAS	772,900.00	5,279,343.81	-4,506,443.81	-85.36
VENTAS FOTOCOPIADORA EXCENTAS ATENAS	498,714.00	3,041,028.37	-2,542,314.37	-83.60
VENTAS FOTOCOPIADORA GRAVADAS ATENAS	506,967.35	2,825,211.90	-2,318,244.55	-82.06
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	46,587.64	86,882.07	-40,294.43	-46.38
TOTAL INGRESOS	2,505,367.79	16,280,728.86	-13,775,361.07	
GASTOS				
SALARIOS LIBRERIA ATENAS	558,648.00	2,456,749.79	-1,898,101.79	-77.26
SUELDO ADICIONAL ATENAS	51,936.09	201,936.27	-150,000.18	-74.28
CARGAS PATRONALES	145,400.15	564,169.26	-418,769.11	-74.23
PRESTACIONES LEGALES	33,218.32	129,158.43	-95,940.11	-74.28
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	18,696.90	72,697.00	-54,000.10	-74.28
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS (ATENAS)	0.00	14,514.00	-14,514.00	-100.00
SERVICIO TELEFONICO	7,975.00	32,095.00	-24,120.00	-75.15
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	0.00	65,000.00	-65,000.00	-100.00
RIESGOS PROFESIONALES	7,928.10	31,712.40	-23,784.30	-75.00
ALQUILER DE EQUIPO LIBRERIA	430,502.00	2,276,097.00	-1,845,595.00	-81.09
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO (libreria Atenas)	54,166.35	213,029.76	-158,863.41	-74.57
AMORTIZACION REMODELACION OFICINA DE ATENAS	18,739.89	74,959.54	-56,219.65	-75.00
REPUESTOS EQUIPO LIBRERIA ATENAS	0.00	21,435.00	-21,435.00	-100.00
MATERIALES Y SUMINISTROS	8,127.17	4,731.10	3,396.07	71.78
MATERIALES DE LIMPIEZA	0.00	13,684.00	-13,684.00	-100.00
TOTAL GASTOS	1,335,337.97	6,171,968.55	-4,836,630.58	
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	1,146,424.37	8,413,645.63	-7,267,221.26	-86.37
TOTAL COSTOS	1,146,424.37	8,413,645.63	-7,267,221.26	
Utilidad o Perdida	23,605.45	1,695,114.68	-1,671,509.23	

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

PRESUPUESTO GENERAL

PARA EL PERÍODO DEL 01 DE OCTUBRE 2017 AL 31 DE DICIEMBRE 2017

RUBROS	PRESUPUESTO 2018	REAL 2017	VARIACIÓN	
	Colones	Colones	Monto	%
Intereses s/ préstamos ****	365,492,503	93,813,340	-271,679,162	-74.33%
Intereses s/ inversiones	136,533,602	32,232,428	-104,301,174	-76.39%
Intereses s/cta cte	2,496,383	524,927	-1,971,456	-78.97%
Comisiones s/ préstamos	17,605,231	2,070,913	-15,534,318	-88.24%
Ingresos varios de administración	1,386,451	345,160	-1,041,291	-75.10%
Ventas de librería Alajuela	38,356,302	7,060,129	-31,296,173	-81.59%
Ventas de librería Atenas	19,120,661	2,505,368	-16,615,293	-86.90%
TOTALES	580,991,132	138,552,264	-442,438,868	
COSTO VENTAS LIBRERÍA	35,430,425	5,143,646	-30,286,779	-85.48%
UTILIDAD BRUTA GLOBAL	545,560,707	133,408,617	-412,152,089	-75.55%
MENOS:				
GASTOS ADMINISTRACIÓN	66,539,957	15,246,666	-51,293,291	-77.09%
- Sueldos	35,263,025	8,736,179	-26,526,846	-75.23%
- Cargas patronales y Provisiones	17,572,976	3,579,855	-13,993,121	-79.63%
- Honorarios Profesionales	1,392,000	556,000	-836,000	-60.06%
- Servicios	8,651,463	1,376,144	-7,275,320	-84.09%
- Materiales y suministros	1,990,186	529,553	-1,460,633	-73.39%
- Depreciación	1,670,307	468,936	-1,201,371	-71.93%
GASTOS FINANCIEROS	19,044,529	4,370,408	-14,674,122	-335.76%
- Intereses sobre ahorro voluntario y navideño	9,818,146	2,098,278	-7,719,868	-78.63%
- Rendimiento sobre aporte en custodia	7,893,727	2,035,631	5,858,096	0.00%
- Otros cargos financieros	1,332,656	236,498	-1,096,158	-82.25%
OTROS GASTOS	26,332,075	8,399,193	-17,932,882	-68.10%
- Actividades sociales(celebración día del padre y madre. Fiesta asociados,paseo)	16,376,127	1,808,060	-14,568,067	-88.96%
- Educativos	393,480	0	-393,480	-100.00%
-Beneficio social	4,265,840	310,000	-3,955,840	-92.73%
-Donaciones	325,000	341,441	16,441	5.06%
- Asamblea	4,500,000	5,939,692	1,439,692	31.99%
-Actividades protocolarias	471,627	0	-471,627	-100.00%
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA	12,775,849	3,021,669	-9,754,180	-76.35%
- Sueldos	6,297,287	1,568,889	-4,728,398	-75.09%
- Cargas patronales y Provisiones	3,138,190	632,992	-2,505,198	-79.83%
- Servicios	1,257,147	476,743	-780,404	-62.08%
- Materiales y suministros	751,638	19,148	-732,490	-97.45%
-Pérdida en productos inventario	36,000	0	-36,000	-100.00%
- Depreciación	1,295,587	323,897	-971,690	-75.00%
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS	6,420,391	1,335,338	-5,085,053	-79.20%
- Sueldos	2,275,484	558,648	-1,716,836	-75.45%
- Cargas patronales y Provisiones	1,133,965	249,251	-884,713	-78.02%
- Servicios	2,459,111	446,405	-2,012,706	-81.85%
- Materiales y suministros	287,755	8,127	-279,628	-97.18%
- Depreciación	264,076	72,906	-191,170	-72.39%
GASTOS TOTALES	131,112,801	32,373,274	-98,739,527	-75.31%
EXCEDENTE PRESUPUESTADO	414,447,906	101,035,344	-313,412,562	-75.62%
- BONO SOCIAL AL 31 DE DICIEMBRE 2017	183,652,564	35,135,427	148,517,137	80.87%
EXCEDENTE NETO PRESUPUESTADO	230,795,342	65,899,917	164,895,425	71.45%