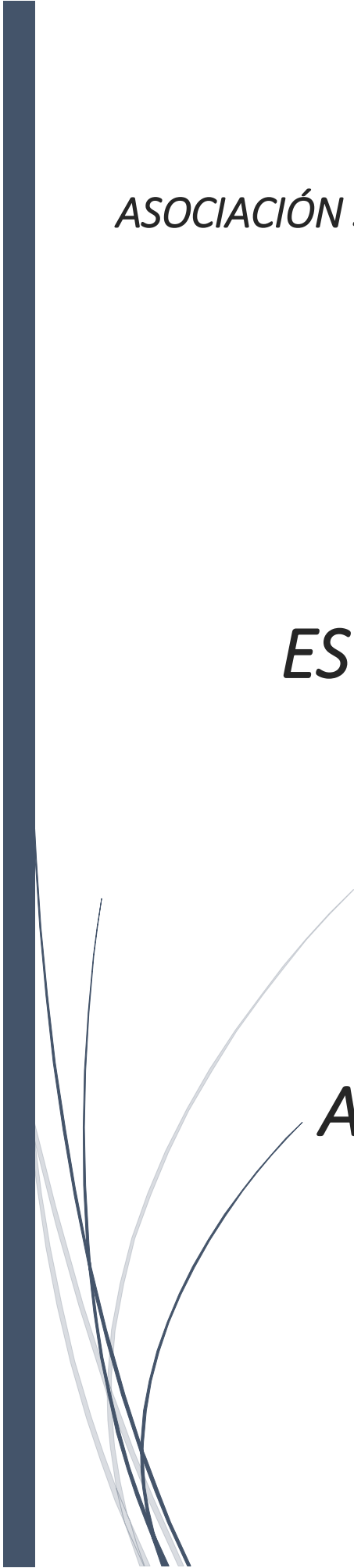


A thick dark blue vertical bar is positioned on the left side of the page. From its base, several thin, curved lines in shades of blue and grey sweep upwards and to the right, creating a dynamic, abstract graphic element.

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE JULIO 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 JULIO 2018

(en colones)

Descripción	Saldo Inicial	Movimientos Mes	Saldo Acumulado
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	630,860	67,190	698,050
BANCOS	51,170,100	13,540,246	64,710,346
INVERSIONES TRANSITORIAS	2,346,382,703	-52,691,656	2,293,691,047
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	22,943,051	-8,294,526	14,648,525
CUENTAS POR COBRAR	2,787,929	-719,105	2,068,824
RETENCIONES POR COBRAR	0	164,548,319	164,548,319
INVENTARIOS	11,049,031	525,575	11,574,606
GASTOS PREPAGADOS	1,126,525	149,001	1,275,526
ACTIVOS NO CORRIENTE			
MOBILIARIO Y EQUIPO	14,960,747	237,216	15,197,963
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	-6,777,493	-287,745	-7,065,237
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	-319,922	-11,730	-331,652
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	3,027,614,303	-36,284,165	2,991,330,138
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	443,155,101	-22,365	443,132,736
ACTIVO TOTAL	5,914,722,936	80,756,255	5,995,479,191
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	4,092,071	-602,170	3,489,901
RETENCIONES POR PAGAR	380,536	13,344	393,880
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	15,001,961	535,350	15,537,311
EXCEDENTES POR PAGAR	9,507,889	6,846,398	16,354,287
APORTE EN CUSTODIA	148,100,256	10,176,176	158,276,432
IMPUESTOS POR PAGAR	239,082	8,045,698	8,284,780
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	2,373,855	13,186	2,387,041
PASIVOS NO CORRIENTES			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	233,770,520	16,077,463	249,847,983
PASIVO TOTAL	413,466,171	41,105,445	454,571,616
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	2,470,092,488	7,625,680	2,477,718,168
APORTE PATRONAL	2,787,752,803	5,670,126	2,793,422,929
EXCEDENTES PAGADOS	-3,983,145	-2,562,025	-6,545,170
RESERVAS	39,695,383	256,201	39,951,585
PERDIDAS Y GANANCIAS	207,699,236	28,660,827	236,360,063
PATRIMONIO TOTAL	5,501,256,765	39,650,810	5,540,907,575
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5,914,722,936	80,756,255	5,995,479,191

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros.

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADOS DE RESULTADOS
AL 31 DE JULIO 2018
(en colones)

Descripción	JUNIO 2018	MOVIMIENTOS DEL MES	JULIO 2018
INGRESOS			
INGRESOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	285,215,541.74	30,680,645.98	315,896,187.72
INTERESES SOBRE INVERSIONES	133,235,912.14	21,399,855.08	154,635,767.22
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	1,323,440.92	40,398.21	1,363,839.13
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	4,977,355.47	158,982.08	5,136,337.55
OTROS INGRESOS	1,076,425.52	176,010.75	1,252,436.27
VENTAS	33,051,811.23	3,709,154.75	36,760,965.98
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	2,236,178.02	114,451.14	2,350,629.16
TOTAL INGRESOS	461,116,665.04	56,279,497.99	517,396,163.03
GASTOS			
GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			
SERVICIOS PERSONALES	37,831,918.55	4,217,788.73	42,049,707.28
SERVICIOS NO PERSONALES	3,591,708.05	502,402.11	4,094,110.16
MATERIALES Y SUMINISTROS	1,377,377.31	177,808.89	1,555,186.20
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	1,799,677.69	189,152.41	1,988,830.10
GASTOS FINANCIEROS			
GASTOS POR INTERESES	11,783,413.36	980,960.32	12,764,373.68
OTROS GASTOS FINANCIEROS	650,030.57	61,366.25	711,396.82
OTROS GASTOS			
CURSOS DE FORMACION	165,000.00	5,000.00	170,000.00
FIESTA DE ASOCIADOS	9,199,560.00	0.00	9,199,560.00
BONO VACACIONAL	130,712,023.82	16,328,720.40	147,040,744.22
PASEO DE ASOCIADOS	13,521,502.49	0.00	13,521,502.49
BENEFICIO SOCIAL	2,660,000.00	1,244,000.00	3,904,000.00
DONACIONES	341,441.11	0.00	341,441.11
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	6,159,691.80	0.00	6,159,691.80
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	465,030.00	0.00	465,030.00
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA			
SERVICIOS PERSONALES	6,907,265.40	864,593.32	7,771,858.72
SERVICIOS NO PERSONALES	1,692,609.14	254,005.99	1,946,615.13
MATERIALES Y SUMINISTROS	25,158.00	0.00	25,158.00
GASTOS POR DEPRECIACION	950,183.33	111,633.76	1,061,817.09
GASTOS DE LIBRERIA ATENAS			
SERVICIOS PERSONALES	2,574,012.85	302,278.14	2,876,290.99
SERVICIOS NO PERSONALES	1,683,490.11	163,605.67	1,847,095.78
GASTOS POR DEPRECIACION	221,080.69	20,441.40	241,522.09
MATERIALES Y SUMINISTROS	11,973.31	132.92	12,106.23
TOTAL GASTOS	234,324,147.58	25,423,890.31	259,748,037.89
COSTOS			
COSTO DE VENTAS LIBRERIA DE ATENAS	4,986,524.44	522,865.36	5,509,389.80
COSTO DE VENTAS LIBRERÍA ALAJUELA	14,106,756.80	1,671,915.12	15,778,671.92
TOTAL COSTOS	19,093,281.24	2,194,780.48	21,288,061.72
UTILIDAD DEL PERIODO	207,699,236.22	28,660,827.20	236,360,063.42

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 JUNIO 2018 AL 31 DE JULIO 2018

DETALLE	AHORRO OBRERO	APORTE PATRONAL	RESERVA ACTIVIDADES	EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2018	2,470,092,488	2,787,752,803	39,695,383	- 3,983,145	5,293,557,529
Más (menos)					
Excedentes antes de reserva					
Asignación reservas del periodo			-	-	
Más (menos)					
Aporte de capital del periodo	39,165,409	39,095,033	256,201		
Disminución del periodo	31,539,729	33,424,907	-	2,562,025	
Disminución de excedentes del periodo anterior				-	
Disminución de reserva			-		
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

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 JULIO 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 julio del 2018 son los siguientes:

TIPO DE CAMBIO

Tipo de cambio U.S. \$ 1.00

JULIO 2018

Compra ₡563.43

Venta ₡570.07

TASA BASICA PASIVA

6.00

A la fecha de emisión de los estados financieros 13 de agosto 2018, el tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica, para la compra y venta se encontraba en ₡564.25 y ₡570.19 por U.S. \$ 1.00. Tasa básica pasiva 5.95

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 julio del 2018 y 30 de setiembre 2017.

	Julio 2018	Setiembre 2017
Efectivo en Caja y Bancos	₡ 65,408.396	484,051,722
Inversiones Transitorias	₡ 2.736,823,783	2.018,266,788
Total, efectivo y equivalentes	₡ 2.802,232,179	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 julio 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 julio del 2018, el efectivo en caja y bancos se detalla a continuación:

Detalle	Julio 2018	Setiembre 2017
FONDOS FIJOS		
FONDO DE TRABAJO ADMINISTRACION	498,050	485,400
FONDO LIBRERIA	100,000	100,000
FONDO DE TRABAJO ATENAS	100,000	100,000
TOTAL, FONDOS	698,050	685,400
EFFECTIVO EN CUENTA CORRIENTE		
BANCO POPULAR Y DESARROLLO COMUNAL	13,858,830	298,274,810
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA (ADMINISTRACIÓN)	31,973,468	167,261,016
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA (LIB. ALAJUELA)	17,745,529	16,757,529
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA (ATENAS)	1,132,519	1,072,967
TOTAL, EN BANCOS	64,710,346	483,366,322
TOTAL, EFECTIVO EN CAJA Y BANCOS	65,408,396	484,051,722

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

Detalle	Tasa		Julio 2018		Setiembre 2017
Banco Central de Costa Rica Bem (reserva Liquidez)	7.30%	¢	443,132,736	¢	396,805,465
Fondo inversión INS BNCR	0%	¢	0	¢	300,648,300
Fondo inversión INS BPDC	8.54%	¢	300,734,505	¢	100,257,650
Inversiones a la vista liquido publico INS SAFI	3.90%	¢	342,956,542	¢	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	8.36%	¢	1,450,000,000	¢	1,000,000,000
Total, inversiones		¢	2.736,823,783	¢	2.213,656,985

NOTA No. 5 – Préstamos por cobrar:

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

DETALLE	JULIO 2018	SETIEMBRE 2017	VARIACIÓN
PERSONAL	1,520,367,686	1,529,333,749	-8,966,063
VIVIENDA	134,349,959	147,396,008	-13,046,049
ADMINISTRATIVO	7,725,362	8,491,993	-766,632
REFUNDICION DE DEUDAS	26,569,797	30,749,573	-4,179,776
SALUD	37,655,626	37,254,826	400,799
EDUCACION	6,497,097	8,850,784	-2,353,687
VACACIONALES	2,050,235	4,271,585	-2,221,349
VIVIENDA ADICIONAL	33,219,846	40,109,725	-6,889,879
MICROEMPRESAS	5,764,927	6,516,762	-751,835
VIVIENDA HIPOTECARIA	73,459,784	78,907,964	-5,448,180
PERSONAL HIPOTECARIO	46,249,020	39,202,676	7,046,344
LIBRERIA	292,784	489,739	-196,955
ADMINISTRATIVO BIENES Y SERVICIOS	2,833,454	2,227,554	605,899
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIA	100,937,054	106,820,372	-5,883,318
MI PRIMERA CASA	5,491,218	2,390,744	3,100,474
PRESTAMO DE VEHÍCULO	50,741,336	57,735,573	-6,994,237
BIENES Y SERVICIOS (salud)	184,936	1,862,629	-1,677,693
MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOTECARIA	936,910,595	792,147,453	144,763,142
CREDITO POR HONORARIOS PROFESIONALES	29,424	308,107	-278,683
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	2,991,330,138	2,895,067,816	96,262,322

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

NOTA No. 6 – Cuentas e intereses por cobrar:

Al 30 de julio 2018, el saldo de las cuentas e intereses por cobrar se detallan así:

Detalle	Julio 2018	Setiembre 2017
ASOCIADOS	1,252,577	4,032,781
UNIVERSIDAD TECNICA NACIONAL	183,960	214,995
FUNCIONARIOS	573,337	283,793
CUENTA POR COBRAR (VENTAS CON TARJETAS)	22,950	51,170
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	14,648,525	10,472,377
Total	16,344,973	15,055,116

NOTA No. 7 – Inventarios de mercadería:

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

DETALLE	JULIO 2018	SETIEMBRE 2017
SUMINISTRO DE LIBRERIA	8,623,719	10,368,932
LIBRERIA ATENAS	2,950,886	3,893,596
TOTAL, INVENTARIO	11,574,606	14,262,528

NOTA No. 8 – Gastos pagados por anticipado:

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

Detalle	Julio 2018	Setiembre 2017
SEGUROS RIESGOS PROFESIONALES	274,512	219,439
POLIZA DE INCENDIO Y ROBO	100,431	78,113
PAGINA WEB	0	217,531
SOPORTE TECNICO (TRIMESTRAL)	200,000	
LICENCIA OFFICE Y ANTIVIRUS	201,917	
SUMINISTROS DE FOTOCOPIADORA	207,833	192,238
SUMINISTROS DE OFICINA	290,833	314,722
Total, Gastos Pre pagados	1,275,526	1,022,043

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

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

Detalle	Julio 2018	Setiembre 2017
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA SEDE CENTRAL	7,070,159	5,317,162
MOBILIARIO Y EQUIPO OFICINA ATENAS	330,744	253,734
MOBILIARIO Y EQUIPO LIBRERÍA	5,995,675	6,173,659
Total, costo	13,396,578	11,744,554
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	-6,136,950	-5,215,287
Total, propiedad, Planta y Equipo Neto	7,259,628	6,529,267

NOTA No. 10 – Otros activos:

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

Detalle	Julio 2018	Setiembre 2017
SISTEMA INTEGRADO CODEAS	534,000	534,000
REMDELACION OFICINA ASOUTN	860,371	860,371
REMDELACION LIBRERIA DE ATENAS	169,798	374,798
Total, costo	1,564,169	1,769,169
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	-986,534	-903,506
Total, otros activos	577,635	865,663

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

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

Detalle	Tasa	Julio 2018	Setiembre 2017
AHORROS EXTRAORDINARIOS	3.90%	151,485,438	131,150,682
AHORRO NAVIDEÑO	8.35%	98,362,545	104,317,482
Total, Ahorros Voluntarios		249,847,983	235,468,164

NOTA No. 12 – Cuentas por pagar:

El saldo de las cuentas por pagar está representado así:

Detalle	Julio 2018	Setiembre 2017
PROVEEDORES	1,843,329	1.449,554
ASOCIADOS	285,757	714,847
EXASOCIADOS	263,408	13.029,836
CUIDADOS PALIATIVOS	36,000	126,000
POLIZA DE INCENDIOS	893,946	243,303
PRESTAMOS PENDIENTES POR DESEMBOLSAR	162,877	14,006.690
RETENCIONES DE LEY	393,880	282,095
APORTE PATRONAL EN CUSTODIA	153,946,488	133,791,981
BONO SOCIAL	16,354,287	33,942,198
RENDIMIENTOS SOBRE APOORTE EN CUSTODIA	4,329,945	4,185,594
IMPUESTOS POR PAGAR	8,284,780	215,208
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	2,387,041	2,216,847
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	189,181,738	204,204,153

NOTA No. 13 – Gastos acumulados por pagar:

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

Detalle	Julio 2018	Setiembre 2017
AGUINALDO	2,484,117	2,749,161
AUXILIO DE CESANTIA	12,055,353	10,071,474
CARGAS PATRONALES DE LEY	997,841	1,695,845
Total, gastos acumulados por pagar	15,537,311	14,516,480

NOTA No. 14 - Reservas de actividades sociales:

Al 31 de julio 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 julio 2018 se detallan así:

DETALLE	JULIO 2018	SETIEMBRE 2017
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	7,380,907	6,911,434
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	5,383,466	4,185,594
OTROS GASTOS FINANCIEROS	711,397	827,265
TOTAL, GASTOS FINANCIEROS	13,475,770	11,924,293

NOTA No. 16 - Gastos generales y administrativos:

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

DETALLE	JULIO 2018	SETIEMBRE 2017	VARIACIÓN
SERVICIOS PERSONALES			
SUELDOS	29,395,111	32,517,601	-3,122,491
SUELDO ADICIONAL	2,468,125	2,706,985	-238,860
SERVICIOS ESPECIALES	8,000	399,067	-391,067
GASTOS POR DEMANDA LABORAL	0	3,304,500	-3,304,500
HONORARIOS PROFESIONALES	1,312,250	3,078,398	-1,766,148
PRESTACIONES LEGALES	1,578,612	688,797	889,815
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL (3%)	830,328	974,515	-144,186
CARGA PATRONAL E.M.(9.25%)	2,560,270	3,026,419	-466,149
CARGA PATRONAL I.V.M. (5,08 %)	1,406,024	1,650,864	-244,840
CARGA PATRONAL BCO, POPULAR (0.25%)	69,195	82,692	-13,497
CARGA PATRONAL ASIGN.FAMILIAR (5%)	1,383,882	2,099,837	-715,955
CARGA PATRONAL IMAS (0.5%)	138,388	206,460	-68,072
CARGA PATRONAL INA (1.5 %)	415,165	681,038	-265,874
APORTE PATRONAL BCO.POPULAR (0.25%)	69,195	107,635	-38,440
F.PENSION COMPLEMENT. OBLIG.(0.5%)	138,388	206,460	-68,072
CARGA PATRONAL INS (1%)	276,776	421,729	-144,953
SERVICIOS NO PERSONALES			
ALQUILERES	45,940	0	45,940
INFORMACION Y PUBLICIDAD	285,380	578,360	-292,980
IMPRESION, ENCUADERNACION Y OTROS	5,350	0	5,350
SERVICIO TELEFONICO	495,506	568,970	-73,464
SERVICIOS ELECTRICOS	432,406	476,932	-44,527
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	317,898	523,248	-205,350
SEGURO DE RIESGOS PROFESIONALES	215,995	297,459	-81,465
SEGURO INCENDIOS Y FIDELIDAD OFICINAS	132,403	134,785	-2,382
MANTENIMIENTO MOBILIARIO Y EQUIPO	247,300	567,000	-319,700
MANTENIMIENTO Y REPARACION EDIFICIOS	54,000	0	54,000
FOTOCOPIAS	34,806	3,409	31,397
MANTENIMIENTO DEL SOFTWARE	1,124,410	1,138,927	-14,516
GASTOS DE ASEO E HIGIENE	363,645	18,495	345,150
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	266,775	203,710	63,065
MATERIALES DE CONSTRUCCION	122,995	6,500	116,495
REPUESTOS PARA MOBILIARIO Y EQUIPO	50,000	0	50,000
UTILES Y MATERIALES DE OFICINA	700,792	879,433	-178,641
UTILES Y MATERIALES DE LIMPIEZA	355,055	368,530	-13,475
MATERIALES Y PROD. ELECTRICOS , TELEFONIC	58,730	103,353	-44,623
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES			
DEP.MOBILIARIO Y EQUIPO OFICINA	1,538,904	1,061,962	476,942
DEPRECIACION SISTEMA COMPU	89,000	53,400	35,600
AMORTIZACION PAGINA WEB	217,531	261,038	-43,506
AMORTIZACION REMODELACION OFICINA	143,395	293,908	-150,513
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	7,380,907	6,911,433	469,474
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	5,383,466	4,185,594	1,197,872
OTROS CARGOS FINANCIEROS	711,397	827,265	-115,868
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	147,040,744	123,861,260	23,179,484
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	3,904,000	4,286,000	-382,000
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 GENERALES Y ADMINISTRATIV	243,965,574	222,108,243	21,857,331

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

DETALLE	JULIO 2018	SETIEMBRE 2017	VARIACIÓN
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA			
SERVICIOS PERSONALES			
SUELDOS	5,542,771	6,181,672	-638,901
SUELDO ADICIONAL	458,473	520,747	-62,275
VACACIONES	0	7,425	-7,425
CARGAS PATRONALES	1,322,639	1,454,673	-132,034
PRESTACIONES LEGALES	293,239	333,070	-39,831
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	154,737	187,469	-32,732
SERVICIOS NO PERSONALES			
SERVICIOS ELECTRICOS	286,981	345,266	-58,285
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	66,640	81,853	-15,212
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	1,486,905	1,126,288	360,618
TRANSPORTE EN EL PAIS	4,800	0	4,800
RIESGOS PROFESIONALES	52,956	67,826	-14,870
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE LIBRERIA AL	48,333	0	48,333
MATERIALES Y SUMINISTROS			
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERIA	10,000	287,091	-277,091
OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	5,600	5,000	600
UTILES Y MATERIALES DE OFICINA LIBRERIA AL	9,558	14,454	-4,896
GASTOS POR DEPRECIACION			
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	1,061,817	1,257,206	-195,389
<u>GASTOS DE LIBRERIA ATENAS</u>			
SERVICIOS PERSONALES			
SALARIOS LIBRERIA ATENAS	2,044,701	2,456,750	-412,049
SUELDO ADICIONAL ATENAS	175,154	201,936	-26,783
CARGAS PATRONALES	453,489	564,169	-110,680
PRESTACIONES LEGALES	112,028	129,158	-17,130
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	54,578	72,697	-18,119
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	24,760	31,712	-6,953
ALQUILER DE EQUIPO LIBRERIA	1,813,161	2,276,097	-462,936
GASTOS POR DEPRECIACION			
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO (libreria A	185,889	213,030	-27,141
AMORTIZACION REMODELACION OFICINA DE	55,633	74,960	-19,326
MATERIALES Y SUMINISTROS			
REPUESTOS EQUIPO LIBRERIA ATENAS	0	21,435	-21,435
MATERIALES Y SUMINISTROS	12,106	4,731	7,375
MATERIALES DE LIMPIEZA	0	13,684	-13,684
TOTAL GASTOS DE LIBRERÍA	15,782,464	18,042,008	-2,259,544

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	¢409,134,923
--	---------------------

Reserva mantenida en bonos BEM	¢443,132,736
---------------------------------------	---------------------

ANEXOS

DETALLE DE PRÉSTAMOS			
RUBRO	TASA	JULIO 2018	
		Monto	Porcentaje
PERSONAL	17%	37,581,837	1.26%
PERSONAL	16%	60,836,050	2.03%
PERSONAL	14%	1,419,664,673	47.46%
VIVIENDA	12%	207,809,743	6.95%
PERSONAL HIPOTECARIO	17%	31,731,582	1.06%
PERSONAL HIPOTECARIO	14%	14,517,438	0.49%
VIVIENDA ADICIONAL	14%	134,156,900	4.48%
SALUD	10%	3,024,743	0.10%
SALUD	8%	34,630,882	1.16%
ADMINISTRATIVO	16%	7,725,362	0.26%
REFUNDICIÓN	14%	16,451,564	0.55%
REFUNDICIÓN	17%	9,144,516	0.31%
REFUNDICIÓN	15%	973,716	0.03%
BIENES Y SERVICIOS (SALUD)	12%	184,936	0.01%
EDUCACIÓN	12%	6,497,097	0.22%
VACACIONAL	14%	2,050,235	0.07%
VEHICULOS	16%	11,595,960	0.39%
VEHICULOS	14%	39,145,376	1.31%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	942,401,813	31.50%
MICROEMPRESAS	14%	5,764,927	0.19%
PERSONAL ESPECIAL	16%	470,848	0.02%
PERSONAL ESPECIAL	14%	2,362,605	0.08%
HONORARIOS PROFESIONALES	12%	29,424	0.00%
EX ASOCIADOS	23%	2,285,124	0.08%
LIBRERÍA	12%	292,784	0.01%
TOTALES	12.66%	2,991,330,135	100.00%

DETALLE DE COLOCACIONES EN CRÉDITOS

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS	
AL 31 DE JULIO 2018	
DETALLE	MONTO
Patrimonio (Obrero, Patronal)	5,271,141,097
70% para préstamos (art. 3 regl. Crédito)	3,689,798,768
Saldo actual en préstamos	2,991,330,135
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	698,468,633

CAPACIDAD DE INVERSIÓN CRÉDITOS ORDINARIOS Y EXTRAORDINARIOS			
AL 31 DE JULIO 2018			
<i>DETALLE</i>	<i>ORDINARIO</i>	<i>EXTRAORDINARIO</i>	<i>TOTAL</i>
PORCENTAJE DE COLOCACIÓN PROYECTADO	60.0%	40.0%	
RECURSOS A COLOCAR EN CRÉDITOS	2,213,879,261	1,475,919,507	3,689,798,768
DISTRIBUCIÓN DE CARTERA	1,794,798,081	1,196,532,054	2,991,330,135
DISPONIBLE PARA PRESTAR	419,081,180	279,387,453	698,468,633

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

LINEA	#Op	Monto Solicitado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PRESTAMO PERSONAL	10	19,995,444.05	7,799,842.16	12,195,601.89
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	10	2,734,247.36	1,715,312.49	1,018,934.87
PRESTAMO SALUD	4	5,987,311.03	3,423,777.78	2,563,533.25
LIBRERIA	24	309,696.72	118,798.72	190,898.00
Total General	48	29,026,699.16	13,057,731.15	15,968,968.01

INVERSIONES JULIO 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	342,956,542	336,376	343,292,918	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA						
BANCO CENTRAL	6.10%	BEM	100,155,379	3,558,100	103,713,479	03/07/2019
BANCO CENTRAL	7.28%	BEM	146,979,031	910,488	147,889,518	03/07/2019
BANCO CENTRAL	8.23%	BEMO	96,106,825	3,643,111	99,749,936	04/03/2020
BANCO CENTRAL	7.01%	BEM	49,703,404	292,267	49,995,670	09/01/2019
BANCO CENTRAL	8.25%	BEM	50,188,097	1,071,256	51,259,353	29/04/2020
BPDC (INS)	8.73%	BPDC	100,145,139	728,017	100,873,156	30/01/2019
BPDC (INS)	8.18%	BPDC	100,300,000	2,626,250	102,926,250	09/10/2018
BPDC (INS)	8.68%	BPDC	50,147,917	723,625	50,871,542	28/02/2019
BPDC (INS)	8.72%	BPDC	50,141,449	759,037	50,900,486	22/02/2019
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	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	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	7.64%		2,736,823,783	14,648,525	2,751,472,308	

ANÁLISIS RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES			
DETALLE DE CREDITOS		%	MONTO
PERSONAL		17%	37,581,837
PERSONAL		16%	60,836,050
PERSONAL		14%	1,419,664,673
VIVIENDA		12%	207,809,743
PERSONAL HIPOTECARIO		17%	31,731,582
PERSONAL HIPOTECARIO		14%	14,517,438
VIVIENDA ADICIONAL		14%	134,156,900
SALUD		10%	3,024,743
SALUD		8%	34,630,882
ADMINISTRATIVO		16%	7,725,362
REFUNDICIÓN		14%	16,451,564
REFUNDICIÓN		17%	9,144,516
REFUNDICIÓN		15%	973,716
BIENES Y SERVICIOS (SALUD)		12%	184,936
EDUCACIÓN		12%	6,497,097
VACACIONAL		14%	2,050,235
VEHICULOS		16%	11,595,960
VEHICULOS		14%	39,145,376
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO		10%	942,401,813
MICROEMPRESAS		14%	5,764,927
PERSONAL ESPECIAL		16%	470,848
PERSONAL ESPECIAL		14%	2,362,605
HONORARIOS PROFESIONALES		12%	29,424
LIBRERÍA		23%	2,285,124
EX ASOCIADOS		12%	292,784
DETALLE DE INVERSIONES	%		MONTO
LIQUIDEZ PÚBLICO EN COLONES		3.90%	342,956,542
BEM		6.10%	100,155,379
BEM		7.28%	146,979,031
BEMO		8.23%	96,106,825
BEM		7.01%	49,703,404
BEM		8.25%	50,188,097
BNCR(INS)		8.73%	100,145,139
BPDC (INS)		8.18%	100,300,000
BPDC (INS)		8.68%	50,147,917
BPDC (INS)		8.72%	50,141,449
BANCO POPULAR		8.55%	150,000,000
BANCO POPULAR		8.55%	150,000,000
BANCO POPULAR		8.00%	150,000,000
BANCO POPULAR		8.50%	300,000,000
BANCO POPULAR		7.50%	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		10.31%	5,728,153,918

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADO DE RESULTADOS LIBRERÍA ALAJUELA

AL 31 DE JULIO 2018

(en colones)

Descripción	Mes Anterior	Mes Actual	Acumulado
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS LIBRERIA	7,934,259.57	514,313.10	8,448,572.67
VENTAS EXCENTAS LIBRERIA	10,158,637.00	1,360,736.00	11,519,373.00
VENTAS GRAVADAS FOTOCOPIADORA	4,751,128.08	807,500.76	5,558,628.84
VENTAS EXCENTAS FOTOCOPIADORA	497,065.00	15,890.00	512,955.00
OTROS INGRESOS LIBRERIA ALAJUELA	28,769.88	7.00	28,776.88
VENTA POR SERVICIO DE ESCANEEO	63,700.00	4,400.00	68,100.00
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	2,083,473.48	99,461.71	2,182,935.19
TOTAL INGRESOS	25,517,033.01	2,802,308.57	28,319,341.58
GASTOS			
SUELDOS	4,948,563.00	594,208.00	5,542,771.00
SUELDO ADICIONAL	410,314.92	48,157.58	458,472.50
CARGAS PATRONALES	1,148,549.81	174,089.35	1,322,639.16
PRESTACIONES LEGALES	262,437.42	30,801.59	293,239.01
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	137,400.25	17,336.80	154,737.05
SERVICIOS ELECTRICOS	247,812.36	39,168.28	286,980.64
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	66,640.19	0.00	66,640.19
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	1,310,320.79	176,584.23	1,486,905.02
TRANSPORTE EN EL PAIS	2,400.00	2,400.00	4,800.00
RIESGOS PROFESIONALES	46,769.13	6,186.81	52,955.94
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE LIBRERIA ALAJUELA	18,666.67	29,666.67	48,333.34
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERIA	10,000.00	0.00	10,000.00
OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	5,600.00	0.00	5,600.00
UTILES Y MATERIALES DE OFICINA LIBRERIA ALAJUELA	9,558.00	0.00	9,558.00
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	950,183.33	111,633.76	1,061,817.09
TOTAL GASTOS	9,575,215.87	1,230,233.07	10,805,448.94
COSTOS			
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	14,106,756.80	1,671,915.12	15,778,671.92
TOTAL COSTOS	14,106,756.80	1,671,915.12	15,778,671.92
UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO	1,835,060.34	-99,839.62	1,735,220.72

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERÍA ATENAS
AL 31 DE JULIO 2018
(en colones)

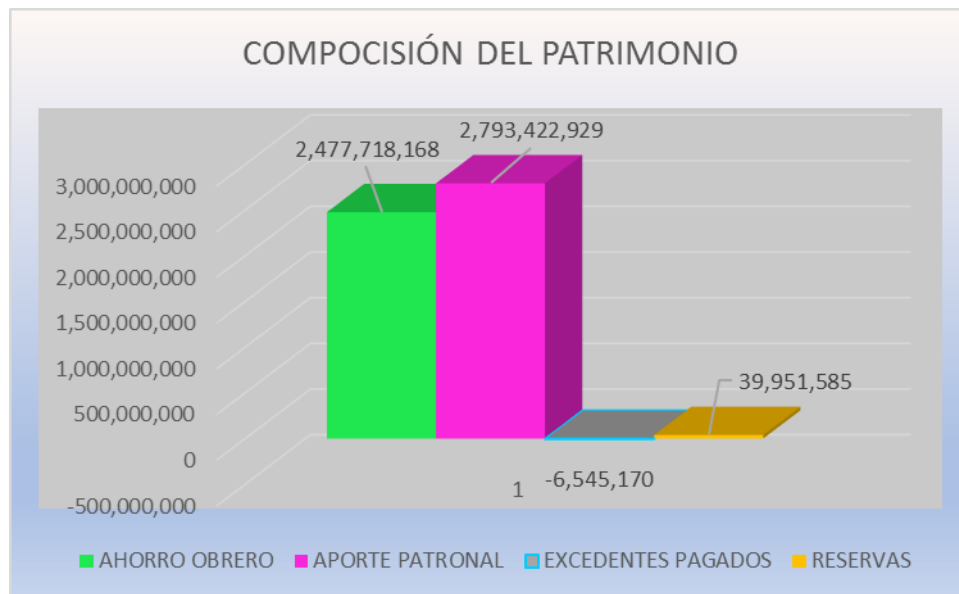
Descripción	Mes Anterior	Mes Actual	Acumulado
INGRESOS			
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS ATENAS	2,876,654	206,014	3,082,667
VENTAS DE LIBRERIA EXCENTAS ATENAS	3,062,281	343,980	3,406,261
VENTAS FOTOCOPIADORA EXCENTAS ATENAS	1,695,409	182,460	1,877,869
VENTAS FOTOCOPIADORA GRAVADAS ATENAS	1,983,908	273,854	2,257,762
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	152,705	14,989	167,694
TOTAL INGRESOS	9,770,956	1,021,297	10,792,254
GASTOS			
SALARIOS LIBRERIA ATENAS	1,828,474	216,227	2,044,701
SUELDO ADICIONAL ATENAS	157,223	17,930	175,154
CARGAS PATRONALES	403,292	50,198	453,489
PRESTACIONES LEGALES	100,560	11,468	112,028
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	48,124	6,455	54,578
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	21,867	2,893	24,760
ALQUILER DE EQUIPO LIBRERIA	1,652,448	160,713	1,813,161
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO (libreria Atenas)	168,278	17,611	185,889
AMORTIZACION REMODELACION OFICINA DE ATENAS	52,803	2,830	55,633
MATERIALES Y SUMINISTROS	11,973	133	12,106
TOTAL GASTOS	4,490,557	486,458	4,977,015
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	4,986,524	522,865	5,509,390
TOTAL COSTOS	4,986,524	522,865	5,509,390
UTILIDAD DEL PERIODO	293,875	11,974	305,849

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

PRESUPUESTO GENERAL

PARA EL PERÍODO DEL 01 DE OCTUBRE 2017 AL 30 DE JULIO 2018

RUBROS	PRESUPUESTO 2018	REAL 2018	VARIACIÓN	
	Colones	Colones	Monto	%
Intereses s/ préstamos ****	365,492,503	315,896,188	-49,596,315	-13.57%
Intereses s/ inversiones	136,533,602	154,635,767	18,102,166	13.26%
Intereses s/cta cte	2,496,383	1,363,839	-1,132,544	-45.37%
Comisiones s/ préstamos	17,605,231	5,136,338	-12,468,893	-70.82%
Ingresos varios de administración	1,386,451	1,252,436	-134,014	-9.67%
Ventas de librería Alajuela	38,356,302	28,319,342	-10,036,960	-26.17%
Ventas de librería Atenas	19,120,661	10,792,254	-8,328,407	-43.56%
TOTALES	580,991,132	517,396,163	-63,594,969	-10.95%
COSTO VENTAS LIBRERÍA	35,430,425	21,288,062	-14,142,363	-39.92%
UTILIDAD BRUTA GLOBAL	545,560,707	496,108,101	-49,452,605	-9.06%
MENOS:				
GASTOS ADMINISTRACIÓN	66,539,957	49,687,834	-16,852,123	-25.33%
- Sueldos	35,263,025	29,395,111	-5,867,914	-16.64%
- Cargas patronales y Provisiones	17,572,976	11,342,347	-6,230,629	-35.46%
- Honorarios Profesionales	1,392,000	1,312,250	-79,750	-5.73%
- Servicios	8,651,463	4,094,110	-4,557,353	-52.68%
- Materiales y suministros	1,990,186	1,555,186	-434,999	-21.86%
- Depreciación	1,670,307	1,988,830	318,523	19.07%
GASTOS FINANCIEROS	19,044,529	13,475,771	-5,568,759	-41.32%
- Intereses sobre ahorro voluntario y navideño	9,818,146	7,380,907	-2,437,239	-24.82%
- Rendimiento sobre aporte en custodia	7,893,727	5,383,466	-2,510,261	-31.80%
- Otros cargos financieros	1,332,656	711,397	-621,259	-46.62%
OTROS GASTOS	26,332,075	33,761,225	7,429,151	28.21%
- 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	3,904,000	-361,840	-8.48%
-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	10,805,449	-1,970,400	-15.42%
- Sueldos	6,297,287	5,542,771	-754,516	-11.98%
- Cargas patronales y Provisiones	3,138,190	2,229,088	-909,102	-28.97%
- Servicios	1,257,147	1,946,615	689,468	54.84%
- Materiales y suministros	751,638	25,158	-726,480	-96.65%
-Pérdida en productos inventario	36,000	0	-36,000	-100.00%
- Depreciación	1,295,587	1,061,817	-233,770	-18.04%
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS	6,420,391	4,977,015	-1,443,376	-22.48%
- Sueldos	2,275,484	2,044,701	-230,783	-10.14%
- Cargas patronales y Provisiones	1,133,965	831,590	-302,375	-26.67%
- Servicios	2,459,111	1,847,096	-612,015	-24.89%
- Materiales y suministros	287,755	12,106	-275,649	-95.79%
- Depreciación	264,076	241,522	-22,554	-8.54%
GASTOS TOTALES	131,112,801	112,707,294	-18,405,507	-14.04%
EXCEDENTE PRESUPUESTADO	414,447,906	383,400,808	-31,047,098	-7.49%
- BONO SOCIAL AL 30 DE JUNIO 2018	183,652,564	147,040,744	36,611,820	19.94%
EXCEDENTE NETO PRESUPUESTADO	230,795,342	236,360,063	-5,564,722	-2.41%



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