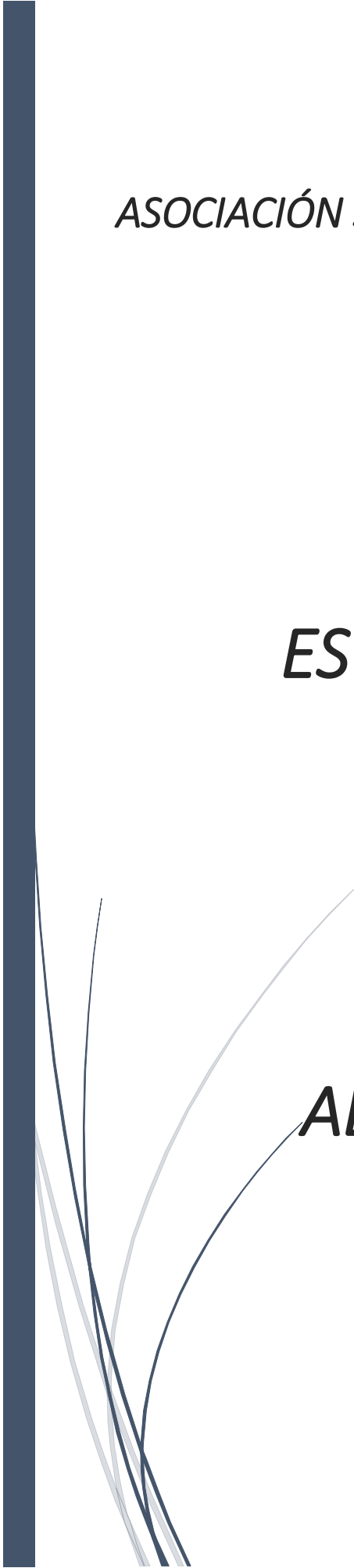


A thick dark blue vertical bar is positioned on the left side of the page. From its base, several thin, curved lines in shades of blue and grey sweep upwards and to the right, creating a dynamic, abstract graphic element.

*ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN*

## *ESTADOS FINANCIEROS*

*AL 31 DE MAYO 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 MAYO 2018**  
**(Colones)**

| Descripción                          | Saldo Inicial        | Movimientos Mes    | Saldo Acumulado      |
|--------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                       |                      |                    |                      |
| <b>ACTIVO CORRIENTE</b>              |                      |                    |                      |
| CAJAS                                | 700,000              | -48,610            | 651,390              |
| BANCOS                               | 215,418,976          | 106,345            | 215,525,322          |
| INVERSIONES TRANSITORIAS             | 2,193,515,013        | 2,099,121          | 2,195,614,134        |
| INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES | 12,327,233           | 4,401,674          | 16,728,907           |
| CUENTAS POR COBRAR                   | 3,389,963            | -1,061,051         | 2,328,912            |
| INVENTARIOS                          | 12,959,509           | -1,120,673         | 11,838,836           |
| GASTOS PREPAGADOS                    | 1,198,667            | -421               | 1,198,246            |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTE</b>          |                      |                    |                      |
| MOBILIARIO Y EQUIPO                  | 15,535,734           | -330,978           | 15,204,755           |
| DEPRECIACIONES ACUMULADAS            | -6,980,993           | 376,245            | -6,604,748           |
| AMORTIZACIONES ACUMULADAS            | -498,045             | -15,147            | -513,192             |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                 |                      |                    |                      |
| PRESTAMOS                            | 2,976,978,705        | 72,596,509         | 3,049,575,214        |
| RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES      | 392,984,821          | 50,192,646         | 443,177,466          |
| <b>ACTIVO TOTAL</b>                  | <b>5,817,529,583</b> | <b>127,195,660</b> | <b>5,944,725,243</b> |
| <b>PASIVOS</b>                       |                      |                    |                      |
| <b>PASIVO CORRIENTE</b>              |                      |                    |                      |
| CUENTAS POR PAGAR                    | 3,294,968            | 1,124,767          | 4,419,734            |
| RETENCIONES POR PAGAR                | 397,791              | -8,525             | 389,266              |
| GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR          | 14,014,637           | 494,938            | 14,509,576           |
| EXCEDENTES POR PAGAR                 | 130,416,392          | 15,735,218         | 146,151,610          |
| APORTE EN CUSTODIA                   | 148,643,380          | -512,020           | 148,131,361          |
| IMPUESTOS POR PAGAR                  | 209,804              | 139,813            | 349,616              |
| FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS       | 2,324,795            | 24,163             | 2,348,958            |
| <b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>         |                      |                    |                      |
| AHORROS EXTRAORDINARIOS              | 216,163,048          | 11,602,112         | 227,765,160          |
| <b>PASIVO TOTAL</b>                  | <b>515,464,815</b>   | <b>28,600,466</b>  | <b>544,065,280</b>   |
| <b>PATRIMONIO</b>                    |                      |                    |                      |
| AHORRO OBRERO                        | 2,401,019,859        | 35,578,981         | 2,436,598,840        |
| APORTE PATRONAL                      | 2,710,379,052        | 37,927,194         | 2,748,306,246        |
| EXCEDENTES PAGADOS                   | -2,401,438           | -1,314,732         | -3,716,170           |
| RESERVAS                             | 39,376,697           | 291,988            | 39,668,685           |
| PERDIDAS Y GANANCIAS                 | 153,690,598          | 26,111,764         | 179,802,362          |
| <b>PATRIMONIO TOTAL</b>              | <b>5,302,064,769</b> | <b>98,595,194</b>  | <b>5,400,659,963</b> |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>     | <b>5,817,529,583</b> | <b>127,195,660</b> | <b>5,944,725,243</b> |

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros.

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 31 DE MAYO 2018**  
(Colones)

| Descripción                        | ABRIL 2018         | Mes Actual        | MAYO 2018          | Setiembre-2017     | Variación           | %       |
|------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------|
| <b>INGRESOS</b>                    |                    |                   |                    |                    |                     |         |
| <b>INGRESOS CORRIENTES</b>         |                    |                   |                    |                    |                     |         |
| INGRESOS FINANCIEROS               | 320,858,975        | 49,196,528        | 370,055,504        | 470,387,544        | -100,332,040        | -21.33  |
| COMISIONES SOBRE PRESTAMOS         | 3,981,477          | 887,975           | 4,869,451          | 14,322,283         | -9,452,831          | -66.00  |
| OTROS INGRESOS                     | 858,128            | 51,923            | 910,050            | 1,202,971          | -292,920            | -24.35  |
| AJUSTES PERIODOS ANTERIORES        | 6                  | -6                | 0                  | -288               | 288                 | -100.00 |
| VENTAS                             | 25,324,309         | 3,840,915         | 29,165,224         | 45,655,186         | -16,489,962         | -36.12  |
| OTROS INGRESOS DE LIBRERIA         | 1,615,873          | 493,067           | 2,108,940          | 2,737,751          | -628,811            | -22.97  |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>              | <b>352,638,767</b> | <b>54,470,402</b> | <b>407,109,169</b> | <b>534,305,446</b> | <b>-127,196,277</b> |         |
| <b>GASTOS</b>                      |                    |                   |                    |                    |                     |         |
| <b>GASTOS GENERALES</b>            |                    |                   |                    |                    |                     |         |
| GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS | 34,792,558         | 4,799,833         | 39,592,391         | 61,959,188         | -22,366,797         | -36.10  |
| GASTOS FINANCIEROS                 | 10,460,928         | 895,570           | 11,356,498         | 11,924,293         | -567,794            | -4.76   |
| OTROS GASTOS                       | 128,939,561        | 17,983,367        | 146,922,928        | 148,224,762        | -1,301,835          | -0.88   |
| GASTOS DE LIBRERIA                 | 7,360,510          | 1,149,003         | 8,509,514          | 11,870,040         | -3,360,526          | -28.31  |
| GASTOS DE LIBRERIA ATENAS          | 3,314,793          | 617,762           | 3,932,555          | 6,171,969          | -2,239,414          | -36.28  |
| <b>TOTAL GASTOS</b>                | <b>184,868,350</b> | <b>25,445,535</b> | <b>210,313,885</b> | <b>240,150,252</b> | <b>-29,836,366</b>  |         |
| <b>COSTOS</b>                      |                    |                   |                    |                    |                     |         |
| COSTO DE VENTAS LIBRERIA DE ATENAS | 3,627,750          | 749,842           | 4,377,592          | 8,413,646          | -4,036,054          | -47.97  |
| COSTO DE VENTAS LIBRERÍA ALAJUELA  | 10,452,068         | 2,163,262         | 12,615,330         | 19,658,753         | -7,043,423          | -35.83  |
| <b>TOTAL COSTOS</b>                | <b>14,079,819</b>  | <b>2,913,103</b>  | <b>16,992,922</b>  | <b>28,072,399</b>  | <b>-11,079,477</b>  |         |
| <b>UTILIDAD DEL PERIODO</b>        | <b>153,690,598</b> | <b>26,111,764</b> | <b>179,802,362</b> | <b>266,082,796</b> | <b>-86,280,434</b>  |         |

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados Financieros.

**ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO**  
**PERIODO DEL 30 DE ABRIL 2018 AL 31 DE MAYO 2018**

| DETALLE                                        | AHORRO OBRERO        | APORTE PATRONAL      | RESERVA ACTIVIDADES | EXCEDENTES POR DISTRIBUIR | PATRIMONIO TOTAL     |
|------------------------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------------|----------------------|
| <b>SALDO AL 30 DE ABRIL DE 2018</b>            | <b>2,401,019,859</b> | <b>2,710,379,052</b> | <b>39,376,697</b>   | <b>- 2,401,438</b>        | <b>5,148,374,171</b> |
| Más (menos)                                    |                      |                      |                     |                           |                      |
| Excedentes antes de reserva                    |                      |                      |                     |                           |                      |
| Asignación reservas del periodo                |                      |                      | -                   | -                         |                      |
| Más (menos)                                    |                      |                      |                     |                           |                      |
| Aporte de capital del periodo                  | 36,604,430           | 39,020,323           | 336,425             |                           |                      |
| Disminución del periodo                        | 1,025,450            | 1,093,129            | 44,437              | 1,314,732                 |                      |
| Disminución de excedentes del periodo anterior |                      |                      |                     | -                         |                      |
| Disminución de reserva                         |                      |                      | -                   |                           |                      |
| <b>SALDO AL 31 DE MAYO DE 2018</b>             | <b>2,436,598,840</b> | <b>2,748,306,246</b> | <b>39,668,685</b>   | <b>- 3,716,170</b>        | <b>5,220,857,601</b> |

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 MAYO 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 mayo del 2018 son los siguientes:

| <b>TIPO DE CAMBIO</b>       | <b>MAYO 2018</b> |
|-----------------------------|------------------|
| Tipo de cambio U.S. \$ 1.00 |                  |
|                             | Compra ₡563.50   |
|                             | Venta ₡568.77    |
| <b>TASA BASICA PASIVA</b>   | <b>5.95</b>      |

A la fecha de emisión de los estados financiero 11 de mayo 2018, el tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica, para la compra y venta se encontraba en ₡564.27 y ₡571.16 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 mayo del 2018 y 30 de setiembre 2017.

|                                       | Mayo 2018              | Setiembre 2017       |
|---------------------------------------|------------------------|----------------------|
| Efectivo en Caja y Bancos             | ₡ 216,176,712          | 484,051,722          |
| Inversiones Transitorias              | ₡ 2.638,791,600        | 2.018,266,788        |
| <b>Total, efectivo y equivalentes</b> | <b>₡ 2.854,968,312</b> | <b>2.502,318,510</b> |

**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 mayo 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 mayo del 2018, el efectivo en caja y bancos se detalla a continuación:

| <b>Detalle</b>                                | <b>Mayo 2018</b>   | <b>Setiembre 2017</b> |
|-----------------------------------------------|--------------------|-----------------------|
| <b>FONDOS FIJOS</b>                           |                    |                       |
| FONDO DE TRABAJO ADMINISTRACION               | 451,390            | 485,400               |
| FONDO LIBRERIA                                | 100,000            | 100,000               |
| FONDO DE TRABAJO ATENAS                       | 100,000            | 100,000               |
| <b>TOTAL, FONDOS</b>                          | <b>651,390</b>     | <b>685,400</b>        |
| <b>EFFECTIVO EN CUENTA CORRIENTE</b>          |                    |                       |
| BANCO POPULAR Y DESARROLLO COMUNAL            | 28,659,210         | 298,274,810           |
| BANCO NACIONAL DE COSTA RICA (ADMINISTRACIÓN) | 164,818,356        | 167,261,016           |
| BANCO NACIONAL DE COSTA RICA (LIB. ALAJUELA)  | 20,053,645         | 16,757,529            |
| BANCO NACIONAL DE COSTA RICA (ATENAS)         | 1,994,111          | 1,072,967             |
| <b>TOTAL, EN BANCOS</b>                       | <b>215,525,322</b> | <b>483,366,322</b>    |
| <b>TOTAL, EFECTIVO EN CAJA Y BANCOS</b>       | <b>216,176,712</b> | <b>484,051,722</b>    |

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

| Detalle                                            | Tasa  |   | Mayo 2018            |   | Setiembre 2017       |
|----------------------------------------------------|-------|---|----------------------|---|----------------------|
| Banco Central de Costa Rica Bem (reserva Liquidez) | 7.30% | ¢ | 443,177,466          | ¢ | 396,805,465          |
| Fondo inversión INS BNCR                           | 0%    | ¢ | 0                    | ¢ | 300,648,300          |
| Fondo inversión INS BPDC                           | 7.91% | ¢ | 553,101,401          | ¢ | 100,257,650          |
| Inversiones a la vista liquido publico INS SAFI    | 4.31% | ¢ | 30,237,079           | ¢ | 70,555,373           |
| <b>Banco Nacional de Costa Rica</b>                |       |   |                      |   |                      |
| Certificados de depósito a plazo                   | 8.28% | ¢ | 200,000,000          | ¢ | 150,000,000          |
| <b>Banco Popular y Desarrollo Comunal</b>          |       |   |                      |   |                      |
| Certificado depósitos a plazo                      | 8.39% | ¢ | 1,300,000,000        | ¢ | 1,000,000,000        |
|                                                    |       |   |                      |   |                      |
| <b>Total, inversiones</b>                          |       | ¢ | <b>2.476,689,861</b> | ¢ | <b>2.213,656,985</b> |

**NOTA No. 5 – Préstamos por cobrar:**

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

| DETALLE                              | MAYO 2018            | SETIEMBRE 2018       | DIFERENCIA         | %     |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|-------|
| PERSONAL                             | 1,563,153,997        | 1,529,333,749        | 33,820,248         | 2.2   |
| VIVIENDA                             | 138,261,175          | 147,396,008          | -9,134,833         | -6.2  |
| ADMNISTRATIVO                        | 6,408,399            | 8,491,993            | -2,083,594         | -24.5 |
| REFUNDICION DE DEUDAS                | 29,730,625           | 30,749,573           | -1,018,948         | -3.3  |
| SALUD                                | 35,921,516           | 37,254,826           | -1,333,310         | -3.6  |
| EDUCACION                            | 7,426,725            | 8,850,784            | -1,424,059         | -16.1 |
| VACACIONALES                         | 2,247,016            | 4,271,585            | -2,024,569         | -47.4 |
| VIVIENDA ADICIONAL                   | 33,830,284           | 40,109,725           | -6,279,441         | -15.7 |
| MICROEMPRESAS                        | 5,877,821            | 6,516,762            | -638,941           | -9.8  |
| VIVIENDA HIPOTECARIA                 | 74,593,215           | 78,907,964           | -4,314,749         | -5.5  |
| PERSONAL HIPOTECARIO                 | 46,956,378           | 39,202,676           | 7,753,702          | 19.8  |
| LIBRERIA                             | 360,448              | 489,739              | -129,291           | -26.4 |
| ADMINISTRATIVO BIENES Y SERVICIOS    | 3,435,114            | 2,227,554            | 1,207,560          | 54.2  |
| VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIA       | 102,038,997          | 106,820,372          | -4,781,375         | -4.5  |
| MI PRIMERA CASA                      | 5,511,278            | 2,390,744            | 3,120,533          | 130.5 |
| PRESTAMO DE VEHÍCULO                 | 52,209,454           | 57,735,573           | -5,526,119         | -9.6  |
| BIENES Y SERVICIOS (salud)           | 543,959              | 1,862,629            | -1,318,669         | -70.8 |
| MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOTECARIA | 940,981,411          | 792,147,453          | 148,833,959        | 18.8  |
| CREDITO POR HONORARIOS PROFESIONALES | 87,401               | 308,107              | -220,706           | -71.6 |
| <b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO</b>      | <b>3,049,575,214</b> | <b>2,895,067,816</b> | <b>154,507,399</b> |       |

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

**NOTA No. 6 – Cuentas e intereses por cobrar:**

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

| <b>Detalle</b>                          | <b>Mayo 2018</b>  | <b>Setiembre 2017</b> |
|-----------------------------------------|-------------------|-----------------------|
| ASOCIADOS                               | 1,346,067         | 4,032,781             |
| UNIVERSIDAD TECNICA NACIONAL            | 251,835           | 214,995               |
| FUNCIONARIOS                            | 709,010           | 283,793               |
| CUENTA POR COBRAR (VENTAS CON TARJETAS) | 22,000            | 51,170                |
| INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES    | 16,728,907        | 10,472,377            |
| <b>Total</b>                            | <b>19,057,819</b> | <b>15,055,116</b>     |

**NOTA No. 7 – Inventarios de mercadería:**

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

| <b>DETALLE</b>           | <b>MAYO 2018</b>  | <b>SETIEMBRE 2017</b> |
|--------------------------|-------------------|-----------------------|
| SUMINISTRO DE LIBRERIA   | 8,822,269         | 10,368,932            |
| LIBRERIA ATENAS          | 3,016,567         | 3,893,596             |
| <b>TOTAL, INVENTARIO</b> | <b>11,838,836</b> | <b>14,262,528</b>     |

**NOTA No. 8 – Gastos pagados por anticipado:**

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

| <b>Detalle</b>                   | <b>Mayo 2018</b> | <b>Setiembre 2017</b> |
|----------------------------------|------------------|-----------------------|
| SEGUROS RIESGOS PROFESIONALES    | 343,140          | 219,439               |
| POLIZA DE INCENDIO Y ROBO        | 122,749          | 78,113                |
| PAGINA WEB                       | 43,506           | 217,531               |
| LICENCIA OFFICE Y ANTIVIRUS      | 168,000          |                       |
| SUMINISTROS DE FOTOCOPIADORA     | 283,387          | 192,238               |
| SUMINISTROS DE OFICINA           | 237,464          | 314,722               |
| <b>Total, Gastos Pre pagados</b> | <b>1,198,246</b> | <b>1,022,043</b>      |

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

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

| <b>Detalle</b>                                | <b>Mayo 2018</b>  | <b>Setiembre 2017</b> |
|-----------------------------------------------|-------------------|-----------------------|
| MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA SEDE CENTRAL   | 7,109,167         | 5,317,162             |
| MOBILIARIO Y EQUIPO OFICINA ATENAS            | 330,744           | 253,734               |
| MOBILIARIO Y EQUIPO LIBRERÍA                  | 5,995,675         | 6,173,659             |
| <b>Total, costo</b>                           | <b>13,435,586</b> | <b>11,744,554</b>     |
| DEPRECIACIONES ACUMULADAS                     | -5,978,545        | -5,215,287            |
| <b>Total, propiedad, Planta y Equipo Neto</b> | <b>7,457,041</b>  | <b>6,529,267</b>      |

**NOTA No. 10 – Otros activos:**

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

| <b>Detalle</b>                  | <b>Mayo 2018</b> | <b>Setiembre 2017</b> |
|---------------------------------|------------------|-----------------------|
| SISTEMA INTEGRADO CODEAS        | 534,000          | 534,000               |
| REMODELACION OFICINA ASOUTN     | 860,371          | 860,371               |
| REMODELACION LIBRERIA DE ATENAS | 374,798          | 374,798               |
| <b>Total, costo</b>             | <b>1,769,169</b> | <b>1,769,169</b>      |
| AMORTIZACIONES ACUMULADAS       | -1,139,395       | -903,506              |
| <b>Total, otros activos</b>     | <b>629,774</b>   | <b>865,663</b>        |

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

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

| <b>Detalle</b>                    | <b>Tasa</b> | <b>Mayo 2018</b>   | <b>Setiembre 2017</b> |
|-----------------------------------|-------------|--------------------|-----------------------|
| AHORROS EXTRAORDINARIOS           | 3.71%       | 149,144,656        | 131,150,682           |
| AHORRO NAVIDEÑO                   | 7.88%       | 78,620,504         | 104,317,482           |
| <b>Total, Ahorros Voluntarios</b> |             | <b>227,765,160</b> | <b>235,468,164</b>    |

**NOTA No. 12 – Cuentas por pagar:**

El saldo de las cuentas por pagar está representado así:

| <b>Detalle</b>                         | <b>Mayo 2018</b>   | <b>Setiembre 2017</b> |
|----------------------------------------|--------------------|-----------------------|
| PROVEEDORES                            | 2,765,635          | 1.449,554             |
| ASOCIADOS                              | 15,000             | 714,847               |
| EXASOCIADOS                            | 263,408            | 13.029,836            |
| CUIDADOS PALIATIVOS                    | 59,001             | 126,000               |
| POLIZA DE INCENDIOS                    | 898,303            | 243,303               |
| PRESTAMOS PENDIENTES POR DESEMBOLSAR   | 418,387            | 14,006.690            |
| RETENCIONES DE LEY                     | 389,266            | 282,095               |
| APORTE PATRONAL EN CUSTODIA            | 143,801,416        | 133,791,981           |
| BONO SOCIAL                            | 146,151,610        | 33,942,198            |
| RENDIMIENTOS SOBRE APOORTE EN CUSTODIA | 4,329,945          | 4,185,594             |
| IMPUESTOS POR PAGAR                    | 349,616            | 215,208               |
| FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS         | 2,348,958          | 2,216,847             |
| <b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>         | <b>301,790,545</b> | <b>204,204,153</b>    |

**NOTA No. 13 – Gastos acumulados por pagar:**

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

| <b>Detalle</b>                            | <b>Mayo 2018</b>  | <b>Setiembre 2017</b> |
|-------------------------------------------|-------------------|-----------------------|
| AGUINALDO                                 | 1,861,419         | 2,749,161             |
| AUXILIO DE CESANTIA                       | 11,657,076        | 10,071,474            |
| CARGAS PATRONALES DE LEY                  | 991,080           | 1,695,845             |
| <b>Total, gastos acumulados por pagar</b> | <b>14,509,575</b> | <b>14,516,480</b>     |



**NOTA No. 14 - Reservas de actividades sociales:**

Al 31 de mayo 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 mayo 2018 se detallan así:

| DETALLE                                 | MAYO 2018         | SETIEMBRE 2017    |
|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|
| INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS | 5,424,621         | 6,911,434         |
| RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA    | 5,383,466         | 4,185,594         |
| OTROS GASTOS FINANCIEROS                | 548,411           | 827,265           |
| <b>TOTAL, GASTOS FINANCIEROS</b>        | <b>11,356,498</b> | <b>11,924,293</b> |

**NOTA No. 16 - Gastos generales y administrativos:**

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

| DETALLE                                         | MAYO 2018          | SETIEMBRE 2018     |
|-------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>SERVICIOS PERSONALES</b>                     |                    |                    |
| SUELDOS                                         | 23,469,530         | 32,517,601         |
| SUELDO ADICIONAL                                | 1,974,150          | 2,706,985          |
| SERVICIOS ESPECIALES                            | 8,000              | 399,067            |
| GASTOS POR DEMANDA LABORAL                      | 0                  | 3,304,500          |
| HONORARIOS PROFESIONALES                        | 1,226,250          | 3,078,398          |
| PRESTACIONES LEGALES                            | 1,262,665          | 688,797            |
| FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL ( 3% )          | 652,497            | 974,515            |
| CARGA PATRONAL E.M.(9.25%)                      | 2,011,958          | 3,026,419          |
| CARGA PATRONAL I.V.M. ( 5,08 %)                 | 1,104,896          | 1,650,864          |
| CARGA PATRONAL BCO. POPULAR (0.25%)             | 54,375             | 82,692             |
| CARGA PATRONAL ASIGN.FAMILIAR (5%)              | 1,087,497          | 2,099,837          |
| CARGA PATRONAL IMAS (0.5%)                      | 108,749            | 206,460            |
| CARGA PATRONAL INA ( 1.5 %)                     | 326,249            | 681,038            |
| APORTE PATRONAL BCO.POPULAR (0.25%)             | 54,375             | 107,635            |
| F.PENSION COMPLEMENT. OBLIG.(0.5%)              | 108,749            | 206,460            |
| CARGA PATRONAL INS (1%)                         | 217,499            | 421,729            |
| <b>SERVICIOS NO PERSONALES</b>                  |                    |                    |
| INFORMACION Y PUBLICIDAD                        | 60,000             | 578,360            |
| IMPRESION, ENCUADERNACION Y OTROS               | 5,350              | 0                  |
| SERVICIO TELEFONICO                             | 377,291            | 568,970            |
| SERVICIOS ELECTRICOS                            | 335,193            | 476,932            |
| SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS                     | 3,600              | 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                           | 223,800            | 523,248            |
| SEGURO DE RIESGOS PROFESIONALES                 | 165,525            | 297,459            |
| SEGURO INCENDIOS Y FIDELIDAD OFICINAS           | 110,085            | 134,785            |
| MANTENIMIENTO MOBILIARIO Y EQUIPO               | 205,300            | 567,000            |
| MANTENIMIENTO Y REPARACION EDIFICIOS            | 42,000             | 0                  |
| FOTOCOPIAS                                      | 31,820             | 3,409              |
| MANTENIMIENTO DEL SOFTWARE                      | 831,583            | 1,138,927          |
| GASTOS DE ASEO E HIGIENE                        | 321,645            | 18,495             |
| <b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>                 |                    |                    |
| PRODUCTOS DE PAPEL Y CARTON                     | 0                  | 14,775             |
| HILADOS Y TEXTILES                              | 0                  | 43,500             |
| IMPRESIÓN Y ENCUADERNACIÓN                      | 830                | 50,000             |
| PRODUCTOS ALIMENTICIOS                          | 228,585            | 203,710            |
| MATERIALES DE CONSTRUCCION                      | 70,005             | 6,500              |
| UTILES Y MATERIALES DE OFICINA                  | 643,757            | 879,433            |
| UTILES Y MATERIALES DE LIMPIEZA                 | 266,955            | 368,530            |
| MATERIALES Y PROD. ELECTRICOS , TELEFONICO Y    | 56,230             | 103,353            |
| <b>GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES</b> |                    |                    |
| DEP.MOBILIARIO Y EQUIPO OFICINA                 | 1,250,584          | 1,061,962          |
| DEPRECIACION SISTEMA COMPU                      | 71,200             | 53,400             |
| AMORTIZACION PAGINA WEB                         | 174,025            | 261,038            |
| AMORTIZACION REMODELACION OFICINA               | 114,716            | 293,908            |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                       |                    |                    |
| INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS         | 5,424,621          | 6,911,433          |
| RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA            | 5,383,466          | 4,185,594          |
| OTROS CARGOS FINANCIEROS                        | 548,411            | 827,265            |
| <b>OTROS GASTOS</b>                             |                    |                    |
| CURSOS DE FORMACION                             | 165,000            | 327,900            |
| FIESTA DE ASOCIADOS                             | 9,199,560          | 6,053,370          |
| BONO VACACIONAL                                 | 115,042,202        | 123,861,260        |
| PASEO DE ASOCIADOS                              | 13,465,002         | 4,510,014          |
| CELEBRACION DIA DEL PADRE Y MADRE               | 0                  | 4,168,772          |
| BENEFICIO SOCIAL                                | 2,085,000          | 4,286,000          |
| DONACIONES                                      | 341,441            | 177,800            |
| ASAMBLEA DE ASOCIADOS                           | 6,159,692          | 4,410,894          |
| ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS                       | 465,030            | 428,752            |
| <b>TOTAL GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS</b> | <b>197,871,817</b> | <b>222,108,243</b> |

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

| DETALLE                                       | MAYO 2018         | SETIEMBRE 2018    |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA</b>            |                   |                   |
| <b>SERVICIOS PERSONALES</b>                   |                   |                   |
| SUELDOS                                       | 4,408,963         | 6,181,672         |
| SUELDO ADICIONAL                              | 365,348           | 520,747           |
| VACACIONES                                    | 0                 | 7,425             |
| CARGAS PATRONALES                             | 1,022,661         | 1,454,673         |
| PRESTACIONES LEGALES                          | 233,677           | 333,070           |
| FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL                | 121,212           | 187,469           |
| <b>SERVICIOS NO PERSONALES</b>                |                   |                   |
| SERVICIOS ELECTRICOS                          | 222,172           | 345,266           |
| SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS                   | 66,640            | 81,853            |
| MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO          | 1,149,350         | 1,126,288         |
| TRANSPORTE EN EL PAIS                         | 1,200             | 0                 |
| RIESGOS PROFESIONALES                         | 40,582            | 67,826            |
| MANTENIMIENTO DE SOFTWARE LIBRERIA ALAJU      | 14,000            | 0                 |
| <b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>               |                   |                   |
| REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERIA                  | 10,000            | 287,091           |
| OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS                | 5,600             | 5,000             |
| UTILES Y MATERIALES DE OFICINA LIBRERIA ALAJL | 9,558             | 14,454            |
| <b>GASTOS POR DEPRECIACION</b>                |                   |                   |
| DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA               | 838,550           | 1,257,206         |
| <b>GASTOS DE LIBRERIA ATENAS</b>              |                   |                   |
| <b>SERVICIOS PERSONALES</b>                   |                   |                   |
| SALARIOS LIBRERIA ATENAS                      | 1,615,400         | 2,456,750         |
| SUELDO ADICIONAL ATENAS                       | 139,556           | 201,936           |
| CARGAS PATRONALES                             | 353,829           | 564,169           |
| PRESTACIONES LEGALES                          | 89,260            | 129,158           |
| FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL               | 41,763            | 72,697            |
| OTROS SERVICIOS ESPECIALES                    | 36,340            | 0                 |
| <b>SERVICIOS NO PERSONALES</b>                |                   |                   |
| SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS (ATENAS)          | 0                 | 14,514            |
| SERVICIO TELEFONICO                           | 7,975             | 32,095            |
| MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO          | 0                 | 65,000            |
| TRANSPORTES EN EL PAIS (ATENAS)               | 1,200             | 0                 |
| RIESGOS PROFESIONALES                         | 18,974            | 31,712            |
| ALQUILER DE EQUIPO LIBRERIA                   | 1,416,548         | 2,276,097         |
| <b>GASTOS POR DEPRECIACION</b>                |                   |                   |
| DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO (libreri  | 150,666           | 213,030           |
| AMORTIZACION REMODELACION OFICINA DE ATI      | 49,973            | 74,960            |
| <b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>               |                   |                   |
| REPUESTOS EQUIPO LIBRERIA ATENAS              | 0                 | 21,435            |
| MATERIALES Y SUMINISTROS                      | 11,069            | 4,731             |
| MATERIALES DE LIMPIEZA                        | 0                 | 13,684            |
| <b>TOTAL GASTOS DE LIBRERIAS</b>              | <b>12,442,069</b> | <b>18,042,008</b> |

**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.

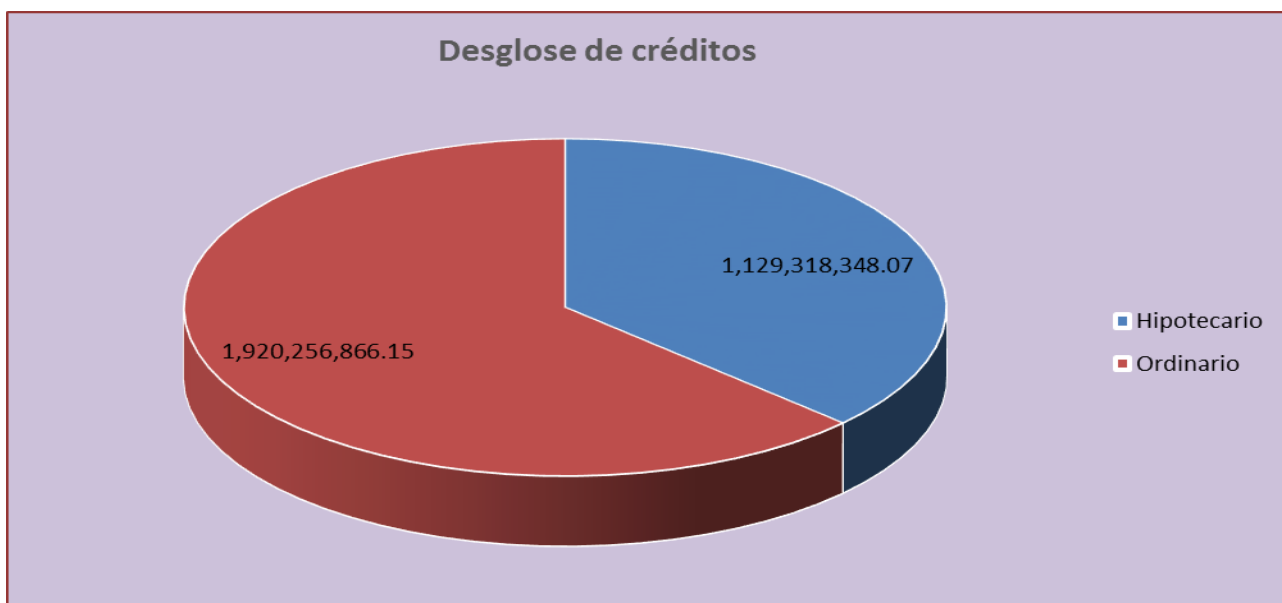
Según establecen las regulaciones, el procedimiento a seguir por la Asociación es mantener la reserva de liquidez identificada en una inversión debidamente respaldada.

**Reserva de liquidez requerida según regulación del BCCR    ₡399,654,600**

|              |                                  |             |               |
|--------------|----------------------------------|-------------|---------------|
| <b>NOTA:</b> | RESERVA DE LIQUIDEZ REQUERIDA    | 341,784,824 | <b>77,466</b> |
|              | RESERVA DE LIQUIDEZ EN BONOS BEM | 400,370,260 |               |

# ANEXOS

| DETALLE DE PRÉSTAMOS        |               |                      |                |
|-----------------------------|---------------|----------------------|----------------|
| RUBRO                       | TASA          | MAYO 2018            |                |
|                             |               | Monto                | Porcentaje     |
| PERSONAL                    | 17%           | 38,537,715           | 1.26%          |
| PERSONAL                    | 16%           | 63,881,156           | 2.09%          |
| PERSONAL                    | 14%           | 1,459,151,608        | 47.85%         |
| VIVIENDA                    | 12%           | 212,854,389          | 6.98%          |
| PERSONAL HIPOTECARIO        | 17%           | 32,314,070           | 1.06%          |
| PERSONAL HIPOTECARIO        | 14%           | 14,642,309           | 0.48%          |
| VIVIENDA ADICIONAL          | 14%           | 135,869,281          | 4.46%          |
| SALUD                       | 10%           | 3,293,438            | 0.11%          |
| SALUD                       | 8%            | 32,628,078           | 1.07%          |
| ADMINISTRATIVO              | 16%           | 6,408,402            | 0.21%          |
| REFUNDICIÓN                 | 14%           | 16,870,153           | 0.55%          |
| REFUNDICIÓN                 | 17%           | 9,299,242            | 0.30%          |
| REFUNDICIÓN                 | 15%           | 3,561,231            | 0.12%          |
| BIENES Y SERVICIOS (SALUD)  | 12%           | 543,959              | 0.02%          |
| EDUCACIÓN                   | 12%           | 7,426,726            | 0.24%          |
| VACACIONAL                  | 14%           | 2,247,016            | 0.07%          |
| VEHICULOS                   | 16%           | 12,162,853           | 0.40%          |
| VEHICULOS                   | 14%           | 40,046,601           | 1.31%          |
| MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO | 10%           | 946,492,689          | 31.04%         |
| MICROEMPRESAS               | 14%           | 5,877,821            | 0.19%          |
| PERSONAL ESPECIAL           | 16%           | 536,359              | 0.02%          |
| PERSONAL ESPECIAL           | 14%           | 2,898,755            | 0.10%          |
| HONORARIOS PROFESIONALES    | 12%           | 87,401               | 0.00%          |
| EX ASOCIADOS                | 23%           | 1,583,516            | 0.05%          |
| LIBRERÍA                    | 12%           | 360,448              | 0.01%          |
| <b>TOTALES</b>              | <b>12.68%</b> | <b>3,049,575,214</b> | <b>100.00%</b> |



# DETALLE DE COLOCACIONES EN CRÉDITOS

| CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS       |                    |
|-------------------------------------------|--------------------|
| AL 31 DE MAYO 2018                        |                    |
| DETALLE                                   | MONTO              |
| Patrimonio (Obrero, Patronal)             | 5,184,905,086      |
| 70% para préstamos (art. 3 regl. Crédito) | 3,629,433,560      |
| Saldo actual en préstamos                 | 3,049,575,214      |
| <b>DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS</b>          | <b>579,858,346</b> |

| CAPACIDAD DE INVERSIÓN CRÉDITOS ORDINARIOS Y EXTRAORDINARIOS |                    |                    |                    |
|--------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| AL 30 DE ABRIL 2018                                          |                    |                    |                    |
| DETALLE                                                      | ORDINARIO          | EXTRAORDINARIO     | TOTAL              |
| PORCENTAJE DE COLOCACIÓN PROYECTADO                          | 63.0%              | 37.0%              |                    |
| RECURSOS A COLOCAR EN CRÉDITOS                               | 2,286,543,143      | 1,342,890,417      | 3,629,433,560      |
| DISTRIBUCIÓN DE CARTERA                                      | 1,921,232,385      | 1,128,342,829      | 3,049,575,214      |
| <b>DISPONIBLE PARA PRESTAR</b>                               | <b>365,310,758</b> | <b>214,547,588</b> | <b>579,858,346</b> |

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

| LÍNEA                          | Tasa | #Op | Monto Aprobado | Monto Desembolsado | Monto Refundido |
|--------------------------------|------|-----|----------------|--------------------|-----------------|
| PRESTAMO PERSONAL              | 14   | 14  | 64,336,246.21  | 18,683,536.57      | 45,652,709.64   |
| PRESTAMO ADMINISTRATIVO        | 16   | 7   | 1,261,863.33   | 1,007,928.83       | 253,934.50      |
| PRESTAMO VIVIENDA ÚNICA        | 12   | 1   | 5,174,779.44   | 3,500,000.00       | 1,674,779.44    |
| PRESTAMO EDUCACION             | 12   | 2   | 4,386,112.62   | 1,634,000.00       | 2,752,112.62    |
| PRESTAMO SALUD                 | 8    | 2   | 178,452.99     | 176,950.00         | 1,502.99        |
| PERSOMAL ESPECIAL              | 14   | 1   | 400,000.00     | 400,000.00         | 0.00            |
| LIBRERIA                       | 12   | 23  | 358,696.32     | 223,281.32         | 135,415.00      |
| FUNERARIA VIDA                 | 0    | 8   | 71,300.00      | 71,300.00          | 0.00            |
| COMEDOR                        | 0    | 64  | 312,800.00     | 312,800.00         | 0.00            |
| OTROS REBAJOS                  | 0    | 11  | 393,900.00     | 393,900.00         | 0.00            |
| MI PRIMERA CASA                | 10   | 1   | 3,179,056.20   | 3,140,554.29       | 38,501.91       |
| MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOT | 10   | 1   | 70,000,000.00  | 69,152,222.22      | 847,777.78      |
| Total General                  |      | 135 | 150,053,207.11 | 98,696,473.23      | 51,356,733.88   |

| INVERSIONES                 |              |                     |                      |                   |                      |                      |
|-----------------------------|--------------|---------------------|----------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| MAYO 2018                   |              |                     |                      |                   |                      |                      |
| Ente emisor                 | Tasa Interés | tipo de instrumento | Monto                | Int. por Cobrar   | Valor Actual         | Fecha de vencimiento |
| <b>INS BANCREDITO</b>       |              |                     |                      |                   |                      |                      |
| Liquidez público en colones | 4.31%        | I.N.S. VALORES      | 92,512,733           | 594,140           | 93,106,873           | A la vista           |
| <b>INS PUESTO DE BOLSA</b>  |              |                     |                      |                   |                      |                      |
| BANCO CENTRAL               | 6.10%        | BEM                 | 100,182,167          | 2,541,500         | 102,723,667          | 03/07/2019           |
| BANCO CENTRAL               | 7.28%        | BEM                 | 146,979,031          | 4,552,438         | 151,531,468          | 03/07/2019           |
| BANCO CENTRAL               | 8.23%        | BEMO                | 96,106,825           | 2,270,844         | 98,377,670           | 04/03/2020           |
| BANCO CENTRAL               | 7.01%        | BEM                 | 49,703,404           | 1,461,333         | 51,164,737           | 09/01/2019           |
| BANCO CENTRAL               | 8.25%        | BEM                 | 50,206,040           | 383,814           | 50,589,853           | 29/04/2020           |
| BPDC (INS)                  | 8.73%        | BPDC                | 100,186,806          | 686,334           | 100,873,139          | 30/01/2019           |
| BPDC (INS)                  | 8.18%        | BPDC                | 100,300,000          | 1,268,750         | 101,568,750          | 09/10/2018           |
| BNCR(INS)                   | 6.13%        | BPDC                | 152,061,603          | 1,551,000         | 153,612,603          | 31/07/2018           |
| BPDC (INS)                  | 8.73%        | BPDC                | 100,257,650          | 1,386,750         | 101,644,400          | 31/07/2018           |
| BPDC (INS)                  | 8.68%        | BPDC                | 50,148,750           | -                 | 50,148,750           | 28/02/2019           |
| BPDC (INS)                  | 8.72%        | BPDC                | 50,146,593           | 32,003            | 50,178,596           | 22/02/2019           |
| BANCO POPULAR               | 7.50%        | 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 NACIONAL              | 7.59%        | CERTIFICADO A PLAZO | 100,000,000          | -                 | 100,000,000          | 25/02/2019           |
| BANCO NACIONAL              | 7.59%        | CERTIFICADO A PLAZO | 100,000,000          | -                 | 100,000,000          | 27/02/2019           |
| <b>TOTALES</b>              | <b>7.84%</b> |                     | <b>2,638,791,600</b> | <b>16,728,907</b> | <b>2,655,520,507</b> |                      |



**ANÁLISIS RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES**

| <b>DETALLE DE CREDITOS</b>         | <b>%</b>      | <b>MONTO</b>         |
|------------------------------------|---------------|----------------------|
| PERSONAL                           | 17%           | 38,537,715           |
| PERSONAL                           | 16%           | 63,881,156           |
| PERSONAL                           | 14%           | 1,459,151,608        |
| VIVIENDA                           | 12%           | 212,854,389          |
| PERSONAL HIPOTECARIO               | 17%           | 32,314,070           |
| PERSONAL HIPOTECARIO               | 14%           | 14,642,309           |
| VIVIENDA ADICIONAL                 | 14%           | 135,869,281          |
| SALUD                              | 10%           | 3,293,438            |
| SALUD                              | 8%            | 32,628,078           |
| ADMINISTRATIVO                     | 16%           | 6,408,402            |
| REFUNDICIÓN                        | 14%           | 16,870,153           |
| REFUNDICIÓN                        | 17%           | 9,299,242            |
| REFUNDICIÓN                        | 15%           | 3,561,231            |
| BIENES Y SERVICIOS (SALUD)         | 12%           | 543,959              |
| EDUCACIÓN                          | 12%           | 7,426,726            |
| VACACIONAL                         | 14%           | 2,247,016            |
| VEHICULOS                          | 16%           | 12,162,853           |
| VEHICULOS                          | 14%           | 40,046,601           |
| MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO        | 10%           | 946,492,689          |
| MICROEMPRESAS                      | 14%           | 5,877,821            |
| PERSONAL ESPECIAL                  | 16%           | 536,359              |
| PERSONAL ESPECIAL                  | 14%           | 2,898,755            |
| HONORARIOS PROFESIONALES           | 12%           | 87,401               |
| LIBRERÍA                           | 12%           | 360,448              |
| EX ASOCIADOS                       | 23%           | 1,583,516            |
| <b>DETALLE DE INVERSIONES</b>      | <b>%</b>      | <b>MONTO</b>         |
| LIQUIDEZ PÚBLICO EN COLONES        | 4.31%         | 92,512,733           |
| BEM                                | 6.10%         | 100,182,167          |
| BEM                                | 7.28%         | 146,979,031          |
| BEMO                               | 8.23%         | 96,106,825           |
| BEM                                | 7.01%         | 49,703,404           |
| BEM                                | 8.25%         | 50,206,040           |
| BNCR(INS)                          | 6.13%         | 152,061,603          |
| BPDC (INS)                         | 8.73%         | 100,186,806          |
| BPDC (INS)                         | 8.18%         | 100,300,000          |
| BPDC (INS)                         | 8.73%         | 100,257,650          |
| BPDC (INS)                         | 8.68%         | 50,148,750           |
| BPDC (INS)                         | 8.72%         | 50,146,593           |
| BANCO POPULAR                      | 7.50%         | 150,000,000          |
| BANCO POPULAR                      | 8.55%         | 150,000,000          |
| BANCO POPULAR                      | 8.00%         | 150,000,000          |
| BANCO POPULAR                      | 7.50%         | 100,000,000          |
| BANCO POPULAR                      | 8.50%         | 100,000,000          |
| BANCO POPULAR                      | 8.50%         | 300,000,000          |
| BANCO POPULAR                      | 8.55%         | 200,000,000          |
| BANCO POPULAR                      | 8.50%         | 200,000,000          |
| BANCO NACIONAL                     | 7.59%         | 100,000,000          |
| BANCO NACIONAL                     | 7.59%         | 100,000,000          |
| <b>TOTAL INVERSIÓN Y PRÉSTAMOS</b> | <b>10.44%</b> | <b>5,688,366,814</b> |

# ASOCIACION SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

## ESTADO DE RESULTADOS LIBRERÍA ALAJUELA

AL 31 DE MAYO 2018

(Colones)

| Descripción                                      | ABRIL 2018        | Mes Actual       | MAYO 2018         | Setiembre 2017    | Variación         | %    |
|--------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------|
| <b>INGRESOS</b>                                  |                   |                  |                   |                   |                   |      |
| VENTAS GRAVADAS LIBRERIA                         | 6,944,070         | 531,817          | 7,475,887         | 10,300,307        | -2,824,420        | -27  |
| VENTAS EXCENTAS LIBRERIA                         | 7,881,629         | 1,101,221        | 8,982,850         | 12,859,298        | -3,876,448        | -30  |
| DESCUENTOS Y DEVOLUCIONES/VENTAS                 |                   |                  |                   | -66,995           | 66,995            | -100 |
| VENTAS GRAVADAS FOTOCOPIADORA                    | 2,986,756         | 818,644          | 3,805,400         | 4,212,912         | -407,512          | -10  |
| VENTAS EXCENTAS FOTOCOPIADORA                    | 240,985           | 31,500           | 272,485           | 1,198,185         | -925,700          | -77  |
| OTROS INGRESOS LIBRERIA ALAJUELA                 | 26,923            | 638              | 27,561            | 939,631           | -912,070          | -97  |
| VENTA POR SERVICIO DE ESCANEO                    | 52,100            | 4,800            | 56,900            | 18,000            | 38,900            | 216  |
| COMISION VENTAS EN CONSIGNACION                  |                   |                  |                   | 346,770           | -346,770          | -100 |
| COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA              | 1,497,607         | 474,587          | 1,972,194         | 2,304,099         | -331,905          | -14  |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>                            | <b>19,630,070</b> | <b>2,963,207</b> | <b>22,593,277</b> | <b>32,112,208</b> | <b>-9,518,931</b> |      |
| <b>GASTOS</b>                                    |                   |                  |                   |                   |                   |      |
| SUELDO                                           | 3,797,125         | 611,838          | 4,408,963         | 6,181,672         | -1,772,709        | -29  |
| SUELDO ADICIONAL                                 | 314,464           | 50,884           | 365,348           | 520,747           | -155,399          | -30  |
| VACACIONES                                       | 0                 | 0                | 0                 | 7,425             | -7,425            | -100 |
| CARGAS PATRONALES                                | 879,970           | 142,691          | 1,022,661         | 1,454,673         | -432,012          | -30  |
| PRESTACIONES LEGALES                             | 201,131           | 32,546           | 233,677           | 333,070           | -99,393           | -30  |
| FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL                   | 102,894           | 18,318           | 121,212           | 187,469           | -66,257           | -35  |
| SERVICIOS ELECTRICOS                             | 183,677           | 38,495           | 222,172           | 345,266           | -123,094          | -36  |
| SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS                      | 66,640            | 0                | 66,640            | 81,853            | -15,212           | -19  |
| MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO             | 1,014,516         | 134,834          | 1,149,350         | 1,126,288         | 23,063            | 2    |
| TRANSPORTE EN EL PAIS                            | 0                 | 1,200            | 1,200             | 0                 | 1,200             | 0    |
| RIESGOS PROFESIONALES                            | 34,396            | 6,187            | 40,582            | 67,826            | -27,244           | -40  |
| MANTENIMIENTO DE SOFTWARE LIBRERIA ALAJUELA      | 9,333             | 4,667            | 14,000            | 0                 | 14,000            | 0    |
| REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERIA                     | 10,000            | 0                | 10,000            | 287,091           | -277,091          | -97  |
| OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS                   | 0                 | 5,600            | 5,600             | 5,000             | 600               | 12   |
| UTILES Y MATERIALES DE OFICINA LIBRERIA ALAJUELA | 9,448             | 110              | 9,558             | 14,454            | -4,896            | -34  |
| DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA                  | 736,916           | 101,633          | 838,550           | 1,257,206         | -418,656          | -33  |
| <b>TOTAL GASTOS</b>                              | <b>7,360,510</b>  | <b>1,149,003</b> | <b>8,509,514</b>  | <b>11,870,040</b> | <b>-3,360,526</b> |      |
| <b>COSTOS</b>                                    |                   |                  |                   |                   |                   |      |
| COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA                | 10,452,068        | 2,163,262        | 12,615,330        | 19,467,793        | -6,852,463        | -35  |
| COSTO DE VENTAS PRODUCTOS EN CONSIGNACION        | 0                 | 0                | 0                 | 190,960           | -190,960          | -100 |
| <b>TOTAL COSTOS</b>                              | <b>10,452,068</b> | <b>2,163,262</b> | <b>12,615,330</b> | <b>19,658,753</b> | <b>-7,043,423</b> |      |
| <b>UTILIDAD DEL PERIODO</b>                      | <b>1,817,491</b>  | <b>-349,058</b>  | <b>1,468,433</b>  | <b>583,415</b>    | <b>885,018</b>    |      |

# ASOCIACION SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

## ESTADO DE RESULTADOS LIBRERÍA ATENAS

AL 31 DE MAYO 2018

(Colones)

| Descripción                                           | ABRIL 2018       | Mes Actual       | MAYO 2018        | Setiembre 201     | Variación         | %    |
|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|------|
| <b>INGRESOS</b>                                       |                  |                  |                  |                   |                   |      |
| VENTAS LIBRERIA GRAVADAS ATENAS                       | 2,098,564        | 408,589          | 2,507,153        | 5,048,263         | -2,541,110        | -50  |
| VENTAS DE LIBRERIA EXCENTAS ATENAS                    | 2,317,531        | 327,020          | 2,644,551        | 5,279,344         | -2,634,793        | -50  |
| VENTAS FOTOCOPIADORA EXCENTAS ATENAS                  | 1,448,198        | 247,191          | 1,695,389        | 3,041,028         | -1,345,639        | -44  |
| VENTAS FOTOCOPIADORA GRAVADAS ATENAS                  | 1,327,553        | 369,495          | 1,697,048        | 2,825,212         | -1,128,164        | -40  |
| COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS                     | 118,266          | 18,480           | 136,746          | 86,882            | 49,864            | 57   |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>                                 | <b>7,310,112</b> | <b>1,370,775</b> | <b>8,680,887</b> | <b>16,280,729</b> | <b>-7,599,842</b> |      |
| <b>GASTOS</b>                                         |                  |                  |                  |                   |                   |      |
| SALARIOS LIBRERIA ATENAS                              | 1,400,750        | 214,650          | 1,615,400        | 2,456,750         | -841,350          | -34  |
| SUELDO ADICIONAL ATENAS                               | 121,757          | 17,799           | 139,556          | 201,936           | -62,380           | -31  |
| CARGAS PATRONALES                                     | 304,000          | 49,830           | 353,829          | 564,169           | -210,340          | -37  |
| PRESTACIONES LEGALES                                  | 77,876           | 11,384           | 89,260           | 129,158           | -39,899           | -31  |
| FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL                       | 35,356           | 6,408            | 41,763           | 72,697            | -30,934           | -43  |
| OTROS SERVICIOS ESPECIALES                            | 19,000           | 17,340           | 36,340           | 0                 | 36,340            | 0    |
| SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS                           |                  |                  |                  | 14,514            | -14,514           | -100 |
| SERVICIO TELEFONICO                                   | 7,975            | 0                | 7,975            | 32,095            | -24,120           | -75  |
| MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO                  |                  |                  |                  | 65,000            | -65,000           | -100 |
| TRANSPORTES EN EL PAIS (ATENAS)                       | 1,200            | 0                | 1,200            | 0                 | 1,200             | 0    |
| RIESGOS PROFESIONALES                                 | 16,082           | 2,893            | 18,974           | 31,712            | -12,738           | -40  |
| ALQUILER DE EQUIPO LIBRERIA                           | 1,144,661        | 271,887          | 1,416,548        | 2,276,097         | -859,549          | -38  |
| DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO (libreria Atenas) | 133,055          | 17,611           | 150,666          | 213,030           | -62,364           | -29  |
| AMORTIZACION REMODELACION OFICINA DE ATENAS           | 43,726           | 6,247            | 49,973           | 74,960            | -24,986           | -33  |
| REPUESTOS EQUIPO LIBRERIA ATENAS                      |                  |                  |                  | 21,435            | -21,435           | -100 |
| MATERIALES Y SUMINISTROS                              | 9,356            | 1,713            | 11,069           | 4,731             | 6,338             | 134  |
| MATERIALES DE LIMPIEZA                                |                  |                  |                  | 13,684            | -13,684           | -100 |
| <b>TOTAL GASTOS</b>                                   | <b>3,314,793</b> | <b>617,762</b>   | <b>3,932,555</b> | <b>6,171,969</b>  | <b>-2,239,414</b> |      |
| <b>COSTOS</b>                                         |                  |                  |                  |                   |                   |      |
| COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS                  | 3,627,750        | 749,842          | 4,377,592        | 8,413,646         | -4,036,054        | -48  |
| <b>TOTAL COSTOS</b>                                   | <b>3,627,750</b> | <b>749,842</b>   | <b>4,377,592</b> | <b>8,413,646</b>  | <b>-4,036,054</b> |      |
| <b>UTILIDAD DEL PERIODO</b>                           | <b>367,568</b>   | <b>3,172</b>     | <b>370,740</b>   | <b>1,695,115</b>  | <b>-1,324,374</b> |      |

# ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

## PRESUPUESTO GENERAL

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

| RUBROS                                                                            | PRESUPUESTO 2018   | REAL 2018          | VARIACIÓN           |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|----------------|
|                                                                                   | Colones            | Colones            | Monto               | %              |
| Intereses s/ préstamos ****                                                       | 365,492,503        | 253,281,437        | -112,211,065        | -30.70%        |
| Intereses s/ inversiones                                                          | 136,533,602        | 115,569,231        | -20,964,371         | -15.35%        |
| Intereses s/cta cte                                                               | 2,496,383          | 1,204,835          | -1,291,548          | -51.74%        |
| Comisiones s/ préstamos                                                           | 17,605,231         | 4,869,451          | -12,735,780         | -72.34%        |
| Ingresos varios de administración                                                 | 1,386,451          | 910,050            | -476,401            | -34.36%        |
| Ventas de librería Alajuela                                                       | 38,356,302         | 22,593,277         | -15,763,025         | -41.10%        |
| Ventas de librería Atenas                                                         | 19,120,661         | 8,680,887          | -10,439,774         | -54.60%        |
| <b>TOTALES</b>                                                                    | <b>580,991,132</b> | <b>407,109,169</b> | <b>-173,881,963</b> | <b>-29.93%</b> |
| <b>COSTO VENTAS LIBRERÍA</b>                                                      | <b>35,430,425</b>  | <b>16,992,922</b>  | <b>-18,437,503</b>  | <b>-52.04%</b> |
| <b>UTILIDAD BRUTA GLOBAL</b>                                                      | <b>545,560,707</b> | <b>390,116,247</b> | <b>-155,444,460</b> | <b>-28.49%</b> |
| <b>MENOS:</b>                                                                     |                    |                    |                     |                |
| <b>GASTOS ADMINISTRACIÓN</b>                                                      | <b>66,539,957</b>  | <b>39,592,391</b>  | <b>-26,947,566</b>  | <b>-40.50%</b> |
| - Sueldos                                                                         | 35,263,025         | 23,469,530         | -11,793,495         | -33.44%        |
| - Cargas patronales y Provisiones                                                 | 17,572,976         | 8,971,660          | -8,601,316          | -48.95%        |
| - Honorarios Profesionales                                                        | 1,392,000          | 1,226,250          | -165,750            | -11.91%        |
| - Servicios                                                                       | 8,651,463          | 3,048,064          | -5,603,399          | -64.77%        |
| - Materiales y suministros                                                        | 1,990,186          | 1,266,362          | -723,824            | -36.37%        |
| - Depreciación                                                                    | 1,670,307          | 1,610,525          | -59,782             | -3.58%         |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                                                         | <b>19,044,529</b>  | <b>11,356,498</b>  | <b>-7,688,031</b>   | <b>-67.70%</b> |
| - Intereses sobre ahorro voluntario y navideño                                    | 9,818,146          | 5,424,621          | -4,393,525          | -44.75%        |
| - Rendimiento sobre aporte en custodia                                            | 7,893,727          | 5,383,466          | 2,510,261           | 31.80%         |
| - Otros cargos financieros                                                        | 1,332,656          | 548,411            | -784,245            | -58.85%        |
| <b>OTROS GASTOS</b>                                                               | <b>26,332,075</b>  | <b>31,880,725</b>  | <b>5,548,651</b>    | <b>21.07%</b>  |
| - Actividades sociales(celebración día del padre y madre. Fiesta asociados,paseo) | 16,376,127         | 22,664,562         | 6,288,435           | 38.40%         |
| - Educativos                                                                      | 393,480            | 165,000            | -228,480            | -58.07%        |
| -Beneficio social                                                                 | 4,265,840          | 2,085,000          | -2,180,840          | -51.12%        |
| -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%         |
| <b>GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA</b>                                                | <b>12,775,849</b>  | <b>8,509,514</b>   | <b>-4,266,335</b>   | <b>-33.39%</b> |
| - Sueldos                                                                         | 6,297,287          | 4,408,963          | -1,888,324          | -29.99%        |
| - Cargas patronales y Provisiones                                                 | 3,138,190          | 1,742,898          | -1,395,292          | -44.46%        |
| - Servicios                                                                       | 1,257,147          | 1,493,945          | 236,798             | 18.84%         |
| - 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          | 838,550            | -457,038            | -35.28%        |
| <b>GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS</b>                                                  | <b>6,420,391</b>   | <b>3,932,555</b>   | <b>-2,487,836</b>   | <b>-38.75%</b> |
| - Sueldos                                                                         | 2,275,484          | 1,615,400          | -660,084            | -29.01%        |
| - Cargas patronales y Provisiones                                                 | 1,133,965          | 660,748            | -473,216            | -41.73%        |
| - Servicios                                                                       | 2,459,111          | 1,444,697          | -1,014,414          | -41.25%        |
| - Materiales y suministros                                                        | 287,755            | 11,069             | -276,686            | -96.15%        |
| - Depreciación                                                                    | 264,076            | 200,639            | -63,437             | -24.02%        |
| <b>GASTOS TOTALES</b>                                                             | <b>131,112,801</b> | <b>95,271,683</b>  | <b>-35,841,118</b>  | <b>-27.34%</b> |
| <b>EXCEDENTE PRESUPUESTADO</b>                                                    | <b>414,447,906</b> | <b>294,844,564</b> | <b>-119,603,342</b> | <b>-28.86%</b> |
| - BONO SOCIAL AL 31 DE MAYO 2018                                                  | 183,652,564        | 115,042,202        | 68,610,362          | 37.36%         |
| <b>EXCEDENTE NETO PRESUPUESTADO</b>                                               | <b>230,795,342</b> | <b>179,802,362</b> | <b>50,992,980</b>   | <b>22.09%</b>  |