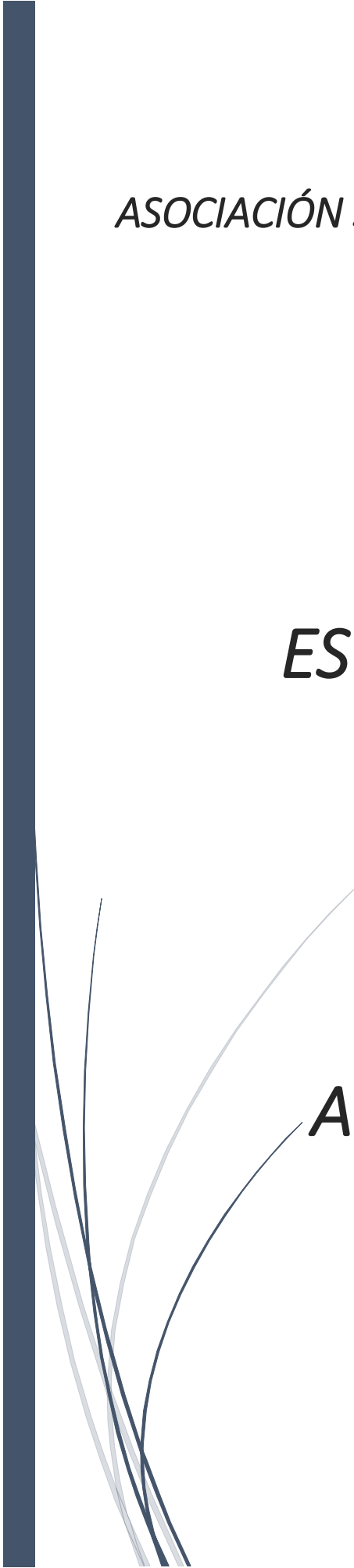


A thick dark blue vertical bar is positioned on the left side of the page. From its base, several thin, curved lines in shades of blue and grey sweep upwards and to the right, creating a dynamic, abstract graphic element.

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO 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 30 DE JUNIO 2018
(Colones)

Descripción	Saldo Inicial	Movimientos Mes	Saldo Acumulado
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	651,390	-20,530	630,860
BANCOS	215,525,322	-164,355,222	51,170,100
INVERSIONES TRANSITORIAS	2,195,614,134	150,768,569	2,346,382,703
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	16,728,907	6,214,144	22,943,051
CUENTAS POR COBRAR	2,328,912	459,017	2,787,929
RETENCIONES POR COBRAR	0	0	0
INVENTARIOS	11,838,836	-789,805	11,049,031
GASTOS PREPAGADOS	1,198,246	-71,721	1,126,525
ACTIVOS NO CORRIENTE			
MOBILIARIO Y EQUIPO	15,204,755	-244,008	14,960,747
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	-6,604,748	-172,744	-6,777,493
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	-513,192	193,270	-319,922
ACTIVOS DEPRECIADOS	0	0	0
OTROS ACTIVOS	3,492,752,680	-21,983,276	3,470,769,404
PRESTAMOS	3,049,575,214	-21,960,911	3,027,614,303
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	443,177,466	-22,365	443,155,101
ACTIVO TOTAL	5,944,725,243	-30,002,307	5,914,722,936
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	4,419,734	-327,663	4,092,071
RETENCIONES POR PAGAR	389,266	-8,730	380,536
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	14,509,576	492,386	15,001,961
EXCEDENTES POR PAGAR	146,151,610	-136,643,721	9,507,889
APORTE EN CUSTODIA	148,131,361	-31,104	148,100,256
IMPUESTOS POR PAGAR	349,616	-110,534	239,082
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	2,348,958	24,897	2,373,855
PASIVOS NO CORRIENTES			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	227,765,160	6,005,360	233,770,520
PASIVO TOTAL	544,065,280	-130,599,110	413,466,171
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	2,436,598,840	33,493,648	2,470,092,488
APORTE PATRONAL	2,748,306,246	39,446,557	2,787,752,803
EXCEDENTES PAGADOS	-3,716,170	-266,975	-3,983,145
RESERVAS	39,668,685	26,698	39,695,383
PERDIDAS Y GANANCIAS	179,802,362	27,896,875	207,699,236
PATRIMONIO TOTAL	5,400,659,963	100,596,802	5,501,256,765
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5,944,725,243	-30,002,307	5,914,722,936

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros.

ASOCIACION SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

Estado de Resultados
Al: 30 de Junio del 2018
(Colones)

Detalle	Junio-2018	Mayo-2018	Variación	%
INGRESOS				
INGRESOS CORRIENTES				
INGRESOS FINANCIEROS	419,774,895	370,055,504	49,719,391	13.44
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	4,977,355	4,869,451	107,904	2.22
OTROS INGRESOS	1,076,426	910,050	166,375	18.28
VENTAS	33,051,811	29,165,224	3,886,587	13.33
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	2,236,178	2,108,940	127,238	6.03
TOTAL INGRESOS	461,116,665	407,109,169	54,007,496	
GASTOS				
GASTOS GENERALES				
GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	44,600,682	39,592,391	5,008,291	12.65
GASTOS FINANCIEROS	12,433,444	11,356,498	1,076,946	9.48
OTROS GASTOS	163,224,249	146,922,928	16,301,322	11.10
GASTOS DE LIBRERIA	9,575,216	8,509,514	1,065,702	12.52
GASTOS DE LIBRERIA ATENAS	4,490,557	3,932,555	558,002	14.19
Total Gastos	234,324,148	210,313,885	24,010,263	
COSTOS				
COSTO DE VENTAS LIBRERIA DE ATENAS	4,986,524	4,377,592	608,932	13.91
COSTO DE VENTAS LIBRERÍA ALAJUELA	14,106,757	12,615,330	1,491,427	11.82
Total Costos	19,093,281	16,992,922	2,100,359	
UTILIDAD DEL PERIODO	207,699,236	179,802,362	27,896,875	

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados Financieros.

ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO
PERIODO DEL 31 DE MAYO 2018 AL 30 DE JUNIO 2018

DETALLE	AHORRO OBRERO	APORTE PATRONAL	RESERVA ACTIVIDADES	EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 31 DE MAYO DE 2018	2,436,598,840	2,748,306,246	39,668,685	- 3,716,170	5,220,857,601
Más (menos)					
Excedentes antes de reserva					
Asignación reservas del periodo			-	-	
Más (menos)					
Aporte de capital del periodo	42,184,548	55,370,416	34,330		
Disminución del periodo	8,690,900	15,923,859	7,632	266,975	
Disminución de excedentes del periodo anterior				-	
Disminución de reserva			-		
SALDO AL 31 DE MAYO DE 2018	2,470,092,488	2,787,752,803	39,695,383	- 3,983,145	5,293,557,529

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 30 DE JUNIO 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 30 de junio del 2018 son los siguientes:

TIPO DE CAMBIO

Tipo de cambio U.S. \$ 1.00

JUNIO 2018

Compra ₡563.44

Venta ₡570.08

TASA BASICA PASIVA

5.95

A la fecha de emisión de los estados financiero 13 de junio 2018, el tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica, para la compra y venta se encontraba en ¢564.33 y ¢570.04 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 30 de junio del 2018 y 30 de setiembre 2017.

Detalle		Junio 2018	Setiembre 2017
Efectivo en Caja y Bancos	¢	51,800,960	484,051,722
Inversiones Transitorias	¢	2.789,537,804	2.018,266,788
Total, efectivo y equivalentes	¢	2.841,338,763	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 30 de junio 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 30 de junio del 2018, el efectivo en caja y bancos se detalla a continuación:

Detalle	Junio 2018	Setiembre 2017
FONDOS FIJOS		
FONDO DE TRABAJO ADMINISTRACION	430,860	485,400
FONDO LIBRERIA	100,000	100,000
FONDO DE TRABAJO ATENAS	100,000	100,000
TOTAL, FONDOS	630,860	685,400
EFFECTIVO EN CUENTA CORRIENTE		
BANCO POPULAR Y DESARROLLO COMUNAL	16,374,903	298,274,810
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA (ADMINISTRACIÓN)	14,441,433	167,261,016
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA (LIB. ALAJUELA)	18,809,984	16,757,529
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA (ATENAS)	1,543,780	1,072,967
TOTAL, EN BANCOS	51,170,100	483,366,322
TOTAL, EFECTIVO EN CAJA Y BANCOS	51,800,960	484,051,722

NOTA No. 4- Inversiones transitorias: Al 30 de junio 2018, el portafolio de inversiones en valores es el siguiente:

Detalle	Tasa		Junio 2018		Setiembre 2017
Banco Central de Costa Rica Bem (reserva Liquidez)	7.30%	¢	443,155,101	¢	396,805,465
Fondo inversión INS BNCR	0%	¢	0	¢	300,648,300
Fondo inversión INS BPDC	7.91%	¢	552,924,868	¢	100,257,650
Inversiones a la vista liquido publico INS SAFI	4.31%	¢	143,457,834	¢	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	7.81%	¢	1,450,000,000	¢	1,000,000,000
Total, inversiones		¢	2.789,537,803	¢	2.213,656,985

NOTA No. 5 – Préstamos por cobrar:

Al 30 de junio del 2018, el saldo de los documentos por cobrar, se detalla de la siguiente manera:

DETALLE	JUNIO 2018	SETIEMBRE 2017	DIFERENCIA
PERSONAL	1,549,313,392	1,529,333,749	19,979,644
VIVIENDA	136,275,440	147,396,008	-11,120,568
ADMINISTRATIVO	7,400,417	8,491,993	-1,091,576
REFUNDICION DE DEUDAS	29,365,554	30,749,573	-1,384,019
SALUD	35,163,360	37,254,826	-2,091,467
EDUCACION	6,702,976	8,850,784	-2,147,808
VACACIONALES	2,149,196	4,271,585	-2,122,388
VIVIENDA ADICIONAL	33,526,835	40,109,725	-6,582,890
MICROEMPRESAS	5,793,704	6,516,762	-723,058
VIVIENDA HIPOTECARIA	74,029,319	78,907,964	-4,878,645
PERSONAL HIPOTECARIO	46,605,110	39,202,676	7,402,434
LIBRERIA	177,269	489,739	-312,470
ADMINISTRATIVO BIENES Y SERVICIOS	3,295,483	2,227,554	1,067,929
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIA	101,491,221	106,820,372	-5,329,151
MI PRIMERA CASA	5,501,289	2,390,744	3,110,545
PRESTAMO DE VEHÍCULO	51,479,886	57,735,573	-6,255,688
BIENES Y SERVICIOS (salud)	257,549	1,862,629	-1,605,080
MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOTECARIA	939,027,748	792,147,453	146,880,295
CREDITO POR HONORARIOS PROFESIONALE	58,556	308,107	-249,550
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	3,027,614,303	2,895,067,816	132,546,487

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

NOTA No. 6 – Cuentas e intereses por cobrar:

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

Detalle	Junio 2018	Setiembre 2017
ASOCIADOS	1,879,729	4,032,781
UNIVERSIDAD TECNICA NACIONAL	212,310	214,995
FUNCIONARIOS	786,886	283,793
CUENTA POR COBRAR (VENTAS CON TARJETAS)	123,004	51,170
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	22,943,051	10,472,377
Total	25,944,980	15,055,116

NOTA No. 7 – Inventarios de mercadería:

Al 30 de Junio 2018, el saldo de las cuentas de inventarios se detalla así:

DETALLE	JUNIO 2018	SETIEMBRE 2017
SUMINISTRO DE LIBRERIA	7,975,240	10,368,932
LIBRERIA ATENAS	3,073,791	3,893,596
TOTAL, INVENTARIO	11,049,031	14,262,528

NOTA No. 8 – Gastos pagados por anticipado:

Al 30 de junio 2018, los gastos pagados por anticipado se detallan así:

Detalle	Junio 2018	Setiembre 2017
SEGUROS RIESGOS PROFESIONALES	308,826	219,439
POLIZA DE INCENDIO Y ROBO	111,590	78,113
PAGINA WEB	21,753	217,531
LICENCIA OFFICE Y ANTIVIRUS	227,708	
SUMINISTROS DE FOTOCOPIADORA	182,417	192,238
SUMINISTROS DE OFICINA	274,231	314,722
Total, Gastos Pre pagados	1,126,525	1,022,043

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

Al 30 de junio del 2018 el saldo de la propiedad, planta y equipo y depreciación acumulada, neto se detallan así:

Detalle	Junio 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 30 de junio 2018, el saldo de los otros activos está representado así:

Detalle	Junio 2018	Setiembre 2017
SISTEMA INTEGRADO CODEAS	534,000	534,000
REMODELACION OFICINA ASOUTN	860,371	860,371
REMODELACION LIBRERIA DE ATENAS	169,798	374,798
Total, costo	1,564,169	1,769,169
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	-960,465	-903,506
Total, otros activos	603,704	865,663

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

Al 30 de junio 2018, la cuenta que corresponde los ahorros extraordinarios de asociados por pagar, con el siguiente detalle:

Detalle	Tasa	Junio 2018	Setiembre 2017
AHORROS EXTRAORDINARIOS	4.28%	145,038,173	131,150,682
AHORRO NAVIDEÑO	8.26%	88,732,347	104,317,482
Total, Ahorros Voluntarios		233,770,520	235,468,164

NOTA No. 12 – Cuentas por pagar:

El saldo de las cuentas por pagar está representado así:

Detalle	Junio 2018	Setiembre 2017
PROVEEDORES	1.604,082	1.449,554
ASOCIADOS	417,511	714,847
EXASOCIADOS	315,154	13.029,836
CUIDADOS PALIATIVOS	115,501	126,000
POLIZA DE INCENDIOS	1,197,262	243,303
PRESTAMOS PENDIENTES POR DESEMBOLSAR	454,154	14,006.690
RETENCIONES DE LEY	380,536	282,095
APORTE PATRONAL EN CUSTODIA	143,770,311	133,791,981
BONO SOCIAL	9,507,888.64	33,942,198
RENDIMIENTOS SOBRE APOORTE EN CUSTODIA	4,329,945	4,185,594
IMPUESTOS POR PAGAR	239,082	215,208
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	2,373,855	2,216,847
TOTAL, CUENTAS POR PAGAR	164.705,276	204,204,153

NOTA No. 13 – Gastos acumulados por pagar:

Al 30 de junio del 2018, el saldo de los gastos acumulados por pagar está representado así:

Detalle	Junio 2018	Setiembre 2017
AGUINALDO	2,170,526	2,749,161
AUXILIO DE CESANTIA	11,854,781	10,071,474
CARGAS PATRONALES DE LEY	976,654	1,695,845
Total, gastos acumulados por pagar	15,001,961	14,516,480

NOTA No. 14 - Reservas de actividades sociales:

Al 30 de junio 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 30 de junio 2018 se detallan así:

DETALLE	JUNIO 2018	SETIEMBRE 2017
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	6,399,947	6,911,434
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	5,383,466	4,185,594
OTROS GASTOS FINANCIEROS	650,031	827,265
TOTAL, GASTOS FINANCIEROS	12,433,444	11,924,293

NOTA No. 16 - Gastos generales y administrativos:

Los gastos generales administrativos, y financieros por el período terminado el 30 de junio de 2018 se detallan así:

DETALLE	JUNIO 2018	SETIEMBRE 2017	DIFERENCIA
SERVICIOS PERSONALES			
SUELDOS	26,426,138	32,517,601	-6,091,464
SUELDO ADICIONAL	2,220,622	2,706,985	-486,363
SERVICIOS ESPECIALES	8,000	399,067	-391,067
GASTOS POR DEMANDA LABORAL	0	3,304,500	-3,304,500
HONORARIOS PROFESIONALES	1,251,250	3,078,398	-1,827,148
PRESTACIONES LEGALES	1,420,309	688,797	731,513
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL (3%)	741,227	974,515	-233,287
CARGA PATRONAL E.M.(9.25%)	2,285,542	3,026,419	-740,877
CARGA PATRONAL I.V.M. (5,08 %)	1,255,146	1,650,864	-395,718
CARGA PATRONAL BCO. POPULAR (0.25%)	61,770	82,692	-20,922
CARGA PATRONAL ASIGN.FAMILIAR (5%)	1,235,380	2,099,837	-864,457
CARGA PATRONAL IMAS (0.5%)	123,537	206,460	-82,923
CARGA PATRONAL INA (1.5 %)	370,614	681,038	-310,424
APORTE PATRONAL BCO.POPULAR (0.25%)	61,770	107,635	-45,865
F.PENSION COMPLEMENT. OBLIG.(0.5%)	123,537	206,460	-82,923
CARGA PATRONAL INS (1%)	247,076	421,729	-174,653
SERVICIOS NO PERSONALES			
INFORMACION Y PUBLICIDAD	285,380	578,360	-292,980
IMPRESION, ENCUADERNACION Y OTROS	5,350	0	5,350
SERVICIO TELEFONICO	437,851	568,970	-131,119
SERVICIOS ELECTRICOS	373,653	476,932	-103,279
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	299,576	523,248	-223,672
SEGURO DE RIESGOS PROFESIONALES	190,760	297,459	-106,699
SEGURO INCENDIOS Y FIDELIDAD OFICINAS	121,244	134,785	-13,541
MANTENIMIENTO MOBILIARIO Y EQUIPO	205,300	567,000	-361,700
MANTENIMIENTO Y REPARACION EDIFICIOS	54,000	0	54,000
FOTOCOPIAS	34,742	3,409	31,333
MANTENIMIENTO DEL SOFTWARE	909,135	1,138,927	-229,792
GASTOS DE ASEO E HIGIENE	335,645	18,495	317,150
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	243,535	203,710	39,825
MATERIALES DE CONSTRUCCION	122,995	6,500	116,495
UTILES Y MATERIALES DE OFICINA	686,823	879,433	-192,610
UTILES Y MATERIALES DE LIMPIEZA	266,955	368,530	-101,575
MATERIALES Y PROD. ELECTRICOS , TELEFONICO Y COMPUT	56,230	103,353	-47,123
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES			
DEP.MOBILIARIO Y EQUIPO OFICINA	1,394,744	1,061,962	332,782
DEPRECIACION SISTEMA COMPU	80,100	53,400	26,700
AMORTIZACION PAGINA WEB	195,778	261,038	-65,259
AMORTIZACION REMODELACION OFICINA	129,056	293,908	-164,852
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	6,399,947	6,911,433	-511,486
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	5,383,466	4,185,594	1,197,872
OTROS CARGOS FINANCIEROS	650,031	827,265	-177,235
OTROS GASTOS			
CURSOS DE FORMACION	165,000	327,900	-162,900
FIESTA DE ASOCIADOS	9,199,560	6,053,370	3,146,190
BONO VACACIONAL	130,712,024	123,861,260	6,850,764
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	2,660,000	4,286,000	-1,626,000
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 ADMINISTRATIVOS	220,258,375	222,108,243	-1,849,869

NOTA No. 17 - Gastos de librería: Los gastos de librería de Alajuela y Atenas por el período terminado el 30 de junio del 2018 se detallan así:

DETALLE	JUNIO 2018	SETIEMBRE 2017	DIFERENCIA
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA			
SERVICIOS PERSONALES			
SUELDOS	4,948,563.00	6,181,671.99	-1,233,108.99
SUELDO ADICIONAL	410,314.92	520,747.49	-110,432.57
VACACIONES	0.00	7,425.36	-7,425.36
CARGAS PATRONALES	1,148,549.81	1,454,673.08	-306,123.27
PRESTACIONES LEGALES	262,437.42	333,070.10	-70,632.68
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	137,400.25	187,469.00	-50,068.75
SERVICIOS NO PERSONALES			
SERVICIOS ELECTRICOS	247,812.36	345,265.75	-97,453.39
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	66,640.19	81,852.63	-15,212.44
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	1,310,320.79	1,126,287.52	184,033.27
TRANSPORTE EN EL PAIS	2,400.00	0.00	2,400.00
RIESGOS PROFESIONALES	46,769.13	67,826.16	-21,057.03
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE LIBRERIA ALAJUELA	18,666.67	0.00	18,666.67
MATERIALES Y SUMINISTROS			
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERIA	10,000.00	287,091.37	-277,091.37
OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	5,600.00	5,000.00	600.00
UTILES Y MATERIALES DE OFICINA LIBRERIA ALAJUELA	9,558.00	14,453.58	-4,895.58
GASTOS POR DEPRECIACION			
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	950,183.33	1,257,205.70	-307,022.37
GASTOS DE LIBRERIA ATENAS			
SERVICIOS PERSONALES			
SALARIOS LIBRERIA ATENAS	1,828,474.00	2,456,749.79	-628,275.79
SUELDO ADICIONAL ATENAS	157,223.43	201,936.27	-44,712.84
CARGAS PATRONALES	403,291.76	564,169.26	-160,877.50
PRESTACIONES LEGALES	100,560.11	129,158.43	-28,598.32
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	48,123.55	72,697.00	-24,573.45
OTROS SERVICIOS ESPECIALES	36,340.00	0.00	36,340.00
SERVICIOS NO PERSONALES			
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS (ATENAS)	0.00	14,514.00	-14,514.00
SERVICIO TELEFONICO	7,975.00	32,095.00	-24,120.00
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	0.00	65,000.00	-65,000.00
TRANSPORTES EN EL PAIS (ATENAS)	1,200.00	0.00	1,200.00
RIESGOS PROFESIONALES	21,867.11	31,712.40	-9,845.29
ALQUILER DE EQUIPO LIBRERIA	1,652,448.00	2,276,097.00	-623,649.00
GASTOS POR DEPRECIACION			
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO (libreria Atenas)	168,277.53	213,029.76	-44,752.23
AMORTIZACION REMODELACION OFICINA DE ATENAS	52,803.16	74,959.54	-22,156.38
MATERIALES Y SUMINISTROS			
REPUESTOS EQUIPO LIBRERIA ATENAS	0.00	21,435.00	-21,435.00
MATERIALES Y SUMINISTROS	11,973.31	4,731.10	7,242.21
MATERIALES DE LIMPIEZA	0.00	13,684.00	-13,684.00
TOTAL GASTOS DE LIBRERIAS	14,065,772.83	18,042,008.28	-3,976,235.45

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	¢405,579,451
Reserva de liquidez mantenida en bonos BEM	443,155,101

ANEXOS

DETALLE DE PRÉSTAMOS			
RUBRO	TASA	JUNIO 2018	
		Monto	Porcentaje
PERSONAL	17%	38,063,137	1.26%
PERSONAL	16%	61,427,543	2.03%
PERSONAL	14%	1,447,533,105	47.81%
VIVIENDA	12%	210,304,761	6.95%
PERSONAL HIPOTECARIO	17%	32,024,874	1.06%
PERSONAL HIPOTECARIO	14%	14,580,235	0.48%
VIVIENDA ADICIONAL	14%	135,018,056	4.46%
SALUD	10%	3,159,648	0.10%
SALUD	8%	32,003,712	1.06%
ADMINISTRATIVO	16%	7,400,417	0.24%
REFUNDICIÓN	14%	16,662,072	0.55%
REFUNDICIÓN	17%	9,222,423	0.30%
REFUNDICIÓN	15%	3,481,058	0.11%
BIENES Y SERVICIOS	12%	257,549	0.01%
EDUCACIÓN	12%	6,702,977	0.22%
VACACIONAL	14%	2,149,196	0.07%
VEHICULOS	16%	11,881,284	0.39%
VEHICULOS	14%	39,598,602	1.31%
MI PRIMERA CASA	10%	944,529,037	31.20%
MICROEMPRESA	14%	5,793,704	0.19%
PERSONAL ESPECIAL	16%	503,820	0.02%
PERSONAL ESPECIAL	14%	2,791,662	0.09%
HONORARIOS PROFESIONALES	12%	58,556	0.00%
EX ASOCIADOS	23%	2,289,605	0.08%
LIBRERÍA	12%	177,269	0.01%
TOTALES	12.68%	3,027,614,303	100.00%

DETALLE DE COLOCACIONES EN CRÉDITOS

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS	
AL 30 DE JUNIO 2018	
DETALLE	MONTO
Patrimonio (Obrero, Patronal)	5,257,845,290
70% para préstamos (art. 3 regl. Crédito)	3,680,491,703
Saldo actual en préstamos	3,027,614,303
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	652,877,401

CAPACIDAD DE INVERSIÓN CRÉDITOS ORDINARIOS Y EXTRAORDINARIOS			
AL 30 DE JUNIO 2018			
DETALLE	ORDINARIO	EXTRAORDINARIO	TOTAL
PORCENTAJE DE COLOCACIÓN PROYECTADO	67.0%	33.0%	
RECURSOS A COLOCAR EN CRÉDITOS	2,465,929,441	1,214,562,262	3,680,491,703
DISTRIBUCIÓN DE CARTERA	2,028,501,583	999,112,720	3,027,614,303
DISPONIBLE PARA PRESTAR	437,427,859	215,449,542	652,877,401

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

LÍNEA	Tasa	#Op	Monto Solicitado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PRESTAMO PERSONAL	14	6	16,757,027.41	8,032,020.24	8,725,007.17
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	16	9	2,605,680.45	2,266,342.84	339,337.61
PRESTAMO SALUD	8	2	282,869.83	280,000.00	2,869.83
PERSONAL ESPECIAL	14	4	378,615.00	378,615.00	0.00
LIBRERIA	12	19	193,596.00	103,797.00	89,799.00
Total General		40	20,217,788.69	11,060,775.08	9,157,013.61

INVERSIONES JUNIO 2018						
Ente emisor	Tasa Interés	tipo de instrumento	Monto	Int. por Cobrar	Valor Actual	Fecha de vencimiento
INS BANCREDITO						
Liquidez público en colones	4.28%	I.N.S. VALORES	143,457,834	222,731	143,680,565	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA						
BANCO CENTRAL	6.10%	BEM	100,168,773	3,049,800	103,218,573	03/07/2019
BANCO CENTRAL	7.28%	BEM	146,979,031	5,462,925	152,441,956	03/07/2019
BANCO CENTRAL	8.23%	BEMO	96,106,825	2,956,978	99,063,803	04/03/2020
BANCO CENTRAL	7.01%	BEM	49,703,404	1,753,600	51,457,004	09/01/2019
BANCO CENTRAL	8.25%	BEM	50,197,068	727,535	50,924,603	29/04/2020
BPDC (INS)	8.73%	BPDC	100,165,972	1,414,351	101,580,323	30/01/2019
BPDC (INS)	8.18%	BPDC	100,300,000	1,947,500	102,247,500	09/10/2018
BNCR(INS)	6.13%	BPDC	151,908,892	2,536,200	154,445,092	31/07/2018
BPDC (INS)	8.73%	BPDC	100,257,650	2,114,100	102,371,750	31/07/2018
BPDC (INS)	8.68%	BPDC	50,148,333	361,813	50,510,146	28/02/2019
BPDC (INS)	8.72%	BPDC	50,144,021	395,520	50,539,541	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	7.88%		2,789,537,804	22,943,051	2,812,480,855	

ANÁLISIS RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES			
DETALLE DE CREDITOS		%	MONTO
PERSONAL		17%	38,063,137
PERSONAL		16%	61,427,543
PERSONAL		14%	1,447,533,105
VIVIENDA		12%	210,304,761
PERSONAL HIPOTECARIO		17%	32,024,874
PERSONAL HIPOTECARIO		14%	14,580,235
VIVIENDA ADICIONAL		14%	135,018,056
SALUD		10%	3,159,648
SALUD		8%	32,003,712
ADMINISTRATIVO		16%	7,400,417
REFUNDICIÓN		14%	16,662,072
REFUNDICIÓN		17%	9,222,423
REFUNDICIÓN		15%	3,481,058
BIENES Y SERVICIOS (SALUD)		12%	257,549
EDUCACIÓN		12%	6,702,977
VACACIONAL		14%	2,149,196
VEHICULOS		16%	11,881,284
VEHICULOS		14%	39,598,602
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO		10%	944,529,037
MICROEMPRESAS		14%	5,793,704
PERSONAL ESPECIAL		16%	503,820
PERSONAL ESPECIAL		14%	2,791,662
HONORARIOS PROFESIONALES		12%	58,556
LIBRERÍA		23%	2,289,605
EX ASOCIADOS		12%	177,269
DETALLE DE INVERSIONES	%		MONTO
LIQUIDEZ PÚBLICO EN COLONES		4.28%	143,457,834
BEM		6.10%	100,168,773
BEM		7.28%	146,979,031
BEM0		8.23%	96,106,825
BEM		7.01%	49,703,404
BEM		8.25%	50,197,068
BNCR(INS)		8.73%	100,165,972
BPDC (INS)		8.18%	100,300,000
BPDC (INS)		6.13%	151,908,892
BPDC (INS)		8.73%	100,257,650
BPDC (INS)		8.68%	50,148,333
BPDC (INS)		8.72%	50,144,021
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		10.67%	5,688,366,814

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADO DE RESULTADOS LIBRERÍA ATENAS

AL 30 DE JUNIO 2018

(colones)

Descripción	Mes Anterior	Mes Actual	Acumulado
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS LIBRERIA	7,475,887.00	458,372.57	7,934,259.57
VENTAS EXCENTAS LIBRERIA	8,982,850.00	1,175,787.00	10,158,637.00
VENTAS GRAVADAS FOTOCOPIADORA	3,805,400.46	945,727.62	4,751,128.08
VENTAS EXCENTAS FOTOCOPIADORA	272,485.00	224,580.00	497,065.00
OTROS INGRESOS LIBRERIA ALAJUELA	27,560.88	1,209.00	28,769.88
VENTA POR SERVICIO DE ESCANEEO	56,900.00	6,800.00	63,700.00
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	1,972,193.59	111,279.89	2,083,473.48
TOTAL INGRESOS	22,593,276.93	2,923,756.08	25,517,033.01
GASTOS			
SUELDOS	4,408,963.00	539,600.00	4,948,563.00
SUELDO ADICIONAL	365,348.25	44,966.67	410,314.92
CARGAS PATRONALES	1,022,661.14	125,888.67	1,148,549.81
PRESTACIONES LEGALES	233,676.74	28,760.68	262,437.42
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	121,212.25	16,188.00	137,400.25
SERVICIOS ELECTRICOS	222,172.23	25,640.13	247,812.36
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	66,640.19	0.00	66,640.19
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	1,149,350.14	160,970.65	1,310,320.79
TRANSPORTE EN EL PAIS	1,200.00	1,200.00	2,400.00
RIESGOS PROFESIONALES	40,582.32	6,186.81	46,769.13
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE LIBRERIA ALAJUELA	14,000.00	4,666.67	18,666.67
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	838,549.57	111,633.76	950,183.33
TOTAL GASTOS	8,509,513.83	1,065,702.04	9,575,215.87
COSTOS			
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	12,615,330.25	1,491,426.55	14,106,756.80
TOTAL COSTOS	12,615,330.25	1,491,426.55	14,106,756.80
UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO	1,468,432.85	366,627.49	1,835,060.34

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERÍA DE ATENAS
AL 30 DE JUNIO 2018
(colones)

Descripción	Mes Anterior	Mes Actual	Acumulado
INGRESOS			
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS ATENAS	2,507,153	369,501	2,876,654
VENTAS DE LIBRERIA EXCENTAS ATENAS	2,644,551	417,730	3,062,281
VENTAS FOTOCOPIADORA EXCENTAS ATENAS	1,695,389	20	1,695,409
VENTAS FOTOCOPIADORA GRAVADAS ATENAS	1,697,048	286,861	1,983,908
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	136,746	15,958	152,705
TOTAL INGRESOS	8,680,887	1,090,069	9,770,956
GASTOS			
SALARIOS LIBRERIA ATENAS	1,615,400	213,074	1,828,474
SUELDO ADICIONAL ATENAS	139,556	17,668	157,223
CARGAS PATRONALES	353,829	49,462	403,292
PRESTACIONES LEGALES	89,260	11,300	100,560
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	41,763	6,360	48,124
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	18,974	2,893	21,867
ALQUILER DE EQUIPO LIBRERIA	1,416,548	235,900	1,652,448
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO (libreria Atenas)	150,666	17,611	168,278
AMORTIZACION REMODELACION OFICINA DE ATENAS	49,973	2,830	52,803
MATERIALES Y SUMINISTROS	11,069	904	11,973
TOTAL GASTOS	3,932,555	558,002	4,490,557
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	4,377,592	608,932	4,986,524
TOTAL COSTOS	4,377,592	608,932	4,986,524
UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO	370,740	-76,865	293,875

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

PRESUPUESTO GENERAL

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

RUBROS	PRESUPUESTO 2018	REAL 2018	VARIACIÓN	
	Colones	Colones	Monto	%
Intereses s/ préstamos ****	365,492,503	285,215,542	-80,276,961	-21.96%
Intereses s/ inversiones	136,533,602	133,235,912	-3,297,689	-2.42%
Intereses s/cta cte	2,496,383	1,323,441	-1,172,942	-46.99%
Comisiones s/ préstamos	17,605,231	4,977,355	-12,627,875	-71.73%
Ingresos varios de administración	1,386,451	1,076,426	-310,025	-22.36%
Ventas de librería Alajuela	38,356,302	25,517,033	-12,839,269	-33.47%
Ventas de librería Atenas	19,120,661	9,770,956	-9,349,704	-48.90%
TOTALES	580,991,132	461,116,665	-119,874,467	-20.63%
COSTO VENTAS LIBRERÍA	35,430,425	19,093,281	-16,337,144	-46.11%
UTILIDAD BRUTA GLOBAL	545,560,707	442,023,384	-103,537,323	-18.98%
MENOS:				
GASTOS ADMINISTRACIÓN	66,539,957	44,600,682	-21,939,275	-32.97%
- Sueldos	35,263,025	26,426,138	-8,836,887	-25.06%
- Cargas patronales y Provisiones	17,572,976	10,154,531	-7,418,445	-42.22%
- Honorarios Profesionales	1,392,000	1,251,250	-140,750	-10.11%
- Servicios	8,651,463	3,591,708	-5,059,755	-58.48%
- Materiales y suministros	1,990,186	1,377,377	-612,808	-30.79%
- Depreciación	1,670,307	1,799,678	129,370	7.75%
GASTOS FINANCIEROS	19,044,529	12,433,444	-6,611,085	-34.71%
- Intereses sobre ahorro voluntario y navideño	9,818,146	6,399,947	-3,418,199	-34.82%
- Rendimiento sobre aporte en custodia	7,893,727	5,383,466	-2,510,261	-31.80%
- Otros cargos financieros	1,332,656	650,031	-682,625	-51.22%
OTROS GASTOS	26,332,075	32,512,225	6,180,151	23.47%
- 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	165,000	-228,480	-58.07%
-Beneficio social	4,265,840	2,660,000	-1,605,840	-37.64%
-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	9,575,216	-3,200,633	-25.05%
- Sueldos	6,297,287	4,948,563	-1,348,724	-21.42%
- Cargas patronales y Provisiones	3,138,190	1,958,702	-1,179,488	-37.58%
- Servicios	1,257,147	1,692,609	435,462	34.64%
- 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	950,183	-345,404	-26.66%
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS	6,420,391	4,490,557	-1,929,834	-30.06%
- Sueldos	2,275,484	1,828,474	-447,010	-19.64%
- Cargas patronales y Provisiones	1,133,965	745,539	-388,426	-34.25%
- Servicios	2,459,111	1,683,490	-775,621	-31.54%
- Materiales y suministros	287,755	11,973	-275,782	-95.84%
- Depreciación	264,076	221,081	-42,996	-16.28%
GASTOS TOTALES	131,112,801	103,612,124	-27,500,677	-20.97%
EXCEDENTE PRESUPUESTADO	414,447,906	338,411,260	-76,036,646	-18.35%
- BONO SOCIAL AL 30 DE JUNIO 2018	183,652,564	130,712,024	52,940,540	28.83%
EXCEDENTE NETO PRESUPUESTADO	230,795,342	207,699,236	23,096,106	10.01%