



ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE NOVIEMBRE 2017

INDICE DEL CONTENIDO

➤ **Balances de Situación**

➤ **Estados de Resultados**

➤ **Estados de cambios en el patrimonio**

➤ **Notas a los estados financieros**

➤ **Anexos**

ASOCIACION SOLIDARISATA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
Al: 30 de Noviembre del 2017
(Colones)

Descripción	Saldo Inicial	Movimientos Mes	Saldo Acumulado
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	667,522	12,575	680,097
BANCOS	282,376,253	-115,743,283	166,632,970
INVERSIONES TRANSITORIAS	1,923,922,581	-69,045,044	1,854,877,536
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	13,642,824	4,354,436	17,997,260
CUENTAS POR COBRAR	2,658,413	-511,047	2,147,366
RETENCIONES POR COBRAR	0	0	0
INVENTARIOS	14,571,525	-201,310	14,370,215
GASTOS PREPAGADOS	1,022,346	41,125	1,063,471
ACTIVOS NO CORRIENTE			
MOBILIARIO Y EQUIPO	13,513,723	1,105,000	14,618,723
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	-5,741,114	-275,099	-6,016,212
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	-407,165	-15,147	-422,312
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	2,911,969,996	37,247,711	2,949,217,706
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	396,652,747	-152,718	396,500,030
ACTIVO TOTAL	5,554,849,650	-143,182,801	5,411,666,849
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	26,528,622	-1,589,663	24,938,959
RETENCIONES POR PAGAR	283,325	22,679	306,004
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	15,010,332	597,255	15,607,587
EXCEDENTES POR PAGAR	46,013,110	11,103,259	57,116,370
APORTE EN CUSTODIA	137,977,575	-2,034,179	135,943,396
IMPUESTOS POR PAGAR	124,893	11,968,883	12,093,776
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	1,027,421	1,206,431	2,233,852
PASIVOS NO CORRIENTES			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	248,169,292	-8,171,714	239,997,577
PASIVO TOTAL	475,134,572	13,102,950	488,237,522
PATRIMONIO			
AHORRO OBRERO	2,224,221,874	22,996,696	2,247,218,570
APORTE PATRONAL	2,535,457,965	38,015,149	2,573,473,114
EXCEDENTES PAGADOS	-4,674,518	4,674,518	0
EXCEDENTES DEL PERIODO	266,082,796	-266,082,796	0
RESERVAS	33,430,894	24,665,394	58,096,288
UTILIDAD DEL PERIODO	25,196,068	19,445,287	44,641,355
PATRIMONIO TOTAL	5,079,715,078	-156,285,751	4,923,429,327
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5,554,849,650	-143,182,801	5,411,666,849

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros.

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

Estado de Resultados Comparativo al 30 de noviembre 2017

Al: 30 de Noviembre del 2017

(Colones)

Detalle	Noviembre-2017	Setiembre-2017
INGRESOS		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	62,687,404	349,091,393
INTERESES SOBRE INVERSIONES	22,696,161	120,175,625
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	425,841	1,120,525
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	1,757,069	14,322,283
OTROS INGRESOS COMISIONES POR FERIAS	178,520	1,202,683
VENTAS DE LIBRERÍA ALAJUELA	5,106,990	32,112,208
VENTAS DE LIBRERÍA ATENAS	1,779,053	16,280,729
TOTAL INGRESOS	94,631,038	534,305,446
GASTOS		
GASTOS GENERALES		
SERVICIOS PERSONALES	8,484,953	52,152,997
SERVICIOS NO PERSONALES	1,162,963	6,466,082
MATERIALES Y SUMINISTROS	398,797	1,669,802
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	292,512	1,670,307
GASTOS FINANCIEROS		
GASTOS POR INTERESES	2,835,842	11,097,028
OTROS GASTOS FINANCIEROS	178,709	827,265
OTROS GASTOS		
GASTOS EDUCATIVOS	0	327,900
ACTIVIDADES SOCIALES Y RELIGIOSAS	23,981,479	142,879,416
OTRAS ACTIVIDADES	5,919,770	5,017,447
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA		
SERVICIOS PERSONALES	1,491,127	8,685,057
SERVICIOS NO PERSONALES	275,095	1,621,232
MATERIALES Y SUMINISTROS	19,148	306,545
GASTOS POR DEPRECIACION	215,931	1,257,206
GASTOS DE LIBRERIA ATENAS		
SERVICIOS PERSONALES	562,295	3,424,711
SERVICIOS NO PERSONALES	319,108	2,419,418
GASTOS POR DEPRECIACION	48,604	287,989
MATERIALES Y SUMINISTROS	7,256	39,850
TOTAL GASTOS	46,193,589	240,150,252
COSTOS		
COSTO DE VENTAS LIBRERIA DE ATENAS	878,642	8,413,646
COSTO DE VENTAS LIBRERÍA ALAJUELA	2,917,452	19,658,753
TOTAL COSTOS	3,796,093	28,072,399
UTILIDAD DEL PERIODO	44,641,355	266,082,796

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados Financieros.

ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO
PERIODO DEL 31 DE OCTUBRE 2017 AL 30 DE NOVIEMBRE 2017

DETALLE	AHORRO OBRERO	APORTE PATRONAL	RESERVA ACTIVIDADES	EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017	2,224,221,874	2,535,457,965	33,430,894	261,408,276	5,054,519,010
Más (menos)					
Excedentes antes de reserva				222,257,868	
Asignación reservas del periodo			26,148,230	-	
Más (menos)			1,482,836		
Aporte de capital del periodo	36,003,958	57,886,482			
Disminución del periodo	13,007,262	19,871,333		488,340,663	
Disminución de excedentes del periodo anterior				- 4,674,519	
Disminución de reserva			-		
SALDO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2017	2,247,218,570	2,573,473,114	58,096,288	0	4,878,787,972

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 NOVIEMBRE 2017

NOTA 1 – DOMICILIO, OBJETIVOS E HISTORIA

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

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

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

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

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

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

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

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

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD

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

a.- Moneda y regulaciones de política cambiaria:

La unidad monetaria de curso legal de la República de Costa Rica es el colón (₡) costarricense y en esta moneda se expresa toda la información financiera, y las cifras en los estados financieros y las notas respectivas. La conversión del dólar norteamericano U.S. \$ 1.00, a moneda local, se determina por los tipos de cambio de referencia fijados por el Banco Central de Costa Rica. Los tipos de cambio existente a noviembre 30 del 2017 son los siguientes:

TIPO DE CAMBIO	NOVIEMBRE 2017
Tipo de cambio U.S. \$ 1.00	
	Compra ₡563.32
	Venta ₡568.56
TASA BASICA PASIVA	5.90

A la fecha de emisión de los estados financiero 19 de diciembre 2017, el tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica, para la compra y venta se encontraba en ₡563.48 y ₡569.41 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 noviembre del 2017 y 30 de setiembre 2017.

	Noviembre 2017	Setiembre 2017
Efectivo en Caja y Bancos	₡ 167,313,067	484,051,722
Inversiones Transitorias	₡ 2.251,377,566	2.018,266,788
Total, efectivo y equivalentes	₡ 2.418,690,632	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 noviembre 2017, la Asociación Solidarista, no presenta activos y pasivos en moneda extranjera en sus estados financieros.

Riesgo de crédito

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

Riesgo de liquidez

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

NOTA No. 3 – Efectivo en caja y bancos:

Al 30 de noviembre del 2017, el efectivo en caja y bancos se detalla a continuación:

Detalle	Noviembre 2017	Setiembre 2017
FONDOS FIJOS		
FONDO DE TRABAJO ADMINISTRACION	480,100	485,400
FONDO LIBRERIA	99,997	100,000
FONDO DE TRABAJO ATENAS	100,000	100,000
TOTAL, FONDOS	680,097	685,400
EFFECTIVO EN CUENTA CORRIENTE		
BANCO POPULAR Y DESARROLLO COMUNAL	9,560,176	298,274,810
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA (ADMINISTRACIÓN)	144,131,291	167,261,016
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA (LIB. ALAJUELA)	12,585,830	16,757,529
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA (ATENAS)	355,673	1,072,967
TOTAL, EN BANCOS	166,632,970	483,366,322
TOTAL, EFECTIVO EN CAJA Y BANCOS	167,313,067	484,051,722

NOTA No. 4- Inversiones transitorias: Al 30 de noviembre 2017, el portafolio de inversiones en valores es el siguiente:

Detalle	Tasa		Noviembre 2017		Setiembre 2017
Banco Central de Costa Rica Bem (reserva Liquidez)	5.91%	¢	396,500,030	¢	396,805,465
Fondo inversión INS BNCR	6.13%	¢	300,498,300	¢	300,648,300
Fondo inversión INS BPDC	8.45%	¢	200,557,650	¢	100,257,650
Inversiones a la vista liquido publico INS SAFI	3.27%	¢	3,821,586	¢	70,555,373
Banco Nacional de Costa Rica					
Certificados de depósito a plazo	6.14%	¢	150,000,000	¢	150,000,000
Banco Popular y Desarrollo Comunal					
Certificado depósitos a plazo	7.11%	¢	1,200,000,000	¢	1,000,000,000
Total, inversiones		¢	2.251,377,566	¢	2.213,656,985

NOTA No. 5 – Préstamos por cobrar:

Al 30 de noviembre del 2017, el saldo de los documentos por cobrar, se detalla de la siguiente manera:

DETALLE	NOVIEMBRE 2017	SETIEMBRE 2017
PERSONAL	1,566,658,405	1,529,333,749
VIVIENDA	145,357,762	147,396,008
ADMNISTRATIVO	9,313,293	8,491,993
REFUNDICION DE DEUDAS	30,207,711	30,749,573
SALUD	38,041,022	37,254,826
EDUCACION	7,943,450	8,850,784
VACACIONALES	4,746,974	4,271,585
VIVIENDA ADICIONAL	39,396,786	40,109,725
MICROEMPRESAS	6,362,542	6,516,762
VIVIENDA HIPOTECARIA	77,861,260	78,907,964
PERSONAL HIPOTECARIO	48,966,357	39,202,676
LIBRERIA	211,084	489,739
ADMINISTRATIVO BIENES Y SERVICIOS	1,720,381	2,227,554
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIA	104,164,859	106,820,372
MI PRIMERA CASA	2,376,476	2,390,744
PRESTAMO DE VEHÍCULO	56,404,316	57,735,573
BIENES Y SERVICIOS (salud)	1,452,768	1,862,629
MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOTECARIA	807,777,695	792,147,453
CREDITO POR HONORARIOS PROFESIONALES	254,566	308,107
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	2,949,217,706	2,895,067,816

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

NOTA No. 6 – Cuentas e intereses por cobrar:

Al 30 de noviembre 2017, el saldo de las cuentas e intereses por cobrar se detallan así:

Detalle	Noviembre 2017	Setiembre 2017
ASOCIADOS	2,076,712	4,032,781
UNIVERSIDAD TECNICA NACIONAL	145,385	214,995
OTROS ORGANOS EXTERNOS	0	0
FUNCIONARIOS	79,028	283,793
CUENTA POR COBRAR (VENTAS CON TARJETAS)	22,240	51,170
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	17,997,260	10,472,377
Total	20,320,625	15,055,116

NOTA No. 7 – Inventarios de mercadería:

Al 30 de noviembre 2017, el saldo de las cuentas de inventarios se detalla así:

DETALLE	NOVIEMBRE 2017	SETIEMBRE 2017
SUMINISTRO DE LIBRERIA	10,422,382	10,368,932
LIBRERIA ATENAS	3,947,833	3,893,596
TOTAL, INVENTARIO	14,370,215	14,262,528

NOTA No. 8 – Gastos pagados por anticipado:

Al 30 de noviembre 2017, los gastos pagados por anticipado se detallan así:

Detalle	Noviembre 2017	Setiembre 2017
SEGUROS RIESGOS PROFESIONALES	188,091	219,439
POLIZA DE INCENDIO Y ROBO	66,954	78,113
PAGINA WEB	195,778	217,531
SUMINISTROS DE FOTOCOPIADORA	358,682	192,238
SUMINISTROS DE OFICINA	253,966	314,722
Total, Gastos Pre pagados	1,063,471	1,022,043

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

Al 30 de noviembre del 2017 el saldo de la propiedad, planta y equipo y depreciación acumulada, neto se detallan así:

Detalle	Noviembre 2017	Setiembre 2017
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA SEDE CENTRAL	6,422,162	5,317,162
MOBILIARIO Y EQUIPO OFICINA ATENAS	253,734	253,734
MOBILIARIO Y EQUIPO LIBRERÍA	6,173,659	6,173,659
Total, costo	12,849,554	11,744,554
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	-5,476,046	-5,215,287
Total, propiedad, Planta y Equipo Neto	7,373,508	6,529,267

NOTA No. 10 – Otros activos:

Al 30 de noviembre 2017, el saldo de los otros activos está representado así:

Detalle	Noviembre 2017	Setiembre 2017
SISTEMA INTEGRADO CODEAS	534,000	534,000
REMODELACION OFICINA ASOUTN	860,371	860,371
REMODELACION LIBRERIA DE ATENAS	374,798	374,798
Total, costo	1,769,169	1,769,169
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	-962,478	-903,506
Total, otros activos	806,691	865,663

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

Al 30 de noviembre 2017, la cuenta que corresponde los ahorros extraordinarios de asociados por pagar, con el siguiente detalle:

Detalle	Tasa	Noviembre 2017	Setiembre 2017
AHORROS EXTRAORDINARIOS	3.30%	141,263,452	131,150,682
AHORRO NAVIDEÑO	5.80%	98,734,125	104,317,482
Total, Ahorros Voluntarios		239,997,577	235,468,164

NOTA No. 12 – Cuentas por pagar:

El saldo de las cuentas por pagar está representado así:

Detalle	Noviembre 2017	Setiembre 2017
PROVEEDORES	1.450,072	1.449,554
ASOCIADOS	15,000	714,847
EXASOCIADOS	13.029,836	13.029,836
CUIDADOS PALIATIVOS	63,000	126,000
DIVERSAS	-900,000	000
POLIZA DE INCENDIOS	768,845	243,303
PRESTAMOS PENDIENTES POR DESEMBOLSAR	10,512,206	14,006.690
RETENCIONES DE LEY	306,004	282,095
APORTE PATRONAL EN CUSTODIA	133,791,981	133,791,981
BONO SOCIAL	57,013,298	33,942,198
RENDIMIENTOS SOBRE APOORTE EN CUSTODIA	2,151,415	4,185,594
IMPUESTOS POR PAGAR	12,093,776	215,208
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	2,233,852	2,216,847
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	232,529,285	204,204,153

NOTA No. 13 – Gastos acumulados por pagar:

Al 30 de noviembre del 2017, el saldo de los gastos acumulados por pagar está representado así:

Detalle	Noviembre 2017	Setiembre 2017
AGUINALDO	3,366,796	2,749,161
AUXILIO DE CESANTIA	10,466,513	10,071,474
CARGAS PATRONALES DE LEY	1,774,278	1,695,845
Total, gastos acumulados por pagar	15,607,587	14,516,480

NOTA No. 14 - Reservas de actividades sociales:

Al 30 de noviembre 2017, corresponde a una reserva creada para la realización de actividades sociales la cual se incrementa anualmente en un 10% de los excedentes del período.

NOTA No. 15 - Gastos financieros:

Los gastos financieros por el período terminado el 30 de noviembre 2017 se detallan así:

DETALLE	NOVIEMBRE 2017	SETIEMBRE 2017
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	1,518,959	6,911,434
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	1,316,883	4,185,594
OTROS GASTOS FINANCIEROS	178,709	827,265
TOTAL, GASTOS FINANCIEROS	3,014,552	11,924,293

NOTA No.16 -Gastos generales y administrativos: Los gastos generales administrativos, y financieros por el período terminado el 30 de noviembre de 2017 se detallan:

GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	NOVIEMBRE 2017
SERVICIOS PERSONALES	
SUELDOS	5,667,828
SUELDO ADICIONAL	491,983
HONORARIOS PROFESIONALES	456,000
PRESTACIONES LEGALES	314,672
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	177,114
CARGA PATRONAL E.M.(9.25%)	546,101
CARGA PATRONAL I.V.M. (4.92%)	299,913
CARGA PATRONAL BCO, POPULAR (0.5%)	14,760
CARGA PATRONAL ASIGN.FAMILIAR (5%)	295,190
CARGA PATRONAL IMAS (0.5%)	29,519
CARGA PATRONAL INA (2%)	88,557
APORTE PATRONAL BCO.POPULAR (0.25%)	14,760
F.PENSION COMPLEMENT. OBLIG.(0.5%)	29,519
CARGA PATRONAL INS (1%)	59,038
SERVICIOS NO PERSONALES	
INFORMACION Y PUBLICIDAD	60,000
IMPRESION, ENCUADERNACION Y OTROS	5,350
SERVICIO TELEFONICO	90,335
SERVICIOS ELECTRICOS	75,112
GASTOS POR SUSCRIPCIONES Y AFILIACIONES	334,872
TRANSPORTE EN EL PAIS	54,745
SEGURO DE RIESGOS PROFESIONALES	23,054
SEGURO INCENDIOS OFICINAS	11,159
MANTENIMIENTO MOBILIARIO Y EQUIPO	104,500
MANTENIMIENTO Y REPARACION EDIFICIOS	42,000
FOTOCOPIAS	16,200
MANTENIMIENTO DEL SOFTWARE	293,636
GASTOS DE ASEO E HIGIENE	52,000
MATERIALES Y SUMINISTROS	
PRODUCTOS ALIMENTICIOS	44,185
MATERIALES DE CONSTRUCCION	70,005
UTILES Y MATERIALES DE OFICINA	201,587
UTILES Y MATERIALES DE LIMPIEZA	77,455
MATERIALES Y PROD. ELECTRICOS , TELEFONICO Y COM	5,565
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	
DEP.MOBILIARIO Y EQUIPO OFICINA	224,280
DEPRECIACION SISTEMA COMPU	17,800
AMORTIZACION PAGINA WEB	21,753
AMORTIZACION REMODELACION OFICINA	28,679
GASTOS FINANCIEROS	
GASTOS POR INTERESES	2,835,842
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	1,518,959
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	1,316,883
OTROS GASTOS FINANCIEROS	178,709
OTROS CARGOS FINANCIEROS	178,709
OTROS GASTOS	
ACTIVIDADES SOCIALES Y RELIGIOSAS	23,981,479
BONO VACACIONAL	23,328,979
PASEO DE ASOCIADOS	652,500
OTRAS ACTIVIDADES	5,919,770
DONACIONES	62,828
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	5,856,942
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS	59,802,497

NOTA No. 17 - Gastos de librería: Los gastos de librería de Alajuela y Atenas por el período terminado el 30 de noviembre del 2017 se detallan así:

DETALLE	NOVIEMBRE 2017
GASTOS DE LIBRERIA	
SERVICIOS PERSONALES	
SUELDOS	1,065,141
SUELDO ADICIONAL	88,762
CARGAS PATRONALES	248,498
PRESTACIONES LEGALES	56,772
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	31,954
SERVICIOS NO PERSONALES	
SERVICIOS ELECTRICOS	50,075
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	15,812
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	203,555
RIESGOS PROFESIONALES	5,652
MATERIALES Y SUMINISTROS	
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERIA	10,000
UTILES Y MATERIALES DE OFICINA LIBRERIA	9,148
GASTOS POR DEPRECIACION	
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	215,931
GASTOS DE LIBRERIA ATENAS	
SERVICIOS PERSONALES	
SALARIOS LIBRERIA ATENAS	385,256
SUELDO ADICIONAL ATENAS	36,889
CARGAS PATRONALES	103,275
PRESTACIONES LEGALES	23,594
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	13,280
SERVICIOS NO PERSONALES	
RIESGOS PROFESIONALES	2,643
ALQUILER DE EQUIPO LIBRERIA	316,465
GASTOS POR DEPRECIACION	
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO (li	36,111
AMORTIZACION REMODELACION OFICINA E	12,493
MATERIALES Y SUMINISTROS	
MATERIALES Y SUMINISTROS	7,256
TOTAL GASTOS DE LIBRERÍAS	2,938,564

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.

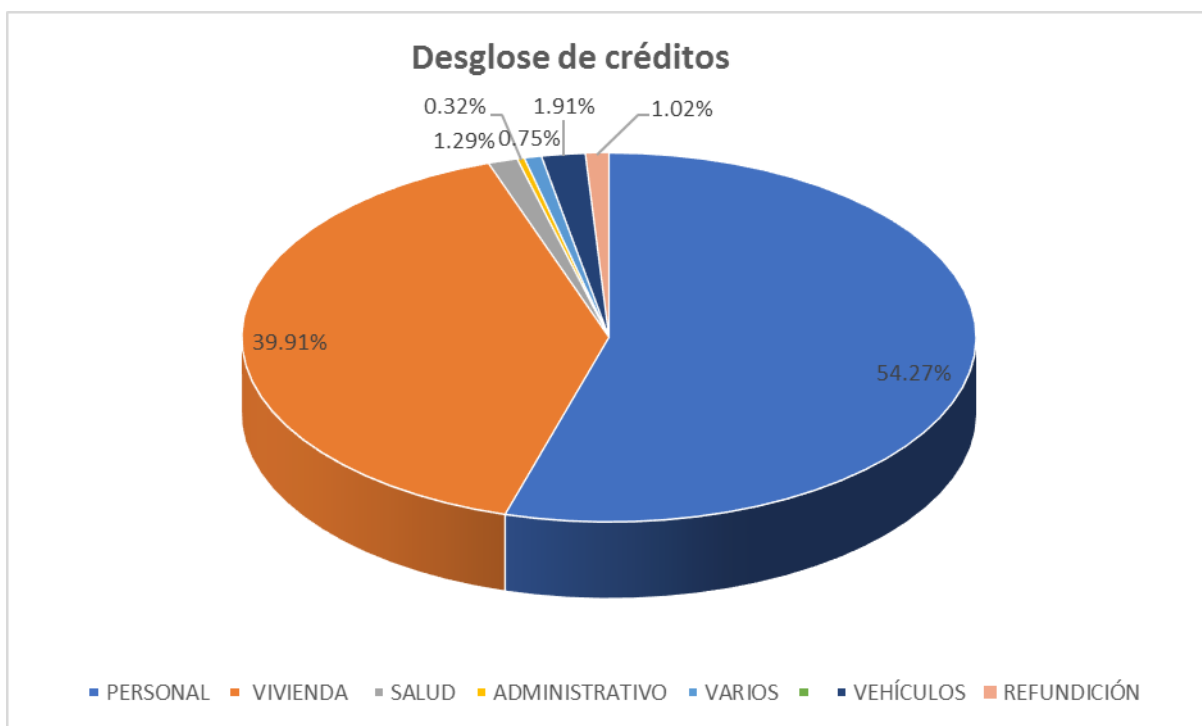
La disponibilidad y el tipo de inversión están regulados por el BCCR y en ningún caso se debe aplicar esta reserva para financiar capital de trabajo de los Asociados.

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	₡373,082.422
Reserva mantenida en bonos BEM	₡396,500,030



DETALLE DE PRÉSTAMOS			
RUBRO	TASA	NOVIEMBRE 2017	
		Monto	Porcentaje
PERSONAL	17%	43,468,582	1.47%
PERSONAL	16%	78,884,246	2.67%
PERSONAL	14%	1,442,696,860	48.92%
VIVIENDA	12%	223,219,022	7.57%
PERSONAL HIPOTECARIO	17%	33,966,357	1.15%
PERSONAL HIPOTECARIO	14%	15,000,000	0.51%
VIVIENDA ADICIONAL	14%	143,561,645	4.87%
SALUD	12%	417,218	0.01%
SALUD	10%	4,073,273	0.14%
SALUD	8%	33,550,530	1.14%
ADMINISTRATIVO	16%	9,313,292	0.32%
REFUNDICIÓN	14%	16,447,675	0.56%
REFUNDICIÓN	17%	9,738,132	0.33%
REFUNDICIÓN	15%	4,021,904	0.14%
BIENES Y SERVICIOS (SALUD)	12%	1,452,765	0.05%
EDUCACIÓN	12%	7,943,450	0.27%
VACACIONAL	14%	4,746,974	0.16%
VEHICULOS	16%	13,776,152	0.47%
VEHICULOS	14%	42,628,163	1.45%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	810,154,171	27.47%
MICROEMPRESAS	14%	6,362,542	0.22%
PERSONAL ESPECIAL	16%	1,258,783	0.04%
PERSONAL ESPECIAL	14%	461,597	0.02%
HONORARIOS PROFESIONALES	12%	254,566	0.01%
EX ASOCIADOS	23%	1,608,716	0.05%
LIBRERÍA	12%	211,084	0.01%
TOTALES	12.83%	2,949,217,700	100.00%



DETALLE DE COLOCACIONES EN CRÉDITOS

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS	
AL 30 DE NOVIEMBRE 2017	
DETALLE	MONTO
Patrimonio (Obrero, Patronal)	4,820,691,684
70% para préstamos (art. 3 regl. Crédito)	3,374,484,179
Saldo actual en préstamos	2,949,217,700
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	425,266,479

CAPACIDAD DE INVERSION CREDITOS ORDINARIOS Y EXTRAORDINARIOS			
AL 30 DE NOVIEMBRE 2017			
DETALLE	ORDINARIO	EXTRAORDINARIO	TOTAL
PORCENTAJE DE COLOCACIÓN PROYECTADO	56.5%	43.5%	
RECURSOS A COLOCAR EN CRÉDITOS	1,906,583,561	1,467,900,618	3,374,484,179
DISTRIBUCIÓN DE CARTERA	1,666,308,001	1,282,909,700	2,949,217,700
DISPONIBLE PARA PRESTAR	240,275,560	184,990,918	425,266,479

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

LÍNEA	Tasa	#Op	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PRESTAMO PERSONAL	14	15	85,686,580.70	26,853,227.18	58,833,353.52
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	16	9	1,460,000.00	1,219,407.70	240,592.30
PREST PERSONAL HIPOTECARIO	14	1	15,000,000.00	14,910,000.00	90,000.00
PERSOMAL ESPECIAL	15	2	541,065.00	541,065.00	0.00
LIBRERIA	12	23	202,055.40	67,825.40	134,230.00
FUNERARIA VIDA	0	6	55,000.00	55,000.00	0.00
COMEDOR	0	59	319,700.00	319,700.00	0.00
OTROS REBAJOS	0	37	616,000.00	616,000.00	0.00
BIENES Y SERVICIOS(SALUD)	12	9	458,207.44	455,000.00	3,207.44
MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOT	10	1	19,000,000.00	18,769,888.89	230,111.11
Total General		162	123,338,608.54	63,807,114.17	59,531,494.37

INVERSIONES NOVIEMBRE 2017						
Ente emisor	Tasa Interés	tipo de instrumento	Monto	Int. por Cobrar	Valor Actual	Fecha de vencimiento
INS BANCREDITO						
Liquidez público en colones	3.27%	I.N.S. VALORES	3,821,586	12,164	3,833,750	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA						
BANCO CENTRAL	6.10%	BEM	100,249,137	2,795,650	103,044,787	03/07/2019
BANCO CENTRAL	7.28%	BEM	146,979,031	1,820,975	148,800,006	03/07/2019
BANCO CENTRAL	3.13%	BEMO	99,568,459	2,014,289	101,582,747	11/01/2018
BANCO CENTRAL	7.01%	BEM	49,703,404	993,707	50,697,110	09/01/2019
BPDC (INS)	8.73%	BPDC	100,257,650	727,350	100,985,000	31/07/2018
BPDC (INS)	8.18%	BPDC	100,300,000	1,153,875	101,453,875	09/10/2018
BNCR(INS)	6.13%	CERTIFICADO A PLAZO	300,498,300	8,479,250	308,977,550	15/12/2017
BANCO POPULAR	7.50%	CERTIFICADO A PLAZO	100,000,000	625,000	100,625,000	07/05/2018
BANCO POPULAR	6.70%	CERTIFICADO A PLAZO	150,000,000	837,500	150,837,500	16/02/2018
BANCO POPULAR	8.00%	CERTIFICADO A PLAZO	150,000,000	1,000,000	151,000,000	13/08/2018
BANCO POPULAR	6.30%	CERTIFICADO A PLAZO	200,000,000	1,050,000	201,050,000	18/12/2017
BANCO POPULAR	6.90%	CERTIFICADO A PLAZO	200,000,000	1,150,000	201,150,000	12/02/2018
BANCO POPULAR	8.50%	CERTIFICADO A PLAZO	200,000,000	-	200,000,000	28/11/2018
BANCO POPULAR	6.70%	CERTIFICADO A PLAZO	200,000,000	1,116,667	201,116,667	17/01/2018
BANCO NACIONAL	6.20%	CERTIFICADO A PLAZO	100,000,000	-	100,000,000	14/06/2018
BANCO NACIONAL	6.03%	CERTIFICADO A PLAZO	50,000,000	251,083	50,251,083	22/02/2018
TOTALES	6.86%		2,251,377,566	24,027,510	2,275,405,076	

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

Estado de Resultados

LIBRERIA ALAJUELA

Al: 30 de Noviembre del 2017

(Colones)

Descripción	Noviembre-2017	Octubre-2017	Variación	%
Ingresos				
VENTAS GRAVADAS LIBRERIA	1,537,214	872,373	664,841	76.21
VENTAS EXCENTAS LIBRERIA	2,399,925	1,249,455	1,150,470	92.08
VENTAS GRAVADAS FOTOCOPIADORA	843,390	401,587	441,803	110.01
VENTAS EXCENTAS FOTOCOPIADORA	54,200	42,800	11,400	26.64
OTROS INGRESOS LIBRERIA ALAJUELA	518	307	211	68.88
VENTA POR SERVICIO DE ESCANEEO	9,800	4,900	4,900	100.00
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	261,943	105,616	156,327	148.01
TOTAL INGRESOS	5,106,990	2,677,039	2,429,952	
GASTOS				
SUELDOS	1,065,141	537,431	527,710	98.19
SUELDO ADICIONAL	88,762	44,786	43,976	98.19
CARGAS PATRONALES	248,498	125,383	123,115	98.19
PRESTACIONES LEGALES	56,772	28,645	28,127	98.19
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	31,954	16,123	15,831	98.19
SERVICIOS ELECTRICOS	50,075	23,031	27,044	117.42
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	15,812	15,812	0	0.00
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	203,555	108,555	95,000	87.51
RIESGOS PROFESIONALES	5,652	5,652	0	0.00
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERIA	10,000	10,000	0	0.00
UTILES Y MATERIALES DE OFICINA LIBRERIA ALAJUELA	9,148	0	9,148	0.00
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	215,931	107,966	107,966	100.00
TOTAL GASTOS	2,001,301	1,023,384	977,917	
COSTOS				
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	2,917,452	1,551,977	1,365,474	87.98
TOTAL COSTOS	2,917,452	1,551,977	1,365,474	
UTILIDAD DEL PERIODO	188,238	101,677	86,560	

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADO DE RESULTADOS

LIBRERÍA DE ATENAS

Al 30 de Noviembre del 2017

(Colones)

Descripción	Mes Anterior	Mes Actual	Acumulado	%
INGRESOS				
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS ATENAS	175,759	285,315	461,074	0.49
VENTAS DE LIBRERIA EXCENTAS ATENAS	285,120	302,640	587,760	0.62
VENTAS FOTOCOPIADORA EXCENTAS ATENAS	237,275	139,094	376,369	0.40
VENTAS FOTOCOPIADORA GRAVADAS ATENAS	165,900	158,134	324,034	0.34
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	12,293	17,523	29,816	0.03
TOTAL INGRESOS	876,347	902,706	1,779,053	
GASTOS				
SALARIOS LIBRERIA ATENAS	199,040	186,216	385,256	0.83
SUELDO ADICIONAL ATENAS	18,711	18,179	36,889	0.08
CARGAS PATRONALES	52,382	50,893	103,275	0.22
PRESTACIONES LEGALES	11,967	11,627	23,594	0.05
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	6,736	6,544	13,280	0.03
RIESGOS PROFESIONALES	2,643	0	2,643	0.01
ALQUILER DE EQUIPO LIBRERIA	180,000	136,465	316,465	0.69
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO (libreri	18,055	18,055	36,111	0.08
AMORTIZACION REMODELACION OFICINA DE ATI	6,247	6,247	12,493	0.03
MATERIALES Y SUMINISTROS	0	7,256	7,256	0.02
TOTAL DE GASTOS	495,781	441,482	937,263	
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	400,206	478,436	878,642	23.15
TOTAL COSTOS	400,206	478,436	878,642	
UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO	-19,640	-17,212	-36,851	

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

PRESUPUESTO GENERAL

PARA EL PERÍODO DEL 01 DE OCTUBRE 2017 AL 30 DE NOVIEMBRE 2017

RUBROS	PRESUPUESTO 2018	REAL 2017	VARIACIÓN	
	Colones	Colones	Monto	%
Intereses s/ préstamos ****	365,492,503	62,687,404	-302,805,099	-82.85%
Intereses s/ inversiones	136,533,602	22,696,161	-113,837,441	-83.38%
Intereses s/cta cte	2,496,383	425,841	-2,070,542	-82.94%
Comisiones s/ préstamos	17,605,231	1,757,069	-15,848,162	-90.02%
Ingresos varios de administración	1,386,451	178,520	-1,207,931	-87.12%
Ventas de librería Alajuela	38,356,302	5,106,990	-33,249,312	-86.69%
Ventas de librería Atenas	19,120,661	1,779,053	-17,341,608	-90.70%
TOTALES	580,991,132	94,631,038	-486,360,094	
COSTO VENTAS LIBRERÍA	35,430,425	3,796,093	-31,634,332	-89.29%
UTILIDAD BRUTA GLOBAL	545,560,707	90,834,944	-454,725,762	-83.35%
MENOS:				
GASTOS ADMINISTRACIÓN	66,539,957	10,339,225	-56,200,732	-84.46%
- Sueldos	35,263,025	5,667,828	-29,595,197	-83.93%
- Cargas patronales y Provisiones	17,572,976	2,361,125	-15,211,850	-86.56%
- Honorarios Profesionales	1,392,000	456,000	-936,000	-67.24%
- Servicios	8,651,463	1,162,963	-7,488,500	-86.56%
- Materiales y suministros	1,990,186	398,797	-1,591,389	-79.96%
- Depreciación	1,670,307	292,512	-1,377,795	-82.49%
GASTOS FINANCIEROS	19,044,529	3,014,552	-16,029,978	-531.75%
- Intereses sobre ahorro voluntario y nav	9,818,146	1,518,959	-8,299,187	-84.53%
- Rendimiento sobre aporte en custodia	7,893,727	1,316,883	6,576,844	0.00%
- Otros cargos financieros	1,332,656	178,709	-1,153,947	-86.59%
OTROS GASTOS	26,332,075	6,572,270	-19,759,805	-75.04%
- Actividades sociales (celebración día del padre y madre. Fiesta asociados, paseo)	16,376,127	652,500	-15,723,627	-96.02%
- Educativos	393,480	0	-393,480	-100.00%
- Beneficio social	4,265,840	0	-4,265,840	-100.00%
- Donaciones	325,000	62,828	-262,172	-80.67%
- Asamblea	4,500,000	5,856,942	1,356,942	30.15%
- Actividades protocolarias	471,627	0	-471,627	-100.00%
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA	12,775,849	2,001,301	-10,774,548	-84.34%
- Sueldos	6,297,287	1,065,141	-5,232,146	-83.09%
- Cargas patronales y Provisiones	3,138,190	425,986	-2,712,204	-86.43%
- Servicios	1,257,147	275,095	-982,052	-78.12%
- Materiales y suministros	751,638	19,148	-732,490	-97.45%
- Pérdida en productos inventario	36,000	0	-36,000	-100.00%
- Depreciación	1,295,587	215,931	-1,079,656	-83.33%
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS	6,420,391	937,263	-5,483,128	-85.40%
- Sueldos	2,275,484	385,256	-1,890,228	-83.07%
- Cargas patronales y Provisiones	1,133,965	177,039	-956,926	-84.39%
- Servicios	2,459,111	319,108	-2,140,003	-87.02%
- Materiales y suministros	287,755	7,256	-280,499	-97.48%
- Depreciación	264,076	48,604	-215,472	-81.59%
GASTOS TOTALES	131,112,801	22,864,610	-108,248,191	-82.56%
EXCEDENTE PRESUPUESTADO	414,447,906	67,970,334	-346,477,572	-83.60%
- BONO SOCIAL AL 30 DE NOVIEMBRE 2017	183,652,564	23,328,979	160,323,585	87.30%
EXCEDENTE NETO PRESUPUESTADO	230,795,342	44,641,355	186,153,987	80.66%