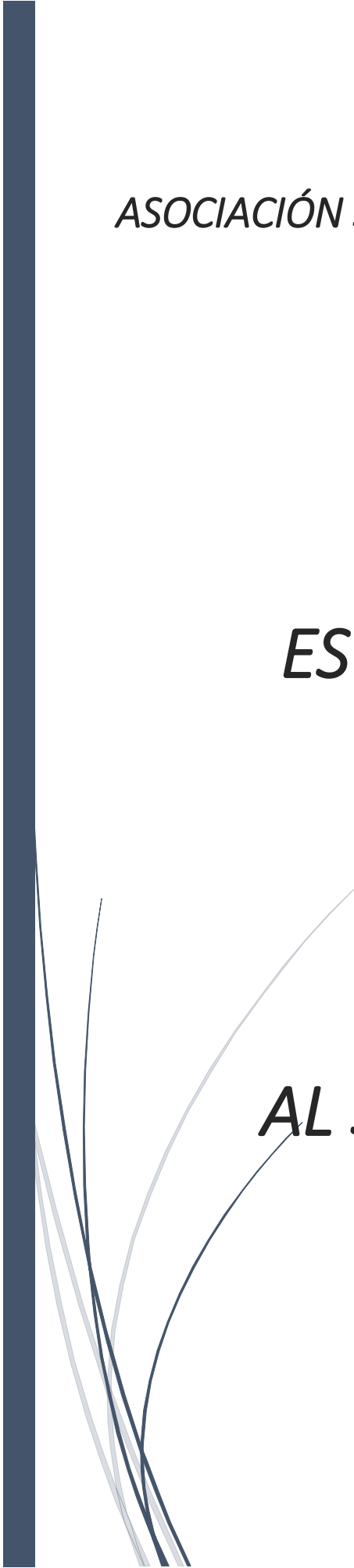


A thick dark blue vertical bar is positioned on the left side of the page. From its base, several thin, curved lines in shades of blue and grey sweep upwards and to the right, creating a dynamic, abstract graphic element.

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE OCTUBRE 2018

INDICE DEL CONTENIDO

➤ **Balances de Situación**

➤ **Estados de Resultados**

➤ **Estados de cambios en el patrimonio**

➤ **Anexos**

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA****AL 31 DE OCTUBRE 2018****(en colones)**

Descripción	Saldo Inicial	Movimientos Mes	Saldo Acumulado
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	700,000	-6,000	694,000
BANCOS	254,726,740	40,168,324	294,895,064
INVERSIONES TRANSITORIAS	2,419,775,850	106,881,069	2,526,656,918
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	22,738,389	-1,952,885	20,785,504
CUENTAS POR COBRAR	3,165,174	18,225	3,183,398
RETENCIONES POR COBRAR	0	0	0
INVENTARIOS	10,351,939	-125,094	10,226,845
GASTOS PREPAGADOS	967,270	258,949	1,226,219
ACTIVOS NO CORRIENTE			
MOBILIARIO Y EQUIPO	15,013,385	248,050	15,261,435
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	-7,067,862	-280,318	-7,348,180
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	-304,528	-11,730	-316,258
ACTIVOS DEPRECIADOS	0	0	0
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	2,991,243,091	-33,676,661	2,957,566,431
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	443,088,005	-22,365	443,065,640
ACTIVO TOTAL	6,154,397,452	111,499,564	6,265,897,016
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	7,792,372	-3,867,418	3,924,954
RETENCIONES POR PAGAR	386,608	-386,608	0
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	16,531,923	-414,652	16,117,271
EXCEDENTES POR PAGAR	48,379,302	16,347,873	64,727,175
APORTE EN CUSTODIA	163,639,359	0	163,639,359
IMPUESTOS POR PAGAR	201,509	55,652	257,161
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	1,569,376	-25,055	1,544,321
PASIVOS NO CORRIENTES			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	251,214,137	18,253,060	269,467,197
PASIVO TOTAL	489,714,588	29,962,851	519,677,439
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	2,524,187,650	21,426,080	2,545,613,731
APORTE PATRONAL	2,823,409,354	40,523,961	2,863,933,316
EXCEDENTES PAGADOS	-10,382,060	-2,234,538	-12,616,598
EXCEDENTES DEL PERIODO	287,114,367	0	287,114,367
RESERVAS	40,353,553	243,934	40,597,487
PATRIMONIO TOTAL	5,664,682,864	59,959,438	5,724,642,302
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6,154,397,452	89,922,289	6,244,319,741

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADO DE RESULTADOS COMPATATIVO A OCTUBRE 2017

Al: 31 de Octubre del 2018

(Colones)

Descripción	Octubre-2018	Octubre-2017	Variación	%
INGRESOS				
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	30,035,907	30,961,148	-925,240	-2.99
INTERESES SOBRE INVERSIONES	16,305,902	11,509,237	4,796,665	41.68
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	139,627	311,148	-171,521	-55.13
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	75,292	1,033,907	-958,615	-92.72
INGRESOS VARIOS DE ADMINISTRACION	142,572	112,431	30,141	26.81
VENTAS	3,784,935	3,435,476	349,458	10.17
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	153,045	117,909	35,135	29.80
TOTAL INGRESOS	50,637,279	47,481,256	3,156,023	
GASTOS				
GASTOS GENERALES				
SERVICIOS PERSONALES	4,531,843	4,403,716	128,127	2.91
SERVICIOS NO PERSONALES	444,228	434,693	9,534	2.19
MATERIALES Y SUMINISTROS	226,291	197,312	28,979	14.69
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	176,133	134,534	41,599	30.92
GASTOS FINANCIEROS				
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	1,086,567	762,911	323,656	42.42
OTROS CARGOS FINANCIEROS	69,450	74,947	-5,497	-7.33
OTROS GASTOS				
BONO VACACIONAL	16,759,983	12,070,913	4,689,070	38.85
PASEO DE ASOCIADOS	0	652,500	-652,500	-100.00
BENEFICIO SOCIAL	574,947	0	574,947	0.00
DONACIONES	0	62,828	-62,828	-100.00
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	1,305,829	19,485	1,286,344	6,601.71
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA				
SERVICIOS PERSONALES	926,394	752,368	174,027	23.13
SERVICIOS NO PERSONALES	240,763	153,051	87,712	57.31
MATERIALES Y SUMINISTROS	67,388	10,000	57,388	573.88
GASTOS POR DEPRECIACION	114,116	107,966	6,150	5.70
GASTOS DE LIBRERIA ATENAS				
SERVICIOS PERSONALES	324,431	288,836	35,595	12.32
SERVICIOS NO PERSONALES	222,216	182,643	39,573	21.67
GASTOS POR DEPRECIACION	16,050	24,302	-8,252	-33.96
MATERIALES Y SUMINISTROS	414	0	414	0.00
TOTAL GASTOS	27,087,041	20,333,005	6,754,036	
COSTOS				
COSTO DE VENTAS LIBRERIA DE ATENAS	459,963	400,206	59,757	14.93
COSTO DE VENTAS LIBRERIA	1,513,000	1,551,977	-38,977	-2.51
TOTAL COSTOS	1,972,963	1,952,183	20,780	
UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO	21,577,275	25,196,068	-3,618,793	

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADO DE RESULTADOS

LIBRERÍA ALAJUELA

(Colones)

Descripción	Mes Actual	%	Acumulado	%
INGRESOS				
VENTAS GRAVADAS LIBRERIA	417,392	14.03	417,392	14.03
VENTAS EXCENTAS LIBRERIA	1,244,960	41.83	1,244,960	41.83
VENTAS GRAVADAS FOTOCOPIADORA	975,951	32.79	975,951	32.79
VENTAS EXCENTAS FOTOCOPIADORA	188,865	6.35	188,865	6.35
OTROS INGRESOS LIBRERIA ALAJUELA	917	0.03	917	0.03
VENTA POR SERVICIO DE ESCANEO	11,600	0.39	11,600	0.39
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	136,291	4.58	136,291	4.58
TOTALINGRESOS	2,975,976	100.00	2,975,976	100.00
GASTOS				
SUELDOS	659,899	48.93	659,899	48.93
SUELDO ADICIONAL	54,680	4.05	54,680	4.05
CARGAS PATRONALES	157,157	11.65	157,157	11.65
PRESTACIONES LEGALES	34,973	2.59	34,973	2.59
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	19,685	1.46	19,685	1.46
SERVICIOS ELECTRICOS	24,416	1.81	24,416	1.81
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	15,812	1.17	15,812	1.17
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE EQUIPO	163,481	12.12	163,481	12.12
TRANSPORTE EN EL PAIS	1,200	0.09	1,200	0.09
RIESGOS PROFESIONALES	6,187	0.46	6,187	0.46
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE LIBRERIA ALAJUELA	29,667	2.20	29,667	2.20
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERIA	66,300	4.92	66,300	4.92
UTILES Y MATERIALES DE OFICINA LIBRERIA ALAJUELA	1,088	0.08	1,088	0.08
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	114,116	8.46	114,116	8.46
TOTALGASTOS	1,348,661	100.00	1,348,661	100.00
COSTOS				
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	1,513,000	100.00	1,513,000	100.00
TOTALCOSTOS	1,513,000	100.00	1,513,000	100.00
UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO	114,316		114,316	

ASOCIACION SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADO DE RESULTADOS LIBRERÍA DE ATENAS

AL 31 DE OCTUBRE 2018

(En colones)

Descripción	Mes Actual	%	Acumulado	%
INGRESOS				
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS ATENAS	239,708	24.92	239,708	24.92
VENTAS DE LIBRERIA EXCENTAS ATENAS	283,280	29.45	283,280	29.45
VENTAS FOTOCOPIADORA EXCENTAS ATENAS	156,045	16.22	156,045	16.22
VENTAS FOTOCOPIADORA GRAVADAS ATENAS	266,216	27.67	266,216	27.67
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	16,753	1.74	16,753	1.74
TOTAL INGRESOS	962,003	100.00	962,003	100.00
GASTOS				
SALARIOS LIBRERIA ATENAS	227,576	40.41	227,576	40.41
SUELDO ADICIONAL ATENAS	20,181	3.58	20,181	3.58
CARGAS PATRONALES	56,500	10.03	56,500	10.03
PRESTACIONES LEGALES	12,908	2.29	12,908	2.29
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	7,265	1.29	7,265	1.29
SERVICIO TELEFONICO	7,055	1.25	7,055	1.25
RIESGOS PROFESIONALES	2,893	0.51	2,893	0.51
ALQUILER DE EQUIPO LIBRERIA	212,268	37.70	212,268	37.70
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO (libreria Atenas)	13,220	2.35	13,220	2.35
AMORTIZACION REMODELACION OFICINA DE ATENAS	2,830	0.50	2,830	0.50
MATERIALES Y SUMINISTROS	414	0.07	414	0.07
TOTAL GASTOS	563,110	100.00	563,110	100.00
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	459,963	100.00	459,963	100.00
TOTAL COSTOS	459,963	100.00	459,963	100.00
UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO	-61,070		-61,070	

DETALLE	NOTAS	AHORRO OBRERO	APORTE PATRONAL	RESERVA ACTIVIDADES	EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2018		2,524,187,650	2,823,409,354	40,353,553	276,732,307	5,664,682,864
Más (menos)						
Excedentes antes de reserva						
Asignación reservas del periodo				-	-	
Más (menos)						
Aporte de capital del periodo		42,768,658	64,428,706	243,934		
Disminución del periodo		21,342,578	23,904,745	-	2,234,538	
Disminución de excedentes del periodo anterior					-	
Disminución de reserva				-		
SALDO AL 31 DE JULIO DE 2018		2,545,613,730	2,863,933,315	40,597,487	274,497,769	5,724,642,302

Reserva mantenida en bonos BEM	¢443,065,640
---------------------------------------	---------------------

ANEXOS

DETALLE DE COLOCACIONES EN CRÉDITOS

DETALLE DE PRÉSTAMOS			
RUBRO	TASA	OCTUBRE 2018	
		Monto	Porcentaje
PERSONAL	17%	25,533,608	0.86%
PERSONAL	16%	59,013,641	2.00%
PERSONAL	14%	1,402,533,362	47.42%
VIVIENDA	12%	216,429,378	7.32%
PERSONAL HIPOTECARIO	17%	30,826,538	1.04%
PERSONAL HIPOTECARIO	14%	14,324,616	0.48%
VIVIENDA ADICIONAL	14%	123,891,687	4.19%
SALUD	10%	2,613,247	0.09%
SALUD	8%	34,543,056	1.17%
ADMINISTRATIVO	16%	6,976,338	0.24%
REFUNDICIÓN	14%	17,398,863	0.59%
REFUNDICIÓN	17%	8,904,113	0.30%
REFUNDICIÓN	15%	806,698	0.03%
BIENES Y SERVICIOS (SALUD)	12%	13,095	0.00%
EDUCACIÓN	12%	5,867,025	0.20%
VACACIONAL	14%	1,746,371	0.06%
VEHICULOS	16%	10,716,959	0.36%
VEHICULOS	14%	22,850,191	0.77%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	936,195,296	31.65%
MICROEMPRESAS	14%	5,676,566	0.19%
PERSONAL ESPECIAL	16%	369,269	0.01%
PERSONAL ESPECIAL	14%	3,533,079	0.12%
EX A SOCIADOS	23%	26,555,705	0.90%
LIBRERÍA	12%	247,728	0.01%
TOTALES	12.71%	2,957,566,429	100.00%

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS	
AL 31 DE OCTUBRE 2018	
DETALLE	MONTO
Patrimonio (Obrero, Patronal)	5,385,831,704
70% para préstamos (art. 3 regl. Crédito)	3,770,082,193
Saldo actual en préstamos	2,957,566,429
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	812,515,764

CAPACIDAD DE INVERSIÓN CRÉDITOS ORDINARIOS Y EXTRAORDINARIOS			
AL 31 DE OCTUBRE 2018			
DETALLE	ORDINARIO	EXTRAORDINARIO	TOTAL
PORCENTAJE DE COLOCACIÓN PROYECTADO	60.0%	40.0%	
RECURSOS A COLOCAR EN CRÉDITOS	2,262,049,316	1,508,032,877	3,770,082,193
DISTRIBUCIÓN DE CARTERA	1,774,539,858	1,183,026,572	2,957,566,429
DISPONIBLE PARA PRESTAR	487,509,458	325,006,306	812,515,764

Asociación Solidarista de Trabajadores de la UTN
Colocación de créditos mes de octubre 2018

LINEA	Tasa	#Operaciones	Monto Solicitado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PRESTAMO PERSONAL	14	9	8,721,292	7,153,923	1,567,369
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	16	12	2,276,081	1,692,501	583,580
PRESTAMO REFUNDICION	14	1	1,526,977	1,500,000	26,977
PRESTAMO SALUD	8	4	1,848,996	1,204,405	644,591
PERSONAL ESPECIAL	14	1	570,000	570,000	0
LIBRERIA	12	27	246,602	150,634	95,968
FUNERARIA VIDA	0	9	85,800	85,800	0
COMEDOR	0	56	479,575	479,575	0
OTROS REBAJOS	0	6	160,500	160,500	0
DENTISTA	0	2	41,000	41,000	0
Total General		127	15,956,823	13,038,338	2,918,484

INVERSIONES OCTUBRE 2018						
Ente emisor	Tasa Interés	tipo de instrumento	Monto	Int. por Cobrar	Valor Actual	Fecha de vencimiento
INS BANCREDITO						
Liquidez público en colones	3.70%	I.N.S. VALORES	418,278,255	877,846	419,156,101	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA						
BANCO CENTRAL	6.10%	BEM	100,115,197	5,083,000	105,198,197	03/07/2019
BANCO CENTRAL	7.28%	BEM	146,979,031	3,641,950	150,620,981	03/07/2019
BANCO CENTRAL	8.23%	BEMO	96,106,825	2,573,511	98,680,336	04/03/2020
BANCO CENTRAL	7.01%	BEM	49,703,404	1,169,067	50,872,470	09/01/2019
BANCO CENTRAL	8.25%	BEM	50,161,183	-	50,161,183	29/04/2020
BPDC (INS)	8.73%	BPDC	100,082,639	662,067	100,744,706	30/01/2019
BPDC (INS)	8.22%	BPDC	255,658,624	4,837,614	260,496,237	07/08/2019
BPDC (INS)	8.68%	BPDC	50,146,667	723,625	50,870,292	28/02/2019
BPDC (INS)	8.72%	BPDC	50,133,734	727,033	50,860,767	22/02/2019
BPDC (INS)	8.23%	BPDC	102,357,000	489,792	102,846,792	10/10/2019
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	7.95%	CERTIFICADO A PLAZO	150,000,000	-	150,000,000	13/08/2019
BANCO POPULAR	8.50%	CERTIFICADO A PLAZO	300,000,000	-	300,000,000	18/12/2018
BANCO POPULAR	7.95%	CERTIFICADO A PLAZO	100,000,000	-	100,000,000	08/08/2019
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	7.55%	CERTIFICADO A PLAZO	100,000,000	-	100,000,000	01/07/2019
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	7.58%		3,169,722,558	20,785,504	3,190,508,062	

ANÁLISIS RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES			
DETALLE DE CREDITOS		%	MONTO
PERSONAL		17%	25,533,608
PERSONAL		16%	59,013,641
PERSONAL		14%	1,402,533,362
VIVIENDA		12%	216,429,378
PERSONAL HIPOTECARIO		17%	30,826,538
PERSONAL HIPOTECARIO		14%	14,324,616
VIVIENDA ADICIONAL		14%	123,891,687
SALUD		10%	2,613,247
SALUD		8%	34,543,056
ADMINISTRATIVO		16%	6,976,338
REFUNDICIÓN		14%	17,398,863
REFUNDICIÓN		17%	8,904,113
REFUNDICIÓN		15%	806,698
BIENES Y SERVICIOS (SALUD)		12%	13,095
EDUCACIÓN		12%	5,867,025
VACACIONAL		14%	1,746,371
VEHICULOS		16%	10,716,959
VEHICULOS		14%	22,850,191
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO		10%	936,195,296
MICROEMPRESAS		14%	5,676,566
PERSONAL ESPECIAL		16%	369,269
PERSONAL ESPECIAL		14%	3,533,079
LIBRERÍA		23%	26,555,705
EX ASOCIADOS		12%	247,728
DETALLE DE INVERSIONES	%		MONTO
LIQUIDEZ PÚBLICO EN COLONES		3.70%	418,278,255
BEM		6.10%	100,115,197
BEM		7.28%	146,979,031
BEMO		8.23%	96,106,825
BEM		7.01%	49,703,404
BEM		8.25%	50,161,183
BNCR(INS)		8.73%	100,082,639
BPDC (INS)		8.22%	255,658,624
BPDC (INS)		8.68%	50,146,667
BPDC (INS)		8.72%	50,133,734
BPDC (INS)		8.23%	102,357,000
BANCO POPULAR		8.55%	150,000,000
BANCO POPULAR		8.55%	150,000,000
BANCO POPULAR		7.95%	150,000,000
BANCO POPULAR		8.50%	300,000,000
BANCO POPULAR		7.95%	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		7.55%	100,000,000
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		10.09%	6,127,288,987