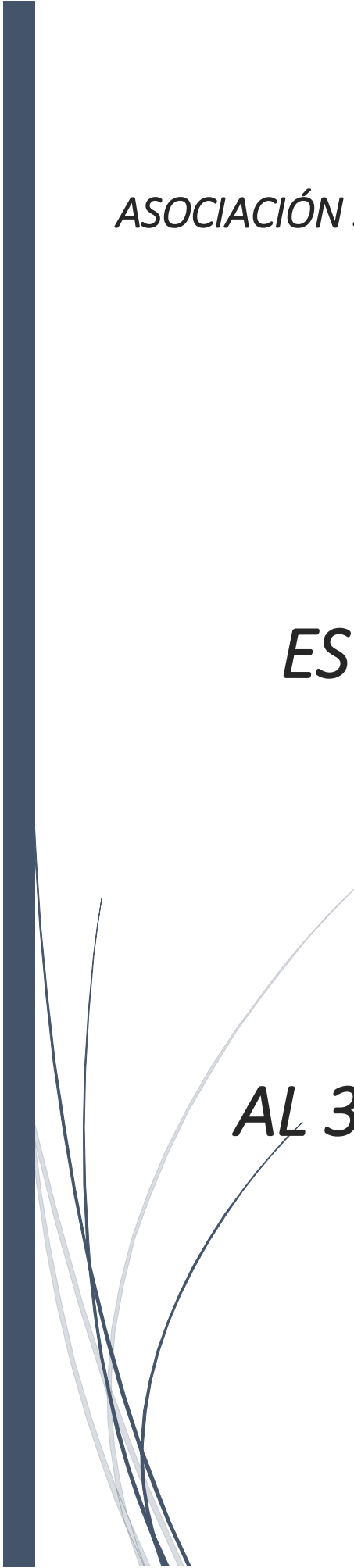


A thick dark blue vertical bar is positioned on the left side of the page. From its base, several thin, light blue curved lines sweep upwards and to the right, creating a dynamic, abstract graphic element.

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE 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 SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SETIEMBRE 2018
(en colones)

Descripción	Saldo Inicial	Movimientos Mes	Saldo Acumulado
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	507 775	192 225	700 000
BANCOS	243 068 417	11 658 323	254 726 740
INVERSIONES TRANSITORIAS	2 316 671 671	103 104 178	2 419 775 850
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	18 664 784	4 073 605	22 738 389
CUENTAS POR COBRAR	1 768 461	1 396 713	3 165 174
RETENCIONES POR COBRAR	0	0	0
INVENTARIOS	11 519 640	-1 167 701	10 351 939
GASTOS PREPAGADOS	1 010 323	-43 054	967 270
ACTIVOS NO CORRIENTE			
MOBILIARIO Y EQUIPO	15 184 033	-170 648	15 013 385
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	-7 037 504	-30 358	-7 067 862
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	-292 798	-11 730	-304 528
ACTIVOS DEPRECIADOS	0	0	0
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	2 994 360 162	-3 117 070	2 991 243 091
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	443 110 371	-22 365	443 088 005
ACTIVO TOTAL	6 038 535 335	115 862 118	6 154 397 452
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	11 133 712	-3 341 340	7 792 372
RETENCIONES POR PAGAR	391 060	-4 452	386 608
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	16 042 562	489 362	16 531 923
EXCEDENTES POR PAGAR	32 084 439	16 294 863	48 379 302
APORTE EN CUSTODIA	148 800 175	14 839 184	163 639 359
IMPUESTOS POR PAGAR	323 141	-121 632	201 509
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	1 150 239	419 137	1 569 376
PASIVOS NO CORRIENTES			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	246 336 098	4 878 039	251 214 137
PASIVO TOTAL	456 261 427	33 453 162	489 714 588
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	2 490 312 084	33 875 566	2 524 187 650
APORTE PATRONAL	2 798 743 644	24 665 710	2 823 409 354
EXCEDENTES PAGADOS	-9 509 252	-872 808	-10 382 060
RESERVAS	40 247 991	105 562	40 353 553
PERDIDAS Y GANANCIAS	262 479 440	24 634 926	287 114 367
PATRIMONIO TOTAL	5 582 273 908	82 408 956	5 664 682 864
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6 038 535 335	115 862 118	6 154 397 452

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros.

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA TN
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SETIEMBRE 2018
(en colones)

Descripción	Mes Anterior	Mes Actual	Acumulado
INGRESOS			
INGRESOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	347 246 222	31 308 458	378 554 681
INTERESES SOBRE INVERSIONES	173 045 785	18 555 501	191 601 286
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	1 513 789	120 729	1 634 518
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	5 478 687	428 926	5 907 612
OTROS INGRESOS	1 425 764	93 539	1 519 303
VENTAS	40 633 440	3 043 138	43 676 578
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	2 483 759	373 464	2 857 223
TOTAL INGRESOS	571 827 447	53 923 755	625 751 202
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	46 403 519	4 151 761	50 555 280
SERVICIOS NO PERSONALES	4 967 554	1 321 583	6 289 137
MATERIALES Y SUMINISTROS	2 001 964	238 391	2 240 355
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	2 163 539	176 133	2 339 673
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	8 384 289	1 001 450	9 385 739
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	5 383 466	0	5 383 466
OTROS CARGOS FINANCIEROS	773 470	76 369	849 839
OTROS GASTOS			
CURSOS DE FORMACION	170 000	10 000	180 000
FIESTA DE ASOCIADOS	9 199 560	0	9 199 560
BONO VACACIONAL	162 950 501	16 380 383	179 330 884
PASEO DE ASOCIADOS	13 521 502	0	13 521 502
BENEFICIO SOCIAL	5 639 000	1 384 782	7 023 782
DONACIONES	341 441	0	341 441
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	6 159 692	1 356 000	7 515 692
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	465 030	0	465 030
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA			
SERVICIOS PERSONALES	8 595 152	763 401	9 358 552
SERVICIOS NO PERSONALES	2 185 561	191 676	2 377 237
MATERIALES Y SUMINISTROS	32 658	16 770	49 428
GASTOS POR DEPRECIACION			
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	1 173 451	111 634	1 285 085
GASTOS DE LIBRERIA ATENAS			
SERVICIOS PERSONALES	3 190 707	254 831	3 445 537
SERVICIOS NO PERSONALES	2 040 227	129 866	2 170 093
GASTOS POR DEPRECIACION	255 843	14 320	270 163
MATERIALES Y SUMINISTROS	13 160	0	13 160
TOTAL GASTOS	286 011 286	27 579 350	313 590 635
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	6 068 313	453 871	6 522 184
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	17 268 408	1 255 608	18 524 016
TOTAL COSTOS	23 336 721	1 709 479	25 046 201
UTILIDAD DEL PERIODO	262 479 440	24 634 926	287 114 367

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados Financieros.

ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO
PERIODO DEL 30 DE SETIEMBRE 2017 AL 30 DE SETIEMBRE 2018

DETALLE	AHORRO OBRERO	APOORTE PATRONAL	RESERVA ACTIVIDADES	EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2017	2 188 740 006	2 497 568 529	33 430 894	- 4 674 518	4 715 064 912
Más (menos)					
Excedentes antes de reserva					
Asignación reservas del periodo			6 922 659	-	
Más (menos)					
Aporte de capital del periodo	335 447 644	325 840 825			
Disminución del periodo			-	- 5 707 542	
Disminución de excedentes del periodo anterior				-	
Disminución de reserva			-		
SALDO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2018	2 524 187 650	2 823 409 354	40 353 553	- 10 382 060	5 377 568 497

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 SETIEMBRE 2018

NOTA 1 – DOMICILIO, OBJETIVOS E HISTORIA

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

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

cualesquier otro que fomente los vínculos de unión y cooperación entre los trabajadores y entre estos y sus patronos.

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

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

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

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

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

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

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD

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

a.- Moneda y regulaciones de política cambiaria:

La unidad monetaria de curso legal de la República de Costa Rica es el colón (₡) costarricense y en esta moneda se expresa toda la información financiera, y las cifras en los estados financieros y las notas respectivas. La conversión del dólar norteamericano U.S. \$ 1.00, a moneda local, se

determina por los tipos de cambio de referencia fijados por el Banco Central de Costa Rica. Los tipos de cambio existente al 31 de agosto del 2018 son los siguientes:

TIPO DE CAMBIO	SETIEMBRE 2018
Tipo de cambio U.S. \$ 1.00	
	Compra ¢579,12
	Venta ¢585,80
TASA BASICA PASIVA	5.90

A la fecha de emisión de los estados financiero 08 de octubre 2018, el tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica, para la compra y venta se encontraba en ¢583,20 y ¢591,27 por U.S. \$ 1.00. Tasa básica pasiva 5.80

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 setiembre del 2018 y 30 de setiembre 2017.

	Setiembre 2018	Setiembre 2017
Efectivo en Caja y Bancos	¢ 255,426,740	484,051,722
Inversiones Transitorias	¢ 2.862,863,855	2.018,266,788
Total, efectivo y equivalentes	¢ 3.118,290,595	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 setiembre 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 setiembre del 2018, el efectivo en caja y bancos se detalla a continuación:

Detalle	Setiembre 2018	Setiembre 2017
FONDOS FIJOS		
FONDO DE TRABAJO ADMINISTRACION	500,000	485,400
FONDO LIBRERÍA	100,000	100,000
FONDO DE TRABAJO ATENAS	100,000	100,000
TOTAL, FONDOS	700,000	685,400
EFFECTIVO EN CUENTA CORRIENTE		
BANCO POPULAR Y DESARROLLO COMUNAL	13,384,257	298,274,810
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA (ADMINISTRACIÓN)	206,217,564	167,261,016
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA (LIB. ALAJUELA)	34,401,345	16,757,529
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA (ATENAS)	723,574	1,072,967
TOTAL, EN BANCOS	254,726,740	483,366,322
TOTAL, EFECTIVO EN CAJA Y BANCOS	255,426,740	484,051,722

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

Detalle	Tasa		Setiembre 2018		Setiembre 2017
Banco Central de Costa Rica Bem (reserva Liquidez)	7.30%	¢	443,088,005	¢	396,805,465
Fondo inversión INS BNCR	0%	¢	0	¢	300,648,300
Fondo inversión INS BPDC	8.39%	¢	556,345,485	¢	100,257,650
Inversiones a la vista liquido publico INS SAFI	3.96%	¢	213,430,365	¢	70,555,373
Banco Nacional de Costa Rica					
Certificados de depósito a plazo	8.28%	¢	200,000,000	¢	150,000,000
Banco Popular y Desarrollo Comunal					
Certificado depósitos a plazo	8.38%	¢	1,450,000,000	¢	1,000,000,000
Total, inversiones		¢	2.862,863,855	¢	2.213,656,985

NOTA No. 5 – Préstamos por cobrar:

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

DETALLE	SETIEMBRE 2018	SETIEMBRE 2017
PERSONAL	1,528,982,199	1,529,333,749
VIVIENDA	139,414,070	147,396,008
ADMNISTRATIVO	7,158,066	8,491,993
REFUNDICION DE DEUDAS	25,871,593	30,749,573
SALUD	37,770,913	37,254,826
EDUCACION	6,079,141	8,850,784
VACACIONALES	1,848,836	4,271,585
VIVIENDA ADICIONAL	24,917,706	40,109,725
MICROEMPRESAS	5,706,362	6,516,762
VIVIENDA HIPOTECARIA	82,870,349	78,907,964
PERSONAL HIPOTECARIO	45,522,110	39,202,676
LIBRERIA	186,488	489,739
ADMINISTRATIVO BIENES Y SERVICIOS	3,639,672	2,227,554
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIA	99,809,249	106,820,372
MI PRIMERA CASA	5,470,822	2,390,744
PRESTAMO DE VEHÍCULO	43,093,083	57,735,573
BIENES Y SERVICIOS (salud)	130,781	1,862,629
MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOTECARIA	932,771,649	792,147,453
CREDITO POR HONORARIOS PROFESIONALES	0	308,107
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	2,991,243,091	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 setiembre 2018, el saldo de las cuentas e intereses por cobrar se detallan así:

Detalle	Setiembre 2018	Setiembre 2017
ASOCIADOS	2,149,631	4,032,781
UNIVERSIDAD TECNICA NACIONAL	167,895	214,995
FUNCIONARIOS	681,568	283,793
CUENTA POR COBRAR (VENTAS CON TARJETAS)	130,080	51,170
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	22,738,389	10,472,377
Total	25,867,563	15,055,116

NOTA No. 7 – Inventarios de mercadería:

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

DETALLE	SETIEMBRE 2018	SETIEMBRE 2017
SUMINISTRO DE LIBRERÍA	7,504,143	10,368,932
LIBRERIA ATENAS	2,847,796	3,893,596
TOTAL, INVENTARIO	10,351,939	14,262,528

NOTA No. 8 – Gastos pagados por anticipado:

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

Detalle	Setiembre 2018	Setiembre 2017
SEGUROS RIESGOS PROFESIONALES	205,884	219,439
POLIZA DE INCENDIO Y ROBO	78,113	78,113
PAGINA WEB	0	217,531
SOPORTE TECNICO (TRIMESTRAL)	0	
LICENCIA OFFICE Y ANTIVIRUS	150,333	
SUMINISTROS DE FOTOCOPIADORA	172,644	192,238
SUMINISTROS DE OFICINA	360,296	314,722
Total, Gastos Pre pagados	967,270	1,022,043

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

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

Detalle	Setiembre 2018	Setiembre 2017
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA SEDE CENTRAL	7,000,569	5,317,162
MOBILIARIO Y EQUIPO OFICINA ATENAS	405,845	253,734
MOBILIARIO Y EQUIPO LIBRERÍA	6,042,803	6,173,659
Total, costo	13,449,217	11,744,554
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	-6,380,968	-5,215,287
Total, propiedad, Planta y Equipo Neto	7,068,249	6,529,267

NOTA No. 10 – Otros activos:

Al 30 de setiembre 2018, el saldo de los otros activos está representado así:

Detalle	Setiembre 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	-991,422	-903,506
Total, otros activos	572,747	865,663

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

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

Detalle	Tasa	Setiembre 2018	Setiembre 2017
AHORROS EXTRAORDINARIOS	3.96%	142,344,859	131,150,682
AHORRO NAVIDEÑO	8.46%	108,869,278	104,317,482
Total, Ahorros Voluntarios		251,214,137	235,468,164

NOTA No. 12 – Cuentas por pagar:

El saldo de las cuentas por pagar está representado así:

Detalle	Setiembre 2018	Setiembre 2017
PROVEEDORES	1,776,426	1.449,554
ASOCIADOS	348,068	714,847
EXASOCIADOS	263,408	13.029,836
CUIDADOS PALIATIVOS	142,000	126,000
POLIZA DE INCENDIOS	49,429	243,303
PRESTAMOS PENDIENTES POR DESEMBOLSAR	5,152,049	14,006.690
RETENCIONES DE LEY	386,608	282,095
APORTE PATRONAL EN CUSTODIA	159,381,041	133,791,981
BONO SOCIAL	48,379,302	33,942,198
RENDIMIENTOS SOBRE APOORTE EN CUSTODIA	4,258,319	4,185,594
IMPUESTOS POR PAGAR	201,509	215,208
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	1,569,376	2,216,847
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	221,907,535	204,204,153

NOTA No. 13 – Gastos acumulados por pagar:

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

Detalle	Setiembre 2018	Setiembre 2017
AGUINALDO	3,102,668	2,749,161
AUXILIO DE CESANTIA	12,450,978	10,071,474
CARGAS PATRONALES DE LEY	978,277	1,695,845
Total, gastos acumulados por pagar	16,531,925	14,516,480

NOTA No. 14 - Reservas de actividades sociales:

Al 30 de setiembre 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 setiembre 2018 se detallan así:

DETALLE	SETIEMBRE 2018	SETIEMBRE 2017
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	9,385,739	6,911,434
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	5,383,466	4,185,594
OTROS GASTOS FINANCIEROS	849,839	827,265
TOTAL, GASTOS FINANCIEROS	15,619,044	11,924,293

NOTA No. 16 - Gastos generales y administrativos: Los gastos generales administrativos, y financieros por el período terminado el 30 de setiembre de 2018 se detallan:

DETALLE	SETIEMBRE 2018	SETIEMBRE 2017
SUELDO	35,298,409	32,517,601
SUELDO ADICIONAL	2,960,244	2,706,985
SERVICIOS ESPECIALES	8,000	399,067
GASTOS POR DEMANDA LABORAL	0	3,304,500
HONORARIOS PROFESIONALES	1,552,750	3,078,398
PRESTACIONES LEGALES	1,893,371	688,797
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL (3%)	1,007,491	974,515
CARGA PATRONAL E.M.(9.25%)	3,106,522	3,026,419
CARGA PATRONAL I.V.M. (5,08 %)	1,706,019	1,650,864
CARGA PATRONAL BCO, POPULAR (0.25%)	83,958	82,692
CARGA PATRONAL ASIGN.FAMILIAR (5%)	1,679,153	2,099,837
CARGA PATRONAL IMAS (0.5%)	167,915	206,460
CARGA PATRONAL INA (1.5 %)	503,746	681,038
APORTE PATRONAL BCO.POPULAR (0.25%)	83,958	107,635
F.PENSION COMPLEMENT. OBLIG.(0.5%)	167,915	206,460
CARGA PATRONAL INS (1%)	335,831	421,729
SERVICIOS NO PERSONALES		
ALQUILERES	80,830	0
INFORMACION Y PUBLICIDAD	769,880	578,360
IMPRESION, ENCUADERNACION Y OTROS	602,162	0
SERVICIO TELEFONICO E INTERNET	619,851	568,970
SERVICIOS ELECTRICOS	498,876	476,932
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	6,700	3,240
GASTOS DE VIAJE	0	26,923
GASTOS DE REPRESENTACION	0	152,000
GASTOS POR SUSCRIPCIONES Y AFILIACIONES	334,872	1,976,333
TRANSPORTE EN EL PAIS	465,588	523,248
SEGURO DE RIESGOS PROFESIONALES	266,464	297,459
SEGURO INCENDIOS Y FIDELIDAD OFICINAS	154,721	134,785
MANTENIMIENTO MOBILIARIO Y EQUIPO	294,800	567,000
MANTENIMIENTO Y REPARACION EDIFICIOS	159,000	0
FOTOCOPIAS	36,148	3,409
MANTENIMIENTO DEL SOFTWARE	1,593,600	1,138,927
GASTOS DE ASEO E HIGIENE	405,645	18,495
MATERIALES Y SUMINISTROS		
PRODUCTOS DE PAPEL Y CARTON	15,587	14,775
HILADOS Y TEXTILES	0	43,500
IMPRESIÓN Y ENCUADERNACIÓN	839	50,000
PRODUCTOS ALIMENTICIOS	382,700	203,710
MATERIALES DE CONSTRUCCION	353,500	6,500
REPUESTOS PARA MOBILIARIO Y EQUIPO	56,500	0
UTILES Y MATERIALES DE OFICINA	920,849	879,433
UTILES Y MATERIALES DE LIMPIEZA	451,650	368,530
MATERIALES Y PROD. ELECTRICOS , TELEFONICO Y COMPUTO	58,730	103,353
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES		
DEP.MOBILIARIO Y EQUIPO OFICINA	1,843,267	1,061,962
DEPRECIACION SISTEMA COMPU	106,800	53,400
AMORTIZACION PAGINA WEB	217,531	261,038
AMORTIZACION REMODELACION OFICINA	172,074	293,908
GASTOS FINANCIEROS		
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	9,385,739	6,911,433
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	5,383,466	4,185,594
OTROS CARGOS FINANCIEROS	849,839	827,265
OTROS GASTOS		
CURSOS DE FORMACION	180,000	327,900
FIESTA DE ASOCIADOS	9,199,560	6,053,370
BONO VACACIONAL	179,330,884	123,861,260
PASEO DE ASOCIADOS	13,521,502	4,510,014
CELEBRACION DIA DEL PADRE Y MADRE	0	4,168,772
BENEFICIO SOCIAL	7,023,782	4,286,000
OTRAS ACTIVIDADES		
DONACIONES	341,441	177,800
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	7,515,692	4,410,894
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	465,030	428,752
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS	294,621,380	222,108,243

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

DETALLE	SETIEMBRE 2018	SETIEMBRE 2017
<u>GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA</u>		
<u>SERVICIOS PERSONALES</u>		
SUELDOS	6,669,102	6,181,672
SUELDO ADICIONAL	551,146	520,747
VACACIONES	0	7,425
CARGAS PATRONALES	1,597,692	1,454,673
PRESTACIONES LEGALES	352,513	333,070
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	188,100	187,469
<u>SERVICIOS NO PERSONALES</u>		
SERVICIOS ELECTRICOS	331,294	345,266
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	82,453	81,853
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	1,782,094	1,126,288
TRANSPORTE EN EL PAIS	8,400	0
RIESGOS PROFESIONALES	65,330	67,826
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE LIBRERIA ALAJUELA	107,667	0
<u>MATERIALES Y SUMINISTROS</u>		
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERIA	17,500	287,091
OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	7,475	5,000
UTILES Y MATERIALES DE OFICINA LIBRERIA ALAJUELA	24,453	14,454
<u>GASTOS POR DEPRECIACION</u>		
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	1,285,085	1,257,206
<u>GASTOS DE LIBRERIA ATENAS</u>		
<u>SERVICIOS PERSONALES</u>		
SALARIOS LIBRERIA ATENAS	2,451,932	2,456,750
SUELDO ADICIONAL ATENAS	208,913	201,936
CARGAS PATRONALES	548,001	564,169
PRESTACIONES LEGALES	133,620	129,158
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	66,732	72,697
OTROS SERVICIOS ESPECIALES	36,340	0
<u>SERVICIOS NO PERSONALES</u>		
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS (ATENAS)	0	14,514
SERVICIO TELEFONICO	7,975	32,095
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	0	65,000
TRANSPORTES EN EL PAIS (ATENAS)	1,200	0
RIESGOS PROFESIONALES	30,545	31,712
ALQUILER DE EQUIPO LIBRERIA	2,130,373	2,276,097
<u>GASTOS POR DEPRECIACION</u>		
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO (libreria Atenas)	208,870	213,030
AMORTIZACION REMODELACION OFICINA DE ATENAS	61,293	74,960
<u>MATERIALES Y SUMINISTROS</u>		
REPUESTOS EQUIPO LIBRERIA ATENAS	0	21,435
MATERIALES Y SUMINISTROS	13,160	4,731
MATERIALES DE LIMPIEZA	0	13,684
TOTAL GASTOS DE LIBRERÍA	18,969,255	18,042,008

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	¢416,310,268
--	---------------------

Reserva mantenida en bonos BEM	¢443,088,005
---------------------------------------	---------------------

ANEXOS

DETALLE DE COLOCACIONES EN CRÉDITOS

DETALLE DE PRÉSTAMOS			
RUBRO	TASA	SETIEMBRE 2018	
		Monto	Porcentaje
PERSONAL	17%	25 921 012	0,87%
PERSONAL	16%	59 629 299	1,99%
PERSONAL	14%	1 436 800 553	48,03%
VIVIENDA	12%	222 284 419	7,43%
PERSONAL HIPOTECARIO	17%	31 132 473	1,04%
PERSONAL HIPOTECARIO	14%	14 389 637	0,48%
VIVIENDA ADICIONAL	14%	124 726 956	4,17%
SALUD	10%	2 751 552	0,09%
SALUD	8%	35 019 361	1,17%
ADMINISTRATIVO	16%	7 158 066	0,24%
REFUNDICIÓN	14%	16 023 152	0,54%
REFUNDICIÓN	17%	8 985 377	0,30%
REFUNDICIÓN	15%	863 064	0,03%
BIENES Y SERVICIOS (SALUD)	12%	130 781	0,00%
EDUCACIÓN	12%	6 079 142	0,20%
VACACIONAL	14%	1 848 836	0,06%
VEHICULOS	16%	19 991 028	0,67%
VEHICULOS	14%	23 102 055	0,77%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	938 242 471	31,37%
MICROEMPRESAS	14%	5 706 361	0,19%
PERSONAL ESPECIAL	16%	403 578	0,01%
PERSONAL ESPECIAL	14%	3 236 094	0,11%
EX A SOCIADOS	23%	6 631 335	0,22%
LIBRERÍA	12%	186 488	0,01%
TOTALES	12,66%	2 991 243 090	100,00%

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS	
AL 30 DE SETIEMBRE 2018	
DETALLE	MONTO
Patrimonio (Obrero, Patronal)	5 347 597 004
70% para préstamos (art. 3 regl. Crédito)	3 743 317 903
Saldo actual en préstamos	2 991 243 090
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	752 074 813

CAPACIDAD DE INVERSIÓN CRÉDITOS ORDINARIOS Y EXTRAORDINARIOS			
AL 30 DE SETIEMBRE 2018			
DETALLE	ORDINARIO	EXTRAORDINARIO	TOTAL
PORCENTAJE DE COLOCACIÓN PROYECTADO	62,8%	37,2%	100%
RECURSOS A COLOCAR EN CRÉDITOS	2 351 552 307	1 391 765 596	3 743 317 903
DISTRIBUCIÓN DE CARTERA	1 879 098 909	1 112 144 181	2 991 243 090
DISPONIBLE PARA PRESTAR	472 453 397	279 621 415	752 074 813

Asociación Solidarista de Trabajadores de la UTN
Colocación de creditor en el periodo 2017-2018

LÍNEA	Tasa	#Op	Monto Solicitado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PRESTAMO PERSONAL	14	160	711,220,460	264,391,951	446,828,509
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	16	111	22,944,461	17,175,419	5,769,043
PRESTAMO VIVIENDA ÚNICA	12	7	34,183,764	12,495,803	21,687,961
PRESTAMO EDUCACION	12	4	7,365,062	3,012,925	4,352,137
PRESTAMO VIVIENDA ÚNICA HIPO	12	1	10,600,000	10,504,600	95,400
PRESTAMO REFUNDICION	14	1	1,545,075	1,528,594	16,481
PRESTAMO SALUD	8	31	20,284,767	13,835,102	6,449,665
PREST PERSONAL HIPOTECARIO	14	1	15,000,000	14,910,000	90,000
PERSONAL ESPECIAL	14	43	7,385,060	6,550,701	834,359
LIBRERIA	12	262	2,861,564	1,476,631	1,384,933
VACACIONAL	14	1	1,000,000	853,632	146,368
FUNERARIA VIDA	0	81	752,500	752,500	0
COMEDOR	0	710	3,967,525	3,967,525	0
OTROS REBAJOS	0	334	7,600,655	7,600,655	0
MI PRIMERA CASA	10	1	3,179,056	3,140,554	38,502
VEHÍCULOS	14	1	4,000,000	3,937,111	62,889
BIENES Y SERVICIOS(SALUD)	12	14	854,761	655,000	199,761
MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOT	10	5	163,769,440	161,928,189	1,841,251
CREDITO SALDOS EXASOCIADOS	22.63	2	6,752,731	985,419	5,767,312
Total General		1770	1,025,266,882	529,702,310	495,564,571

INVERSIONES SETIEMBRE 2018						
Ente emisor	Tasa Interés	tipo de instrumento	Monto	Int. por Cobrar	Valor Actual	Fecha de vencimiento
INS BANCREDITO						
Liquidez público en colones	3,96%	I.N.S. VALORES	213 430 365	927 144	214 357 509	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA						
BANCO CENTRAL	6,10%	BEM	100 128 591	4 574 700	104 703 291	3/7/2019
BANCO CENTRAL	7,28%	BEM	146 979 031	2 731 463	149 710 493	3/7/2019
BANCO CENTRAL	8,23%	BEM0	96 106 825	1 887 378	97 994 203	4/3/2020
BANCO CENTRAL	7,01%	BEM	49 703 404	876 800	50 580 204	9/1/2019
BANCO CENTRAL	8,25%	BEM	50 170 155	1 758 697	51 928 852	29/4/2020
BPDC (INS)	8,73%	BPDC	100 103 472	2 184 050	102 287 522	30/1/2019
BPDC (INS)	8,18%	BPDC	100 300 000	3 983 750	104 283 750	9/10/2018
BPDC (INS)	8,68%	BPDC	50 147 083	361 813	50 508 896	28/2/2019
BPDC (INS)	8,72%	BPDC	50 136 306	363 517	50 499 822	22/2/2019
BPDC (INS)	8,22%	BPDC	255 658 624	3 089 079	258 747 702	7/8/2019
BANCO POPULAR	8,55%	CERTIFICADO A PLAZA	150 000 000	-	150 000 000	7/5/2019
BANCO POPULAR	8,55%	CERTIFICADO A PLAZA	150 000 000	-	150 000 000	16/2/2019
BANCO POPULAR	7,95%	CERTIFICADO A PLAZA	150 000 000	-	150 000 000	13/8/2019
BANCO POPULAR	8,50%	CERTIFICADO A PLAZA	300 000 000	-	300 000 000	18/12/2018
BANCO POPULAR	7,95%	CERTIFICADO A PLAZA	100 000 000	-	100 000 000	8/8/2019
BANCO POPULAR	8,55%	CERTIFICADO A PLAZA	200 000 000	-	200 000 000	14/2/2019
BANCO POPULAR	8,50%	CERTIFICADO A PLAZA	100 000 000	-	100 000 000	28/11/2018
BANCO POPULAR	8,50%	CERTIFICADO A PLAZA	200 000 000	-	200 000 000	17/1/2019
BANCO POPULAR	7,95%	CERTIFICADO A PLAZA	100 000 000	-	100 000 000	1/7/2019
BANCO NACIONAL	8,25%	CERTIFICADO A PLAZA	100 000 000	-	100 000 000	25/2/2019
BANCO NACIONAL	8,30%	CERTIFICADO A PLAZA	100 000 000	-	100 000 000	7/5/2019
TOTALES	7,88%		2 862 863 855	22 738 389	2 885 602 244	

DETALLE DE CREDITOS	%	MONTO
PERSONAL	17%	25 921 012
PERSONAL	16%	59 629 299
PERSONAL	14%	1 436 800 553
VIVIENDA	12%	222 284 419
PERSONAL HIPOTECARIO	17%	31 132 473
PERSONAL HIPOTECARIO	14%	14 389 637
VIVIENDA ADICIONAL	14%	124 726 956
SALUD	10%	2 751 552
SALUD	8%	35 019 361
ADMINISTRATIVO	16%	7 158 066
REFUNDICIÓN	14%	16 023 152
REFUNDICIÓN	17%	8 985 377
REFUNDICIÓN	15%	863 064
BIENES Y SERVICIOS (SALUD)	12%	130 781
EDUCACIÓN	12%	6 079 142
VACACIONAL	14%	1 848 836
VEHICULOS	16%	19 991 028
VEHICULOS	14%	23 102 055
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	938 242 471
MICROEMPRESAS	14%	5 706 361
PERSONAL ESPECIAL	16%	403 578
PERSONAL ESPECIAL	14%	3 236 094
LIBRERÍA	23%	6 631 335
EX ASOCIADOS	12%	186 488
DETALLE DE INVERSIONES	%	MONTO
LIQUIDEZ PÚBLICO EN COLONES	3,96%	213 430 365
BEM	6,10%	100 128 591
BEM	7,28%	146 979 031
BEMO	8,23%	96 106 825
BEM	7,01%	49 703 404
BEM	8,25%	50 170 155
BNCR(INS)	8,73%	100 103 472
BPDC (INS)	8,18%	100 300 000
BPDC (INS)	8,68%	50 147 083
BPDC (INS)	8,72%	50 136 306
BPDC (INS)	8,22%	255 658 624
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	7,95%	100 000 000
BANCO NACIONAL	8,25%	100 000 000
BANCO NACIONAL	8,30%	100 000 000
TOTAL INVERSIÓN Y PRÉSTAMOS	10,37%	5 854 106 945

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS
LIBRERÍA ALAJUELA
AL 30 DE SETIEMBRE 2018
(en colones)

Descripción	Mes Anterior	Mes Actual	Acumulado
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS LIBRERIA	8 850 640	498 076	9 348 716
VENTAS EXCENTAS LIBRERIA	12 736 503	922 006	13 658 509
VENTAS GRAVADAS FOTOCOPIADORA	6 548 296	736 097	7 284 393
VENTAS EXCENTAS FOTOCOPIADORA	512 955	20 085	533 040
OTROS INGRESOS LIBRERIA ALAJUELA	29 391	330	29 721
VENTA POR SERVICIO DE ESCANEO	76 900	5 800	82 700
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	2 297 995	357 112	2 655 107
TOTAL INGRESOS	31 052 680	2 539 506	33 592 186
GASTOS			
SUELDOS	6 127 887	541 215	6 669 102
SUELDO ADICIONAL	506 805	44 341	551 146
CARGAS PATRONALES	1 464 171	133 521	1 597 692
PRESTACIONES LEGALES	324 152	28 361	352 513
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	172 137	15 963	188 100
SERVICIOS ELECTRICOS	300 865	30 429	331 294
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	82 453	0	82 453
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	1 657 900	124 194	1 782 094
TRANSPORTE EN EL PAIS	7 200	1 200	8 400
RIESGOS PROFESIONALES	59 143	6 187	65 330
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE LIBRERIA ALAJUELA	78 000	29 667	107 667
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERIA	17 500	0	17 500
OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	5 600	1 875	7 475
UTILES Y MATERIALES DE OFICINA LIBRERIA ALAJUELA	9 558	14 895	24 453
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	1 173 451	111 634	1 285 085
TOTAL GASTOS	11 986 821	1 083 481	13 070 303
COSTOS			
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	17 268 408	1 255 608	18 524 016
TOTAL COSTOS	17 268 408	1 255 608	18 524 016
UTILIDAD DEL PERIODO	1 797 450	200 417	1 997 867

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADOS DE RESULTADOS
LIBRERÍA ATENAS
AL 30 DE SETIEMBRE 2018
(Colones)

Descripción	Mes Anterior	Mes Actual	Acumulado
INGRESOS			
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS ATENAS	3 385 057	239 518	3 624 576
VENTAS DE LIBRERIA EXCENTAS ATENAS	3 807 426	286 465	4 093 891
VENTAS FOTOCOPIADORA EXCENTAS ATENAS	2 084 194	167 895	2 252 089
VENTAS FOTOCOPIADORA GRAVADAS ATENAS	2 602 077	166 867	2 768 944
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	185 765	16 352	202 116
TOTAL INGRESOS	12 064 519	877 097	12 941 616
GASTOS			
SALARIOS LIBRERIA ATENAS	2 269 598	182 334	2 451 932
SUELDO ADICIONAL ATENAS	193 807	15 106	208 913
CARGAS PATRONALES	505 710	42 291	548 001
PRESTACIONES LEGALES	123 959	9 662	133 620
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	61 293	5 438	66 732
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	27 652	2 893	30 545
ALQUILER DE EQUIPO LIBRERIA	2 003 400	126 973	2 130 373
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO (libreria Atenas)	197 379	11 490	208 870
AMORTIZACION REMODELACION OFICINA DE ATENAS	58 463	2 830	61 293
MATERIALES Y SUMINISTROS	13 160	0	13 160
TOTAL GASTOS	5 499 936	399 017	5 898 953
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	6 068 313	453 871	6 522 184
TOTAL COSTOS	6 068 313	453 871	6 522 184
UTILIDAD DEL PERIODO	496 270	24 209	520 479

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

PRESUPUESTO GENERAL

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

RUBROS	PRESUPUESTO 2018	REAL 2018	VARIACIÓN	
	Colones	Colones	Monto	%
Intereses s/ préstamos ****	365,492,503	378,554,681	13,062,178	3.57%
Intereses s/ inversiones	136,533,602	191,601,286	55,067,684	40.33%
Intereses s/cta cte	2,496,383	1,634,518	-861,865	-34.52%
Comisiones s/ préstamos	17,605,231	5,907,612	-11,697,619	-66.44%
Ingresos varios de administración	1,386,451	1,519,303	132,852	9.58%
Ventas de librería Alajuela	38,356,302	33,592,186	-4,764,116	-12.42%
Ventas de librería Atenas	19,120,661	12,941,616	-6,179,045	-32.32%
TOTALES	580,991,133	625,751,202	44,760,069	7.70%
COSTO VENTAS LIBRERÍA	35,430,425	25,046,201	-10,384,224	-29.31%
UTILIDAD BRUTA GLOBAL	545,560,708	600,705,002	55,144,294	10.11%
MENOS:				
GASTOS ADMINISTRACIÓN	66,539,957	61,424,445	-5,115,512	-7.69%
- Sueldos	35,263,025	35,298,409	35,384	0.10%
- Cargas patronales y Provisiones	17,572,976	13,704,122	-3,868,854	-22.02%
- Honorarios Profesionales	1,392,000	1,552,750	160,750	11.55%
- Servicios	8,651,463	6,289,137	-2,362,327	-27.31%
- Materiales y suministros	1,990,186	2,240,355	250,170	12.57%
- Depreciación	1,670,307	2,339,673	669,366	40.07%
GASTOS FINANCIEROS	19,044,529	15,619,044	-3,425,485	-21.93%
- Intereses sobre ahorro voluntario y navideño	9,818,146	9,385,739	-432,407	-4.40%
- Rendimiento sobre aporte en custodia	7,893,727	5,383,466	-2,510,261	-31.80%
- Otros cargos financieros	1,332,656	849,839	-482,817	-36.23%
OTROS GASTOS	26,332,074	38,247,007	11,914,933	45.25%
- 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	180,000	-213,480	-54.25%
- Beneficio social	4,265,840	7,023,782	2,757,942	64.65%
- Donaciones	325,000	341,441	16,441	5.06%
- Asamblea	4,500,000	7,515,692	3,015,692	67.02%
- Actividades protocolarias	471,627	465,030	-6,597	-1.40%
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA	12,775,849	13,070,303	294,454	2.30%
- Sueldos	6,297,287	6,669,102	371,815	5.90%
- Cargas patronales y Provisiones	3,138,190	2,689,450	-448,740	-14.30%
- Servicios	1,257,147	2,377,237	1,120,090	89.10%
- Materiales y suministros	751,638	49,428	-702,210	-93.42%
- Pérdida en productos inventario	36,000	0	-36,000	-100.00%
- Depreciación	1,295,587	1,285,085	-10,502	-0.81%
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS	6,420,391	5,898,953	-521,438	-8.12%
- Sueldos	2,275,484	2,451,932	176,448	7.75%
- Cargas patronales y Provisiones	1,133,965	993,605	-140,360	-12.38%
- Servicios	2,459,111	2,170,093	-289,018	-11.75%
- Materiales y suministros	287,755	13,160	-274,595	-95.43%
- Depreciación	264,076	270,163	6,087	2.31%
GASTOS TOTALES	131,112,800	134,259,750	3,146,951	2.40%
EXCEDENTE PRESUPUESTADO	414,447,908	466,445,251	51,997,343	12.55%
- BONO SOCIAL AL 30 DE SETIEMBRE 2018	183,652,564	179,330,884	-4,321,680	-2.35%
EXCEDENTE NETO PRESUPUESTADO	230,795,344	287,114,367	-56,319,023	-24.40%