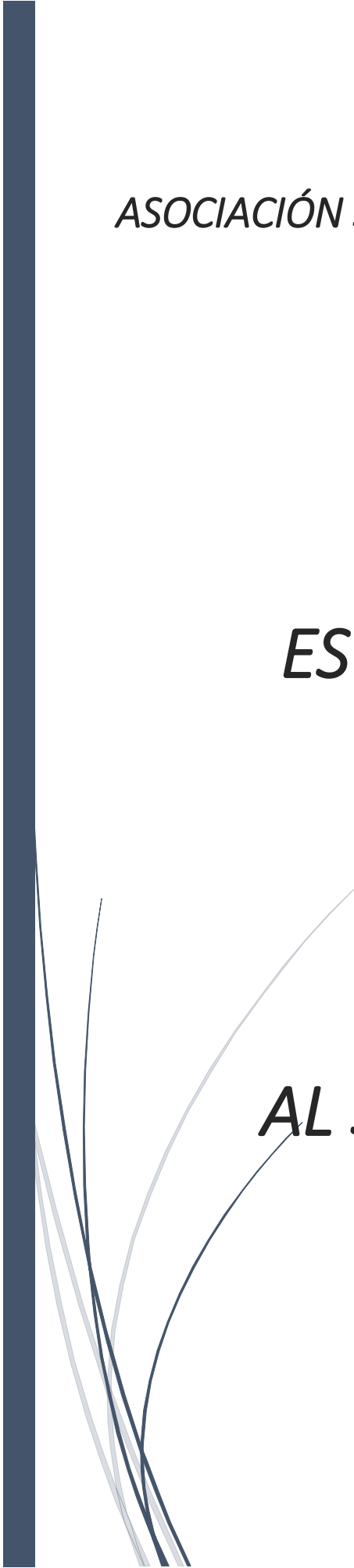


A thick dark blue vertical bar is positioned on the left side of the page. From its base, several thin, curved lines in shades of blue and grey sweep upwards and to the right, creating a dynamic, abstract graphic element.

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE OCTUBRE 2017

INDICE DEL CONTENIDO

➤ **Balances de Situación**

➤ **Estados de Resultados**

➤ **Estados de cambios en el patrimonio**

➤ **Notas a los estados financieros**

➤ **Anexos**

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE 2017
(Colones)

Descripción	Saldo Inicial	Movimientos Mes	Saldo Acumulado
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	685,400	(17,878)	667,522
BANCOS	483,366,322	(200,990,070)	282,376,253
INVERSIONES TRANSITORIAS	1,621,461,323	302,461,257	1,923,922,581
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	10,472,377	3,170,447	13,642,824
CUENTAS POR COBRAR	4,582,738	(1,924,326)	2,658,413
INVENTARIOS	14,262,528	308,998	14,571,525
GASTOS PREPAGADOS	1,022,043	303	1,022,346
ACTIVO NO CORRIENTE			
MOBILIARIO Y EQUIPO	13,513,723	-	13,513,723
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(5,511,211)	(229,902)	(5,741,114)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(392,019)	(15,147)	(407,165)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	2,895,067,816	16,902,180	2,911,969,996
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	396,805,465	(152,718)	396,652,747
TOTAL ACTIVOS	5,435,336,505	119,513,145	5,554,849,650
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	29,570,231	(3,041,608)	26,528,622
RETENCIONES POR PAGAR	282,095	1,230	283,325
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	14,516,480	493,852	15,010,332
EXCEDENTES POR PAGAR	33,942,198	12,070,913	46,013,110
APORTE EN CUSTODIA	137,977,575	-	137,977,575
IMPUESTOS POR PAGAR	215,208	(90,315)	124,893
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	2,216,847	(1,189,425)	1,027,421
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	235,468,164	12,701,128	248,169,292
TOTAL PASIVOS	454,188,798	20,945,774	475,134,572
PATRIMONIO			
AHORRO OBRERO	2,188,740,006	35,481,868	2,224,221,874
APORTE PATRONAL	2,497,568,529	37,889,435	2,535,457,965
EXCEDENTES PAGADOS	(4,674,518)	-	(4,674,518)
EXCEDENTES DEL PERIODO	266,082,796	25,196,068	291,278,864
RESERVAS	33,430,894	-	33,430,894
TOTAL PATRIMONIO	4,981,147,707	98,567,371	5,079,715,078
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5,435,336,505	119,513,145	5,554,849,650

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros.

ASOCIACION SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

Estado de Resultados Comparativo al 30 de setiembre 2017
(Colones)

DETALLE	Setiembre-2017	Octubre-2017
INGRESOS		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	349,091,393	30,961,148
INTERESES SOBRE INVERSIONES	120,175,625	11,509,237
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	1,120,525	311,148
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	14,322,283	1,033,907
OTROS INGRESOS COMISIONES EN FERIAS	1,202,683	112,431
VENTAS LIBRERÍA ALAJUELA	32,112,208	2,677,039
VENTAS LIBRERIA ATENAS	16,280,729	876,347
TOTAL INGRESOS	534,305,446	47,481,256
GASTOS		
GASTOS GENERALES		
SERVICIOS PERSONALES	52,152,997	4,416,716
SERVICIOS NO PERSONALES	6,466,082	414,693
MATERIALES Y SUMINISTROS	1,669,802	204,312
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	1,670,307	134,534
GASTOS FINANCIEROS		
GASTOS POR INTERESES	11,097,028	762,911
OTROS GASTOS FINANCIEROS	827,265	74,947
OTROS GASTOS		
GASTOS EDUCATIVOS	327,900	0
ACTIVIDADES SOCIALES Y RELIGIOSAS	142,879,416	12,723,413
OTRAS ACTIVIDADES	5,017,447	82,313
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA		
SERVICIOS PERSONALES	8,685,057	752,368
SERVICIOS NO PERSONALES	1,621,232	153,051
MATERIALES Y SUMINISTROS	306,545	10,000
GASTOS POR DEPRECIACION	1,257,206	107,966
GASTOS DE LIBRERIA ATENAS		
SERVICIOS PERSONALES	3,424,711	288,836
SERVICIOS NO PERSONALES	2,419,418	182,643
GASTOS POR DEPRECIACION	287,989	24,302
MATERIALES Y SUMINISTROS	39,850	0
TOTAL COSTOS	240,150,252	20,333,005
Costos		
COSTOS		
COSTO DE VENTAS LIBRERIA DE ATENAS	8,413,646	400,206
COSTO DE VENTAS LIBRERÍA ALAJUELA	19,658,753	1,551,977
TOTAL COSTOS	28,072,399	1,952,183
UTILIDAD DEL PERIODO	266,082,796	25,196,068

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados Financieros.

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO
PERIODO DEL 30 DE SETIEMBRE 2017 AL 31 DE OCTUBRE 2017

DETALLE	AHORRO OBRERO	APORTE 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	- 2,538,765	4,717,200,666
Más (menos)					
Excedentes antes de reserva					
Asignación reservas del periodo			-	263,947,041	
Más (menos)					
Aporte de capital del periodo	35,577,739	37,991,634			
Disminución del periodo	95,871	102,199	-		
Disminución de excedentes del periodo anterior				-	
Disminución de reserva			-		
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

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros.

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 DE OCTUBRE 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 octubre 31 del 2017 son los siguientes:

TIPO DE CAMBIO	OCTUBRE 2017
Tipo de cambio U.S. \$ 1.00	
	Compra ¢566.65
	Venta ¢572.11
TASA BASICA PASIVA	5.90

A la fecha de emisión de los estados financiero 22 de noviembre 2017, el tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica, para la compra y venta se encontraba en ¢562.63 y ¢568.51 por U.S. \$ 1.00. Tasa básica pasiva 5.85

b.- Efectivo y equivalente de efectivo

La Asociación considera como efectivo y equivalentes de efectivo, y las inversiones transitorias, con vencimiento original a la fecha de adquisición, de seis meses o menos que por su naturaleza han sido adquiridos y mantenidos para obtener rendimientos, y cumplir con el requisito de mantener una reserva de liquidez, según lo establece el reglamento de Política Monetaria establecido por el Banco Central de Costa Rica. El detalle del efectivo y equivalentes al 31 de octubre del 2017 y 30 de setiembre 2017.

		Octubre 2017	Setiembre 2017
Efectivo en Caja y Bancos	¢	283,043,775	484,051,722
Inversiones Transitorias	¢	2.320,575,328	2.018,266,788
Total, efectivo y equivalentes	¢	2.603,619,103	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 31 de octubre 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 31 de octubre del 2017, el efectivo en caja y bancos se detalla a continuación:

Detalle	Octubre 2017	Setiembre 2017
FONDOS FIJOS		
FONDO DE TRABAJO ADMINISTRACION	467,525	485,400
FONDO LIBRERIA	99,997	100,000
FONDO DE TRABAJO ATENAS	100,000	100,000
TOTAL, FONDOS	667,522	685,400
EFFECTIVO EN CUENTA CORRIENTE		
BANCO POPULAR Y DESARROLLO COMUNAL	131,975,229	298,274,810
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA (ADMINISTRACIÓN)	133,290,400	167,261,016
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA (LIB. ALAJUELA)	15,974,355	16,757,529
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA (ATENAS)	1,136,269	1,072,967
TOTAL, EN BANCOS	282,376,253	483,366,322
TOTAL, EFECTIVO EN CAJA Y BANCOS	283,043,775	484,051,722

NOTA No. 4- Inversiones transitorias: Al 31 de octubre 2017, el portafolio de inversiones en valores es el siguiente:

Detalle	Tasa		Octubre 2017		Setiembre 2017
Banco Central de Costa Rica Bem (reserva Liquidez)	5.90%	¢	396,652,747	¢	396,805,465
Fondo inversión INS BNCR	6.13%	¢	300,573,300	¢	300,648,300
Fondo inversión INS BPDC	8.45%	¢	200,557,650	¢	100,257,650
Inversiones a la vista liquido publico INS SAFI	3.30%	¢	372,791,631	¢	70,555,373
Banco Nacional de Costa Rica					
Certificados de depósito a plazo	6.03%	¢	50,000,000	¢	150,000,000
Banco Popular y Desarrollo Comunal					
Certificado depósitos a plazo	6.94%	¢	1,000,000,000	¢	1,000,000,000
Total, inversiones		¢	2.320,575,328	¢	2.213,656,985

NOTA No. 5 – Préstamos por cobrar:

Al 31 de octubre del 2017, el saldo de los documentos por cobrar, se detalla de la siguiente manera:

DETALLE	SETIEMBRE 2017	OCTUBRE 2017
PERSONAL	1,529,333,749	1,554,684,263
VIVIENDA	147,396,008	147,427,300
ADMINISTRATIVO	8,491,993	9,356,626
REFUNDICION DE DEUDAS	30,749,573	30,509,175
SALUD	37,254,826	38,894,222
EDUCACION	8,850,784	8,148,987
VACACIONALES	4,271,585	4,920,205
VIVIENDA ADICIONAL	40,109,725	39,755,323
MICROEMPRESAS	6,516,762	6,440,099
VIVIENDA HIPOTECARIA	78,907,964	78,387,216
PERSONAL HIPOTECARIO	39,202,676	34,228,433
LIBRERIA	489,739	323,862
ADMINISTRATIVO BIENES Y SERVICIOS	2,227,554	1,750,608
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIA	106,820,372	105,500,316
MI PRIMERA CASA	2,390,744	2,383,640
PRESTAMO DE VEHÍCULO	57,735,573	57,074,015
BIENES Y SERVICIOS (salud)	1,862,629	1,391,115
MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOTECARIA	792,147,453	790,513,121
CREDITO POR HONORARIOS PROFESIONALES	308,107	281,470
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS	2,895,067,816	2,911,969,996

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

NOTA No. 6 – Cuentas e intereses por cobrar:

Al 31 de octubre 2017, el saldo de las cuentas e intereses por cobrar se detallan así:

Detalle	Octubre 2017	Setiembre 2017
ASOCIADOS	2,309,495	4,032,781
UNIVERSIDAD TECNICA NACIONAL	237,240	214,995
OTROS ORGANOS EXTERNOS	0	0
FUNCIONARIOS	111,678	283,793
CUENTA POR COBRAR (VENTAS CON TARJETAS)	0	51,170
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	13,642,824	10,472,377
Total	16,301,237	15,055,116

NOTA No. 7 – Inventarios de mercadería:

Al 31 de octubre 2017, el saldo de las cuentas de inventarios se detalla así:

DETALLE	OCTUBRE 2017	SETIEMBRE 2017
SUMINISTRO DE LIBRERIA	10,424,344	10,368,932
LIBRERIA ATENAS	4,147,181	3,893,596
TOTAL, INVENTARIO	14,571,525	14,262,528

NOTA No. 8 – Gastos pagados por anticipado:

Al 31 de octubre 2017, los gastos pagados por anticipado se detallan así:

Detalle	Octubre 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	318,682	192,238
SUMINISTROS DE OFICINA	252,841	314,722
Total, Gastos Pre pagados	1,022,346	1,022,043

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

Al 31 de octubre del 2017 el saldo de la propiedad, planta y equipo y depreciación acumulada, neto se detallan así:

Detalle	Octubre 2017	Setiembre 2017
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA SEDE CENTRAL	5,317,162	5,317,162
MOBILIARIO Y EQUIPO OFICINA ATENAS	253,734	253,734
MOBILIARIO Y EQUIPO LIBRERÍA	6,173,659	6,173,659
Total, costo	11,744,554	11,744,554
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	-4,999,724	-5,215,287
Total, propiedad, Planta y Equipo Neto	6,744,830	6,529,267

NOTA No. 10 – Otros activos:

Al 31 de octubre 2017, el saldo de los otros activos está representado así:

Detalle	Octubre 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	-932,992	-903,506
Total, otros activos	836,177	865,663

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

Al 31 de octubre 2017, la cuenta que corresponde los ahorros extraordinarios de asociados por pagar, con el siguiente detalle:

Detalle	Tasa	Octubre 2017	Setiembre 2017
AHORROS EXTRAORDINARIOS	3.30%	135,101,460	131,150,682
AHORRO NAVIDEÑO	5.80%	113,067,832	104,317,482
Total, Ahorros Voluntarios		248,169,292	235,468,164

NOTA No. 12 – Cuentas por pagar:

El saldo de las cuentas por pagar está representado así:

Detalle	Octubre 2017	Setiembre 2017
PROVEEDORES	1.887,952	1.449,554
ASOCIADOS	252,976	714,847
EXASOCIADOS	13.029,836	13.029,836
CUIDADOS PALIATIVOS	63,000	126,000
DIVERSAS	30,000	000
POLIZA DE INCENDIOS	553,438	243,303
PRESTAMOS PENDIENTES POR DESEMBOLSAR	10,711,421	14,006.690
RETENCIONES DE LEY	283,325	282,095
APORTE PATRONAL EN CUSTODIA	133,791,981	133,791,981
BONO SOCIAL	46,013,110	33,942,198
RENDIMIENTOS SOBRE APOORTE EN CUSTODIA	4,185,594	4,185,594
IMPUESTOS POR PAGAR	124,893	215,208
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	1,027,421	2,216,847
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	211,954,948	204,204,153

NOTA No. 13 – Gastos acumulados por pagar:

Al 31 de octubre del 2017, el saldo de los gastos acumulados por pagar está representado así:

Detalle	Octubre 2017	Setiembre 2017
AGUINALDO	3,046,135	2,749,161
AUXILIO DE CESANTIA	10,261,419	10,071,474
CARGAS PATRONALES DE LEY	1,702,778	1,695,845
Total, gastos acumulados por pagar	15,010,332	14,516,480

NOTA No. 14 - Reservas de actividades sociales:

Al 31 de octubre 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 31 de octubre 2017 se detallan así:

DETALLE	OCTUBRE 2017	SETIEMBRE 2017
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	762,911	6,911,434
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	0	4,185,594
OTROS GASTOS FINANCIEROS	74,947	827,265
TOTAL, GASTOS FINANCIEROS	837,858	11,924,293

NOTA No. 16 - Gastos generales y administrativos:

Los gastos generales administrativos, y financieros por el período terminado el 31 de octubre de 2017 se detallan así:

GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	OCTUBRE 2017
SERVICIOS PERSONALES	
SUELDOS	2,827,213
SUELDO ADICIONAL	233,477
SERVICIOS ESPECIALES	13,000
HONORARIOS PROFESIONALES	456,000
PRESTACIONES LEGALES	149,332
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	84,052
CARGA PATRONAL E.M.(9.25%)	259,160
CARGA PATRONAL I.V.M. (4.92%)	142,328
CARGA PATRONAL BCO, POPULAR (0.5%)	7,004
CARGA PATRONAL ASIGN.FAMILIAR (5%)	140,086
CARGA PATRONAL IMAS (0.5%)	14,009
CARGA PATRONAL INA (2%)	42,026
APORTE PATRONAL BCO.POPULAR (0.25%)	7,004
F.PENSION COMPLEMENT. OBLIG.(0.5%)	14,009
CARGA PATRONAL INS (1%)	28,017
SERVICIOS NO PERSONALES	
INFORMACION Y PUBLICIDAD	60,000
SERVICIO TELEFONICO	44,700
SERVICIOS ELECTRICOS	34,547
TRANSPORTE EN EL PAIS	20,895
SEGURO DE RIESGOS PROFESIONALES	23,054
SEGURO INCENDIOS OFICINAS	11,159
MANTENIMIENTO MOBILIARIO Y EQUIPO	84,000
MANTENIMIENTO Y REPARACION EDIFICIOS	35,000
MANTENIMIENTO DEL SOFTWARE	88,339
GASTOS DE ASEO E HIGIENE	13,000
MATERIALES Y SUMINISTROS	
PRODUCTOS ALIMENTICIOS	13,395
MATERIALES DE CONSTRUCCION	19,275
UTILES Y MATERIALES DE OFICINA	133,567
UTILES Y MATERIALES DE LIMPIEZA	38,075
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	
DEP.MOBILIARIO Y EQUIPO OFICINA	89,542
DEPRECIACION SISTEMA COMPU	8,900
AMORTIZACION PAGINA WEB	21,753
AMORTIZACION REMODELACION OFICINA	14,340
GASTOS FINANCIEROS	
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	762,911
OTROS CARGOS FINANCIEROS	74,947
OTROS GASTOS	
BONO VACACIONAL	12,070,913
PASEO DE ASOCIADOS	652,500
DONACIONES	62,828
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	19,485
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS	18,813,840

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

DETALLE	OCTUBRE 2017
GASTOS DE LIBRERIA	
SERVICIOS PERSONALES	
SUELDOS	537,431
SUELDO ADICIONAL	44,786
CARGAS PATRONALES	125,383
PRESTACIONES LEGALES	28,645
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	16,123
SERVICIOS NO PERSONALES	
SERVICIOS ELECTRICOS	23,031
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	15,812
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	108,555
RIESGOS PROFESIONALES	5,652
MATERIALES Y SUMINISTROS	
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERIA	10,000
GASTOS POR DEPRECIACION	
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	107,966
GASTOS DE LIBRERIA ATENAS	
SERVICIOS PERSONALES	
SALARIOS LIBRERIA ATENAS	199,040
SUELDO ADICIONAL ATENAS	18,711
CARGAS PATRONALES	52,382
PRESTACIONES LEGALES	11,967
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	6,736
SERVICIOS NO PERSONALES	
RIESGOS PROFESIONALES	2,643
ALQUILER DE EQUIPO LIBRERIA	180,000
GASTOS POR DEPRECIACION	
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO (libreria Atenas)	18,055
AMORTIZACION REMODELACION OFICINA DE ATENAS	6,247
TOTAL GASTOS DE LIBRERÍAS	1,519,165

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.

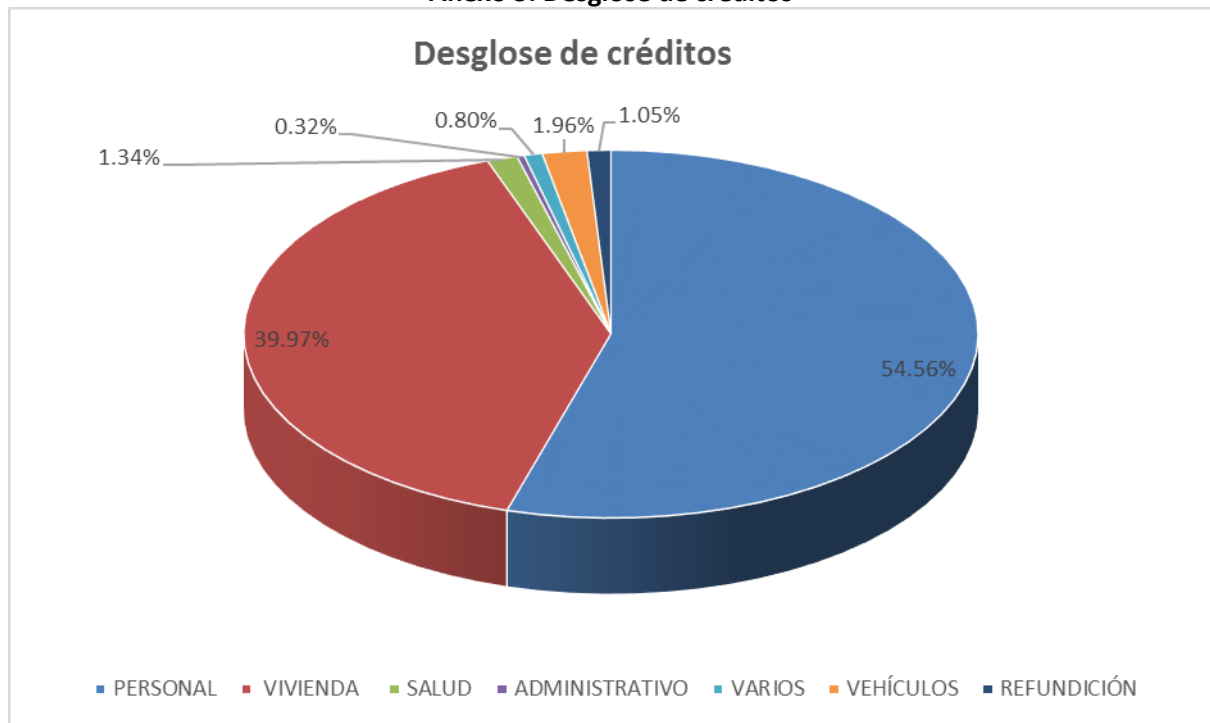
NOTA: RESERVA DE LIQUIDEZ REQUERIDA	341,784,824	58.675
RESERVA DE LIQUIDEZ EN BONOS BEM	400,370,260	52.747

ANEXOS-N.º 1
ASOCIACION SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
DEPRECIACION MENSUAL
AL 31 DE OCTUBRE 2017

ACTIVO	DESCRIPCION DEL ACTIVO	FECHA DE ADQUISICION	(%) DEPREC. POR AÑO	VALOR COMPRA	OCT 2017	ACUMULADO A 2017	VALOR NETO
ADMINISTRACION							
0007	COFEE MAKER HAMILTON BEACH	11/12/2015	50	22,995.37	958.14	22,035.54	959.83
0074	SERVIDOR HPM/110 G7	30/01/2012	20	597,000.00	9,950.00	447,332.56	149,667.44
0004	AIRE ACONDICIONADO FRIGIDAIRE	23/03/2013	20	260,000.00	4,333.33	217,049.13	42,950.87
0084	MESA PARA SALA DE JUNTA	18/05/2012	10	132,240.00	1,102.00	84,564.56	47,675.44
0085-0086-0087-0088-0089-0090	SILLAS DE VISITA SIN BRAZO	18/05/2016	10	194,760.00	1,623.00	105,925.56	88,834.44
0005	SILLA DE RECEPCIÓN ILE	12/04/2016	20	40,000.00	666.67	15,999.98	24,000.02
0006	CELULAR GALAXY NOTE 4	27/04/2016	20	241,000.00	4,016.67	96,399.98	144,600.02
0041	USB SATA HDD 2.5"EXTERNAL ENCLOSURE	12/01/2015	20	45,000.00	750.00	24,750.00	20,250.00
0015	SILLA TAU EJECUTIVA MALLA	01/02/2015	20	64,600.00	1,076.67	35,530.07	29,069.93
0027	LAPTOP DELL INSPIRON I7	11/03/2015	20	637,000.00	10,616.67	339,740.33	297,259.67
0028	LAPTOP DELL INSPIRON I8	11/03/2015	20	637,000.00	10,616.67	339,740.33	297,259.67
0065	COMPUTADORA DE ESCRITORIO LG	25/03/2015	20	495,000.00	8,250.00	264,000.00	231,000.00
0066	ESCRITORIO	27/08/2015	20	71,340.00	1,189.00	30,914.00	40,426.00
0016	SILLA SECRETARIAL(CINDY)	27/08/2015	20	31,330.00	522.17	13,576.33	17,753.67
0017	SILLA SECRETARIAL(ANDREA)	27/08/2015	20	31,330.00	522.17	13,576.33	17,753.67
0067	REFRIGERADORA COLOR NEGRO MARCA DAM	24/05/2016	33.33	57,995.00	1,610.81	27,383.78	30,611.22
0068	DISPENSADOR DE PAPEL KIMBERLY CLARK	24/05/2016	33.33	23,995.00	666.46	11,329.83	12,665.17
0069	ROUTER INHALAMBRICO	25/09/2015	20	46,500.00	775.00	20,150.00	26,350.00
0070	TELEFONO AT&T ENERGGY MODELEL52103	21/05/2016	33.33	17,995.00	499.81	9,996.67	7,998.33
071	IMPRESORA LASERJET PRO MFP M225 dw	09/06/2016	33.33	191,575.02	5,321.00	90,456.96	101,118.06
0072	CPU INTEL CORE I5 (RECEPCIÓN)	30/06/2016	20	353,000.00	5,883.33	100,016.65	252,983.35
0082	FUENTE DE PODER	17/08/2016	20	55,000.00	916.67	13,751.33	41,248.67
0081	UPS APC1000 VA	04/08/2016	20	85,000.00	1,416.67	21,250.01	63,749.99
0092	CAMARA FOTOGRAFICA CANON SX420IS	28/09/2016	33.33	210,990.21	5,860.25	82,045.30	128,944.91
0093	GRAVADORA DE VOZ DIGITAL 1352005	28/09/2016	33.33	69,989.94	1,943.97	27,216.17	42,773.77
0100	MICROONDAS OSTER	13/06/2017	33.33	69,400.00	1,927.59	7,710.36	61,689.64
0099	MONITOR AOC LED NEGRO Y ADAPTADOR PA	18/04/2017	33.33	85,000.00	2,360.88	14,165.28	70,834.72
0098	UPS CDP-R-URR 508 500 V	03/03/2017	33.33	35,000.00	972.13	6,804.91	28,195.09
0097	UPS 1000 V R SMART 1010	03/03/2017	33.33	115,000.00	3,194.13	22,358.91	92,641.09
TOTAL ADMINISTRACION/6-1-100-04-002/1-2-201-01-001				4,917,035.54	89,541.84	2,505,770.88	2,411,264.66
SISTEMA INTEGRADO CODEAS							
---	LICENCIA SOFTWARE CODEAS	07/03/2017	20	534,000.00	8,900.00	62,300.00	471,700.00
TOTAL SISTEMA CODEAS/ 6-1-100-04-007 / 1-2-202-01-001				534,000.00	8,900.00	62,300.00	471,700.00
LIBRERÍA ALAJUELA							
0076	MAQUINA ENCUADERNADORA	20/05/2013	20	99,999.40	1,666.66	88,332.65	11,666.75
0042	COMPUTADORA INTEL ANTUM	29/10/2015	33.33	275,000.00	7,638.13	262,769.38	12,230.63
0008	AIRE ACONDICIONADO MIDEA (LEAHO	08/01/2015	20	777,440.00	12,957.33	440,549.26	336,890.74
0008 ADICION	UPS Y PROTECTOR DE VOLTAIE	11/02/2015	33.33	42,995.00	1,194.19	39,408.23	3,586.77
0008	FOTOCOPIADORA A COLOR KONICA 360	26/06/2015	20	1,808,000.00	30,133.33	843,733.28	964,266.72
0075	ADICIÓN DE LASER COMPLETO	10/05/2017	31.58	160,000.00	4,210.52	25,263.12	134,736.88
0096	ENCUADERNADORA DAN MAYER	19/08/2015	20	80,000.00	1,333.33	34,666.67	45,333.33
0095	COMPUTADORA INTEL CORE IS-6400	14/02/2017	33.33	438,000.00	12,165.45	97,323.60	340,676.40
0095	FOTOCOPIADORA TOSHIBA ST756	27/01/2017	20	2,200,000.00	36,666.67	330,000.03	1,869,999.97
TOTAL LIBRERÍA ALAJUELA/6-1-103-05-001/1-2-201-01-003				5,881,434.40	107,965.61	2,162,046.21	3,719,388.19
LIBRERÍA ATENAS							
0049	UPS355340	07/03/2013	20	64,995.00	1,083.25	58,495.50	6,499.50
0047	AIRE ACONDICIONADO LEAHO	11/06/2013	20	367,250.00	6,120.83	312,162.37	55,087.63
0048	SILLA GIRATORIA	25/10/2013	20	51,700.00	861.67	40,498.16	11,201.84
0050	MAQUINA ENCUADERNADORA	20/05/2013	20	99,999.40	1,666.66	88,332.65	11,666.75
0051	ESTANTES	16/03/2016	33.33	39,995.00	1,110.86	21,107.25	18,887.75
0052	TELEFONO 572596 AT-T D6.0 1p	11/02/2016	50	17,995.00	749.79	13,496.24	4,498.76
0094	MAQUINA PARA EMPASTAR AKILES	26/09/2016	20	250,000.00	4,166.67	58,333.33	191,666.67
0101	HORNO MICROONDAS HAMILTON BEACH	08/09/2017	33.33	39,900.00	1,108.22	1,108.22	38,791.78
0102	COFFEE MAKER DURABRAND	08/09/2017	100	14,250.00	1,187.50	1,187.50	13,062.50
TOTAL LIBRERÍA ATENAS/6-1-104-03-001/1-2-201-01-002				946,084.40	18,055.45	594,721.23	351,363.17
REMODELACION OFICINA				823,615.60	13,726.93	507,896.07	315,719.53
REVALUACION BOLETA: 200000				36,755.00	612.58	21,262.99	15,492.01
TOTAL REMODELACION /6-1-100-04-009 / 1-2-201-01-005				860,370.60	14,339.51	529,159.06	331,211.54
REMODELACION ATENAS							
REMODELACION OFICINA DE ATENAS JULIO 20				169,798.00	2,829.97	113,198.47	56,599.53
REMODELACION OFICINA DE ATENAS				205,000.00	3,416.67	181,083.18	23,916.82
TOTAL REMODELACION /6-1-104-03-002 / 1-2-202-01-003				374,798.00	6,246.63	294,281.66	80,516.34
TOTAL GENERAL				13,513,722.94	245,049.04	6,148,279.03	7,365,443.91
SALDO EN ESTADOS FINANCIEROS				13,513,722.94		6,148,279.03	7,365,443.20
DIFERENCIA				0.00		0.00	0.71

Anexo N°2 DETALLE DE PRÉSTAMOS			
RUBRO	TASA	OCTUBRE 2017	
		Monto	Porcentaje
PERSONAL	17%	44,064,380	1.51%
PERSONAL	16%	82,001,457	2.82%
PERSONAL	14%	1,427,005,778	49.00%
VIVIENDA	12%	225,814,515	7.75%
PERSONAL HIPOTECARIO	17%	34,228,433	1.18%
VIVIENDA ADICIONAL	14%	145,255,640	4.99%
SALUD	12%	434,995	0.01%
SALUD	10%	4,199,512	0.14%
SALUD	8%	34,259,715	1.18%
ADMINISTRATIVO	16%	9,356,626	0.32%
REFUNDICIÓN	14%	16,606,030	0.57%
REFUNDICIÓN	17%	9,807,746	0.34%
REFUNDICIÓN	15%	4,095,399	0.14%
BIENES Y SERVICIOS (SALUD)	12%	1,391,115	0.05%
EDUCACIÓN	12%	8,148,987	0.28%
VACACIONAL	14%	4,920,205	0.17%
VEHICULOS	16%	14,032,789	0.48%
VEHICULOS	14%	43,041,225	1.48%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	792,896,761	27.23%
MICROEMPRESAS	14%	6,440,099	0.22%
BIENES Y SERVICIOS (PERSONAL)	16%	1,750,608	0.06%
HONORARIOS PROFESIONALES	12%	281,470	0.01%
EX A SOCIADOS	23%	1,612,648	0.06%
LIBRERÍA	12%	323,862	0.01%
TOTALES	12.84%	2,911,969,996	100.00%

Anexo 3. Desglose de créditos



Anexo Nº4 INVERSIONES						
OCTUBRE 2017						
Ente emisor	Tasa Interés	tipo de instrumento	Monto	Int. por Cobrar	Valor Actual	Fecha de vencimiento
INS BANCREDITO						
Liquidez público en colonos	3.30%	I.N.S. VALORES	372,791,631	741,116	373,532,747	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA						
BANCO CENTRAL	6.10%	BEM	100,262,631	2,287,350	102,549,881	03/07/2019
BANCO CENTRAL	7.28%	BEM	146,979,031	910,488	147,889,518	03/07/2019
BANCO CENTRAL	3.13%	BEMO	99,707,782	1,582,656	101,290,438	11/01/2018
BANCO CENTRAL	7.01%	BEM	49,703,404	701,440	50,404,844	09/01/2019
BPOC (NS)	8.73%	BPOC	100,257,650	-	100,257,650	31/07/2018
BPOC (NS)	8.18%	BPOC	100,300,000	475,125	100,775,125	09/10/2018
BNCR(NS)	6.13%	CERTIFICADO A PLAZO	300,573,300	6,944,650	307,517,950	15/12/2017
BANCO POPULAR	7.50%	CERTIFICADO A PLAZO	100,000,000	-	100,000,000	07/05/2018
BANCO POPULAR	6.70%	CERTIFICADO A PLAZO	150,000,000	-	150,000,000	16/02/2018
BANCO POPULAR	8.00%	CERTIFICADO A PLAZO	150,000,000	-	150,000,000	13/08/2018
BANCO POPULAR	6.30%	CERTIFICADO A PLAZO	200,000,000	-	200,000,000	18/12/2017
BANCO POPULAR	6.90%	CERTIFICADO A PLAZO	200,000,000	-	200,000,000	12/02/2018
BANCO POPULAR	6.70%	CERTIFICADO A PLAZO	200,000,000	-	200,000,000	17/01/2018
BANCO NACIONAL	6.03%	CERTIFICADO A PLAZO	50,000,000	-	50,000,000	22/02/2018
TOTALES	6.18%		2,320,575,328	13,642,824	2,334,218,152	

Anexo nº 5

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS	
AL 31 DE OCTUBRE 2017	
DETALLE	MONTO
Patrimonio (Obrero, Patronal)	4,759,679,839
70% para préstamos (art. 3 regl. Crédito)	3,331,775,887
Saldo actual en préstamos	2,911,969,996
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	419,805,892

CAPACIDAD DE INVERSION CREDITOS ORDINARIOS Y EXTRAORDINARIOS			
AL 31 DE OCTUBRE 2017			
DETALLE	ORDINARIO	EXTRAORDINARIO	TOTAL
PRORCENTAJE DE COLOCACION PROYECTADO	55%	45%	
RECURSOS A COLOCAR EN CREDITOS	1,832,476,738	1,499,299,149	3,331,775,887
DISTRIBUCION DE CARTERA AL 31/03/2017	1,601,583,498	1,310,386,498	2,911,969,996
DISPONIBLE PARA PRESTAR	230,893,240	188,912,651	419,805,892

Asociación Solidarista de Trabajadores de la UTN
Colocación de créditos en el mes de octubre 2017
Anexo 6

LINEA	Tasa	#Op	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PRESTAMO PERSONAL	14	23	159,093,395.43	55,638,669.43	103,454,726.00
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	16	18	3,494,539.54	2,479,630.70	1,014,908.84
PRESTAMO VIVIENDA ÚNICA	12	1	6,841,930.72	2,000,000.00	4,841,930.72
PRESTAMO SALUD	8	5	4,057,028.21	2,619,070.00	1,437,958.21
LIBRERIA	12	22	288,806.34	151,596.34	137,210.00
VACACIONAL	14	1	1,000,000.00	853,632.04	146,367.96
FUNERARIA VIDA	0	5	46,300.00	46,300.00	0.00
COMEDOR	0	60	310,100.00	310,100.00	0.00
BIENES Y SERVICIOS(SALUD)	12	5	396,553.80	200,000.00	196,553.80
Total General			175,528,654.04	64,298,998.51	111,229,655.53

Anexo N° 7

ANÁLISIS RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES

DETALLE DE CREDITOS	%	MONTO
PERSONAL	17%	44,064,380
PERSONAL	16%	82,001,457
PERSONAL	14%	1,427,005,778
VIVIENDA	12%	225,814,515
PERSONAL HIPOTECARIO	17%	34,228,433
VIVIENDA ADICIONAL	14%	145,255,640
SALUD	12%	434,995
SALUD	10%	4,199,512
SALUD	8%	34,259,715
ADMINISTRATIVO	16%	9,356,626
REFUNDICIÓN	14%	16,606,030
REFUNDICIÓN	17%	9,807,746
REFUNDICIÓN	15%	4,095,399
BIENES Y SERVICIOS (SALUD)	12%	1,391,115
EDUCACIÓN	12%	8,148,987
VACACIONAL	14%	4,920,205
VEHICULOS	16%	14,032,789
VEHICULOS	14%	43,041,225
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	792,896,761
MICROEMPRESAS	14%	6,440,099
BIENES Y SERVICIOS (PERSONAL)	16%	1,750,608
HONORARIOS PROFESIONALES	12%	281,470
LIBRERÍA	12%	323,862
EX ASOCIADOS	23%	1,612,648
DETALLE DE INVERSIONES	%	MONTO
LIQUIDEZ PÚBLICO EN COLONES	3.30%	372,791,631
BEM	3.20%	100,262,531
BEM	2.60%	146,979,031
BEM	7.01%	49,703,404
BEM0	3.12%	99,707,782
BNCR(INS)	6.13%	300,573,300
BPDC (INS)	8.73%	100,257,650
BPDC (INS)	8.18%	100,300,000
BANCO POPULAR	7.50%	100,000,000
BANCO POPULAR	6.70%	150,000,000
BANCO POPULAR	8.00%	150,000,000
BANCO POPULAR	6.30%	200,000,000
BANCO POPULAR	6.90%	200,000,000
BANCO POPULAR	6.70%	200,000,000
BANCO NACIONAL	6.03%	50,000,000
TOTAL INVERSIÓN Y PRÉSTAMOS	9.70%	5,232,545,324

Anexo N° 8

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADO DE RESULTADOS

LIBRERÍA DE ALAJUELA

AL 31 DE OCTUBRE 2017

(colones)

Descripción	Mes Actual	Acumulado
INGRESOS		
VENTAS GRAVADAS LIBRERIA	872,373	872,373
VENTAS EXCENTAS LIBRERIA	1,249,455	1,249,455
VENTAS GRAVADAS FOTOCOPIADORA	401,587	401,587
VENTAS EXCENTAS FOTOCOPIADORA	42,800	42,800
OTROS INGRESOS LIBRERIA ALAJUELA	307	307
VENTA POR SERVICIO DE ESCANEO	4,900	4,900
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	105,616	105,616
TOTAL INGRESOS	2,677,039	2,677,039
GASTOS		
SUELDOS	537,431	537,431
SUELDO ADICIONAL	44,786	44,786
CARGAS PATRONALES	125,383	125,383
PRESTACIONES LEGALES	28,645	28,645
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	16,123	16,123
SERVICIOS ELECTRICOS	23,031	23,031
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	15,812	15,812
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	108,555	108,555
RIESGOS PROFESIONALES	5,652	5,652
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERIA	10,000	10,000
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	107,966	107,966
TOTAL GASTOS	1,023,384	1,023,384
COSTOS		
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	1,551,977	1,551,977
TOTAL COSTOS	1,551,977	1,551,977
UTILIDAD DE PERIODO	101,677	101,677

Anexo nº 9

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADO DE RESULTADOS

LIBRERÍA DE ATENAS

AL 31 DE OCTUBRE 2017

(Colones)

Descripción	Mes Actual	Acumulado
INGRESOS		
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS ATENAS	175,759	175,759
VENTAS DE LIBRERIA EXCENTAS ATENAS	285,120	285,120
VENTAS FOTOCOPIADORA EXCENTAS ATENAS	237,275	237,275
VENTAS FOTOCOPIADORA GRAVADAS ATENAS	165,900	165,900
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	12,293	12,293
TOTAL INGRESOS	876,347	876,347
GASTOS		
SALARIOS LIBRERIA ATENAS	199,040	199,040
SUELDO ADICIONAL ATENAS	18,711	18,711
CARGAS PATRONALES	52,382	52,382
PRESTACIONES LEGALES	11,967	11,967
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	6,736	6,736
RIESGOS PROFESIONALES	2,643	2,643
ALQUILER DE EQUIPO LIBRERIA	180,000	180,000
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO (libreria Atenas)	18,055	18,055
AMORTIZACION REMODELACION OFICINA DE ATENAS	6,247	6,247
TOTAL GASTOS	495,781	495,781
COSTOS		
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	400,206	400,206
TOTAL COSTOS	400,206	400,206
PERDIDA DEL PERIODO	-19,640	-19,640

Anexo nº 10

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN PRESUPUESTO GENERAL PARA EL PERÍODO DEL 01 DE OCTUBRE 2017 AL 31 DE OCTUBRE 2017				
RUBROS	PRESUPUESTO 2018	REAL 2017	VARIACIÓN	
	Colones	Colones	Monto	%
Intereses s/ préstamos ****	365,492,503	30,961,148	-334,531,355	-91.53%
Intereses s/ inversiones	136,533,602	11,509,237	-125,024,365	-91.57%
Intereses s/cta cte	2,496,383	311,148	-2,185,236	-87.54%
Comisiones s/ préstamos	17,605,231	1,033,907	-16,571,324	-94.13%
Ingresos varios de administración	1,386,451	112,431	-1,274,020	-91.89%
Ventas de librería Alajuela	38,356,302	2,677,039	-35,679,263	-93.02%
Ventas de librería Atenas	19,120,661	876,347	-18,244,314	-95.42%
TOTALES	580,991,132	47,481,256	-533,509,876	
COSTO VENTAS LIBRERÍA	35,430,425	1,952,183	-33,478,242	-94.49%
UTILIDAD BRUTA GLOBAL	545,560,707	45,529,073	-500,031,634	-91.65%
MENOS:				
GASTOS ADMINISTRACIÓN	66,539,957	5,170,256	-61,369,701	-92.23%
- Sueldos	35,263,025	2,814,213	-32,448,812	-92.02%
- Cargas patronales y Provisiones	17,572,976	1,133,503	-16,439,473	-93.55%
- Honorarios Profesionales	1,392,000	456,000	-936,000	-67.24%
- Servicios	8,651,463	427,693	-8,223,770	-95.06%
- Materiales y suministros	1,990,186	204,312	-1,785,874	-89.73%
- Depreciación	1,670,307	134,534	-1,535,773	-91.95%
GASTOS FINANCIEROS	19,044,529	837,858	-18,206,672	-2173.00%
- Intereses sobre ahorro voluntario y nav	9,818,146	762,911	-9,055,236	-92.23%
- Rendimiento sobre aporte en custodia	7,893,727	0	7,893,727	0.00%
- Otros cargos financieros	1,332,656	74,947	-1,257,709	-94.38%
OTROS GASTOS	26,332,075	734,813	-25,597,262	-97.21%
- 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	19,485	-4,480,515	-99.57%
-Actividades protocolarias	471,627	0	-471,627	-100.00%
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA	12,775,849	1,023,384	-11,752,465	-91.99%
- Sueldos	6,297,287	537,431	-5,759,856	-91.47%
- Cargas patronales y Provisiones	3,138,190	214,937	-2,923,253	-93.15%
- Servicios	1,257,147	153,051	-1,104,096	-87.83%
- Materiales y suministros	751,638	10,000	-741,638	-98.67%
-Pérdida en productos inventario	36,000	0	-36,000	-100.00%
- Depreciación	1,295,587	107,966	-1,187,622	-91.67%
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS	6,420,391	495,781	-5,924,610	-92.28%
- Sueldos	2,275,484	199,040	-2,076,444	-91.25%
- Cargas patronales y Provisiones	1,133,965	89,796	-1,044,169	-92.08%
- Servicios	2,459,111	182,643	-2,276,468	-92.57%
- Materiales y suministros	287,755	0	-287,755	-100.00%
- Depreciación	264,076	24,302	-239,774	-90.80%
GASTOS TOTALES	131,112,801	8,262,092	-122,850,709	-93.70%
EXCEDENTE PRESUPUESTADO	414,447,906	37,266,981	-377,180,925	-91.01%
- BONO SOCIAL AL 31 DE OCTUBRE 2017	183,652,564	12,070,913	171,581,651	93.43%
EXCEDENTE NETO PRESUPUESTADO	230,795,342	25,196,068	205,599,274	89.08%