

**Asociación Solidarista de Empleados del
Grupo Empresarial del Este y Afines
(ASOGEDE)**

Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2019

(Con el Informe de Auditoría emitido por un Auditor
Independiente)

**Asociación Solidarista de Empleados del
Grupo Empresarial del Este y Afines
(ASOGEDE)**

ÍNDICE DE CONTENIDO

INFORME DE AUDITORIA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

	<u>Cuadro</u>
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA	A
ESTADOS DE EXCEDENTES	B
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	C
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO	D

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

INFORME DE AUDITORIA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

Señores

Asociación Solidarista de Empleados del Grupo Empresarial del Este y Afines (ASOGEDE)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Asociación Solidarista del Grupo Empresarial del Este y Afines (ASOGEDE), que comprenden el estado de situación financiera al 30 de setiembre de 2019, el estado de excedentes, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Asociación Solidarista de Empleados del Grupo Empresarial del Este y Afines (ASOGEDE) al 30 de setiembre de 2019, así como sus excedentes y flujos de efectivo correspondientes al año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Asociación de conformidad con el Código de Ética del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Costa Rica y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La dirección de ASOGEDE es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las NIIF, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de ASOGEDE de continuar como entidad en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la condición de negocio en marcha y utilizando la base de contabilidad de negocio en marcha, a menos que la administración tenga la intención de liquidar la Asociación o cesar sus operaciones, o bien no haya otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de ASOGEDE.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión calificada. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.

- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como entidad en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y nos hemos comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y otros asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.



Licda. Nydia Venegas Román
Contadora Pública Autorizada No.703
Socia
Póliza de fidelidad No.0116 FIG7
Vence 30 de setiembre de 2020
“Timbre de ₡1,000 de Ley No.6663,
adherido y cancelado en el original”

01 de noviembre de 2019
San José, Costa Rica

Cuadro A

**Asociación Solidarista de Empleados
de Grupo Empresarial del Este y Afines (ASOGEDE)**
Estados de Situación Financiera
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018
(expresado en colones sin céntimos)

Activo	<u>Notas</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Activo:			
Efectivo		¢ 368 361 787	282 132 920
Inversiones en valores y reserva de liquidez	4	845 667 927	1 259 284 654
Documentos y cuentas por cobrar	5	3 120 047 274	2 776 306 956
Retenciones por cobrar	6	454 057 622	332 003 986
Mobiliario y equipo de oficina, neto	7	2 829 585	3 543 906
Mejoras a instalaciones	8	20 909 119	27 028 862
Total activo		<u>¢ 4 811 873 314</u>	<u>4 680 301 284</u>
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo:			
Cuentas por pagar	9	¢ 653 875 430	698 946 134
Provisiones por pagar		2 577 082	2 907 833
Retenciones por pagar		1 390 917	1 361 628
Total pasivo		<u>657 843 429</u>	<u>703 215 595</u>
Patrimonio:			
Aporte obrero	10	1 986 444 346	1 972 909 847
Aporte patronal	11	1 753 871 320	1 604 979 069
Excedentes acumulados		413 714 219	399 196 773
Total patrimonio		<u>4 154 029 885</u>	<u>3 977 085 689</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>¢ 4 811 873 314</u>	<u>4 680 301 284</u>

Véanse las notas a los estados financieros.

Cuadro B

**Asociación Solidarista de Empleados
de Grupo Empresarial del Este y Afines (ASOGEDE)**

Estados de Excedentes

Por los períodos de doce meses terminados el 30 de setiembre de 2019 y 2018
(expresados en colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ingresos			
Intereses	12	¢ 443 556 538	433 549 149
Otros productos	13	<u>59 078 874</u>	<u>65 448 565</u>
Total ingresos		<u>502 635 412</u>	<u>498 997 714</u>
Gastos			
Gastos generales y administrativos	14	<u>101 481 034</u>	<u>99 800 941</u>
Excedente neto del período		<u>¢ 401 154 379</u>	<u>399 196 773</u>

Véanse las notas a los estados financieros.

Cuadro C

**Asociación Solidarista de Empleados
de Grupo Empresarial del Este y Afines (ASOGEDE)**

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto

Por los períodos de doce meses terminados al 30 de setiembre de 2019 y 2018
(expresado en colones sin céntimos)

<u>Detalle</u>	<u>Aporte obrero</u>	<u>Aporte patronal</u>	<u>Excedentes acumulados</u>	<u>Total patrimonio</u>
Saldo al 01 de octubre de 2017	¢ 2 055 262 938	1 601 507 147	383 362 010	4 040 132 095
Durante el período	(82 353 091)	3 471 922	399 196 773	320 315 604
Excedentes distribuidos	-	-	(383 362 010)	(383 362 010)
Saldo al 30 de setiembre de 2018	¢ 1 972 909 847	1 604 979 069	399 196 773	3 977 085 689
Saldo al 01 de octubre de 2018	¢ 1 972 909 847	1 604 979 069	399 196 773	3 977 085 689
Durante el período	13 534 499	148 892 251	401 154 379	563 581 129
Excedentes distribuidos	-	-	(386 636 933)	(386 636 933)
Saldo al 30 de setiembre de 2019	¢ 1 986 444 346	1 753 871 320	413 714 219	4 154 029 885

Véanse las notas a los estados financieros.

Cuadro D**Asociación Solidarista de Empleados
de Grupo Empresarial del Este y Afines (ASOGEDE)**

Estados de Flujos de Efectivo

Por los períodos de doce meses terminados el 30 de setiembre de 2019 y 2018

(expresado en colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Efectivo generado (utilizado) por las actividades de operación:			
Excedente neto del período	¢	401 154 379	399 196 773
Partidas que no requirieron efectivo:			
Depreciación y amortización		6 834 064	6 991 145
		<u>407 988 443</u>	<u>406 187 918</u>
Variaciones en activos y pasivos, referentes a operaciones:			
Disminución (aumento) en activos:			
Documentos y cuentas por cobrar		(343 740 286)	(73 395 409)
Retenciones por cobrar		(122 053 634)	(67 922 634)
Aumento (disminución) en pasivos:			
Cuentas por pagar		(45 070 603)	70 080 929
Gastos acumulados por pagar		(330 815)	122 166
Retenciones por pagar		29 289	63 581
Neto de cambios		<u>(511 166 051)</u>	<u>(71 051 367)</u>
Efectivo generado (utilizado) en actividades de operación		<u>(103 177 608)</u>	<u>335 136 551</u>
Efectivo generado (utilizado) en actividades de inversión:			
Inversión en certificados		528 888 023	385 933 650
Mobiliario y equipo de oficina-adquisiciones		-	(578 515)
Efectivo utilizado en actividades de inversión		<u>528 888 023</u>	<u>385 355 135</u>
Efectivo generado (utilizado) por las actividades de financiamiento:			
Aporte patronal		148 892 204	3 471 922
Aporte obrero		13 534 477	(82 353 091)
Excedentes distribuidos		(386 636 933)	(383 362 010)
Efectivo generado por las actividades de financiamiento		<u>(224 210 253)</u>	<u>(462 243 179)</u>
Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		201 500 163	258 248 507
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período		<u>404 502 217</u>	<u>146 253 710</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3 ¢	<u><u>606 002 380</u></u>	<u><u>404 502 217</u></u>

Véanse las notas a los estados financieros.

**Asociación Solidarista de Empleados
de Grupo Empresarial del Este y Afines (ASOGEDE)**

Notas a los estados financieros
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018
(expresado en colones sin céntimos)

1. Entidad que reporta

La Asociación Solidarista de Empleados de Inversiones AMPM y Afines, cédula jurídica 3-002-147939, fue constituida el 25 de abril de 1996 y el 18 de marzo de 2014 modifica su nombre a Asociación Solidarista de Empleados de Grupo Empresarial del Este y Afines (ASOGEDE).

Su objetivo principal es fomentar el ahorro de los trabajadores, brindar préstamos en condiciones más favorables e incrementar los beneficios de los asociados.

La Asociación está conformada por los empleados asociados de:

- Grupo Empresarial del Este GESA, S.A.
- Inversiones AMPM, S.A.
- Escultura de Jade, S.A.
- Inversiones TB, S.A.
- Servicios de Pastelería, S.A.
- Acciones y Títulos de C.R., S.A.
- Presto Servicio de Alimentos, S.A.
- Decoraplant, S.A.
- Freshy Dely Frescura, S.A.
- Flora María Jiménez Borbón

Al 30 de setiembre de 2019 laboran para la Asociación 5 personas (igual cantidad en 2018). Los estados financieros al 30 de setiembre de 2019 fueron aprobados por la Junta Directiva de ASOGEDE el 29 de octubre de 2019.

2. Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad

2.a Cumplimiento con las NIIF

Asociación Solidarista de Empleados de Grupo Empresarial del Este y Afines (ASOGEDE), declara en forma explícita y sin reservas que sus estados financieros cumplen las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés).

2.b. Efectivo y equivalentes de efectivo

Para efectos del estado de flujos de efectivo, la Asociación considera como efectivo y equivalentes de efectivo, el efectivo en caja y bancos, los sobregiros bancarios, así como los instrumentos financieros a la vista y otros valores de alta liquidez, con vencimiento original, a la fecha de adquisición, de tres meses o menos.

**Asociación Solidarista de Empleados
de Grupo Empresarial del Este y Afines (ASOGEDE)**

Notas a los estados financieros
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018
(expresado en colones sin céntimos)

2.c. Inversiones en valores

Las inversiones en valores están constituidas por participaciones de fondos de inversión y certificados de depósito a plazo. Se clasifican como activos financieros valorados al valor razonable con cambios en resultados.

La actualización del valor de las participaciones en fondos de inversión se realiza mensualmente con base en los estados de cuenta enviados por la Administradora del Fondo de Inversión. Los certificados de inversión a plazo se actualizan con el valor de los intereses ganados cada mes.

2.d. Reserva de liquidez

Serán sujetos de reserva de liquidez los aportes de los trabajadores y cualquier captación de ahorro voluntario por parte de los asociados, la cual se calculará en un 12 % sobre el total de los ahorros, esta reserva se tiene actualmente invertida en fondos de inversión.

2.e. Estimación para cuentas de dudoso cobro

La Asociación no acumula una estimación que asuma la pérdida de saldos de préstamos que puedan considerarse incobrables, sin embargo, a la fecha no ha habido necesidad de dicha estimación.

2.f. Mobiliario y equipo de oficina

Los activos que componen el mobiliario y equipo de oficina se registran al costo de adquisición o de construcción. Los desembolsos por concepto de mantenimiento, reparaciones y renovaciones menores, se registran con cargo a los resultados en el período en que se incurran. Las mejoras y renovaciones mayores que aumentan sustancialmente la vida útil de los activos se capitalizan.

La utilidad o pérdida en el retiro o venta de los activos se incluye en el resultado de las operaciones del año en que sucedan.

2.g. Depreciación

La depreciación se calcula usando el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos depreciables, tanto para los estados financieros, como para efectos de impuestos.

**Asociación Solidarista de Empleados
de Grupo Empresarial del Este y Afines (ASOGEDE)**

Notas a los estados financieros
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018
(expresado en colones sin céntimos)

2.h. Deterioro del valor de los activos

De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, específicamente la NIC 36 (“Deterioro del Valor de los Activos”), el valor en libros de los activos de la Asociación, excepto el activo de impuesto de renta diferido, se revisa a la fecha de cada balance de situación, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable o su valor de uso; tal pérdida se reconoce en el estado de utilidades para aquellos activos registrados al costo, y como una disminución en el superávit por revaluación para los activos ajustados a su valor estimado de mercado.

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

2.i. Impuesto sobre los excedentes

A partir del 03 de diciembre de 2018, por medio de la Ley 9635 “Fortalecimiento de las Finanzas Públicas”, que entró a regir a partir del 01 de julio de 2019, se aprueban varias reformas a la Ley 7092 “Ley de Impuesto sobre la Renta” y su respectivo reglamento, la cual en su Artículo 31 ter, indica que los excedentes o utilidades pagados por las Asociaciones Solidaristas a sus asociados estarán sujetos a retención del impuesto de acuerdo con una escala detallada en dicho artículo. Ver nota 16.

2.j. Reconocimiento de ingresos

La Asociación reconoce los ingresos por intereses en el estado de excedentes mensualmente, con base en el cálculo de esos intereses por las tasas de interés aprobadas para cada categoría de préstamos a asociados y con base en los estados de cuenta que envían las entidades en las que se tienen depositadas las inversiones.

2.k. Reconocimiento de gastos

Los gastos son reconocidos en el estado de excedentes en el momento en que se incurren; o sea por el método devengado.

**Asociación Solidarista de Empleados
de Grupo Empresarial del Este y Afines (ASOGEDE)**

Notas a los estados financieros
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018
(expresado en colones sin céntimos)

2.n. Normas de Información Financiera (NIIF) emitidas, pero aún no adoptadas

En la siguiente tabla se presentan las principales normas e interpretaciones que ya han sido emitidas, pero que aún no han sido adoptadas en razón de su fecha de vigencia:

NIIF nueva o revisada	Efectiva para períodos que inician:
NIIF 16- Arrendamientos	1° de enero de 2019

3. Efectivo y equivalentes de efectivo

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren una conciliación entre el efectivo y las inversiones consideradas como equivalentes de efectivo al final del año revelado en el estado de flujos de efectivo y los saldos en el estado de situación financiera, la cual se presenta a continuación:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Efectivo	₡	368,361,787	282,132,920
Inversiones con vencimiento menor a tres meses		<u>237,640,593</u>	<u>122,369,297</u>
Total efectivo y equivalentes de efectivo	₡	<u>606,002,380</u>	<u>404,502,217</u>

4. Inversiones en valores y reserva de liquidez

Corresponden a fondos de inversión y certificados de depósito a plazo en colones, que se detallan a continuación:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
BAC San José	₡	60,765,941	9,864,237
Mercado de Valores		48,635,380	30,546,342
Mercado de Valores, bienestar social		128,239,272	26,197,631
COOPENAE, R.L.		44,504,372	572,002,635
Aldesa Corporación de Inversiones, S.A.		223,914,342	242,869,060
Mercado de Valores, reserva de liquidez		172,084,832	172,293,363
BAC San José, reserva de liquidez		<u>167,523,788</u>	<u>205,511,386</u>
	₡	<u>845,667,927</u>	<u>1,259,284,654</u>

Estas inversiones generan intereses cuyas tasas oscilan entre el 3.93% y 10.25% en el 2019 (4.69% y 11.75% en el 2018).

**Asociación Solidarista de Empleados
de Grupo Empresarial del Este y Afines (ASOGEDE)**

Notas a los estados financieros
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018
(expresado en colones sin céntimos)

La reserva de liquidez está establecida en un 12% de los aportes de los trabajadores y cualquier captación de ahorro voluntario por parte de los asociados, de conformidad con lo estipulado en el Título VI de las Regulaciones de Política Monetaria y la Circular Externa SUGEF-R-005-2013 del 31 de octubre de 2013. Al 30 de setiembre de 2019, se presentan tres inversiones para esta reserva las cuales son suficientes, con relación al monto que se debe mantener.

Asunto Aldesa Corporación de Inversiones, S. A.

1. Aldesa, el día 08 de marzo del presente año, solicitó el proceso de administración y reorganización con intervención judicial ante el Juzgado Concursal del I Circuito Judicial de San José. Aldesa solicitó en este proceso suspender los pagos a los inversionistas (por un plazo máximo de 3 años) mientras ponía sus finanzas en orden y esperaba los frutos de los proyectos inmobiliarios.

El plan de estos tres años se proponía con la finalidad de avanzar en los proyectos hasta convertirlos en dinero en efectivo, y con eso podrían pagar la totalidad de las deudas a sus inversionistas. Actualmente, sobre los certificados propiedad de ASOGEDE no ha sido girada alguna suma en forma de reposición del capital ni entrega de intereses que se pretendían con el mismo.

2. El Juzgado Concursal declaró inadmisibile el proceso solicitado por no cumplir con algunos elementos formales, lo anterior según resolución de las dieciséis horas y siete minutos del veintiocho de marzo del dos mil diecinueve.

Los elementos formales Aldesa manifiesta que podrá subsanarlos pues son únicamente comunicaciones que debe realizar a todos los acreedores (es decir inversionistas) dentro de los cinco días siguientes a la presentación de la solicitud del proceso de administración y reorganización con intervención judicial (podrá decirse que es un cese de pago mientras sana sus finanzas).

3. El Tribunal Segundo de Apelación Civil de Apelaciones rechaza el recurso de apelación que se presentó por parte de Aldesa ante la declaración de inadmisibilidad del Juzgado Concursal.
4. Se recibe la notificación el lunes 12 de agosto de Aldesa sobre la presentación de una nueva solicitud ante el Juzgado Concursal, misma que cuenta con los errores corregidos y la información actualizada.

Debido a los anteriores hechos, no se podría determinar en este momento la pérdida de la inversión pues no se conoce del rechazo del proceso de administración y reorganización con intervención judicial ni de una declaratoria de quiebra.

**Asociación Solidarista de Empleados
de Grupo Empresarial del Este y Afines (ASOGEDE)**
Notas a los estados financieros
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018
(expresado en colones sin céntimos)

5. Documentos y cuentas por cobrar

Estas cuentas corresponden a préstamos que se otorgan a los asociados, el siguiente es un detalle:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>Línea de crédito:</u>		
Créditos personales	1,164,519,717	1,191,214,486
Créditos de vivienda	403,471,049	438,416,115
Créditos de educación	694,755	121,087
Créditos gastos médicos	4,057,753	5,828,857
Créditos inversión familiar	14,048,738	19,809,863
Créditos feria navideña	3,179,737	7,008,100
Créditos feria de agosto	19,569,654	9,519,601
Créditos feria escolar	16,047	-
Créditos por vales por cobrar	268,767	125,300
Créditos póliza del INS	141,312	475,834
Créditos recargas celulares	480,600	559,256
Crédito prendario vehículo	1,337,175	10,896,125
Crédito prendario	30,262,664	34,059,169
Crédito servicios públicos	2,032,981	1,698,441
Subtotal	<u>1,644,080,949</u>	<u>1,719,732,234</u>

**Asociación Solidarista de Empleados
de Grupo Empresarial del Este y Afines (ASOGEDE)**

Notas a los estados financieros
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018
(expresado en colones sin céntimos)

(continuación)	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>Convenios comerciales:</u>		
Óptica Visión	314,814	511,434
Almacenes	980,078	2,222,165
Servicios de mensajería	3,500	7,000
Celulares	3,661,273	2,922,227
Servicio de Odontología	529,752	1,489,057
Thrifty Car Rental	281,706	858,750
Ópticas	13,897	-
Parque de Diversiones	38,000	300,400
Zapatería	1,851,379	1,027,895
Membrecía Pricesmart	79,800	124,900
Vacacional	874,010	2,596,560
Artículos personales	1,857,280	2,171,542
Videos juegos	-	94,213
Subtotal	10,485,489	14,326,143
<u>Crédito empresas:</u>		
Servicios de Transporte Luis Méndez	2,290,907	5,460,022
Inversiones TB, S.A.	487,649,779	428,901,145
Servicios de Transporte Juliana Guerrero	7,242,972	8,678,558
Presto Servicio de Alimentos, S. A.	39,529,530	-
Freshy Dely Frescura, S. A.	89,469,613	-
Servicios de Pastelería, S.A.	464,867,922	464,867,922
Subtotal	1,091,050,723	907,907,647
<u>Descuento de facturas:</u>		
Servicios de Pastelería S.A.	363,973,993	124,803,532
Inversiones T.B. S.A.	1,972,700	4,120,900
Subtotal	365,946,693	128,924,432
<u>Otras:</u>		
Cuenta puente operaciones	1,062,000	553,800
Servicios Públicos Asoexpress	1,795,405	-
Servicios públicos	4,146,672	1,697,050
Recargas Celular	1,479,343	3,165,650
Subtotal	8,483,420	5,416,500
Total documentos y cuentas por cobrar	C 3,120,047,274	2,776,306,956

**Asociación Solidarista de Empleados
de Grupo Empresarial del Este y Afines (ASOGEDE)**

Notas a los estados financieros
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018
(expresado en colones sin céntimos)

6. Retenciones por cobrar

Este rubro corresponde a las retenciones hechas a los asociados por las compañías empleadoras que aún no se habían trasladado a la Asociación al corte del 30 de setiembre y presenta la siguiente composición:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Inversiones AMPM, S.A.	₡ 165,271,810	202,235,194
Decoraplant, S.A.	2,589,123	2,362,828
Inversiones TB, S.A.	72,933,060	35,288,618
Escultura de Jade, S.A.	10,137,326	4,693,738
Freshy Dely Frescura, S.A.	4,424,092	1,804,580
Grupo Empresarial Del Este, S.A.	370,740	38,405
Presto Servicio de Alimentos, S.A.	6,962,953	15,144,090
Servicios de Pastelería, S.A.	190,928,560	70,436,533
Flora María Jiménez Borbón	439,958	-
	<u>₡ 454,057,622</u>	<u>332,003,986</u>

7. Mobiliario y equipo de oficina, neto

Los activos de la cuenta de mobiliario y equipo de oficina se detallan así:

	<u>Saldo</u> 30/09/2018	<u>2019</u>		<u>Saldo</u> 30/09/2019
		<u>Aumentos</u>	<u>Disminuciones</u>	
Costo:				
Mobiliario y equipo de oficina	₡ 4,239,035	-	-	4,239,035
Equipo de cómputo	2,341,953	-	-	2,341,953
	<u>6,580,988</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,580,988</u>
	<u>Saldo</u> 30/09/2018	<u>Disminuciones</u>	<u>Aumentos</u>	<u>Saldo</u> 30/09/2019
Depreciación acumulada:				
Mobiliario y equipo de oficina	1,457,382	-	419,257	1,876,639
Equipo de cómputo	1,579,700	-	295,064	1,874,764
	<u>3,037,082</u>	<u>-</u>	<u>714,321</u>	<u>3,751,403</u>
Valor neto	₡ <u>3,543,906</u>			<u>2,829,585</u>

**Asociación Solidarista de Empleados
de Grupo Empresarial del Este y Afines (ASOGEDE)**

Notas a los estados financieros
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018
(expresado en colones sin céntimos)

Los porcentajes de depreciación anual son del 10% para el mobiliario y equipo de oficina y 20% para el equipo de cómputo. En el período terminado en 2019, el gasto por depreciación ascendió a ₡714,321 y se registró en la cuenta de gastos generales y administrativos (ver nota 14).

8. Mejoras a instalaciones

Esta cuenta está compuesta por las erogaciones realizadas para las mejoras de la propiedad arrendada en el período 2016, por un monto de ₡39,945,500. Al cierre del período 2019 se ha registrado una amortización acumulada neta por ₡18,491,670. Además, en el año 2017 se registró un ajuste al costo de las mejoras por ₡ (544,711) neto, lo que representa un saldo neto al 30 de setiembre de 2019 de ₡20,909,119.

9. Cuentas por pagar

Esta cuenta se desglosa de la siguiente forma:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Asociados – extraordinario	₡ 169,489,732	192,706,776
Ahorro navideño	103,722,055	112,307,520
Ahorro escolar	27,829,439	27,601,688
Vacacional	1,807,761	993,520
Bienestar social asociados	12,088,237	16,768,715
Aporte patronal en custodia	323,602,001	330,866,068
Asociados - otros conceptos	223,679	2,529,918
Servicios de mensajería	162,000	200,800
Créditos funerarios ASOGEDE	14,876,042	14,876,042
Sobrante de planillas	74,484	95,087
	<u>₡ 653,875,430</u>	<u>698,946,134</u>

**Asociación Solidarista de Empleados
de Grupo Empresarial del Este y Afines (ASOGEDE)**

Notas a los estados financieros
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018
(expresado en colones sin céntimos)

10. Aporte obrero

Corresponde a los aportes mensuales que los trabajadores asociados realizan a ASOGEDE a razón de un 7% del salario. El movimiento durante el período que presentó esta cuenta se detalla a continuación:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Al inicio	¢ 1,972,909,847	2,055,262,938
Aportes durante el período	795,079,346	840,478,405
Liquidaciones durante el período	<u>781,544,847</u>	<u>922,831,496</u>
Saldo al 30 de setiembre	<u>¢ 1,986,444,346</u>	<u>1,972,909,847</u>

11. Aporte patronal

Corresponde a los aportes mensuales que las empresas asociadas, realizan a ASOGEDE a razón de un 5.33% del salario de los trabajadores asociados. El movimiento durante el período que presentó esta cuenta, se detalla a continuación:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Al inicio	¢ 1,604,979,069	1,601,507,147
Aportes durante el período	831,756,956	820,868,116
Liquidaciones durante el período	<u>682,864,705</u>	<u>817,396,194</u>
Saldo al 30 de setiembre	<u>¢ 1,753,871,320</u>	<u>1,604,979,069</u>

12. Ingresos por intereses

Esta cuenta corresponde a los intereses ganados generados por los fondos de inversión, por los documentos y cuentas por cobrar a los asociados y por los créditos realizados a las compañías pertenecientes al grupo empresarial, por un monto de ¢443,556,538 en el período terminado en 2019 y ¢433,549,149 en el período terminado en 2018.

**Asociación Solidarista de Empleados
de Grupo Empresarial del Este y Afines (ASOGEDE)**

Notas a los estados financieros
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018
(expresado en colones sin céntimos)

13. Otros productos

Esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Liquidaciones no retiradas	¢ 24,064,730	15,718,822
Recuperación de costos	12,332,000	12,532,000
Descuentos por pronto pago	13,798,198	16,801,492
Descuento de facturas	<u>8,883,946</u>	<u>20,396,251</u>
	<u>¢ 59,078,874</u>	<u>65,448,565</u>

14. Gastos generales y administrativos

Se detallan a continuación:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Salarios y cargas sociales	¢ 57,790,516	58,490,804
Gastos no salariales:		
Papelería y útiles de oficina	4,907,628	4,890,376
Servicio legal	6,195,000	6,000,000
Movimiento solidarista	507,241	492,467
Depreciación mobiliario y equipo (*)	714,321	871,403
Suministros de limpieza	468,546	626,045
Asamblea ordinaria	7,763,385	5,084,532
Mejoras propiedad arrendada	6,188,743	6,119,742
Alquiler oficinas administrativas	1,803,315	2,072,400
Mantenimiento sistema de computo	8,703,957	7,310,489
Gastos servicios públicos	2,736,132	2,755,683
Gastos de combustible ejecutivos	238,250	820,200
Auditoría externa	3,272,300	4,086,800
Dictamen reserva liquidez	<u>191,700</u>	<u>180,000</u>
	<u>¢ 101,481,034</u>	<u>99,800,941</u>

(*) Ver nota 7.

**Asociación Solidarista de Empleados
de Grupo Empresarial del Este y Afines (ASOGEDE)**

Notas a los estados financieros
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018
(expresado en colones sin céntimos)

15. Activos y pasivos monetarios denominados en US Dólares

Al 30 de setiembre de 2019 y 2018, ASOGEDE no tenía activos y pasivos monetarios denominados en US dólares. El tipo de cambio a esas fechas fue de ₡577.93 y ₡583.88 por US\$1.00 (₡579.12 y ₡585.80 por US\$1.00 en 2018), para la compra y venta de divisas, respectivamente. (Ver nota 19).

16. Impuesto sobre la renta

A partir del 01 de julio de 2019, entraron en vigor las modificaciones realizadas por la Ley 9635 “Fortalecimiento de las Finanzas Públicas”, la cual modificó la Ley 7092 “Ley del Impuesto sobre la Renta” y su respectivo reglamento, como resultado las Asociaciones Solidaristas deben de pagar el impuesto sobre la renta en la proporción que corresponda por los rendimientos provenientes de inversiones y operaciones puramente mercantiles que realicen con terceros, ajenos a la asociación solidarista. La asociación comenzará a aplicar el Impuesto sobre la Renta a partir del periodo 2020, que iniciará a partir del 01 de octubre del 2019.

17. Administración de riesgo financiero

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 las aplicaciones 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 experimenta variaciones constantes con respecto al dólar estadounidense de acuerdo con las políticas monetarias y cambiarias del Banco Central de Costa Rica. La administración, controla los flujos de efectivo y puede establecer límites al nivel de exposición por riesgo cambiario y puede revisarlos periódicamente.

Riesgo de tasas de interés

Las tasas de interés de los préstamos por cobrar son establecidas por la Junta Directiva y se mantienen dentro de las tasas de mercado.

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito surge de la posibilidad de que al realizar una transacción a crédito, la contraparte sea incapaz de hacer frente a la obligación contraída, ocasionando pérdidas financieras a la Asociación.

Los préstamos a asociados y empresas afines cuentan con garantías y formas de pago adecuadas. La Asociación no posee partidas de dudoso cobro, por lo que se estima que el riesgo de mercado sobre estas partidas se mantiene en un nivel bajo.

**Asociación Solidarista de Empleados
de Grupo Empresarial del Este y Afines (ASOGEDE)**

Notas a los estados financieros
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018
(expresado en colones sin céntimos)

Riesgo de liquidez

La Asociación requiere tener suficiente efectivo para hacer frente a sus obligaciones. Para ello cuenta con suficiente efectivo en bancos que le permite hacer frente al cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo.

18. Provisiones y pasivos contingentes

Se reconocen contablemente provisiones de pasivos cuando la Asociación tenga una obligación presente legal o implícita derivada de eventos del pasado, cuando es probable que la liquidación de esa obligación suponga un flujo de salida de recursos y cuando el monto pueda ser estimado con fiabilidad. El importe de la provisión será la mejor estimación posible del desembolso necesario para cancelar la obligación presente en la fecha en que se prepara el informe.

Los pasivos contingentes se revelan cuando existe incertidumbre acerca de una posible obligación, pero ésta puede medirse, o cuando la Asociación tiene una obligación presente pero el posible flujo de salida de recursos no puede medirse de manera fiable.

19. Unidad monetaria

La unidad monetaria de la República de Costa Rica es el colón (₡). Los estados financieros y los datos complementarios de las notas a los mismos se presentan en colones (₡).

El esquema de flotación administrada está vigente a partir del 2 de febrero del 2015. Como parte de la transición hacia un esquema monetario de Metas de Inflación que requiere de una mayor flexibilidad cambiaria, la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica (BCCR), en el artículo 5 de la sesión 5677-2015 del 30 de enero del 2015, dispuso migrar de un régimen de banda cambiaria a uno de flotación administrada. Bajo el esquema de flotación administrada el tipo de cambio es determinado por el mercado, pero el Banco Central se reserva la posibilidad de realizar operaciones de intervención en el mercado de divisas para moderar fluctuaciones importantes en el tipo de cambio y prevenir desvíos de éste con respecto al que sería congruente con el comportamiento de las variables que explican su tendencia de mediano y largo plazo.

El artículo 15 de la Ley 9635 Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, aprobado el 03 de diciembre de 2018, indica que en las operaciones cuya contraprestación se haya fijado en moneda o divisa distinta al colón, se aplicará el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica, que esté vigente en el momento en que se produce el respectivo hecho generador

Al 30 de setiembre de 2019 el tipo de cambio de referencia de venta era de ₡583.88 y (₡579.12 y ₡585.80 en el 2018) para la compra y venta de US\$1,00, respectivamente.