

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

Estados Financieros y Opinión de los Auditores Independientes

**Al 31 de diciembre del 2022
(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2021)**

Informe final

Contenido

	<u>Página</u>
Opinión de los Auditores Independientes	3-5
Estados Financieros	
Estados de Situación Financiera	6
Estados de Rendimiento Financiero	7
Estados de Cambios en el Patrimonio	8
Estados Flujo de Efectivo	9
Notas a los Estados Financieros	10-23

INFORME DE AUDITORIA EMITIDO POR LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva y Asociados de la Asociación Solidarista de Empleados del Grupo Empresarial del Este y Afines (ASOGEDE)

Opinión modificada

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 31 de diciembre de 2022, 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, excepto por los efectos de los asuntos mencionados en los párrafos de Fundamentos de la opinión modificada, 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 31 de diciembre de 2022, 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).

Fundamentos de la opinión modificada

Al 31 de diciembre del 2022 la Asociación mantiene una cartera de créditos con asociados por un total de ₡1.158.569.890, de los cuales parte de los asociados se encuentran bajo un estado de morosidad de entre 61 a más de 365 días lo que corresponden a un aproximado del 1% de la cartera. A la fecha de la emisión del informe Asociación no ha adoptado la metodología de cálculo de deterioro por aumento en el riesgo de crédito que nos permita conocer el monto de la estimación por pérdidas crediticias esperadas que sería requerido registrar a la fecha de cierre contra los resultados del periodo.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de conformidad con el artículo 9 de la Ley de Regulación de la Profesión del Contador Público y Creación del Colegio (Ley 1038); con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA, por sus siglas en inglés) que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros; y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

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.

**DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**

Lic. Iván Brenes Pereira
Contador Público Autorizado No. 5173
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG0007
Vence el 30 de setiembre de 2022.

San José, Costa Rica, 21 de febrero de 2023

Nuestra responsabilidad sobre la opinión de los estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2022 se extiende hasta el 21 de febrero de 2023. La fecha del informe de auditoría indica al usuario de éste, que el auditor ha considerado el efecto de los hechos y de las transacciones de los que ha tenido conocimiento y que ha ocurrido hasta dicha fecha; en consecuencia, no se amplía por la referencia de la fecha en que se firme digitalmente

Nombre del CPA: IVAN
BRENES PEREIRA
Carné: 5173
Cédula: 303530965
Nombre del Cliente:
Asociación Solidarista de
Empleados de Grupo
Empresarial del Este y AFines
Identificación del cliente:
302147259
Dirigido a:
Asociación Solidarista de
Empleados de Grupo
Empresarial del Este y AFines
Fecha:
25-04-2023 04:48:48 PM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría
Timbre de \$1000 de la Ley
6693 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-4827

**Asociación Solidarista de Empleados
de Grupo Empresarial del Este y Afines (ASOGEDE)
Estados de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2022
(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2021)
(expresado en colones sin céntimos)**

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Activo			
Activo corriente			
Efectivo	3	111.931.451	743.112.499
Inversiones en valores y reserva de liquidez	4	1.755.840.624	792.951.510
Documentos y cuentas por cobrar	5	2.395.374.924	2.630.081.673
Retenciones por cobrar	6	332.413.199	113.320.294
Total activo corriente		4.595.560.198	4.279.465.976
Activo no corriente			
Mobiliario y equipo de oficina, neto	7	3.177.337	4.283.365
Mejoras a instalaciones	8	1.019.956	7.139.699
Total activo no corriente		4.197.293	11.423.064
Total activo		4.599.757.491	4.290.889.040
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo corriente			
Cuentas por pagar	9	690.268.652	672.496.372
Gastos Acumulados por Pagar		4.161.833	3.695.726
Provisiones por pagar		1.394.531	1.398.281
Impuesto de renta por pagar	16	3.412.315	6.570.375
Retenciones por pagar		5.100.000	4.200.000
Total pasivo corriente		704.337.331	688.360.754
Total pasivo		704.337.331	688.360.754
Patrimonio			
Aporte obrero	10	1.701.756.723	1.610.117.447
Aporte patronal	11	1.995.830.065	1.798.433.500
Excedentes acumulados		197.833.371	193.977.339
Total patrimonio		3.895.420.159	3.602.528.286
Total pasivo y patrimonio		4.599.757.490	4.290.889.040

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Asociación Solidarista de Empleados de Grupo Empresarial del Este y Afines (ASOGEDE)
Estados de Excedentes
Por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2022
(Con cifras comparativas al 31 de diciembre del 2021)
(expresados en colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos			
Productos financieros			
Por inversiones	12	34.205.837	25.244.474
Por préstamos a asociados	12	152.778.323	146.903.998
Por préstamos a las empresas	12	123.398.109	139.986.446
Por intereses vales caja chica	12	1.568.480	1.163.951
Otros ingresos	13	11.715.103	6.945.635
Total Ingresos		323.665.853	320.244.504
Gastos de operación			
Gastos salariales			
Salarios y cargas sociales	14.1	60.505.832	59.687.880
Gastos administrativos			
Gasto asamblea ordinaria	14.2	5.100.000	4.200.000
Servicios profesionales		9.598.072	10.027.472
Depreciaciones		1.106.025	1.005.250
Alquiler oficina administrativa		---	460.568
Gasto por mejoras propiedad arrendada		6.119.742	6.119.742
Materiales y suministros		3.080.730	2.764.042
Mantenimiento sistema operativo		10.131.887	8.316.193
Gasto servicios telefonía internet		3.822.581	3.266.230
Otros gastos		116.851	63.860
Total gastos administrativos		39.075.888	36.223.357
Otros gastos de operación			
Gasto por incobrables	14.3	666.004	792.674
Total otros gastos de operación		666.004	792.674
Total gastos de operación		100.247.724	96.703.911
Excedentes del periodo antes de impuestos		223.418.128	223.540.593
Impuesto de renta del periodo	16	25.584.757	29.563.254
Excedente neto del periodo		197.833.371	193.977.339

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Asociación Solidarista de Empleados de Grupo Empresarial del Este y Afines (ASOGEDE)
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto
Por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2022
(Con cifras comparativas al 31 de diciembre del 2021)
(expresado en colones sin céntimos)

	Aporte obrero	Aporte patronal	Excedentes acumulados	Total patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2020	1.849.224.328	1.777.038.843	40.736.525	3.666.999.696
Durante el periodo	(239.106.881)	21.394.657	193.977.339	(23.734.885)
Excedentes distribuidos	---	---	(40.736.525)	(40.736.525)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	1.610.117.447	1.798.433.500	193.977.339	3.602.528.286
Durante el periodo	91.639.276	197.396.565	197.833.371	486.869.212
Excedentes distribuidos	---	---	(193.977.339)	(193.977.339)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1.701.756.723	1.995.830.065	197.833.371	3.895.420.159

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

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

Estados de Flujos de Efectivo

Por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2022

(Con cifras comparativas al 31 de diciembre del 2021)

(expresado en colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Efectivo generado (utilizado) por las actividades de operación:			
Excedente neto del periodo		197.833.371	193.977.339
Partidas que no requirieron efectivo:			
Depreciación y amortización		7.225.771	1.005.250
Sub total		205.059.142	194.982.589
Variaciones en activos y pasivos, referentes a operaciones:			
Disminución (aumento) en activos:			
Documentos y cuentas por cobrar		234.706.749	474.639.916
Retenciones por cobrar		-219.092.905	-6.147.916
Aumento (disminución) en pasivos:			
Cuentas por pagar		17.772.280	18.630.185
Gastos acumulados por pagar		462.358	2.187.624
Impuesto de renta por pagar		-3.158.060	-31.751.088
Retenciones por pagar		900.000	1.200.000
Neto de cambios		31.590.422	458.758.721
Efectivo generado (utilizado) en actividades de operación		230.529.821	653.741.310
Efectivo generado (utilizado) en actividades de inversión:			
Inversión en instrumentos financieros		-862.292.463	22.172.128
Mobiliario y equipo de oficina-adquisiciones		-	3.132.740
Efectivo generado por las actividades de inversión		-862.292.463	25.304.868
Efectivo generado (utilizado) por las actividades de financiamiento:			
Aporte patronal		197.396.565	-239.106.881
Aporte obrero		91.639.276	21.394.657
Excedentes distribuidos		-193.977.339	-40.736.525
Efectivo generado por las actividades de financiamiento		95.058.502	-258.448.749
Aumento (disminución) de efectivo y equivalentes de efectivo		-530.584.397	420.597.429
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		1.203.231.885	782.634.456
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		672.647.489	1.203.231.885

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE GRUPO EMPRESARIAL
DEL ESTE Y AFINES
(ASOGEDE)**

**Al 31 de diciembre de 2022
(Con cifras comparativas del periodo 2021)
(expresado en colones sin céntimos)**

I. Entidad que reporta

La Asociación Solidarista de Empleados de Inversiones AMPM y Afines, cédula jurídica 3-002-147939, fue constituida el 22 de setiembre de 1993 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 31 de diciembre de 2022 laboran para la Asociación 5 personas (igual cantidad en 2021).

Nota 2. Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad

a) Bases contables - 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).

b) Periodo económico:

El periodo económico de la Asociación es de un año que inicia el 1 de enero y finaliza el 31 de diciembre tal como el año natural.

c) 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 31 de diciembre de 2022 el tipo de cambio de referencia de venta era de ₡594.17 y compra de ₡601.99 y al 31 de diciembre de 2021 el tipo de cambio de referencia de venta era de ₡645.25 y compra de ₡639.06 para compra.

d) 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.

e) 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.

f) 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.

g) 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.

h) 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.

i) 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.

j) 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.

k) 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.

l) 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.

m) 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.

n) Cambios en las políticas contables significativas y nuevas NIIF aun no adoptadas

a) NIIF 9 Instrumentos Financieros

La NIIF 9 establece los requerimientos para el reconocimiento y la medición de los activos financieros, los pasivos financieros y algunos contratos de compra o venta de partidas no financieras. Esta norma reemplaza la NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y medición.

Como resultado de la adopción de la NIIF 9, se deben adoptar modificaciones consecuentes a la Norma NIC 1 Presentación de Estados Financieros que requieren que el deterioro del valor de los activos financieros se presente en una partida separada en el estado de excedentes y otro resultado integral.

Adicionalmente, se deben adoptar modificaciones consecuentes a la NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar.

(i) clasificación y medición de activos y pasivos financieros

La NIIF 9 incluye tres categorías de clasificación principales para los activos financieros: medidos al costo amortizado, al valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRCORI), al valor razonable con cambios en resultados (VRCR). La clasificación de los activos financieros bajo la NIIF 9 por lo general se basa en el modelo de negocios en el que un activo financiero es gestionado y en sus características de flujo de efectivo contractual.

La NIIF 9 elimina las categorías as previas de la NIC 39 de mantenidos hasta el vencimiento, préstamos y partidas por cobrar y disponibles para la venta.

La NIIF 9 en gran medida conserva los requerimientos existentes de la NIC 39 para la clasificación y medición de los pasivos financieros.

(ii) Deterioro del valor de activos financieros

La NIIF 9 reemplaza el modelo de pérdida incurrida de la NIC 39 por un modelo de pérdida crediticia esperada (PCE). El nuevo modelo de deterioro aplica a los activos financieros medidos al costo amortizado, los activos del contrato y las inversiones de deuda al VRCORI, pero no a las inversiones en instrumentos de patrimonio.

Para los activos dentro del alcance del modelo de deterioro de la NIIF 9, por lo general se espera que las pérdidas por deterioro aumenten y se vuelvan más volátiles.

(iii) Transición

Los cambios en las políticas contables que resultan de la adopción de la Norma NIIF 9 se deben aplicar retrospectivamente.

Se estima que la adopción de la NIIF 15 no afectó ni el momento, ni el importe a reconocer de los ingresos por intereses relacionados con los activos financieros.

En cuanto a la NIIF 16 y NIIF 17, se estima que no tienen impacto en las políticas contables de la Asociación por cuanto no se tienen arrendamientos ni actividades relacionadas con contratos de seguros.

Nota 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>2022</u>	<u>2021</u>
Cuentas bancarias en bancos	111.931.451	743.112.499
Total efectivo	111.931.451	743.112.499
Inversiones con vencimiento menor a tres meses	560.716.038	460.119.387
Total efectivo y equivalentes de efectivo	672.647.489	1.203.231.885

Nota 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>2022</u>	<u>2021</u>
BAC San José	4.749.855	397.440
Mercado de Valores	150.959.914	136.115.063
Mercado de Valores, bienestar social	405.006.269	323.606.883
GRUPO MUTUAL ALAJUELA - LA VIVIENDA	491.193.726	---
MUCAP MUTUAL CARTAGO	374.782.191	---
Mercado de Valores, reserva de liquidez	160.721.373	117.415.629
BAC San Jose, reserva de liquidez	168.427.296	215.416.494
	<u>1.755.840.624</u>	<u>792.951.510</u>

Estas inversiones generan intereses cuyas tasas oscilan entre el 3.47% y 10.75% en el 2022 (0.66% y 9.75% en el 2021).

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 31 de diciembre de 2022, se presentan cuatro inversiones por un monto de ₡332.832.123 restringidas para esta reserva las cuales son suficientes, con relación al monto que se debe mantener.

Nota 5. Documentos y cuentas por cobrar

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

	Tasa	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Línea de crédito:			
Créditos personales	17%	658.899.869	684.642.871
Créditos de vivienda	9%	99.998.297	97.167.326
Créditos de educación	10%	3.114.489	2.754.968
Créditos gastos Médicos	10%	9.660.638	4.655.824
Créditos inversión familiar	13%	24.835.531	12.407.316
Créditos feria navideña	13%	15.449.777	11.666.977
Créditos personales sinpe	17%	35.571.426	7.409.448
Créditos feria de agosto	13%	2.141.166	2.508.528
Créditos hipotecarios	9%	240.726.959	250.322.157
Créditos por vales por cobrar	48%	398.646	415.332
Créditos póliza del INS	0%	699.123	550.832
Créditos recargas celulares	0%	239.500	213.000

	Tasa	2022	2021
Línea de crédito:			
Créditos especiales	8.50%	40.174.529	91.392.426
Créditos marchamos	10%	4.671.723	3.946.242
Crédito prendario	10%	17.932.976	25.118.770
Crédito servicios públicos	0%	481.851	500.773
Subtotal		1.154.996.500	1.195.672.790
Convenios comerciales:			
Óptica visión	13%	127.704	87.349
Almacenes	13%	1.169.076	1.070.897
Servicios de mensajería	0%	---	4.000
Celulares	13%	509.778	1.018.486
Servicio de Odontología	13%	37.975	618.213
Rental Car	13%	446.461	42.201
Ópticas	13%	255.369	116.724
Zapatería	13%	43.317	40.894
Membresía Pricemart	0%	116.100	73.200
Vacacional	13%	205.531	---
Artículos personales	13%	662.079	801.955
Subtotal		3.573.390	3.873.919
Crédito empresas:			
	7.7%		
Inversiones TB, S.A.	9.5%	656.699.712	752.557.206
Servicios de Transporte Juliana Guerrero	20%	---	1.971.330
Presto Servicio de Alimentos, S. A.	9.5%	10.778.280	20.583.509
Freshy Dely Frescura, S. A.	9.5%	4.965.510	33.169.270
Servicios de Pastelerías, S.A.	9.5%	553.708.889	604.826.953
Subtotal		1.226.152.391	1.413.108.267
Descuento de facturas:			
Servicios de Pastelerías S.A.	30%	---	5.518.253
Inversiones T.B. S.A.	30%	---	2.328.020
Subtotal		---	7.846.274
Otras:			
Servicios Sinpe		10.477.311	7.049.860
Servicios públicos	0%	884.634	3.060.642
Recargas Celular	0%	816.611	329.830
Subtotal		12.178.557	10.440.332
Estimación por incobrables:			
Cuentas y documentos por cobrar		(1.525.913)	(859.909)
Subtotal		(1.525.913)	(859.909)
Total documentos y cuentas por cobrar		2.395.374.924	2.630.081.673

Durante el periodo los créditos han generado ingresos por intereses que se detallan en la nota 12.

Nota 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 31 de diciembre y presenta la siguiente composición:

	2022	2021
Inversiones AMPM, S.A.	77.969.705	23.213.854
Decoraplant, S.A.	7.703.170	9.427.533
Inversiones TB, S.A.	62.038.629	24.809.187
Escultura de Jade, S.A.	5.391.407	4.004.725
Freshy Dely Frescura, S.A.	9.905.564	12.455.357
Grupo Empresarial Del Este, S.A.	449.252	117.083
Presto Servicio de Alimentos, S.A.	5.145.820	1.477.033
Servicios de Pastelería, S.A.	163.809.652	37.815.522
	332.413.199	113.320.294

Nota 7. Mobiliario y equipo de oficina, neto

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

2022

	Saldo 31/12/2021	2022		Saldo 31/12/2022
		Adiciones	Retiros	
Costo:				
Mobiliario y equipo de oficina	4.060.885	---	---	4.060.885
Equipo de computo	4.462.328	---	---	4.462.328
	8.523.212	---	---	8.523.213
Depreciación acumulada:				
Mobiliario y equipo de oficina	1.873.594	---	(597.400)	2.470.994
Equipo de computo	2.366.257	---	(508.625)	2.874.882
Depreciación acumulada:	4.239.851	---	(1.106.024)	5.345.875
Valor neto	4.283.365	---	(1.106.028)	3.177.337

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 2022, el gasto por depreciación ascendió a ¢1.106.024y se registró en la cuenta de gastos generales y administrativos (ver nota 14).

2021

	Saldo	2021		Saldo
	31/12/2020	Adiciones	Retiros	31/12/2021
Costo:				
Mobiliario y equipo de oficina	4.685.885	---	(625.000)	4.060.885
Equipo de computo	2.341.953	2.120.375	---	4.462.328
	7.027.838	2.120.375	(625.000)	8.523.212
Depreciación acumulada:				
Mobiliario y equipo de oficina	2.243.596	866.625	(496.622)	1.873.594
Equipo de computo	2.482.630	625.000	(508.627)	2.366.257
Depreciación acumulada:	4.726.226	1.491.625	(1.005.249)	4.239.851
Valor neto	2.301.612	628.750	380.249	4.283.365

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 2021, el gasto por depreciación ascendió a ¢1.005.250 y se registró en la cuenta de gastos generales y administrativos (ver nota 14).

Nota 8. Mejoras a instalaciones

Esta cuenta está compuesta por las erogaciones realizadas para las mejoras de la propiedad arrendada en el período 2016, por el monto detallado a continuación:

	2022	2021
Mejoras a propiedad arrendada	39.400.788	39.400.789
Amortización acumulada	(38.380.832)	(32.261.090)
	1.019.956	7.139.699

Nota 9. Cuentas por pagar

Esta cuenta se desglosa de la siguiente forma:

	2022	2021
Asociados — extraordinario	282.399.226	226.727.368
Ahorro navideño	18.560.582	9.762.173
Ahorro escolar	30.531.550	21.225.436
Vacacional	8.591.050	6.055.388
Bienestar social asociados	43.645.467	38.644.952
Aporte patronal en custodia	291.941.995	356.243.884
Servicios de mensajería	72.300	145.150
Sobrante de planillas	25.554	47.859
Liquidaciones por pagar	14.500.928	13.644.162
	690.268.652	672.496.372

Nota 10. Aporte obrero

Corresponde a los aportes mensuales que los trabajadores asociados realizan a ASOGEDE a razón de un 5% del salario de acuerdo a acuerdo de asamblea 2022. El movimiento durante el período que presentó esta cuenta se detalla a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Al inicio	1.610.117.447	1.849.224.328
Aportes durante el periodo	553.650.924	370.205.020
Liquidaciones durante el periodo	<u>(462.011.648)</u>	<u>(609.311.901)</u>
Saldo al 31 de diciembre	<u>1.701.756.723</u>	<u>1.610.117.447</u>

Nota 11. Aporte patronal

Corresponde a los aportes mensuales que las empresas asociadas, realizan a ASOGEDE a razón de un 5% del salario de los trabajadores asociados (de conformidad con cambio aprobado en asamblea 2022). El movimiento durante el período que presentó esta cuenta se detalla a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Al inicio	1.798.433.500	1.777.038.843
Aportes durante el periodo	768.665.526	697.181.946
Liquidaciones durante el periodo	<u>(571.268.961)</u>	<u>(675.787.289)</u>
Saldo al 31 de diciembre	<u>1.995.830.065</u>	<u>1.798.433.500</u>

Nota 12. Ingresos financieros

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 ¢311.950.750 por los doce meses terminados al 31 de diciembre de 2022 y ¢313.298.869 en el período de doce meses terminado al 31 de diciembre de 2021. Los ingresos se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Productos financieros		
Por inversiones	34.205.837	25.244.474
Por préstamos a asociados	152.778.323	146.903.998
Por préstamos a las empresas	123.398.109	139.986.446
Otros Ingresos		
Por intereses vales caja chica	<u>1.568.480</u>	<u>1.163.951</u>
Total Ingresos	<u>311.950.750</u>	<u>313.298.869</u>

Nota 13. Otros productos

Esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Recuperación de costos	11.629.000	6.088.000
Descuento de facturas	86.103	857.635
	<u>11.715.103</u>	<u>6.945.635</u>

Nota 14. Gastos generales y administrativos

Por el periodo de doce meses terminados al 31 de diciembre de 2022 y quince meses terminados al 31 de diciembre de 2021 los gastos generales y administrativos se detallan a continuación:

14.1 Gastos salariales

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Salarios y cargas sociales	42.554.500	42.368.350
Aguinaldo	3.546.208	3.595.583
Vacaciones	339.422	574.000
Cesantía	2.642.980	1.613.983
Riesgos del trabajo	145.765	151.273
Cargas sociales	11.276.956	11.384.691
Total Gastos salariales	<u>60.505.832</u>	<u>59.687.880</u>

14.2 Gastos administrativos

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gasto asamblea ordinaria	5.100.000	4.200.000
Serv. Prof. Movimiento solidarista	507.222	507.222
Serv. Prof. auditoría externa	2.090.500	2.525.550
Serv. Prof. Dictamen reserva liquidez	220.350	214.700
Serv. Prof. asesoría legal	6.780.000	6.780.000
Deprec. Mobiliario y equipo	1.106.025	1.005.250
Alquiler oficina administrativa	---	460.568
Gasto por mejoras propiedad arrendada	6.119.742	6.119.742
Suministros de limpieza	495.178	574.155
Papelería y útiles de oficina	2.585.552	2.189.887
Mantenimiento sistema operativo	10.131.887	8.316.193
Gasto servicios telefonía internet	3.822.581	3.266.230
Gasto intereses ministerio hacienda	116.852	63.860
Total gastos administrativos	<u>39.075.889</u>	<u>36.223.357</u>

14.3 Otros gastos de operación

Los otros gastos de operación corresponden a gastos por incobrables sobre la cartera de créditos del periodo.

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 los gastos por incobrables se componen de la siguiente forma:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gasto por incobrables	666.004	792.674
	<u>666.004</u>	<u>792.674</u>

Nota 15. Activos y pasivos monetarios denominados en US dólares

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, ASOGEDE no tenía activos y pasivos monetarios denominados en US dólares. El tipo de cambio a esas fechas fue de ¢601.99 y ¢594.17 por US\$1.00 (¢639.06 y ¢645.25 por US\$1.00 en 2021), para la compra y venta de divisas, respectivamente. (Ver nota 19).

Nota 16. Impuesto sobre la renta y sobre excedentes

Con la Ley 9635 de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas se modifica el artículo No.1 en el que se modifica la Ley del Impuesto sobre la Renta a Ley de Impuesto a los Ingresos y Utilidades, y el artículo No.3 en el que se elimina la exención que tenían las Asociaciones Solidaristas en el pago de dicho impuesto. A partir del 1 de julio de 2019, entraron en vigor las modificaciones realizadas por la Ley 9635 a 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 actividad de carácter social de la asociación solidarista. La asociación comenzó a aplicar el Impuesto sobre la Renta a partir del periodo 2020.

Asimismo, el artículo No. 31 de la Ley 9635, establece que los excedentes pagados a sus asociados estarán sujetos a la siguiente escala:

1. Cinco por ciento (5%) de impuesto sobre renta hasta por el equivalente a un salario base.
2. Sobre el exceso de un salario base y hasta dos salarios base pagarán un siete por ciento (7%).
3. Sobre el exceso de dos salarios base, se pagará el diez por ciento (10%)

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se determinó un impuesto sobre la renta de las actividades lucrativas de la siguiente forma:

	2022	2021
<u>Ingresos por actividades lucrativas</u>		
Ingresos por créditos a las empresas	123.398.109	139.986.446
Ingresos por descuento de facturas	86.103	857.635
<u>Total ingreso bruto (renta bruta) gravable</u>	123.484.212	140.844.080
<u>Gastos deducibles</u>		
Gasto deducible – Salarios y gastos administrativos	38.201.688	42.299.901
Total gasto deducible	38.201.688	42.299.901
Utilidad neta gravable	85.282.524	98.544.180
Tasa del impuesto	30%	30%
Impuesto de renta corriente	25.584.757	29.563.254
Adelantos de renta	22.172.442	22.992.879
Impuesto de renta por pagar	3.412.315	6.570.375

Nota 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.

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.

Nota 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.

A la fecha del informe, el asesor legal de la Asociación confirma que únicamente se tramita un caso a favor de la asociación por el tema de Aldesa.

La naturaleza del litigio corresponde a un proceso concursal denominado específicamente Convenio Preventivo, mismo que se mantiene en revisión bajo el expediente 19-000127-0958-CI en el Juzgado Concursal del I Circuito de San José.

Nota 19. Hechos relevantes y posteriores

Entre la fecha de cierre al 31 de diciembre del 2022 y la preparación de los estados financieros no tuvimos conocimiento de otros hechos que puedan tener en el futuro una influencia o impacto significativo en el desarrollo de las operaciones de la Asociación o en sus estados financieros que deban ser revelados.

Nota 20. Autorización de emisión de los estados financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 fueron aprobados por la Junta Directiva de ASOGEDE en sesión del miércoles 25 de enero de 2023.