

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 2021

Informe final

## Contenido

	<u>Página</u>
<b>Opinión de los Auditores Independientes</b>	3-5
<b>Estados Financieros</b>	
Estados de Situación Financiera	6
Estados de Rendimiento Financiero	7
Estados de Cambios en el Patrimonio	8
Estados Flujo de Efectivo	9
<b>Notas a los Estados Financieros</b>	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 2021, 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 2021, 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 2021 la Asociación mantiene una cartera de créditos con asociados por un total de ₡1.199.546.709, 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 11% 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.

## Otros asuntos

Los estados financieros al y por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2020 incluyen las transacciones correspondientes a un periodo de 15 meses, debido a los cambios introducidos por la Ley 9635, la cual estableció el cambio de periodo fiscal (de octubre a setiembre), al periodo natural (enero a diciembre), el cual se realizó en el 2020. Por lo anterior los resultados y saldos acumulados del 2020 contienen las transacciones de 15 meses, mientras que los saldos y resultados del periodo 2021, corresponden a 12 meses, lo que debe ser considerado en la comparación de los estados financieros.

## 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 2022

Nuestra responsabilidad sobre la opinión de los estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2021 se extiende hasta el 21 de febrero de 2022. 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

“Timbre de Ley número 6663, por ₡1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original.



**Asociación Solidarista de Empleados  
de Grupo Empresarial del Este y Afines (ASOGEDE)  
Estados de Situación Financiera  
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020  
(expresado en colones sin céntimos)**

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Activo</b>			
<b>Activo corriente</b>			
Efectivo	<b>3</b>	743.112.499	417.824.572
Inversiones en valores y reserva de liquidez	<b>4</b>	792.951.510	719.814.136
Documentos y cuentas por cobrar	<b>5</b>	2.630.081.673	3.104.721.589
Retenciones por cobrar	<b>6</b>	113.320.294	107.172.378
<b>Total activo corriente</b>		<b>4.279.465.976</b>	<b>4.349.532.675</b>
<b>Activo no corriente</b>			
Mobiliario y equipo de oficina, neto	<b>7</b>	4.283.365	2.301.612
Mejoras a instalaciones	<b>8</b>	7.139.699	13.259.442
<b>Total activo no corriente</b>		<b>11.423.064</b>	<b>15.561.054</b>
<b>Total activo</b>		<b>4.290.889.040</b>	<b>4.365.093.729</b>
<b>Pasivo y Patrimonio</b>			
<b>Pasivo corriente</b>			
Cuentas por pagar	<b>9</b>	672.496.372	653.866.187
Gastos Acumulados por Pagar		3.695.726	1.507.742
Provisiones por pagar		1.398.281	1.398.641
Impuesto de renta por pagar	<b>16</b>	6.570.375	38.321.463
Retenciones por pagar		4.200.000	3.000.000
<b>Total pasivo corriente</b>		<b>688.360.754</b>	<b>698.094.033</b>
<b>Total pasivo</b>		<b>688.360.754</b>	<b>698.094.033</b>
<b>Patrimonio</b>			
Aporte obrero	<b>10</b>	1.610.117.447	1.849.224.328
Aporte patronal	<b>11</b>	1.798.433.500	1.777.038.843
Excedentes acumulados		193.977.339	40.736.525
<b>Total patrimonio</b>		<b>3.602.528.286</b>	<b>3.666.999.696</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>4.290.889.040</b>	<b>4.365.093.729</b>

**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 de 12 meses terminados al 31 de diciembre del 2021**  
**y 15 meses terminados al 31 de diciembre del 2020**  
**(expresados en colones sin céntimos)**

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Ingresos</b>			
<b>Productos financieros</b>			
Por inversiones	12	25.244.474	39.896.129
Por préstamos a asociados	12	146.903.998	162.238.782
Por préstamos a las empresas	12	139.986.446	184.611.654
Por intereses vales caja chica	12	1.163.951	1.659.207
Otros ingresos	13	6.945.635	31.029.369
<b>Total Ingresos</b>		<b>320.244.504</b>	<b>419.435.141</b>
<b>Gastos de operación</b>			
<b>Gastos salariales</b>			
Salarios y cargas sociales	14.1	<b>59.687.880</b>	<b>77.079.949</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
	14.2		
Gasto asamblea ordinaria		4.200.000	11.279.143
Servicios profesionales		10.027.472	12.502.468
Depreciaciones		1.005.250	974.823
Alquiler oficina administrativa		460.568	2.323.313
Gasto por mejoras propiedad arrendada		6.119.742	7.649.678
Materiales y suministros		2.764.042	5.136.650
Mantenimiento sistema operativo		8.316.193	11.434.414
Gasto servicios telefonía internet		3.266.230	3.198.952
Otros gastos		63.860	701.397
<b>Total gastos administrativos</b>		<b>36.223.357</b>	<b>55.200.838</b>
<b>Otros gastos de operación</b>			
	14.3		
Gasto por incobrables		792.674	67.235
Gasto por deterioro inversión Aldesa		---	223.914.342
<b>Total otros gastos de operación</b>		<b>792.674</b>	<b>223.981.577</b>
<b>Total gastos de operación</b>		<b>96.703.911</b>	<b>356.262.364</b>
<b>Excedentes del periodo antes de impuestos</b>		<b>223.540.593</b>	<b>63.172.777</b>
<b>Impuesto de renta del periodo</b>	16	<b>29.563.254</b>	<b>38.321.463</b>
<b>Excedente neto del periodo</b>		<b>193.977.339</b>	<b>24.851.314</b>

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 de 12 meses terminados al 31 de diciembre del 2021**  
**y 15 meses terminados al 31 de diciembre del 2020**  
**(expresado en colones sin céntimos)**

	<b>Aporte obrero</b>	<b>Aporte patronal</b>	<b>Excedentes acumulados</b>	<b>Total patrimonio</b>
<b>Saldo al 30 de setiembre de 2019</b>	<b>1.986.444.346</b>	<b>1.753.871.320</b>	<b>413.714.219</b>	<b>4.154.029.885</b>
Durante el periodo	(137.220.018)	23.167.523	24.851.314	(89.201.181)
Excedentes distribuidos	---	---	(397.829.008)	(397.829.008)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>1.849.224.328</b>	<b>1.777.038.843</b>	<b>40.736.525</b>	<b>3.666.999.696</b>
Durante el periodo	(239.106.881)	21.394.657	193.977.339	(23.734.885)
Excedentes distribuidos	---	---	(40.736.525)	(40.736.525)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>1.610.117.447</b>	<b>1.798.433.500</b>	<b>193.977.339</b>	<b>3.602.528.286</b>

**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 de 12 meses terminados al 31 de diciembre del 2021

y 15 meses terminados al 31 de diciembre del 2020

(expresado en colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Efectivo generado (utilizado) por las actividades de operación:</b>			
Excedente neto del periodo		193.977.339	24.851.314
<b>Partidas que no requirieron efectivo:</b>			
Pérdida estimación inversión Aldesa		---	223.914.342
Depreciación y amortización		1.005.250	8.624.501
		<b>194.982.589</b>	<b>257.390.157</b>
<b>Variaciones en activos y pasivos, referentes a operaciones:</b>			
<b>Disminución (aumento) en activos:</b>			
Documentos y cuentas por cobrar		474.639.916	15.325.689
Retenciones por cobrar		(6.147.916)	346.885.244
Gastos pagados por adelantado		---	3.000.000
<b>Aumento (disminución) en pasivos:</b>			
Cuentas por pagar		18.630.185	(9.240)
Gastos acumulados por pagar		2.187.624	(1.069.341)
Impuesto de renta por pagar		(31.751.088)	38.321.463
Retenciones por pagar		1.200.000	7.724
Neto de cambios		<b>458.758.721</b>	<b>402.461.539</b>
Efectivo generado (utilizado) en actividades de operación		<b>653.741.310</b>	<b>659.851.696</b>
<b>Efectivo generado (utilizado) en actividades de inversión:</b>			
Inversión en instrumentos financieros		22.172.128	29.108.740
Mobiliario y equipo de oficina-adquisiciones		3.132.740	(446.850)
Efectivo generado por las actividades de inversión		<b>25.304.868</b>	<b>28.661.890</b>
<b>Efectivo generado (utilizado) por las actividades de financiamiento:</b>			
Aporte patronal		(239.106.881)	23.167.526
Aporte obrero		21.394.657	(137.220.021)
Excedentes distribuidos		(40.736.525)	(397.829.009)
Efectivo generado por las actividades de financiamiento		<b>(258.448.749)</b>	<b>(511.881.504)</b>
Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		420.597.429	176.632.082
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		782.634.456	606.002.374
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		<b>1.203.231.885</b>	<b>782.634.456</b>

**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 2021 y 2020  
(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 2021 laboran para la Asociación 5 personas (igual cantidad en 2020).

**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 2021 el tipo de cambio de referencia de venta era de ₡639.06 y compra de ₡645.25 y al 31 de diciembre de 2020 el tipo de cambio de referencia de venta era de ₡617.30 y ₡610.53 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>2021</u>	<u>2020</u>
Fondo fijo	---	---
Cuentas bancarias en bancos	743.112.499	413.374.488
Cooperativas	---	4.450.084
<b>Total efectivo</b>	<b><u>743.112.499</u></b>	<b><u>417.824.572</u></b>
Inversiones con vencimiento menor a tres meses	460.119.387	364.809.885
<b>Total efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b><u>1.203.231.885</u></b>	<b><u>782.634.456</u></b>

#### 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:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
BAC San José	397.440	564.147
Mercado de Valores	136.115.063	116.976.379
Mercado de Valores, bienestar social	323.606.883	247.269.359
Mercado de Valores, reserva de liquidez	117.415.629	124.809.489
BAC San Jose, reserva de liquidez	215.416.494	230.194.762
	<b>792.951.510</b>	<b>719.814.136</b>

Estas inversiones generan intereses cuyas tasas oscilan entre el 0.66% y 9.75% en el 2021 (1.73% y 9.55% en el 2020).

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 2021, 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:

	<b>Tasa Interés</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Línea de crédito:</b>			
Créditos personales	17%	684.642.871	1.023.301.844
Créditos de vivienda	10%	97.167.326	395.516.948
Créditos de educación	10%	2.754.968	3.453.556
Créditos gastos Médicos	10%	4.655.824	2.875.792
Créditos inversión familiar	13%	12.407.316	21.481.166
Créditos feria navideña	13%	11.666.977	18.419.254
Créditos personales sinpe	17%	7.409.448	---
Créditos feria de agosto	13%	2.508.528	2.231.553
Créditos feria escolar	13%	---	73.598
Créditos hipotecarios	9%	250.322.157	---
Créditos por vales por cobrar	48%	415.332	2.045.500
Créditos póliza del INS	0%	550.832	196.503
Créditos recargas celulares	0%	213.000	1.707.600
Crédito especiales	8.50%	91.392.426	---

	Tasa Interés	2021	2020
<b>Línea de crédito:</b>			
Créditos marchamos	10%	3.946.242	
Crédito prendario	10%	25.118.770	26.894.148
Crédito servicios públicos	0%	500.773	5.118.692
<b>Subtotal</b>		<b>1.195.672.790</b>	<b>1.503.316.154</b>
<b>Convenios comerciales:</b>			
Óptica visión	13%	87.349	285.109
Almacenes	13%	1.070.897	1.263.080
Servicios de mensajería	0%	4.000	30.500
Celulares	13%	1.018.486	3.341.587
Servicio de Odontología	13%	618.213	998.580
Thrifty Car Rental	13%	42.201	---
Ópticas	13%	116.724	89.776
Parque de Diversiones	0%	---	70.600
Zapatería	13%	40.894	948.384
Membresía Pricemart	0%	73.200	121.900
Vacacional	13%	---	524.168
Artículos personales	13%	801.955	2.983.201
<b>Subtotal</b>		<b>3.873.919</b>	<b>10.656.885</b>
<b>Crédito empresas:</b>			
Servicios de Transporte Luis Mendez	20%	---	---
	7.7%		
Inversiones TB, S.A.	9.5%	752.557.206	840.380.864
Servicios de Transporte Juliana Guerrero	20%	1.971.330	4.531.331
Presto Servicio de Alimentos, S. A.	9.5%	20.583.509	29.503.456
Freshy Dely Frescura, S. A.	9.5%	33.169.270	58.826.602
Servicios de Pastelerías, S.A.	9.5%	604.826.953	651.329.728
<b>Subtotal</b>		<b>1.413.108.267</b>	<b>1.584.571.981</b>
<b>Descuento de facturas:</b>			
Servicios de Pastelerías S.A.	30%	5.518.253	939.652
Inversiones T.B. S.A.	30%	2.328.020	936.770
<b>Subtotal</b>		<b>7.846.274</b>	<b>1.876.422</b>
<b>Otras:</b>			
Servicios Sinpe		7.049.860	---
Servicios públicos Asoexpress	0%	---	1.235.785
Servicios públicos	0%	3.060.642	698.113
Recargas Celular	0%	329.830	2.433.484
<b>Subtotal</b>		<b>10.440.332</b>	<b>4.367.382</b>
<b>Estimación por incobrables:</b>			
Cuentas y documentos por cobrar		(859.909)	(67.235)
<b>Subtotal</b>		<b>(859.909)</b>	<b>(67.235)</b>



	<b>Tasa Interés</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Línea de crédito:</b>			
<b>Total documentos y cuentas por cobrar</b>		<b>2.630.081.673</b>	<b>3.104.721.589</b>

Durante el periodo los créditos han generado ingresos por intereses los cuales se detalla en la nota 12. Las tasas de interés para el periodo 2021.

### **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:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Inversiones AMPM, S.A.	23.213.854	43.879.998
Decoraplant, S.A.	9.427.533	6.304.165
Inversiones TB, S.A.	24.809.187	24.028.569
Escultura de Jade, S.A.	4.004.725	1.127.362
Freshy Dely Frescura, S.A.	12.455.357	3.641.214
Grupo Empresarial Del Este, S.A.	117.083	152.213
Presto Servicio de Alimentos, S.A.	1.477.033	6.918.145
Servicios de Pastelería, S.A.	37.815.522	20.984.027
Flora Maria Jimenez Borbon	---	136.685
	<b>113.320.294</b>	<b>107.172.378</b>

### **Nota 7. Mobiliario y equipo de oficina, neto**

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

#### **2021**

	<b>Saldo 31/12/2020</b>	<b>2021</b>		<b>Saldo 31/12/2021</b>
		<b>Adiciones</b>	<b>Retiros</b>	
<b>Costo:</b>				
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
	<b>7.027.838</b>	<b>2.120.375</b>	<b>(625.000)</b>	<b>8.523.212</b>
<b>Depreciación acumulada:</b>				
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:	<b>4.726.226</b>	<b>1.491.625</b>	<b>(1.005.249)</b>	<b>4.239.851</b>
Valor neto	<b>2.301.612</b>	<b>628.750</b>	<b>380.249</b>	<b>4.283.365</b>

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:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Mejoras a propiedad arrendada	39.400.789	39.400.789
Amortización acumulada	<u>(32.261.090)</u>	<u>(26.141.347)</u>
	<b><u>7.139.699</u></b>	<b><u>13.259.442</u></b>

### Nota 9. Cuentas por pagar

Esta cuenta se desglosa de la siguiente forma:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Asociados — extraordinario	226.727.368	238.603.801
Ahorro navideño	9.762.173	8.742.264
Ahorro escolar	21.225.436	23.666.767
Vacacional	6.055.388	3.406.586
Bienestar social asociados	38.644.952	29.378.568
Aporte patronal en custodia	356.243.884	339.523.308
Servicios de mensajería	145.150	81.325
créditos funerarios ASOGEDE	---	---
Sobrante de planillas	47.859	68.443
Liquidaciones por pagar	<u>13.644.162</u>	<u>10.395.125</u>
	<b><u>672.496.372</u></b>	<b><u>653.866.187</u></b>

### Nota 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>2021</u>	<u>2020</u>
Al inicio	1.849.224.328	1.986.444.346
Aportes durante el periodo	370.205.020	541.196.140
Liquidaciones durante el periodo	<u>(609.311.901)</u>	<u>(678.416.158)</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre</b>	<b><u>1.610.117.447</u></b>	<b><u>1.849.224.328</u></b>

### Nota 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>2021</u>	<u>2020</u>
Al inicio	1.777.038.843	1.753.871.320
Aportes durante el periodo	697.181.946	739.471.438
Liquidaciones durante el periodo	<u>(675.787.289)</u>	<u>(716.303.915)</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre</b>	<b><u>1.798.433.500</u></b>	<b><u>1.777.038.843</u></b>

### 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 ¢313.298.869 por los doce meses terminados al 31 de diciembre de 2021 y ¢388.405.772 en el período de quince meses terminado al 31 de diciembre de 2020. Además, otros ingresos los cuales se detallan a continuación:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Productos financieros</b>		
Por inversiones	25.244.474	39.896.129
Por préstamos a asociados	146.903.998	162.238.782
Por préstamos a las empresas	139.986.446	184.611.654
<b>Otros Ingresos</b>		
Por intereses vales caja chica	<u>1.163.951</u>	<u>1.659.207</u>
<b>Total Ingresos</b>	<b><u>313.298.869</u></b>	<b><u>388.405.772</u></b>

### Nota 13. Otros productos

Esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Liquidaciones no retiradas	---	23.155.819
recuperación de costos	6.088.000	7.036.000
Descuento de facturas	<u>857.635</u>	<u>837.550</u>
	<b><u>6.945.635</u></b>	<b><u>31.029.369</u></b>

### Nota 14. Gastos generales y administrativos

Por el periodo de doce meses terminados al 31 de diciembre de 2021 y quince meses terminados al 31 de diciembre de 2020 los gastos generales y administrativos se detallan a continuación:

### 14.1 Gastos salariales

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Salarios y cargas sociales	42.368.350	53.710.000
Aguinaldo	3.595.583	4.475.833
Vacaciones	574.000	1.087.600
Cesantía	1.613.983	1.610.298
Riesgos del trabajo	151.273	287.722
Liquidación derechos laborales	---	-
Cargas sociales	11.384.691	15.908.496
<b>Total Gastos salariales</b>	<b><u>59.687.880</u></b>	<b><u>77.079.949</u></b>

### 14.2 Gastos administrativos

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Gasto asamblea ordinaria	4.200.000	11.279.143
Serv. Prof. Movimiento solidarista	507.222	1.050.144
Serv. Prof. auditoría externa	2.525.550	2.871.104
Serv. Prof. Dictamen reserva liquidez	214.700	237.300
Serv. Prof. asesoría legal	6.780.000	8.343.920
Deprec. Mobiliario y equipo	1.005.250	974.823
Alquiler oficina administrativa	460.568	2.323.313
Gasto por mejoras propiedad arrendada	6.119.742	7.649.678
Suministros de limpieza	574.155	664.628
Papelería y útiles de oficina	2.189.887	4.472.022
Mantenimiento sistema operativo	8.316.193	11.434.414
Gasto servicios telefonía internet	3.266.230	3.198.952
Gasto intereses ministerio hacienda	63.860	503.382
Gasto celebración fiesta colaboradores	---	198.015
<b>Total gastos administrativos</b>	<b><u>36.223.357</u></b>	<b><u>55.200.838</u></b>

### 14.3 Otros gastos de operación

Los otros gastos de operación corresponden a gastos por incobrables sobre la cartera de créditos del periodo y a la pérdida por deterioro registrada sobre la inversión en Aldesa.

Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 los gastos por incobrables se componen de la siguiente forma:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Gasto por incobrables	792.674	67.235
Gasto provisión inversión Aldesa	---	223.914.342
	<b><u>792.674</u></b>	<b><u>223.981.577</u></b>

### **Nota 15. Activos y pasivos monetarios denominados en US Dólares**

Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, ASOGEDE no tenía activos y pasivos monetarios denominados en US dólares. El tipo de cambio a esas fechas fue de ¢639.06 y ¢645.25 por US\$1.00 (¢610.53 y ¢617.30 por US\$1.00 en 2020), 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 2021 y 31 de diciembre de 2020, se determinó un impuesto sobre la renta de las actividades lucrativas de la siguiente forma:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Monto</u>	<u>Monto</u>
<b><u>Ingresos por actividades lucrativas</u></b>		
Ingresos por créditos a las empresas	139.986.446	184.611.654
Ingresos por descuento de facturas	857.635	837.550
<b><u>Total ingreso bruto (renta bruta) gravable</u></b>	<b><u>140.844.080</u></b>	<b><u>185.449.205</u></b>
<b><u>Gastos deducibles</u></b>		
Gasto deducible – Salarios y gastos administrativos	42.299.901	57.710.995
<b><u>Total gasto deducible</u></b>	<b><u>42.299.901</u></b>	<b><u>57.710.995</u></b>
<b><u>Utilidad neta gravable</u></b>	<b><u>98.544.180</u></b>	<b><u>127.738.210</u></b>
<b><u>Tasa del impuesto</u></b>	<b><u>30%</u></b>	<b><u>30%</u></b>
<b><u>Impuesto de renta corriente</u></b>	<b><u>29.563.254</u></b>	<b><u>38.321.463</u></b>
Adelantos de renta	22.992.879	---
<b><u>Impuesto de renta por pagar</u></b>	<b><u>6.570.375</u></b>	<b><u>38.321.463</u></b>

## **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 2021 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 2021 fueron aprobados por la Junta Directiva de ASOGEDE en sesión en febrero de 2022.