



---

*ConsultoresEstratégicos*

**Asociación Solidarista de  
Empleados de Importadora Monge  
de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)**

**Estados Financieros  
con la Opinión del Auditor Independiente  
Por los 15 meses terminados  
al 31 de diciembre de 2020**

Tel: (506) 2221-4242 • Fax: (506) 2223-3344

[www.caconsultores.net](http://www.caconsultores.net) • San José, Costa Rica

**Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)**

**Contenido**

**Por los 15 meses terminados al 31 de diciembre de 2020 y por el año terminado al 30 de setiembre de 2019**

---

	<b>Página (s)</b>
<b>Informe del Auditor Independiente</b> .....	1-3
<b>Estados financieros</b>	
Estado de situación financiera .....	4
Estado de resultado integral .....	5
Estado de cambios en el patrimonio .....	6
Estado de flujos de efectivo .....	7-8
Notas a los estados financieros .....	9-49



*ConsultoresEstratégicos*

## **Informe de los Auditores Independientes**

A la Junta Directiva y a los Asociados de la Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO).

### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO) - (“la Asociación”), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2020, el estado de resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo correspondientes a los 15 meses terminados al 31 de diciembre del 2020, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas (en adelante estados financieros).

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos, expresan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Asociación al 31 de diciembre de 2020, así como el resultado integral de sus operaciones, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo, correspondientes a los 15 meses terminados al 31 de diciembre del 2020, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

### **Base 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 de responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Asociación de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dichos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

### **Énfasis de un asunto – Comparabilidad de las cifras**

Durante el periodo terminado al 31 de diciembre del 2020, la administración de la asociación modificó su periodo de presentación de la información financiera pasando del año terminado al 30 de setiembre al año terminado al 31 de diciembre, para que el periodo financiero sea congruente con el periodo fiscal; el cual fue modificado con la entrada en vigencia de la ley 9635. Por lo anterior, se debe considerar que las cifras indicadas en los estados financieros adjuntos al 31 de diciembre del 2020 incluyen las transacciones de 15 meses (periodo de transición) y las cifras indicadas al 30 de setiembre del 2019, incluyen las transacciones del año terminado en esa fecha (12 meses).

Tel: (506) 2221-4242<sup>1</sup> • Fax: (506) 2223-3344

www.caconsultores.net • San José, Costa Rica



### **Responsabilidades de la administración y de los encargados del gobierno con respecto a los estados financieros**

La Administración de la Asociación es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros de forma que expresen la imagen fiel de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, así como del control interno que la dirección de la Asociación considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores importantes, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Asociación de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados salvo que la Administración se proponga liquidar la Sociedad o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los encargados de la dirección de la Asociación son responsables de supervisar el proceso de presentación de la información financiera de la Asociación.

### **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 errores materiales, debida a fraude o error, y emitir nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre detecte un error material cuando exista. Las equivocaciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales sí, individualmente o de forma conjunta, puedan influir razonablemente en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro criterio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido 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. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error no deliberado, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o elusión del control interno.
- Obtuvimos 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 Asociación.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.



## ConsultoresEstratégicos

- Concluimos sobre el uso adecuado por parte de la Administración, del supuesto de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Asociación para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, estamos en la obligación de incluir dichas incertidumbres en nuestro informe de auditoría como parte de las revelaciones en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son suficientes, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Asociación no pueda continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación, estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de un modo que expresen razonablemente la situación financiera de la Asociación.

Les informamos a los encargados de la dirección de la Asociación lo relativo, entre otras cosas, al alcance, y a la oportunidad planeada y los hallazgos significativos de la auditoría, incluida cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestro trabajo.

*Este informe está dirigido únicamente para información y uso de la Junta Directiva y de los Asociados de la Asociación y no debe ser utilizado por cualquier otro tercero.*

*C & A Consultores Estratégicos, S.A.*



**Lic. Carlos Rodríguez G.**  
Póliza de fidelidad: 0116 FIG7  
Vence el 30 de setiembre de 2021

Timbre de ₡1,000 de Ley N° 6663  
adherido y cancelado en el original

19 de enero del 2021



Tel: (506) 2221-4242<sup>3</sup> • Fax: (506) 2223-3344

www.caconsultores.net • San José, Costa Rica

# Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)

## Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019

(cifras en colones costarricenses)

	Notas	2020	2019
<b>Activo</b>			
<b><u>Activo Corriente</u></b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	6	¢ 318.246.855	¢ 491.834.260
Inversiones mantenidas al vencimiento	7	1.004.484.084	734.560.430
Bienes disponibles para la venta	8	153.544.889	98.932.223
Cuentas por cobrar	9	89.383.211	71.446.614
Préstamos por cobrar	10	1.759.013.157	2.158.606.523
Desembolsos anticipados	11	660.178	44.884.234
<b>Total Activo Corriente</b>		<b><u>3.325.332.374</u></b>	<b><u>3.600.264.283</u></b>
<b><u>Activo No Corriente</u></b>			
Inversiones mantenidas al vencimiento	7	940.693.272	952.144.286
Activo por impuesto sobre la renta diferido	21	25.679.033	-
Inmuebles, mobiliario y equipo-neto	13 y 14	36.931.365	35.922.917
Otros activos	12	1.319.266	3.046.482
<b>Total Activo No Corriente</b>		<b><u>1.004.622.936</u></b>	<b><u>991.113.686</u></b>
<b>Total del Activo</b>		<b><u>¢4.329.955.310</u></b>	<b><u>¢4.591.377.969</u></b>
<b>Pasivos y Participaciones de los Asociados</b>			
<b><u>Pasivo Corriente</u></b>			
Cuentas por pagar	15	¢ 79.609.634	¢ 77.284.893
Pasivo por arrendamiento - corto plazo	14	13.240.530	-
Ahorro extraordinario de asociados	16	621.270.630	571.589.282
Gastos acumulados y provisiones	17	28.327.234	64.146.850
<b>Total Pasivo Corriente</b>		<b>742.448.028</b>	<b>713.021.025</b>
Pasivo por arrendamiento - largo plazo	14	6.851.539	-
<b>Total Pasivo</b>		<b><u>749.299.567</u></b>	<b><u>713.021.025</u></b>
<b><u>Participación de los Asociados</u></b>			
Aportes de asociados		1.352.311.127	1.473.420.830
Aportes patronales		1.952.218.789	2.109.299.540
Excedentes capitalizados		51.449.796	61.822.587
Otros aportes		348.930	494.987
Reserva para contingencias	5j	13.458.317	21.692.951
Excedentes acumulados		210.868.784	211.626.050
<b>Total participación de los asociados</b>		<b><u>3.580.655.743</u></b>	<b><u>3.878.356.944</u></b>
<b>Total Pasivo y Participación de los Asociados</b>		<b><u>¢4.329.955.310</u></b>	<b><u>¢4.591.377.969</u></b>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

# Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)

## Estado de resultado integral

Por los 15 meses terminados al 31 de diciembre de 2020 y por el año terminado al 30 de setiembre de 2019

(cifras en colones costarricenses)

	Notas	Por los 15 meses terminados al 31 de diciembre del 2020	Por el año terminado al 30 de setiembre del 2019
<b><u>Ingresos</u></b>			
Intereses sobre préstamos		¢ 238.841.046	¢ 279.223.479
Intereses sobre inversiones		216.762.191	161.636.826
Ingresos por gestión de Asecobros		220.572.232	306.969.361
Otros ingresos		<u>26.260.704</u>	<u>30.746.202</u>
<b>Total ingresos</b>		<b><u>702.436.173</u></b>	<b><u>778.575.869</u></b>
<b><u>Gastos</u></b>			
Generales y administrativos	18	(225.610.791)	(222.322.876)
Gastos de Asecobros	19	(262.227.077)	(336.593.554)
Intereses sobre ahorros a la vista		(19.861.836)	(15.374.769)
Comisiones sobre inversiones		(4.226.731)	(2.754.644)
Gastos financiero sobre reportos		-	(2.768.683)
Otros gastos financieros	14	<u>(3.892.483)</u>	<u>-</u>
<b>Total gastos</b>		<b><u>(515.818.918)</u></b>	<b><u>(579.814.527)</u></b>
<b>Utilidad de Operación</b>		<b><u>186.617.255</u></b>	<b><u>198.761.342</u></b>
<b><u>Otros (Gastos) e Ingresos</u></b>			
Diferencial cambiario		(1.844.108)	380.716
Comisión Instituto Nacional de Seguros		<u>416.604</u>	<u>12.483.992</u>
<b>Excedente antes de impuestos</b>		<b>185.189.751</b>	<b>211.626.050</b>
Impuesto sobre la renta	21	<u>25.679.033</u>	<u>-</u>
<b>Excedente del periodo neto de impuestos</b>		<b><u>¢ 210.868.784</u></b>	<b><u>¢ 211.626.050</u></b>
Menos efecto del impuesto de renta diferido (NIC 12)	21	<u>(25.679.033)</u>	<u>-</u>
<b>Excedente del periodo sin efecto del impuesto de renta diferido</b>		<b><u>¢ 185.189.751</u></b>	<b><u>¢ -</u></b>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**Asociación Solidaria de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)**  
**Estado de cambios en el patrimonio**  
**Por los 15 meses terminados al 31 de diciembre de 2020 y por el año terminado al 30 de setiembre de 2019**

(cifras en colones costarricenses)

Notas	Aportes de asociados	Aportes patronales	Excedentes capitalizados	Otros Aportes	Reserva para Contingencias	Excedentes Acumulados	Total de patrimonio
<b>Saldos al 30 de Setiembre de 2018</b>	¢1.709.589.653	¢2.349.111.834	¢77.749.562	¢4.599.803	¢22.840.915	¢292.420.977	¢4.456.312.744
Aportes recibidos	579.705.072	950.103.038	-	-	-	-	1.529.808.110
Devoluciones de aportes	(815.873.895)	(1.189.915.332)	(38.234.672)	(4.104.816)	(3.015.493)	-	(2.051.144.208)
Impuesto de renta por pagar	-	-	-	-	(1.056.681)	-	(1.056.681)
Distribución de excedentes	-	-	22.307.697	-	2.924.210	(292.420.977)	(267.189.070)
Resultado integral del año - Por el año terminado al 30 de setiembre del 2019	-	-	-	-	-	211.626.050	211.626.050
<b>Saldos al 30 de Setiembre de 2019</b>	¢1.473.420.830	¢2.109.299.540	¢61.822.587	¢ 494.987	¢21.692.951	¢211.626.050	¢3.878.356.945
Aportes recibidos	621.232.274	910.040.361	-	-	-	-	1.531.272.635
Devoluciones de aportes	(742.341.977)	(1.067.121.112)	(22.626.335)	(146.057)	(10.245.379)	-	(1.842.480.860)
Impuesto de renta sobre dividendos capitalizados	-	-	(3.041.150)	-	-	-	(3.041.150)
Distribución de excedentes	-	-	15.294.694	-	2.010.745	(211.626.050)	(194.320.611)
Resultado integral del año - Por los 15 meses terminados al 31 de diciembre del 2020	-	-	-	-	-	210.868.784	210.868.784
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2020</b>	¢1.352.311.127	¢1.952.218.789	¢51.449.796	¢ 348.930	¢13.458.317	¢210.868.784	¢3.580.655.743

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

# Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)

## Estado de flujos de efectivo

Por los 15 meses terminados al 31 de diciembre de 2020 y por el año terminado al 30 de setiembre de 2019

(cifras en colones costarricenses)

	Notas	Por los 15 meses terminados al 31 de diciembre del 2020	Por el año terminado al 30 de setiembre del 2019
<b>Actividades de Operación</b>			
Excedentes del período		¢ 210.868.784	¢ 211.626.050
Ajuste por cargos a las operaciones que no requieren efectivo:			
Depreciación	14	31.524.020	9.571.895
Amortización	12	13.439.913	635.934
Impuesto sobre la renta diferido	21	(25.679.033)	-
Utilidad en venta de activos fijos		(80.273)	-
Pérdida (utilidad) en venta de bienes disponibles para la venta	8	961.979	(2.847.439)
Estimación del deterioro esperado en los préstamos por cobrar	10	1.228.588	(29.066.149)
Deterioro esperado en bienes disponibles para la venta	8	12.000.000	20.073.790
Gasto por intereses sobre el pasivo por arrendamiento	14	3.892.483	-
Efecto por diferencial cambiario en pasivo por arrendamiento	14	1.139.966	-
<b><u>Cambios en activos y pasivos de operaciones:</u></b>			
Préstamos por cobrar	10	398.364.778	308.011.766
Cuentas por cobrar	9	(17.936.597)	82.812.199
Desembolsos anticipados	11	44.224.056	(4.191.831)
Bienes adjudicados por recuperación de créditos	8	(90.574.646)	-
Producto por la venta de bienes disponibles para la venta		23.000.000	125.178.872
Otros activos	12	(11.712.697)	(101.478)
Cuentas por pagar	15	2.324.741	(91.733.988)
Documentos por pagar corto plazo		-	(306.037.781)
Gastos acumulados y provisiones	17	(35.819.616)	6.629.393
Efectivo neto proveniente de actividades de operación		<u>561.166.446</u>	<u>330.662.711</u>
<b>Actividades de Inversión</b>			
Inversiones mantenidos hasta el vencimiento	7	(258.472.640)	766.600.321
Adquisiciones de inmuebles, mobiliario y equipo	13	(1.353.204)	(2.193.043)
Producto por la venta de activos fijos		11.519.174	-
Efectivo neto proveniente de (usado en) las actividades de inversión		<u>(248.306.669)</u>	<u>764.305.800</u>

Continúa en la siguiente página...

# Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)

## Estado de flujos de efectivo

Por los 15 meses terminados al 31 de diciembre de 2020 y por el año terminado al 30 de setiembre de 2019

(cifras en colones costarricenses)

	Notas	Por los 15 meses terminados al 31 de diciembre del 2020	Por el año terminado al 30 de setiembre del 2019
<b>Actividades de Financiamiento</b>			
Aporte personal		621.232.274	579.705.072
Aporte patronal		910.040.361	950.103.038
Ahorro extraordinario por pagar		49.681.348	(15.883.023)
Impuesto pagado sobre los excedentes capitalizados		(3.041.150)	-
Devoluciones de aportes, ahorros y otros		(1.842.480.860)	(2.052.200.889)
Distribución de excedentes		(194.320.611)	(267.189.071)
Pago de cuotas de arrendamientos	14	(27.558.545)	-
Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento		(486.447.182)	(805.464.872)
Disminución del efectivo y equivalentes de efectivo		(173.587.405)	289.503.639
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período		491.834.260	202.330.621
<b>Efectivo y Equivalentes de efectivo al final del período</b>		<b>¢ 318.246.855</b>	<b>¢ 491.834.260</b>

### Transacciones que no utilizaron efectivo:

#### Periodo 2020

Al 31 de diciembre del 2020, la Asociación reconoció el derecho de uso sobre el contrato de arrendamiento con Grupo Jimenez Alfaro, S.A. El objeto del contrato de arrendamiento es un local comercial ubicado en el Oficentro Plaza Aeropuerto, en la provincia de Alajuela. El activo por derecho de uso reconocido asciende a la suma de ¢43.547.770 y el respectivo pasivo por arrendamiento asciende a la suma de ¢42.618.164. Cabe destacar que durante el periodo la compañía incurrió en costos adicionales de acondicionamiento del local por la suma de ¢929.606 los cuales están considerados en las actividades de inversión en el flujo de efectivo.

# Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019

---

### 1. Entidad que reporta

La Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO), (en adelante, la Asociación), fue creada en setiembre de 1991 y se encuentra organizada como una Asociación Solidarista de acuerdo con las disposiciones establecidas en la Ley No.6970 del 1 de noviembre de 1984, denominada Ley de Asociaciones Solidaristas y su Reglamento. Los fines de la Asociación son:

- Fomentar la armonía, los vínculos de unión y la cooperación solidarista entre los empleados y entre éstos y la empresa.
- Formular, realizar y difundir todo tipo de programas de interés de sus asociados, que contribuyan a fomentar la solidaridad entre los asociados y sus familias.
- Defender los intereses socioeconómicos del trabajador asociado, a fin de procurarle un nivel de vida digna y decorosa, siendo también participe de los servicios y beneficios que le brinde la Asociación o la Empresa.
- Desarrollar campañas de divulgación dentro de la empresa, cursos y seminarios, así como editar folletos con el objetivo principal de informar a sus afiliados sobre las actividades de la empresa, del solidarismo y de la doctrina que lo inspira.

Su financiamiento proviene del ahorro ordinario de sus asociados, el cual se encuentra constituido por el 5% del salario mensual de cada uno de ellos y de los aportes que realiza Grupo Monge, correspondientes a un 5% mensual del total de salarios de los asociados para los meses de octubre del 2019 al mes de abril del 2020, para los meses de mayo a octubre del 2020 aportó un 3% y para los meses de noviembre y a diciembre aportó un 4%. Estos fondos se destinan principalmente a ejecutar, entre otras, las operaciones siguientes:

- Otorgamiento de préstamos a los asociados.
- Inversiones en instrumentos financieros.
- Actividades diversas de naturaleza social, cultural y recreativa.

Al 31 de diciembre de 2020 la Asociación se encuentra conformada por 1.119 asociados (1.309 asociados al 30 de setiembre del 2019).

### 2. Base para la preparación de los estados financieros

#### Declaración de cumplimiento

La preparación de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera requiere que la administración de la Asociación realice estimaciones y supuestos que afectan los importes registrados de ciertos activos y pasivos, así como la divulgación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos de los ingresos y gastos durante el período que se informa. De igual forma, requiere que la administración de la Asociación aplique su criterio en el proceso de aplicación de las políticas contables. Las áreas que involucran un importante grado de juicio o complejidad, o en las cuales existen suposiciones y estimados que son relevantes a los estados financieros son divulgadas en la Nota 4. Los estados financieros han sido aprobados para su emisión por la administración el 19 de enero del 2021. La Nota 5 incluye un detalle de las políticas contables significativas de la Asociación, además de lo indicado en el párrafo siguiente:

# Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019

---

Durante el periodo terminado al 31 de diciembre del 2020, la Administración de la Asociación modificó su periodo de presentación de la información financiera pasando del año terminado al 30 de setiembre al año terminado al 31 de diciembre, para que el periodo financiero sea congruente con el periodo fiscal; el cual fue modificado con la entrada en vigencia de la ley 9635. Por lo anterior, se debe considerar que las cifras indicadas en los estados financieros adjuntos al 31 de diciembre del 2020 incluyen las transacciones de 15 meses (periodo de transición) y las cifras indicadas al 30 de setiembre del 2019, incluyen las transacciones del año terminado en esa fecha (12 meses).

### Bases de Medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto que se indique lo contrario. Por lo general, el costo histórico se basa en el valor razonable de la contraprestación otorgada a cambio de los bienes y servicios.

### **3. Moneda funcional y de presentación**

Los estados financieros de la Asociación son presentados en colones costarricenses (₡), que es la moneda funcional de la Asociación y la unidad monetaria de la República de Costa Rica.

### **4. Uso de estimaciones y juicios**

La preparación de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requiere que la Gerencia realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de los activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de esas estimaciones.

Las estimaciones y los supuestos relevantes utilizados son revisados sobre una base recurrente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas prospectivamente.

#### i. Juicios

La información sobre juicios críticos en la aplicación de políticas de contabilidad que tienen un efecto significativo en los montos reflejados en los estados financieros se describe en la Nota 5.

#### ii. Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación contemplados en los estados financieros, que al no resultar como han sido contemplados, pueden tener un riesgo financiero significativo que requiera de un ajuste material en el período terminado el 31 de diciembre de 2020, se incluye en las siguientes notas:

- Nota 5 y 8: Medición del deterioro esperado por los bienes disponibles para la venta.
- Nota 5 y 10: Medición del deterioro crediticio esperado de los deudores.

# Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019

---

### *iii. Medición de los valores razonables*

Algunas de las políticas y revelaciones contables de la Asociación requiere la medición de los valores razonables tanto de los activos y pasivos financieros como de los no financieros.

El valor razonable es el precio que se recibiría al vender un activo o se pagaría al transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de medición, independientemente de si ese precio es directamente observable o estimado usando otra técnica de valuación. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, la Asociación toma en cuenta las características del activo o pasivo si los participantes del mercado toman en cuenta esas características al valorar el activo o pasivo a la fecha de medición. El valor razonable para efectos de medición y/o revelación en estos estados financieros se determina sobre esa base.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, la Asociación utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en las variables usadas en las técnicas de valoración, como sigue:

- **Nivel 1:** Precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- **Nivel 2:** Datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- **Nivel 3:** Datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (variables no observables).

Si las variables usadas para medir el valor razonable de un activo o pasivo pueden clasificarse en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de nivel más bajo que sea significativa para la medición total.

La Asociación reconoce la transferencia entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al final del período sobre el que se informa durante el período en que ocurrió el cambio.

## 5. Políticas contables significativas

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas en forma consistente por la Asociación en todos los períodos presentados en estos estados financieros.

### **(a) Moneda extranjera**

La Asociación registra las transacciones efectuados en otras monedas (principalmente dólares estadounidenses) al tipo de cambio vigente en la fecha de la transacción, y las diferencias cambiarias originadas de la liquidación de activos y obligaciones denominadas en esas monedas, así como el ajuste de los saldos a la fecha de cierre, son registrados contra los resultados de operación. Para efectos de reporte los registros contables se mantienen en colones costarricenses que es su moneda funcional.

# Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019

---

### (b) Instrumentos financieros

La Asociación clasifica los activos financieros no derivados en la categoría de efectivo y equivalentes de efectivo, inversiones en valores y cuentas por cobrar que incluyen, cuentas por cobrar comerciales, préstamos por cobrar y otras cuentas por cobrar.

La Asociación clasifica los pasivos financieros no derivados en la categoría de otros pasivos financieros e incluyen cuentas por pagar, cuentas por pagar a asociados (ahorros por pagar) y otras cuentas por pagar.

#### i. Activos y pasivos financieros no derivados – reconocimiento y baja en cuentas

La Asociación reconoce las partidas por cobrar y otros pasivos financieros en la fecha en que se originan. Todos los otros activos financieros (incluidos los activos designados al valor razonable con cambios en el estado de resultados, así como las inversiones mantenidas al vencimiento) y los pasivos financieros, se reconocen inicialmente en la fecha de la contratación.

La Asociación da de baja un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo o cuando se transfiere los derechos a recibir los flujos contractuales en una transacción en la que se transfieren sustancialmente todos los riesgos y ventajas de la propiedad del activo financiero, o no transfiere ni retiene control sobre los activos transferidos. Cualquier participación en estos activos financieros dados de baja, que sea creada o retenida es reconocida como un activo o pasivo separado.

La Asociación da de baja un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales son pagaderas o canceladas, o bien hayan expirado.

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto neto presentado en el estado de situación financiera cuando, y solo cuando, la Asociación cuenta con un derecho legal para compensar los montos reconocidos y tenga la intención de liquidar por el importe neto, o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

#### ii. Activos financieros no derivados – medición

Los activos financieros no derivados que la Asociación incluyen son:

##### Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo comprenden saldos de caja, saldos en bancos e inversiones a la vista.

##### Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son activos financieros con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo. Estos activos se reconocen inicialmente por su valor razonable más los costos transaccionales directamente atribuibles. Posterior al reconocimiento inicial, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado usando el método de interés efectivo. Las partidas por cobrar se componen de las cuentas por cobrar comerciales, anticipo a proveedores, cuentas por cobrar a funcionarios y empleados, intereses por cobrar y otras cuentas por cobrar.

# Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019

---

### Deterioro esperado en las cuentas por cobrar

La Asociación sigue la política de registrar una estimación para el deterioro esperado en las cuentas por cobrar, con base en una evaluación periódica del saldo de la cartera de cuentas por cobrar. La evaluación incluye factores tales como la capacidad de pago, la garantía recibida, la antigüedad, los informes de los asesores legales, y otras consideraciones de la gerencia. Las pérdidas incurridas en la recuperación de cuentas por cobrar se liquidan contra el saldo de la estimación. El gasto asociado con la estimación es reconocido en el estado de resultados en el momento en que se incurre.

### Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Un activo financiero es clasificado al valor razonable con cambios en resultados si está clasificado como mantenido para negociar o es designado como tal en el reconocimiento inicial. Los costos de la transacción directamente atribuibles se reconocen en los resultados cuando se incurren. Los activos financieros al valor razonable con cambios en resultados se miden al valor razonable y los cambios en los mismos, incluyendo cualquier ingreso por dividendos o intereses, se reconocen en los resultados del período.

### Activos financieros mantenidos hasta el vencimiento

Estos activos son instrumentos financieros no derivados con pagos fijos o determinables y con fecha de vencimiento definida, que la administración de la Asociación tiene la intención y capacidad de mantener hasta su vencimiento. Las inversiones mantenidas hasta su vencimiento se contabilizan inicialmente al costo y luego se expresan a su costo amortizado, usando el método del rendimiento efectivo del activo.

### Activos financieros disponibles para la venta

Estos activos se reconocen inicialmente por su valor razonable más los costos de la transacción directamente atribuibles. Posterior al reconocimiento inicial, se valoran por su valor razonable, con excepción de las pérdidas por deterioro y las diferencias de moneda extranjera en los instrumentos de deuda disponibles para la venta, los cuales se reconocen en otro resultado integral y se presentan dentro de la reserva por valor razonable en el patrimonio. Cuando estos activos son dados de baja, la ganancia o pérdida acumulada en el patrimonio se reclasifican a los resultados del período.

### iii. Pasivos financieros no derivados – medición

Los pasivos financieros no derivados se reconocen inicialmente al valor razonable menos los costos de transacción directamente atribuibles. Posterior al reconocimiento inicial, estos pasivos son medidos al costo amortizado usando el método de interés efectivo. Los pasivos financieros no derivados comprenden: cuentas por pagar comerciales, gastos acumulados y otras cuentas por pagar.

### iv. Instrumentos financieros derivados

La Asociación no hace uso de instrumentos financieros derivados para cubrir exposiciones a riesgos en moneda extranjera y por tasas de interés.

# Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019

---

### **(c) Inmuebles, mobiliario y equipo**

#### *i. Reconocimiento y medición*

Los elementos de inmuebles, mobiliario y equipo se registran al costo de adquisición, menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas, si hubiese.

El costo incluye aquellos desembolsos atribuibles directamente a la adquisición del activo. El costo de activos construidos incluye el costo de materiales y mano de obra directa, así como otros costos directamente atribuibles al hecho de colocar el activo en condiciones de uso, y los costos de desmantelar y remover activos y acondicionar el sitio en el cual el activo será ubicado.

Si partes significativas de un elemento de inmuebles, mobiliario y equipo tienen una vida útil distinta, se contabilizan como elementos separados (componentes significativos) de propiedades, planta y equipo.

Las ganancias y pérdidas en el retiro de un ítem de inmuebles, mobiliario y equipo se determinan comparando el precio de venta con el valor en libros de los inmuebles, mobiliario y equipo, y se reconocen en el resultado del período.

#### *ii. Costos posteriores*

Los desembolsos posteriores se capitalizan solo cuando es probable que los beneficios económicos futuros relacionados con el gasto fluyan a la Asociación. Las reparaciones y mantenimiento continuos se registran como gastos en resultados cuando se incurren.

#### *iii. Depreciación*

Los elementos de inmuebles, mobiliario y equipo se deprecian por el método de línea recta en resultados durante la vida útil estimada de los bienes.

La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo del activo sobre su vida útil estimada, la cual es calculada por el método de línea recta, de acuerdo con las siguientes vidas útiles:

Mobiliario y equipo de oficina.....	10 años
Mejoras a propiedades arrendadas .....	5 años
Derecho de uso .....	32 meses (vigencia del contrato)

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales son revisados a cada fecha de reporte y se ajustan si es necesario.

### **(d) Bienes disponibles para la venta**

Las Asociación clasifica un activo como bienes disponibles para la venta, si su importe en libros se recuperará fundamentalmente a través de una transacción de venta en lugar de por su uso continuo.

Los activos clasificados en esta categoría se encuentran en condiciones actuales para la venta inmediata, sujeta exclusivamente a los términos usuales y habituales para la realización de venta.

El detalle de los bienes disponibles para la venta se muestra en la Nota 8.

# Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019

---

La pérdida o ganancia derivada de la disposición de los activos clasificados en esta categoría, se reconoce en los resultados del período.

### **(e) Activos intangibles**

#### *i. Reconocimiento y medición*

Los activos intangibles corresponden a los costos asociados con licencias e implementación de software específico que se espera genere beneficios económicos futuros que exceden su vida en más de un año.

#### *ii. Desembolsos Posteriores*

Los desembolsos posteriores son capitalizados sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros incorporados en el activo específico relacionado con dichos desembolsos. Todos los otros desembolsos son reconocidos en el estado de resultados cuando se incurren.

#### *iii. Amortización*

La amortización se calcula para reducir el costo de los activos intangibles menos los costos residuales usando el método de línea recta durante sus vidas útiles estimadas en un plazo máximo de tres años a partir de la fecha en que se inicie su utilización.

Si el activo intangible es determinado como deteriorado, el deterioro se reconocerá inmediatamente en el estado de resultados.

### **(f) Deterioro de activos**

#### *i. Instrumentos financieros y activos del contrato*

La Asociación reconoce pérdidas crediticias esperadas por:

- a) los activos financieros medidos al costo amortizado y
- b) activos del contrato.

Estimaciones por deterioro de las cuentas por cobrar comerciales (préstamos por cobrar) y activos contractuales siempre se miden por un importe igual al de las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida.

Al determinar si el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial al estimar las pérdidas crediticias esperadas, la Asociación considera la información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costos o esfuerzos indebidos. Esta incluye información y análisis cuantitativos y cualitativos, basada en la experiencia histórica de la Asociación y una evaluación crediticia informada incluida aquella referida al futuro.

La Asociación asume que el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente si tiene una mora de más de 90 días.

# Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019

---

La Asociación considera que un activo financiero está en incumplimiento cuando:

- i) no es probable que el deudor pague sus obligaciones crediticias por completo a la Asociación, sin recurso por parte de la Asociación a acciones como la ejecución de la garantía (si existe alguna); o
- ii) el activo financiero tiene una mora de 90 días o más.

Las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida son las pérdidas crediticias que resultan de todos los posibles sucesos de incumplimiento durante la vida esperada de un instrumento financiero.

El período máximo considerado al estimar las pérdidas crediticias esperadas es el período contractual máximo durante el que la Asociación está expuesto al riesgo de crédito.

### *ii. Medición de las pérdidas crediticias esperadas*

Las pérdidas crediticias esperadas son el promedio ponderado por la probabilidad de las pérdidas crediticias. Las pérdidas crediticias se miden como el valor presente de las insuficiencias de efectivo (es decir, la diferencia entre el flujo de efectivo adeudado a la entidad de acuerdo con el contrato y los flujos de efectivo que la Asociación espera recibir).

Las pérdidas crediticias esperadas son descontadas usando la tasa de interés efectiva del activo financiero, cuando la recuperabilidad de la misma es mayor a los 24 meses.

### *iii. Activos financieros con deterioro crediticio*

En cada fecha de presentación, la Asociación evalúa si los activos financieros registrados al costo amortizado y los instrumentos de deuda al valor razonable con cambios en otro resultado integral tienen deterioro crediticio. Un activo financiero tiene 'deterioro crediticio' cuando han ocurrido uno o más sucesos que tienen un impacto perjudicial sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero.

Evidencia de que un activo financiero tiene deterioro crediticio incluye los siguientes datos observables:

1. dificultades financieras significativas del emisor o del prestatario;
2. una infracción del contrato, tal como un incumplimiento o un suceso de mora de más de 90 días;
3. la reestructuración de un préstamo o adelanto por parte de la Asociación en términos que este no consideraría de otra manera;
4. se está convirtiendo en probable que el prestatario entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera; o
5. la desaparición de un mercado activo para el activo financiero en cuestión, debido a dificultades financieras.

# Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019

---

### iv. Presentación de la estimación por deterioro para las pérdidas crediticias esperadas en el estado de situación financiera

Las estimaciones por deterioro para los activos financieros medidos al costo amortizado se deducen del importe en libros bruto de los activos.

En el caso de los instrumentos de deuda al valor razonable con cambios en otro resultado integral, la corrección de valor se carga a resultados y se reconoce en otro resultado integral.

### v. Baja en cuentas

El importe en libros bruto de un activo financiero se da de baja cuando la Asociación no tiene expectativas razonables de recuperar un activo financiero en su totalidad o una porción de este. En el caso de los clientes individuales, la política de la Asociación es castigar el importe en libros bruto cuando el activo financiero tiene una mora de más de 180 días con base en la experiencia histórica de recuperaciones de activos similares. La Asociación no espera que exista una recuperación significativa de los montos dados de baja. No obstante, los activos financieros que son dados de baja podrían estar sujetos a actividades a fin de cumplir con los procedimientos de la Asociación para la recuperación de los importes adeudados.

### vi. Activos no financieros

En cada fecha de balance, la Asociación revisa los importes en libros de sus activos no financieros (distintos de inventarios y activos por impuestos diferidos), para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el importe recuperable del activo.

Para propósitos de evaluación del deterioro, los activos son agrupados en el grupo de activos más pequeño que generan entradas de efectivo a partir de su uso continuo que son, en buena medida, independientes de las entradas de efectivo derivados de otros activos o unidades generadoras de efectivo (UGE).

El importe recuperable de un activo o unidad generadora de efectivo es el mayor valor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. El valor en uso se basa en los flujos de efectivo futuros estimados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evaluaciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo o la UGE.

Se reconoce una pérdida por deterioro si el valor en libros de un activo o UGE excede su importe recuperable.

Las pérdidas por deterioro se reconocen en resultados. Estas pérdidas se distribuyen para reducir el importe en libros de los activos de la UGE, sobre una base de prorrateo.

Una pérdida por deterioro se reversa sólo mientras el importe en libros del activo no exceda al importe en libros que podría haberse obtenido, neto de amortización o depreciación, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del valor para dicho activo.

# Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019

---

### (g) Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar comerciales, gastos acumulados y otras cuentas por pagar se registran al costo.

### (h) Beneficios a empleados

#### i. Beneficios de despido o de terminación – prestaciones legales

La legislación costarricense establece el pago de cesantía a los empleados, en caso de jubilación, muerte, o separación del empleado sin justa causa. La legislación indica el pago de 7 días para el personal que tenga entre 3 y 6 meses de laborar, 14 días para aquellos que tengan más de 6 meses y menos de un año, finalmente para los que tengan más de un año de laborar, tienen derecho al pago 21 días por año en promedio, hasta un máximo de 8 años.

La Ley de Protección al Trabajador en Costa Rica, contempla la transformación del auxilio de la cesantía, así como la creación de un régimen obligatorio de pensiones complementarias, modificando varias disposiciones del Código de Trabajo. De acuerdo con la “Ley del Protección al Trabajador”, todo patrono público o privado, deberá aportar un 3% de los salarios mensuales de los trabajadores durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años. Tales aportes son recaudados por la Caja Costarricense del Seguro Social (C.C.S.S.), y posteriormente trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

El auxilio de cesantía no es operante cuando el empleado renuncia voluntariamente o es despedido con causa justificada.

#### ii. Beneficios a empleados a corto plazo

Los beneficios a los empleados a corto plazo son reconocidos como gasto cuando se presta el servicio relacionado. Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar si la Asociación tiene una obligación legal o implícita actual de pagar ese monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

#### Aguinaldo

Basados en la legislación vigente, la Asociación sigue la práctica de acumular un doceavo del salario mensual de sus empleados por cada mes trabajado. El pago de ese beneficio se efectúa en el mes de diciembre y se le paga al empleado, independientemente de si es despedido o no. Si el empleado es despedido o renuncia a la Asociación antes del mes de diciembre se le deberá cancelar el aguinaldo por un monto proporcional al tiempo laborado durante el año.

#### Vacaciones

La legislación costarricense establece que, por cada año laborado, los trabajadores tienen derecho a dos semanas de vacaciones. La Asociación tiene la política de acumular los días de vacaciones con base en un estudio efectuado por el Departamento de Recursos Humanos, con el cual se cuantifica el valor de tal obligación para aquellos empleados que al cierre de un periodo no han hecho uso de ese beneficio, la cual se contabiliza como una provisión por pago de vacaciones a sus empleados.

# Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019

---

### (i) Provisiones

Una provisión se reconoce si, como resultado de un suceso pasado, la Asociación tiene una obligación presente, legal o implícita que puede ser estimada de forma fiable y es probable que sea necesaria una salida de beneficios económicos para liquidar tal obligación. Las provisiones se determinan descontando el flujo de efectivo esperados a la tasa antes de impuestos que reflejan la evaluación del mercado del valor del dinero en el tiempo y de los riesgos específicos de la obligación. Las provisiones se reversan contra resultados cuando no es probable que exista una salida de recursos para cancelar tal obligación.

### (j) Aportes y ahorros

#### Aportes de asociados

Corresponde a los aportes obligatorios que realizan los asociados, equivale a un 5% de su salario, en caso de retiro voluntario o por despido del patrono, el asociado tendrá derecho a retirar el saldo total de la cuenta individual de sus aportes personales menos el monto de las deudas contraídas.

#### Aportes patronales

Corresponde a los aportes efectuados por Grupo Monge, equivalente a un 5% del salario mensual de los colaboradores asociados. En caso de retiro por renuncia o despido de un asociado, la Asociación cancelará los aportes transferidos por Grupo Monge. Cualquier ajuste necesario para el pago de las prestaciones legales correspondientes será cancelado por Grupo Monge. En el caso de los retiros voluntarios de la Asociación se le devolverá solamente el aporte personal menos las deudas existentes al momento de su salida y los excedentes correspondientes a la fecha se le cancelan al finalizar el periodo fiscal. El aporte patronal se quedará depositado en la Asociación y podrá ser utilizado en la liquidación laboral en caso de despido o renuncia del ex-asociado.

Producto de la afectación financiera de la compañía (Patrono) por la pandemia del COVID-19, se acordó que los aportes patronales para los meses de mayo a octubre del 2020 fueran solo de un 3% y para los meses de noviembre y diciembre fueran solo de un 4%; regresando a la normalidad del aporte patronal del 5% a partir del 1 de enero del 2021.

En caso de fallecimiento del asociado, se le entregará al beneficiario que éste designe el aporte personal, el aporte patronal y los excedentes obtenidos a la fecha, una vez cancelados los saldos pendientes por pagar que se tengan con la Asociación.

#### Otros aportes

Los Otros Aportes están conformados por los aportes en fianza. Este es un monto separado del aporte personal de aquellos asociados que formalizan fianzas con la Asociación. Es rubro es considerado en el cálculo de excedentes.

#### Reserva para contingencias

Corresponde al acuerdo tomado por los asociados de reservar el 1% de los excedentes netos de cada período, para conformar la reserva de contingencias la cual será utilizada para ayuda social a los asociados, estas ayudas son aprobadas por la Junta Directiva.

# Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019

---

### **(k) Arrendamientos**

#### *Determinación de si un acuerdo contiene un arrendamiento*

Al inicio de un contrato, la Asociación evaluará si el contrato es, o contiene, un arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si transmite el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo a cambio de una contraprestación. Un periodo de tiempo puede describirse en términos de la cantidad de uso de un activo identificado. La Asociación evalúa nuevamente si un contrato es, o contiene, un arrendamiento solo si cambian los términos y condiciones del contrato. Un arrendatario reconocerá un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento.

En la fecha de inicio, un arrendatario medirá un activo por derecho de uso al costo.

El costo del activo por derecho de uso comprende:

- a) el importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento, como se describe en las NIIF;
- b) los pagos por arrendamiento realizados antes o a partir de la fecha de inicio, menos los incentivos de arrendamiento recibidos;
- c) los costos directos iniciales incurridos por el arrendatario;

Durante el período terminado el 31 de diciembre del 2020, la Asociación procedió a reconocer el derecho de uso originado por los arrendamientos en cumplimiento con lo establecido en la NIIF 16.

### **(l) Ingresos de actividades ordinarias**

Los ingresos de actividades ordinarias son reconocidos cuando todos los riesgos y beneficios significativos derivados de la propiedad han sido transferidos al comprador, la recuperabilidad de la propiedad han sido transferidos al comprador, la recuperabilidad de la contraprestación es probable, los costos asociados y el posible rendimiento de los bienes puede estimarse con fiabilidad, la Asociación no conserva para sí ninguna implicación en la gestión corriente de los bienes vendidos y el importe del ingreso puede ser medido con fiabilidad.

Los ingresos de actividades ordinarias se miden netos de rendimientos, descuentos comerciales y descuentos por volumen.

La oportunidad de la transferencia de los riesgos y beneficios varía dependiendo de los términos individuales del acuerdo de venta.

### **(m) Reconocimiento de costos y gastos**

Los costos y gastos son reconocidos en el estado de resultados en el momento en que se incurren; o sea, por el método devengado.

### **(n) Ingresos y gastos financieros**

Los ingresos y los gastos financieros se reconocen sobre la base de la proporción del tiempo transcurrido, teniendo en cuenta el rendimiento efectivo del activo y el pasivo.

Los gastos financieros incluyen comisiones bancarias y diferencial cambiario.

# Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019

---

### **(o) Impuesto sobre la renta**

El gasto de impuesto a las ganancias está compuesto por el impuesto corriente e impuesto diferido. El impuesto sobre la renta corriente y el impuesto sobre la renta diferido son reconocidos en ganancias o pérdidas excepto cuando están relacionados con una combinación de negocios, o con partidas reconocidas directamente en el patrimonio o en otro resultado integral.

#### *i. Impuesto corriente*

El impuesto corriente es el impuesto que se estima pagar sobre las utilidades gravables del período y cualquier ajuste al impuesto por pagar o cobrar relacionado con períodos anteriores. Se mide usando las tasas impositivas vigentes a la fecha del estado de situación financiera.

#### *ii. Impuesto sobre la renta diferido*

El impuesto sobre la renta diferido se reconoce por las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos tributarios. Los impuestos diferidos no son reconocidos para:

- Las diferencias temporarias reconocidas por el reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y que no afectó ni a la ganancia o pérdida contable o imponible;
- Las diferencias temporarias relacionadas con inversiones en subsidiarias y en negocios conjuntos en la medida que la Asociación pueda controlar el momento de la reversión de las diferencias temporarias y probablemente no serán reversadas en el futuro; y
- las diferencias temporarias imponibles que surgen del reconocimiento inicial de la plusvalía.

El activo por impuesto sobre la renta diferido que se origine de pérdidas fiscales utilizables en el futuro como deducciones fiscales, o diferencias temporarias deducibles se reconoce como tal, sólo cuando se establezca una probabilidad razonable de que existirán utilidades gravables suficientes que permitan realizar el beneficio generado por esa pérdida fiscal. Los activos por impuesto sobre la renta diferida se revisan en la fecha del estado de situación financiera y se reducen en la medida en que no sea probable que el beneficio del impuesto se realice, esta reducción será objeto de reversión en la medida que sea probable que haya disponible suficiente utilidad (beneficio fiscal).

Al final de cada periodo sobre el que se informa, una entidad evaluará nuevamente los activos por impuestos diferidos no reconocidos y registrará sus activos de esta naturaleza, anteriormente no reconocidos, siempre que sea probable que las futuras ganancias fiscales permitan la recuperación del activo por impuestos diferidos.

El impuesto diferido debe medirse empleando las tasas fiscales que se espera se apliquen a las diferencias temporarias en el período en el que se reversen usando tasas fiscales aprobadas o prácticamente aprobadas a la fecha del estado de situación financiera.

La medición de los pasivos por impuestos diferidos reflejará las consecuencias fiscales que se derivarían de la forma en que la Asociación espera, al final del período sobre el que se informa, recuperar o liquidar el importe en libros de sus activos y pasivos.

**Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019**

---

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se compensan solo si se cumplen ciertos criterios.

**(p) Normas NIIF Nuevas y Revisadas que Aún no son Efectivas**

En la fecha de autorización de estos estados financieros, la Asociación no ha aplicado las siguientes Normas NIIF nuevas y revisadas que se han emitido pero que aún no están vigentes:

- A. NIIF 17 - Contratos de Seguros.
- B. NIIF 10 Estados Financieros y NIC 28 (Modificaciones) - Venta o Contribución de Activos entre un Inversionista y su Asociada o Negocio Conjunto.

La Administración está evaluando los efectos (si los hubiera) que la adopción de los Estándares mencionados anteriormente vaya a tener en los estados financieros de la Asociación en períodos futuros.

Los principales cambios y revelaciones que plantean las nuevas normas se indican a continuación:

**(A) NIIF 17 - Contratos de Seguros**

La nueva Norma establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y divulgación de los contratos de seguro y reemplaza la NIIF 4 Contratos de seguro.

La Norma describe un modelo general, que se modifica para los contratos de seguro con características de participación directa, que se describe como el Enfoque de tarifa variable. El modelo general se simplifica si se cumplen ciertos criterios al medir la responsabilidad de la cobertura restante mediante el método de asignación de primas.

El Modelo General utilizará los supuestos actuales para estimar el monto, el tiempo y la incertidumbre de los flujos de efectivo futuros y medirá explícitamente el costo de esa incertidumbre, toma en cuenta las tasas de interés del mercado y el impacto de las opciones y garantías de los asegurados.

Es probable que la implementación de la norma no genere cambios significativos en los procesos y sistemas de una Asociación.

La Norma es efectiva para los períodos anuales que comienzan el 1° de enero de 2021 o después, con la aplicación anticipada permitida. Se aplica retrospectivamente a menos que sea impráctica, en cuyo caso se aplica el enfoque retrospectivo modificado o el enfoque de valor razonable.

La administración de la Asociación no anticipa que la aplicación de la Norma en el futuro tendrá un impacto en los estados financieros de la Asociación.

# Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019

---

*(B) NIIF 10 Estados Financieros y NIC 28 (Modificaciones) Venta o Contribución de Activos entre un Inversor y su Asociado o Negocio*

Las modificaciones a la NIIF 10 y la NIC 28 se refieren a situaciones en las que existe una venta o contribución de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto. Específicamente, las modificaciones establecen que las ganancias o pérdidas resultantes de la pérdida de control de una subsidiaria que no contiene un negocio en una transacción con una asociada o un negocio conjunto que se contabilice utilizando el método de participación, se reconocen en la utilidad de la matriz o pérdida solo en la medida de los intereses de los inversionistas no relacionados en esa asociada o negocio conjunto. De manera similar, las ganancias y pérdidas resultantes de la nueva medición de las inversiones retenidas en cualquier subsidiaria anterior (que se ha convertido en una asociada o una *Joint-Venture* que se contabiliza utilizando el método de participación) en el valor razonable se reconocen en la utilidad o pérdida de la matriz anterior solo para el alcance de los intereses de los inversores no relacionados en la nueva asociada o *Joint-Venture*.

La fecha de entrada en vigor de las modificaciones aún no ha sido establecida por el NICB; sin embargo, se permite la aplicación anticipada

La administración de la Asociación no anticipa que la aplicación de las modificaciones en el futuro tendrá un impacto en los estados financieros de la Asociación.

**(g) Reclasificaciones**

Algunas cifras de los estados financieros al 30 de setiembre de 2019 han sido reclasificadas con propósito comparativo, sin embargo, tales reclasificaciones no han tenido ningún efecto en los resultados ni en el patrimonio previamente reportado.

## 6. Efectivo y equivalentes de efectivo

Un detalle del efectivo en caja, bancos y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019, se presenta seguidamente:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Caja y bancos	¢ 214.884.542	¢ 225.023.063
Equivalentes de efectivo:		
Fondos de inversión a la vista	<u>103.362.313</u>	<u>266.811.197</u>
	<u>¢ 318.246.855</u>	<u>¢ 491.834.260</u>

# Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019

---

### 7. Inversiones mantenidas al vencimiento

El detalle de las inversiones registradas al costo amortizado al 31 de diciembre del 2020 y al 30 de setiembre del 2019, se muestra a continuación:

	2020	2019
<b><u>Institución Financiera - A Corto Plazo</u></b>		
Financiera Credilat	¢ 601.550.000	¢ 360.000.021
BAC San José Puesto de Bolsa, S.A.	80.386.018	100.240.410
Coopeservidores, R.L.	111.424.492	214.300.000
Scotiabank de Costa Rica, S.A.	146.123.574	-
Coopealianza, R.L.	65.000.000	60.000.000
	<u>¢ 1.004.484.084</u>	<u>¢ 734.540.430</u>
	2020	2019
<b><u>Institución Financiera - A Largo Plazo</u></b>		
BAC San José Puesto de Bolsa, S.A.	¢ 599.068.186	¢ 603.372.545
Improsa Valores Puesto de Bolsa, S.A.	78.040.319	78.158.359
Prival Securities (CR) Puesto de Bolsa, S.A.	263.584.767	270.613.382
	<u>¢ 940.693.272</u>	<u>¢ 952.144.286</u>
	<u>¢ 1.945.177.356</u>	<u>¢ 1.686.684.716</u>

#### **Financiera Credilat:**

Las inversiones mantenidas hasta el vencimiento administradas por Financiera Credilat se encuentran denominadas en colones costarricenses. Las tasas de interés devengadas por estas inversiones al 31 de diciembre del 2020 oscilan entre el 11,00% y el 11,15% anual. Las fechas de vencimiento para estas inversiones se encuentran entre el 09 de febrero del 2021 y el 18 de junio del 2021.

#### **BAC San José Puesto de Bolsa, S.A.**

Las inversiones administradas por el BAC San José Puesto de Bolsa, S.A. se encuentran denominadas en colones costarricenses. Las tasas de interés devengadas al 31 de diciembre del 2020 oscilan entre el 6,79% y el 9,86% anual. Las fechas de vencimiento de estas inversiones se encuentran entre el 10 de marzo del 2021 y el 23 de junio del 2027.

# **Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)**

## **Notas a los estados financieros**

**Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019**

---

### **Coopeservidores, R.L.**

La inversión mantenida hasta el vencimiento administrada por Coopeservidores, R.L. se encuentran denominadas en colones costarricenses. La tasa de interés devengada por esta inversión al 31 de diciembre del 2020 es de 10,42% anual y vencen el 04 de enero del 2021.

### **Scotiabank de Costa Rica, S.A.**

La inversión mantenida hasta el vencimiento administrada por Scotiabank de Costa Rica, S.A. se encuentra denominada en colones costarricenses. La tasa de interés devengada por esta inversión al 31 de diciembre del 2020 es del 6,35% anual y vence el 01 de marzo del 2021.

### **Coopealianza, R.L.**

La inversión mantenida hasta el vencimiento administrada por Coopealianza, R.L. se encuentra denominada en colones costarricenses. La tasa de interés devengada por esta inversión al 31 de diciembre del 2020 es de 10,75% anual y vence el 11 de febrero del 2021.

### **Improsa Valores Puesto de Bolsa, S.A.**

La inversión mantenida hasta el vencimiento administrada por Improsa Valores Puesto de Bolsa, S.A. se encuentra denominada en colones costarricenses. La tasa de interés devengada por esta inversión al 31 de diciembre del 2020 es de 9,86% anual y vence el 24 de febrero del 2027.

### **Prival Securities (CR) Puesto de Bolsa, S.A.**

La inversión mantenida hasta el vencimiento administrada por Prival Securities (CR) Puesto de Bolsa, S.A. se encuentra denominada en colones costarricenses. La tasa de interés devengada por esta inversión al 31 de diciembre del 2020 es de 6,64% anual y vence el 07 de setiembre del 2022.

# Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019

### 8. Bienes disponibles para la venta

El detalle de los bienes disponibles para la venta al 31 de diciembre del 2020 y al 30 de setiembre del 2019, se muestra a continuación:

<i><u>Descripción</u></i>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Propiedad en Sarchí, Alajuela	¢ 23.465.072	¢ -
Terreno en Osa, Puntarenas	7.932.420	-
Terreno en San Isidro, Heredia	52.334.006	-
Propiedad en Aserrí	-	33.961.979
Propiedad en Poás, Alajuela	62.028.955	62.028.955
Propiedad en San Rafael, Alajuela	10.180.085	10.180.085
Propiedad en Upala, Alajuela	13.500.000	13.500.000
Vehículo marca Suzuki	6.843.148	-
Motocicletas (marcas Yamaha y UM)	<u>2.974.993</u>	<u>2.974.993</u>
Subtotal	¢ 179.258.679	¢ 122.646.013
Deterioro en bienes disponibles para la venta	<u>(25.713.790)</u>	<u>(23.713.790)</u>
	<u>¢ 153.544.889</u>	<u>¢ 98.932.223</u>

Como se indica en la Nota 5e estos activos se encuentran valuados al costo o valor neto de realización, el menor. El valor neto de realización está basado en avalúos y/o referencias comerciales de activos similares.

El movimiento de la estimación por deterioro en el valor de los bienes disponibles para la venta es el siguiente:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Saldo al inicio del año	¢ 23.713.790	¢ 3.640.000
Utilización de la estimación	(10.000.000)	-
Aumento de la estimación	<u>12.000.000</u>	<u>20.073.790</u>
Saldo al final del año	<u>¢ 25.713.790</u>	<u>¢ 23.713.790</u>

# Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019

---

### 9. Cuentas por cobrar

El detalle de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2020 y al 30 de setiembre del 2019, se presenta a continuación:

	2020	2019
Comisión recuperación Grupo Monge-		
Asecobros	¢ -	¢ 26.871.925
Productos por cobrar sobre inversiones	79.171.935	36.317.295
Otras cuentas por cobrar	10.211.276	8.257.393
	<u>¢ 89.383.211</u>	<u>¢ 71.446.614</u>

**Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019**

**10. Préstamos por cobrar**

El detalle de los préstamos por cobrar se detalla como sigue:

Tipo de Crédito	Tasas de Interés Anua	Garantía	Plazo (Años)	2020	2019
Médico y estudio	10%	Ahorro personal	2 a 6	7.369.816 ₡	6.779.937
Créditos especiales y préstamos rápidos	10%	Ahorro personal	1 a 5	5.130.769	8.904.964
Créditos hipotecarios	Entre el 8.50% y el 17% + TBP + 4/8pp	Hipotecaria	15 a 20	1.164.062.049	1.249.545.676
Créditos personales	Entre el 10% y el 17%	Ahorro personal		355.466.736	540.625.422
Seguros	0%	Ahorro personal	Plazo del pago de la prima	3.876.185	4.578.253
Ventas	Entre el 19% y el 20%	Ahorro personal	1 a 5	1.016.326	5.695.693
Refundición y readecuación	20%	Ahorro personal	1 a 5	15.258.882	-
Pago de Servicios	20%	Ahorro personal	1 a 5	52.361	370.188
Vehículos	Entre el 7.65% y el 10.65% + TBP + 4,5/5pp	Prendaria	4 a 7	51.713.264	101.674.156
Vivienda	10%	Ahorro personal		21.481.147	12.556.885
Préstamo en gestión de cobro	0%	(hipotecario, prendario y fiduciario)	Plazo del pago de la prima	136.042.435	192.894.554
Préstamos a ex-asociados	Entre el 9.50% y el 22%	Condiciones originales	Condiciones originales	82.742.656	118.951.676
Subtotal				1.844.212.626	2.242.577.404
Menos: Deterioro esperado en la recuperación de las cuentas por cobrar				(85.199.469)	(83.970.881)
<b>Total</b>				<b>1.759.013.157</b>	<b>2.158.606.523</b>

**Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019**

El movimiento del deterioro esperado en la recuperación de las cuentas por cobrar se presenta seguidamente:

	2020	2019
Saldo al inicio del período	¢ 83.970.881	¢ 113.037.030
Utilización de la estimación	(1.722.630)	(42.022.334)
Aumento de la estimación	<u>2.951.218</u>	<u>12.956.185</u>
Saldo al final del período	<u>¢ 85.199.469</u>	<u>¢ 83.970.881</u>

La Asociación usa una matriz de provisión para medir las pérdidas crediticias esperadas de los préstamos por cobrar y de las cuentas por cobrar por clasificación de clientes, lo cual incluye un gran número de saldos de operaciones.

La tasa de pérdida se calcula usando un método de “tasa móvil” basado en la probabilidad de que una cuenta por cobrar avance por sucesivas etapas de mora hasta dar de baja el saldo. Las tasas de deterioro se calculan por separado para las exposiciones con base en la antigüedad de la relación con el asociado.

La siguiente tabla muestra información sobre la exposición al riesgo de crédito y las pérdidas crediticias esperadas para los préstamos por cobrar de los asociados al 31 de diciembre del 2020:

Clasificación	Tasa de deterioro promedio ponderada	Importe en libros bruto	Deterioro esperado	Con deterioro crediticio
Préstamos al día	0,13%	1.209.621.488	1.540.721	SI
Préstamos de 31 a 60 Días	0,00%	298.766.753	-	NO
Préstamos de 61 a 90 Días	0,06%	61.550.093	34.183	SI
Préstamos de 91 a 120 Días	1,00%	6.842.379	68.424	SI
Préstamos de 121 a 180 Días	29,06%	44.793.322	13.019.028	SI
Préstamos de 181 a 360 Días	66,61%	105.900.898	70.537.113	SI
Préstamos más de 360 Días	0,00%	<u>116.737.693</u>	-	NO
<b>Totales</b>		<u>¢1.844.212.626</u>	<u>¢ 85.199.469</u>	

La Asociación considera que los montos no deteriorados con una antigüedad superior a los 30 días son recuperables, sobre la base del comportamiento de pago histórico y extensos análisis de riesgo crediticio por clasificación de clientes. La calidad crediticia de los deudores es evaluada sobre la base de una política de crédito establecida por la administración de la Asociación.

Sobre los préstamos a más de 360 días se considera que no existe deterioro esperado dado que estas operaciones se encuentran respaldadas mediante garantía real, las cuales tienen un valor mayor al saldo de operaciones al 31 de diciembre del 2020.

**Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019**

---

**11. Desembolsos anticipados**

El detalle de los desembolsos anticipados al 31 de diciembre del 2020 y al 30 de setiembre del 2019, se presenta a continuación:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Excedentes pagado por anticipado	¢ -	¢ 34.829.915
Seguros	319.674	1.706.864
Otros pagos anticipados	340.504	8.347.455
	<u>¢ 660.178</u>	<u>¢ 44.884.234</u>

Los excedentes pagados por anticipado corresponden a los adelantos de excedentes a los asociados que dejen de formar parte de la asociación, a estos se les cancela los rendimientos acumulados de acuerdo con el Artículo No. 21 de la Ley 6970, Ley de Asociaciones Solidaristas. Lo indicado anteriormente se mantuvo hasta el 30 de setiembre del 2019.

**12. Otros activos**

El detalle de los otros activos es el siguiente:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Programa de cómputo, neto	¢ 38.069	¢ 763.000
Inventario de suministros	36.900	-
Retención 2% por aplicar	3.347	-
Depósitos en garantía	1.240.950	2.283.482
	<u>¢ 1.319.266</u>	<u>¢ 3.046.482</u>

**Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019**

El movimiento de los programas de cómputo es el siguiente:

	2020	2019
Costo del software	¢ 14.202.913	¢ 14.202.913
Amortización acumulada	<u>(13.439.913)</u>	<u>(12.803.979)</u>
Saldo neto al inicio del período	<u>¢ 763.000</u>	<u>¢ 1.398.934</u>
Saldo inicial	¢ 763.000	¢ 1.398.934
Gasto por amortización	<u>(724.931)</u>	<u>(635.934)</u>
Saldo al final del período	<u>¢ 38.069</u>	<u>¢ 763.000</u>
<b>Período que terminó el 31 de Diciembre del 2020</b>		
Costo	¢ 14.202.913	¢ 14.202.913
Amortización acumulada	<u>(14.164.844)</u>	<u>(13.439.913)</u>
Valor neto en libros	<u>¢ 38.069</u>	<u>¢ 763.000</u>

**13. Inmuebles, mobiliario y equipo**

El mobiliario y equipo al 31 de diciembre del 2020 y al 30 de setiembre del 2019, se detalla a continuación:

	Mobiliario y Equipo	Mejoras a propiedades arrendadas	Derecho de Uso	Total
<b>Año que terminó el 30 de Setiembre del 2019</b>				
Costo	¢ 68.004.384	¢ 11.815.416	¢ -	¢ 79.819.799
Depreciación acumulada	<u>(38.429.688)</u>	<u>(5.467.194)</u>	<u>-</u>	<u>(43.896.882)</u>
Valor neto en libros	<u>¢ 29.574.696</u>	<u>¢ 6.348.222</u>	<u>¢ -</u>	<u>¢ 35.922.917</u>
Saldo al inicio del período	¢ 29.574.696	¢ 6.348.222	¢ -	¢ 35.922.918
Adiciones	423.598	-	43.547.770	43.971.368
Retiros del activo	(19.868.189)	-	-	(19.868.189)
Dep. acum. Retiros	8.429.288	-	-	8.429.288
Reclasificación Costo - derecho de uso	-	(11.815.416)	11.815.416	-
Reclasificación D. Acum - derecho de uso	-	5.467.194	(5.467.194)	-
Gasto por depreciación	<u>(7.181.706)</u>	<u>-</u>	<u>(24.342.314)</u>	<u>(31.524.020)</u>
Saldo al final del período	<u>¢ 11.377.687</u>	<u>¢ -</u>	<u>¢ 25.553.678</u>	<u>¢ 36.931.365</u>
<b>Período que terminó el 31 de Diciembre del 2020</b>				
Costo	¢ 48.559.793	¢ -	¢ 55.363.186	¢ 103.922.979
Depreciación acumulada	<u>(37.182.106)</u>	<u>-</u>	<u>(29.809.508)</u>	<u>(66.991.614)</u>
Valor neto en libros	<u>¢ 11.377.687</u>	<u>¢ -</u>	<u>¢ 25.553.678</u>	<u>¢ 36.931.365</u>

# Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019

### Derecho de uso

Al 31 de diciembre del 2020, la Asociación reconoció el derecho de uso sobre el contrato de arrendamiento con Grupo Jimenez Alfaro, S.A. El objeto del contrato de arrendamiento es un local comercial ubicado en el Oficentro Plaza Aeropuerto, en la provincia de Alajuela. El contrato rige a partir del 01 de junio del 2017, por un plazo de cinco años prorrogable mediante acuerdo escrito entre las partes por periodos iguales. El monto de la cuota al 31 de diciembre del 2020 asciende a la suma de US\$2.000.

### 14. Activo por derecho de uso y pasivo por arrendamiento

El detalle de los contratos de leasing que de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF 16) deben ser registrados como activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento al 31 de diciembre del 2020, se presenta seguidamente:

	<b>Local Comercial - Oficentro Plaza Aeropuerto</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<u>Activo</u>		
Activo por derecho de uso	¢ 55.363.186	¢ -
Depreciación acumulado - derecho de uso	(29.809.508)	-
	<u>¢ 25.553.678</u>	<u>¢ -</u>
<u>Pasivo</u>		
Pasivo por arrendamiento	¢ 42.618.164	¢ -
Gasto por interés sobre el pasivo por arrendamiento	3.892.483	-
Efecto por diferencial cambiario	1.139.966	-
Pago de cuotas de arrendamiento	(27.558.545)	-
	<u>¢ 20.092.069</u>	<u>¢ -</u>

El activo y pasivo por derecho de uso al 31 de diciembre del 2020 generó el siguiente efecto en los resultados del período:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Gasto por intereses	¢ 3.892.483	¢ -
Gasto por depreciación	24.342.314	-
	<u>¢ 28.234.797</u>	<u>¢ -</u>

**Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019**

---

**15. Cuentas por pagar**

El detalle de las cuentas por pagar al 31 de diciembre del 2020 y al 30 de setiembre del 2019, se presenta a continuación:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Liquidaciones por pagar	¢ 59.260.577	¢ 61.934.459
Comerciales	88.599	610.626
Instituto Nacional de Seguros	13.918.106	9.133.593
Excedentes por pagar	-	100.317
Otras	6.342.352	5.505.899
	<u>¢ 79.609.634</u>	<u>¢ 77.284.893</u>

**16. Ahorro extraordinario de asociados**

El detalle de los ahorros extraordinarios de asociados por pagar al 31 de diciembre del 2020 y al 30 de setiembre del 2019, se presenta a continuación:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b><u>Ahorros:</u></b>		
Navideño	¢ 4.461.828	¢ 55.195.457
Vacacional	5.843.877	5.904.786
Marchamo	1.664.500	13.596.500
Sobrantes de Planilla	825	67
Ahorro voluntario adicional por pagar	138.993.146	117.006.235
Aporte en custodia	423.976.119	334.814.378
Ahorro escolar	9.390.511	12.066.000
	<u>584.330.806</u>	<u>538.583.424</u>
Intereses sobre ahorros adicionales	36.939.824	33.005.858
	<u>¢ 621.270.630</u>	<u>¢ 571.589.282</u>

Las tasas de interés se encuentran entre el 1,98% y el 5,00% anual.

Los aportes en custodia corresponden a aportes patronales de ex asociados que renunciaron a la Asociación, y siguen laborando en la empresa consecuentemente dichos aportes pasan a ser un pasivo hasta que se liquide al empleado.

**Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019**

---

**17. Gastos acumulados y provisiones**

El detalle de los gastos acumulados y provisiones al 31 de diciembre del 2020 y al 30 de setiembre del 2019, se presenta a continuación:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Obligaciones patronales	¢ 4.603.436	¢ 37.106.715
Fondo de asociados para actividades sociales	14.419.124	17.174.090
Otras provisiones	8.963.560	6.640.582
Retenciones por pagar	341.114	3.225.463
	<u>¢ 28.327.234</u>	<u>¢ 64.146.850</u>

**Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019**

---

**18. Gastos generales y administrativos**

El detalle de los gastos generales y administrativos clasificados por naturaleza del gasto al 31 de diciembre del 2020 y al 30 de setiembre del 2019, se presenta seguidamente:

	<b>Por los 15 meses terminados al 31 de diciembre del 2020</b>	<b>Por el año terminado al 30 de setiembre del 2019</b>
Gastos de personal	¢ 119.040.807	¢ 109.745.284
Mantenimiento de sistemas, equipo y mobiliario	26.441.988	21.115.616
Honorarios profesionales	11.926.363	9.849.000
Alquileres	-	12.833.316
Servicios públicos y privados	8.102.723	7.687.104
Depreciación y amortizaciones	17.981.781	4.952.757
Honorario gestión de cobro	6.568.295	2.444.833
Pérdida realizada en bienes disponibles para la venta	961.979	5.058.881
Mantenimiento de bienes disponibles para la venta	4.078.594	4.206.530
Deterioro esperado de los bienes disponibles para la venta	12.000.000	20.073.790
Papelería y suministros	1.038.160	2.023.933
Viáticos y beneficios al personal	186.724	352.515
Seguros varios	585.671	669.149
Reunión de Junta directiva	14.955	7.394
Deterioro de la cartera de crédito	2.951.218	12.956.185
Gasto por I.V.A. no acreditable	8.355.341	1.261.850
Otros gastos diversos	5.376.192	7.084.740
	<u>¢ 225.610.791</u>	<u>¢ 222.322.876</u>

Al 31 de diciembre del 2020 la Asociación cuenta con 6 empleados a tiempo completo (Al 30 de setiembre del 2019 contaba con 51 empleados a tiempo completo).

**Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019**

---

**19. Gastos de Asecobros**

El detalle de los gastos de Asecobros clasificados por naturaleza del gasto al 31 de diciembre del 2020 y al 30 de setiembre del 2019, se presenta seguidamente.

	<b>Por los 15 meses terminados al 31 de diciembre del 2020</b>	<b>Por el año terminado al 30 de setiembre del 2019</b>
Gastos de personal	¢ 216.691.789	¢ 275.732.360
Servicios públicos y privados	12.798.766	16.965.219
Alquileres	-	14.972.202
Mantenimiento de sistemas, equipo y mobiliario	10.879.891	15.777.531
Gasto por I.V.A. no acreditable	1.592.632	1.017.623
Honorarios profesionales	2.954.620	230.000
Otros gastos diversos	870.647	947.840
Seguros varios	1.207.955	1.747.708
Mantenimiento de edificios	799.249	1.097.452
Depreciación y amortizaciones	14.267.170	5.255.073
Multas y recargos	-	2.521.330
Viáticos y beneficios al personal	68.873	201.380
Papelería y suministros	95.485	127.836
	<u>¢ 262.227.077</u>	<u>¢ 336.593.554</u>

**Período 2020**

La disminución en los gastos de Asecobros se debe principalmente al cierre del Call Center el 30 de junio del 2020. Esta decisión fue tomada por la Junta Directiva como parte de las medidas aplicadas en respuesta a la crisis del Covid-19 y al seguimiento del negocio solicitado por la Asamblea General de noviembre 2019.

**20. Distribución de excedentes**

En Asamblea Ordinaria de asociados celebrada el 10 de noviembre del 2019, fue autorizada la distribución del 90% de los excedentes correspondientes al período 2019 por un monto de ¢211.626.050, de los cuales se destinaron ¢15.294.694 a los excedentes capitalizados, ¢2.010.745 para incrementar la reserva de contingencias, se canceló al Ministerio de Hacienda la suma de ¢11.027.725 por concepto de impuesto sobre la renta y la diferencia por la suma de ¢183.292.886 fue el monto neto de excedentes distribuidos a los asociados.

**Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019**

**21. Impuesto sobre la renta**

El gasto (ingreso) de impuesto sobre la renta por el período terminado al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre del 2019 se muestran a continuación:

	<b>Por los 15 meses terminados al 31 de diciembre del 2020</b>	<b>Por el año terminado al 30 de setiembre del 2019</b>
Impuesto sobre la renta corriente	¢ -	¢ -
Impuesto sobre la renta diferido	(25.679.033)	-
	<u>¢ (25.679.033)</u>	<u>¢ -</u>

Se debe indicar que para el período terminado al 30 de setiembre del 2019, la Asociación no debía realizar pago del impuesto sobre la renta. A partir del período 2020, la Asociación debe realizar el pago del impuesto sobre la renta sobre todas las actividades que realice con terceros.

De conformidad con la legislación fiscal vigente en Costa Rica, el impuesto sobre la renta se calcula con base en la utilidad fiscal de la Asociación aplicando una tasa impositiva escalonada que depende del monto de los ingresos anuales de la Asociación (máximo del 30%). A continuación, se presenta un resumen de la determinación de la utilidad (pérdida) fiscal de la Asociación:

	<b>Sujeto a impuesto sobre renta</b>	<b>No sujeto a impuesto sobre renta</b>	<b>Total</b>
Ingresos	¢ 344.081.622	¢ 358.354.550	¢ 702.436.172
Gastos	(391.390.156)	(124.428.762)	(515.818.918)
(+/-) Otros gastos (ingresos), neto	<u>416.604</u>	<u>(1.844.107)</u>	<u>(1.427.503)</u>
Excedente antes de impuestos	¢ (46.891.930)	¢ 232.081.680	¢ 185.189.751
Impuesto sobre la renta	<u>25.679.033</u>	<u>-</u>	<u>25.679.033</u>
Excedente del periodo neto de impuestos	¢ (21.212.897)	¢ 232.081.680	¢ 210.868.784
<u>Más (menos) efecto por gastos no deducibles e ingresos no gravables:</u>			
(-) Ingresos no gravables	(35.774.791)	(381.421.279)	(417.196.071)
(+) Gastos no deducibles	45.537.105	149.339.599	194.876.704
(-) Gastos deducibles	<u>(18.574.459)</u>	<u>-</u>	<u>(18.574.459)</u>
<b>Pérdida fiscal</b>	<u>¢ (30.025.042)</u>	<u>¢ -</u>	<u>¢ (30.025.042)</u>

**Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019**

---

El impuesto sobre la renta diferido se genera por las diferencias temporales de impuestos, utilizando la tasa fiscal que se espera esté vigente cuando se realicen las diferencias temporales.

El detalle de las partidas que generan el activo por impuesto de renta diferido al 31 de diciembre del 2020 son las siguientes:

	Estimación por deterioro en los préstamos por cobrar	Estimación por deterioro en bienes disponibles para la venta	Pérdida fiscal a diferir	Total
Saldo al 30 de setiembre del 2019	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -
Efecto del período	16.135.628	3.857.069	5.686.337	25.679.033
Saldo al 31 de diciembre del 2020	¢ 16.135.628	¢ 3.857.069	¢ 5.686.337	¢ 25.679.033

**22. Instrumentos financieros**

Un resumen de las principales revelaciones relativas a los instrumentos financieros de la Asociación son las siguientes:

**(i) Administración del Riesgo de Apalancamiento**

La Asociación administra su estructura de capital con el objetivo de maximizar el retorno para sus asociados a través de la optimización del balance de deuda y de la participación de los asociados. La estructura de capital utilizada consiste en efectivo y equivalentes de efectivo y aportes de los asociados incluyendo aportes patronales, excedentes capitalizados, reserva para contingencias y otros aportes. Al 31 de diciembre del 2020 y al 30 de setiembre del 2019, la Asociación no mantiene deuda bancaria, por lo que presenta un índice de endeudamiento en cero.

**(ii) Políticas Contables Significativas**

Las políticas contables significativas y métodos adoptados incluyendo los criterios para reconocimiento, base para la medición y la base sobre la cual son reconocidos los ingresos, costos y gastos sobre cada clase de activo financiero, pasivo financiero e instrumento de capital se incluyen en la Nota 5 a los estados financieros.

La administración tiene la responsabilidad del establecimiento y vigilancia del marco conceptual de los riesgos de la Asociación. La administración ha establecido una Gerencia General, la cual es responsable por el desarrollo y monitoreo de las políticas de administración de riesgo. Esta gerencia reporta sus actividades directamente a los asociados.

**Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019**

---

Las políticas sobre administración de riesgo son establecidas para identificar y analizar los riesgos que enfrenta la Asociación y para establecer los límites de riesgo apropiados, los controles y para monitorear esos riesgos y su adherencia a esos límites. Esas políticas y sistemas son revisadas regularmente para reflejar los cambios en las condiciones del mercado y en las actividades de la Asociación. La Asociación, a través de sus normas y procedimientos de gestión, pretende desarrollar un ambiente de control estricto y constructivo en que todos los empleados entienden sus roles y obligaciones.

La Gerencia General de la Asociación supervisa la manera en que la administración monitorea el cumplimiento de las políticas y los procedimientos de administración de riesgo y revisa si el marco de administración es apropiado respecto de los riesgos enfrentados por la Asociación.

**(iii) Categorías de Instrumentos Financieros**

Las categorías de los instrumentos financieros al 31 de diciembre del 2020 y al 30 de setiembre del 2019, son las siguientes:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Activos financieros:</b>		
Efectivo en caja y bancos	¢ 214.884.542	¢ 225.023.063
Equivalentes de efectivo	103.362.313	266.811.197
Inversiones en valores ( al valor razonable y al costo amortizado)	1.945.177.356	1.686.704.716
Cuentas por cobrar	89.383.211	71.446.614
Préstamos por cobrar	<u>1.759.013.157</u>	<u>2.158.606.523</u>
<b>Total activos financieros</b>	<u>¢ 4.111.820.579</u>	<u>¢4.408.592.113</u>
<b>Pasivos financieros:</b>		
Cuentas por pagar	79.609.634	77.284.893
Ahorro extraordinario de asociados	<u>621.270.630</u>	<u>571.589.282</u>
<b>Total pasivos financieros</b>	<u>¢ 700.880.264</u>	<u>¢ 648.874.175</u>

Valor Razonable de los Instrumentos Financieros - Las estimaciones de valor razonable se realizan en un momento específico de tiempo y se basan en información relevante de mercado e información relacionada con los instrumentos financieros. Estas estimaciones no reflejan ningún premio o descuento que podría resultar de ofrecer para la venta en un momento dado algún instrumento financiero.

El valor razonable de los instrumentos financieros negociados en mercados activos se determina con base en cotizaciones de precios de mercado a la fecha de los estados financieros.

Estas estimaciones son subjetivas y por naturaleza, involucran incertidumbre y mucho juicio; por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. Cualquier cambio en los supuestos o criterios puede afectar estas estimaciones.

**Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019**

---

Valor Razonable de los Activos y Pasivos Financieros - El valor razonable y el valor en libros de los montos mostrados en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre del 2019 se detalla a continuación:

	<u>Al 31 de Diciembre de 2020</u>		<u>Al 30 de Setiembre de 2019</u>	
	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
Activos financieros:				
Valuados al valor razonable (con efecto en resultados):				
Efectivo y equivalentes de efectivo	¢ 318.246.855	¢ 318.246.855	¢ 491.834.260	¢ 491.834.260
Inversiones en valores	1.945.177.356	1.881.375.539	1.686.704.716	1.686.704.716
Cuentas por cobrar (al costo amortizado)	89.383.211	83.769.945	71.446.614	71.446.614
Préstamos por cobrar	<u>1.759.013.157</u>	<u>1.648.547.131</u>	<u>2.158.606.523</u>	<u>2.158.606.523</u>
Total activos	<u>¢ 4.111.820.579</u>	<u>¢ 3.931.939.470</u>	<u>¢ 4.408.592.113</u>	<u>¢ 4.408.592.113</u>
Pasivos financieros (al costo amortizado):				
Cuentas por pagar	¢ 79.609.634	¢ 74.610.149	¢ 77.284.893	¢ 77.284.893
Ahorros extraordinarios de asociados	<u>621.270.630</u>	<u>582.254.834</u>	<u>571.589.282</u>	<u>571.589.282</u>
Total pasivos	<u>¢ 700.880.264</u>	<u>¢ 656.864.983</u>	<u>¢ 648.874.175</u>	<u>¢ 648.874.175</u>

El valor razonable de los activos y pasivos financieros bajo términos y condiciones normales negociadas en un mercado activo es determinado con referencia a los precios de mercado.

El valor de los otros activos y pasivos financieros es calculado de acuerdo con los modelos de precios generalmente aceptados basados en el análisis de flujos de caja descontados usando los precios de transacciones actuales observables o instrumentos similares de mercados.

La Gerencia de la Asociación considera el valor de los activos y pasivos financieros registrados a su costo amortizado en los estados financieros es similar a su valor razonable. Los siguientes métodos y supuestos fueron utilizados para estimar el valor razonable de cada clase de instrumento financiero:

- Efectivo y equivalentes, inversiones mantenidas al vencimiento, cuentas por cobrar y obligaciones que no devengan intereses fueron determinadas sobre la base de su valor en libros aproximado debido a su vencimiento en el corto plazo.

Al 31 de diciembre del 2020 y al 30 de setiembre del 2019 la Asociación no ha entrado en ningún contrato que involucre derivados, tales como futuros, opciones, intercambios o cualquier otro tipo de tales instrumentos financieros.

**(iv) Administración del Riesgo e Instrumentos Financieros**

Un resumen de los principales riesgos asociados con estos instrumentos financieros y las políticas de la Asociación para la administración de tales riesgos se detalla como sigue:

# Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019

---

### a) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdidas financieras al que se enfrenta la Asociación si un cliente o la contraparte de un instrumento financiero no cumplen con sus obligaciones contractuales, y se origina principalmente en los préstamos por cobrar.

### Exposición del riesgo crediticio

La máxima exposición de riesgo crediticio está representada por el saldo de los siguientes activos financieros:

	2020	2019
Cuentas por cobrar	¢ 89.383.211	¢ 71.446.614
Préstamos por cobrar	<u>1.759.013.157</u>	<u>2.158.606.523</u>
	<u>¢ 1.848.396.368</u>	<u>¢ 2.230.053.137</u>

La exposición de la Asociación al riesgo crediticio está influenciada principalmente por las características de cada cliente y está representado por las cuentas y préstamos por cobrar originados por las transacciones comerciales en el mercado local, por lo que el riesgo crediticio está concentrado. No existe una concentración significativa de riesgo crediticio sobre algún cliente en particular.

La administración ha desarrollado políticas para el otorgamiento de créditos y la exposición al riesgo crediticio es monitoreada constantemente, de acuerdo con el comportamiento de pago de los deudores. El crédito está sujeto a evaluaciones en las que se considera la capacidad de pago, el historial crediticio, además se establecen plazos de pago y límites de crédito específicos en función de la capacidad de pago de los clientes.

Al 31 de diciembre del 2020, la administración de la Asociación implementó la matriz para determinar el deterioro esperado. Véase el resumen de esta en la Nota 10.

### b) Riesgo de tasa de interés

Los ingresos y flujos operativos de la Asociación son sustancialmente independientes de los cambios en las tasas de interés. La Asociación tiene activos importantes que generan ingresos por intereses, tales como, inversiones a la vista e inversiones mantenidas al vencimiento. Al 31 de diciembre del 2020 y al 30 de setiembre del 2019, la Asociación no posee deudas contratadas a tasas de interés fijas o variables, por lo tanto, no está sujeta a la fluctuación de las tasas de interés en el mercado financiero.

### c) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Asociación tenga dificultades para cumplir con sus obligaciones asociadas con sus pasivos financieros que son liquidados mediante la entrega de efectivo o de otros activos financieros cuando vencen. El objetivo de la Asociación para administrar la liquidez es asegurarse, hasta donde sea posible, que siempre tendrá la liquidez suficiente para cancelar sus obligaciones en el momento de su vencimiento, tanto en condiciones normales como en situaciones de tensión, sin incurrir por ello en pérdidas ni arriesgar la reputación de la Asociación.

# Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019

La Asociación utiliza diversas proyecciones financieras que le permiten manejar su flujo de efectivo operacional de forma tal, que se asegura tener suficiente efectivo para cubrir sus necesidades operativas, incluyendo las obligaciones financieras. Su objetivo es siempre cumplir de forma adecuada y oportuna con todas las obligaciones adquiridas ya sean financieras o de otra índole. El proceso de inversión (en caso de excedente de flujos), así como el proceso de adquisición de deuda (en caso de falta de fondos), es responsabilidad de la gerencia.

La Asociación considera que sus recursos de capital existentes, incluyendo su disponibilidad a flujos de efectivo originados de su operación, serán suficientes para atender sus requerimientos de liquidez durante el período 2021.

La recuperación esperada de los activos financieros al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre del 2019 es la siguiente:

Activos Financieros	Al 31 de diciembre de 2020				
	Tasa Efectiva	Menos de 1 Mes	De 2 a 12 Meses	Más de 1 Año	Total
Instrumentos que generan interés	1% al 22%	¢ -	¢ 103.362.313	¢ 3.704.190.513	¢ 3.807.552.826
Instrumentos que no generan interés		214.884.542	89.383.211	-	304.267.753
<b>Total</b>		<b>¢214.884.542</b>	<b>¢ 192.745.524</b>	<b>¢ 3.704.190.513</b>	<b>¢ 4.111.820.579</b>

Activos Financieros	Al 30 de setiembre de 2019				
	Tasa Efectiva	Menos de 1 Mes	De 2 a 12 Meses	Más de 1 Año	Total
Instrumentos que generan interés	5,98% al 24%	¢ -	¢ 266.811.197	¢ 3.845.311.239	¢ 4.112.122.436
Instrumentos que no generan interés		225.023.063	71.446.614	-	296.469.677
<b>Total</b>		<b>¢225.023.063</b>	<b>¢ 338.257.811</b>	<b>¢ 3.845.311.239</b>	<b>¢ 4.408.592.113</b>

Los pagos programados de los pasivos financieros al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre del 2019 son los siguientes:

Pasivos Financieros	Al 31 de diciembre de 2020				
	Tasa Efectiva	Menos de 1 Mes	De 2 a 12 Meses	Más de 1 Año	Total
Instrumentos que generan interés	1,98% al 5%	¢ -	¢ -	¢ 621.270.630	¢ 621.270.630
Instrumentos que no generan interés		-	79.609.634	-	79.609.634
<b>Total</b>		<b>¢ -</b>	<b>¢ 79.609.634</b>	<b>¢ 621.270.630</b>	<b>¢ 700.880.264</b>

# Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019

Pasivos Financieros	Al 30 de setiembre de 2019					
	Tasa Efectiva	Menos de 1 Mes	De 2 a 12 Meses	Más de 1 Año	Total	
Instrumentos que generan interés 2,50% al 4%	¢	-	¢	-	¢ 571.589.282	¢ 571.589.282
Instrumentos que no generan interés		-	77.284.893	-		77.284.893
<b>Total</b>		<u>¢</u>	<u>-</u>	<u>¢ 77.284.893</u>	<u>¢ 571.589.282</u>	<u>¢ 648.874.175</u>

### d) Riesgo cambiario

Es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero, puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en las tasas de cambio de una moneda extranjera.

La Asociación incurre en el riesgo de tipo de cambio principalmente por el efectivo y por las inversiones establecidas en US dólares. Al 31 de diciembre del 2020 sus pasivos monetarios son mayores que sus activos monetarios denominados en US dólares.

### Activos y pasivos monetarios denominados en US dólares

Un resumen de los activos y pasivos monetarios se detalla seguidamente:

	2020	2019
Activos en moneda extranjera	¢ 11.543.371	¢ 93.263.138
Pasivos en moneda extranjera	<u>(20.092.069)</u>	<u>(4.377.178)</u>
Exposición neta	<u>¢ (8.548.698)</u>	<u>¢ 88.885.960</u>

Al 31 de diciembre de 2020 los tipos de cambio de referencia para la compra y venta de dólares estadounidenses eran de ¢610,53 y ¢617,30 (al 30 de setiembre del 2019 - ¢577,93 y ¢583,88, respectivamente).

Como resultado de las transacciones en moneda extranjera y de la valuación de los activos y pasivos durante el período terminado el 31 de diciembre del 2020 se reconoció un gasto por diferencial cambiario, neto por la suma de ¢1.844.109 (un ingreso de ¢380.716 en el 2019).

# Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019

---

### *Análisis de sensibilidad*

Un fortalecimiento (debilitamiento) del 10% del colón costarricense contra el US dólar, hubiera incrementado (disminuido) el patrimonio y los resultados en los montos mostrados a continuación. Este análisis presume que todos los demás factores, particularmente tasas de interés, se mantienen constantes. El análisis se aplicó de la misma forma para el período 2019.

	<b>Fortalecimiento del Dólar (i)</b>	<b>Debilitamiento del Dólar (ii)</b>
<b>Al 31 de Diciembre del 2020</b>		
Estado separado del resultado integral y del patrimonio	¢ (854.870)	¢ 854.870
<b>Al 30 de Setiembre del 2019</b>		
Estado separado del resultado integral y del patrimonio	¢ 8.888.596	¢ (8.888.596)

### 23. Procesos legales

El detalle de los procesos legales al 31 de diciembre del 2020 es el siguiente:

- a. La Asociación demandó al señor Carlos Enrique Steller Delgado, por un monto de ¢2.048.672, por incumplimiento en sus pagos. Se presentó la demanda por ejecución prendaria ante el juzgado el 25 de enero del 2017, se tuvo la resolución intimatoria el 26 de enero del 2018. Se realizó el proceso de notificación al demandado en fechas 13 de febrero del 2018 y el 27 de marzo del 2018, ambos con resultado negativo. El 29 de mayo del 2019 el remate fue aprobado. Dado que se desconoce la localización actual del vehículo, se le solicita al despacho prevenir a la parte demandada para la entrega obligatoria del vehículo dado en garantía. Esta petición se presentó el 10 de junio del 2019 y se reiteró el 04 de octubre del 2019. Se solicitó el 16 de diciembre del 2019 la aprobación del saldo al descubierto por ¢2.833.099. Actualmente se encuentra pendiente de aprobación.
- b. La Asociación demandó al señor José Antonio Córdoba Campos, por un monto de ¢3.353.329, por incumplimiento en sus pagos. Se presentó la demanda por ejecución prendaria ante el juzgado el 12 de agosto de 2016, se tuvo la resolución intimatoria el 14 de febrero del 2017. Se realizó el proceso de notificación al demandado con resultado positivo. El 13 de setiembre del 2017 se logra adjudicar el vehículo, por un monto de ¢839.832, quedando un saldo al descubierto de ¢3.487.085, después de intereses moratorios, honorarios y gastos legales. El 29 de noviembre del 2017 se aprueba el remate. Asimismo, se procedió a presentar una liquidación final de saldos, por lo cual el despacho le otorgó audiencia a la parte demandada para oponerse. Al no haber contestación, se solicitó la aprobación definitiva el 27 de agosto del 2019 y se reiteró el 04 de octubre del 2019. Se aprobó el remate del bien y actualmente se está a la espera del pago de los marchamos para proceder con la protocolización de piezas.
- c. La Asociación demandó al señor José Carlos Quesada Pérez por un monto de ¢8.120.373, por incumplimiento en sus pagos. Se presentó la demanda por ejecución hipotecaria ante el juzgado

# **Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)**

## **Notas a los estados financieros**

**Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019**

---

el 12 de agosto de 2016, se tuvo la resolución intimatoria el 19 de setiembre de 2016. Se contactó a la empresa M y M Consultores, quienes se encargaron de realizar la notificación del demandado. Habiendo cumplido con este requisito se procedió a solicitar nuevas fechas de remate. La finca posee cuatro anotaciones de embargo que corresponden a procesos de cobro judicial tramitados en Golfito, lo cual obliga a que los acreedores deban ser notificados sobre el proceso. Para proceder con este trámite se solicitaron las certificaciones de anotación de cada uno de estos procesos. Habiendo cumplido con lo anterior, el 25 de julio emitieron nuevas fechas de remate, solicitando que se hiciera constar la representación del Banco Popular para que se nos emita la comisión de su notificación. El 15 de enero del 2021 se tomó posesión del bien.

- d. La Asociación demandó al señor Guillermo Camacho Cubero por un monto de ¢3.389.739, por incumplimiento en sus pagos. Se presentó la demanda por ejecución prendaria ante el juzgado el 03 de marzo de 2017, se tuvo la resolución intimatoria el 03 de marzo de 2017. Se realizó el proceso de notificación al demandado el 25 de abril del 2018, con resultado positivo. El 30 de mayo del 2017, se realizó el remate, el cual fue aprobado el día 30 de octubre del 2017, por lo cual se procedió con la protocolización de la motocicleta quedando a nombre de ASEIMO. A la fecha de este informe, el Sr. Carlos Dittel tiene a cargo la captura del vehículo, sin embargo, a partir de varios informes se menciona que la misma no aparece en el domicilio o en el lugar de trabajo del demandado. La motocicleta placa MOT 469159, se encuentra con un periodo de marchamo pendiente. Asimismo, posterior a la adjudicación se solicitó la liquidación final de intereses y la aprobación del saldo al descubierto por un monto de ¢1.451.626. Para ello se solicita el embargo a las cuentas bancarias del demandado. A la fecha de este informe, el despacho le confirió un plazo a la parte demandada para referirse sobre los montos liquidados, no habiendo contestado se solicitó la aprobación definitiva el 28 de febrero del 2019, la cual se encuentra pendiente de emisión. Asimismo, siendo que no se tiene certeza de la localización del vehículo, se le solicita al despacho prevenir a la parte demandada para la entrega obligatoria del vehículo dado en garantía. Esta petición se presentó el 09 de abril del 2019 y se reitera el 27 de agosto y 04 de octubre del 2019. Remate aprobado, a la espera de aprobación de saldo al descubierto y captura de la motocicleta.
- e. La Asociación demandó a la señora Yerly Mejía Segura por un monto de ¢4.181.937, por incumplimiento en sus pagos. Se presentó ante tribunales la demanda por ejecución prendaria en fecha del 12 de agosto del 2016, en fecha del 22 de febrero del 2018 se dio curso a la demanda. El 28 de febrero del 2019 se solicitaron nuevas fechas de remate. Sin embargo, el 04 de setiembre del 2019 el despacho emitió una resolución reservando la fijación en las fechas en tanto debía conocer primer la contestación de la demanda efectuada por la deudora. El remate se celebró el 10 de setiembre del 2020. Previo a declarar la firmeza del remate se nos previno aclarar la anotación de un embargo practicado, mismo que corresponde a un proceso terminado del Banco Nacional de Costa Rica en contra de la aquí demandada. En cumplimiento de la prevención presentamos escrito fechado el 3 de diciembre del 2020. Actualmente se está a la espera de la firmeza del remate.

# **Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)**

## **Notas a los estados financieros**

**Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019**

---

- f. La Asociación demandó a la señora Yaneth Patricia Muñoz Zapata por un monto de ¢12.623.223, por incumplimiento en sus pagos. Se presentó ante tribunales la demanda por ejecución hipotecaria el 15 de mayo de 2017, en fecha del 31 de agosto del 2017 se dio curso a la demanda. Se informa del resultado negativo de la notificación, ya que la señora Muñoz se encontraba fuera del país. A la fecha se procedió a realizar el pago de los honorarios del curador procesal y el despacho designó a una persona, quien no contestó la aceptación del cargo en el plazo establecido, por lo que se encuentran a la espera de la designación de un curador procesal y la asignación de fechas de remate. Se reiteró la solicitud el 04 de octubre del 2019. Se tuvo notificación positiva de la acreedora anotante Gestionadora de Créditos y estos procedieron a apersonarse al proceso como acreedores de proceso monitorio. Actualmente se está a la espera de corrección del material del edicto.
  
- g. La Asociación demanda al señor Randall Quesada Chaverri por un monto de ¢11.626.998, por incumplimiento en sus pagos. Se presentó ante tribunales la demanda por ejecución prendaria el 18 de agosto de 2017. El juzgado le da curso a esta demanda el 07 de abril de 2018. Se establecen las siguientes fechas de remate: 16 de enero del 2019, 31 de enero del 2019 y 15 de febrero del 2019. Se procede a notificar al demandado vía notarial. Se realiza la cancelación de los edictos por la suma de ¢61.090, los cuales fueron publicados los días 10 y 11 de diciembre del 2018. Se llevó a cabo el remate el 15 de febrero del 2019, por lo cual se solicitó el 15 de febrero del 2019 la aprobación y la protocolización del remate, hasta el momento no han resuelto la solicitud. Esta se reitera en la fecha del 04 de octubre del 2019. Actualmente se está a la espera de aprobación y protocolización del remate.
  
- h. La Asociación demanda al señor Jorge Eduardo Bonilla Loaiciga por un monto de ¢35.910.740, por incumplimiento en sus pagos. Se presentó ante tribunales la demanda por ejecución hipotecaria el 20 de setiembre de 2018. Se le dio curso a la demanda el 27 de diciembre del 2018, en la que se fijaron tres fechas de remate. Sin embargo, el despacho no se apersonó a ninguna de estas fechas, ya que la notificación del demandado obtuvo resultado negativo. Por esta razón se solicita una nueva comisión para notificar al demandado en su casa de habitación el 21 de mayo del 2019. Siendo que hasta este momento no se ha acogido la solicitud, se reitera el 27 de agosto y el 04 de octubre del 2019. Esta propiedad fue adjudicada a favor de la Asociación el 14 de enero del 2021.
  
- i. La Asociación demanda al señor Geancarlo Rojas Prendas por un monto de ¢22.183.434, por incumplimiento en sus pagos. Se presentó ante tribunales la demanda por ejecución prendaria el 14 de enero del 2019. El 05 de marzo del 2019, se notificó una resolución en la que se declaraba la incompetencia territorial por parte del Juzgado de Cobro de San José, por lo cual se trasladó el expediente al Juzgado de Cobro de Alajuela. El 4 de enero del 2021 se tiene posesión física de uno de los vehículos.

# **Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)**

## **Notas a los estados financieros**

**Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019**

---

- j. La Asociación demanda a la señora Francella Alfaro Gonzalez por un monto de ¢2.608.747, por incumplimiento en sus pagos. Se presentó ante tribunales la demanda por ejecución prendaria el 7 de mayo del 2019. El 30 de setiembre del 2019 le dieron curso a la demanda en la que se fijaron las siguientes fechas de remate: 27 de enero del 2020, 04 de enero del 2020 y 12 de febrero del 2020. Se anotó el vehículo dado en garantía con las citas 0800-00537494-001 y se diligenció la comisión para notificar a la demandada por medio de la Oficina de Comunicaciones Judiciales de Alajuela, la cual se encuentra pendiente de realizar en este momento. Una vez notificada la demandada se procede al pago de los edictos de ley, mismos que están en proceso de cotización por parte de la Imprenta Nacional. Se está a la espera de la celebración del remate programada para el 01 de febrero del 2021.
- k. La Asociación demanda al señor Marlon Artavia Montoya por un monto de ¢7.739.222, por incumplimiento en sus pagos. Se presentó ante tribunales la demanda por ejecución prendaria el 19 de setiembre del 2019. Se definió la fecha para el remate el 29 de abril del 2021.
- l. La Asociación demanda a la señora Marcelina Umaña Aragón por un monto de ¢9.958.914, por incumplimiento en sus pagos. Se presentó ante tribunales la demanda por ejecución hipotecaria el 9 de julio del 2019. El 13 de setiembre del 2019 se le dio curso a la demanda y se procedió con la fijación de las fechas de remate, la emisión del edicto de ley y la anotación del bien dado en garantía. Se emitieron las comisiones para notificar a la demandada, la cual se encuentra pendiente de realización por parte de la Oficina de Comunicaciones de Alajuela. El 23 de agosto del 2019, fecha posterior a la presentación de la demanda, la empresa CM Barre Precios realizó una anotación a la finca en razón de un proceso monitorio de cobro judicial seguido contra la demandada. Por esta razón, el juez solicitó presentar la constancia de dicha anotación para que la acreedora anotante sea notificada del proceso de ejecución también. Se presenta la constancia de anotación y a la fecha nos encontramos a la espera de la comisión para su debida notificación. Una vez que todas las partes tengan conocimiento del proceso mediante notificación positiva se procederá con la publicación de los edictos de ley para acudir a la primera fecha de remate. Actualmente se está a la espera de la notificación del acreedor anotante CM BARRE PRECIOS y de la definición de la fecha para remate.
- m. La Asociación demandó al señor Gerardo Arias Chávez por la suma de ¢2.184.623, por incumplimiento en sus pagos. A la fecha de este informe el proceso de la demanda se encuentra inactivo ya que el vehículo fue robado. La Asociación ha considerado un 40% (¢873.850) de este saldo en la estimación por incobrable.
- n. La Asociación demandó al señor Antony León Vilchez por la suma de ¢1.669.447, por incumplimiento en sus pagos. Se presentó ante los tribunales la demanda por ejecución prendaria del bien, se le asigna el expediente No. 14-007673-1157-CJ del Juzgado Especializado de Cobro de Alajuela. El proceso captura se encuentra en trámite. La Asociación ha considerado un 40% (¢667.779) de este saldo en la estimación por incobrable.
- o. La Asociación demandó al señor Héctor Steven Arias Arguello por la suma de ¢13.199.988, por incumplimiento en sus pagos. Se presentó ante tribunales la demanda por ejecución hipotecaria del bien, se le asigna el expediente No. 15-004167-1157-CJ del Juzgado Especializado de Cobro de Alajuela. Se da inicio al proceso ordinario de daños y perjuicios. La Asociación ha considerado un 40% (¢5.279.995) de este saldo en la estimación por incobrable.

**Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019**

---

- p. La Asociación demanda al señor José Manuel Eduarte Vega por un monto de ₡ 11.786.836, por incumplimiento en sus pagos. Se presentó ante tribunales la demanda por ejecución hipotecaria del bien, se le asigna el expediente No. 20-009074-1158-CJ del Juzgado de Cobro de Heredia. Actualmente no se ha dado curso a la demanda.
- q. La Asociación demanda al señor Cristian Anchía Rodríguez por un monto de ₡3.288.301, por incumplimiento en sus pagos. Se presentó ante tribunales la demanda por ejecución prendaria del bien, se le asigna el expediente No. 20-011593-1338-CJ del Juzgado Primero Especializado de Cobro. Se da inicio al proceso ordinario de daños y perjuicios. Actualmente no se ha dado curso a la demanda. Actualmente se está a la espera de la notificación notarial y la captura se encuentra en proceso.
- r. La Asociación demanda al señor Carlos Jiménez Díaz por un monto de ₡ 3.783.626, por incumplimiento en sus pagos. Se presentó ante tribunales la demanda por ejecución prendaria del bien, se le asigna el expediente No. 20-012631-1338-CJ del Juzgado Tercero Especializado de Cobro. Se da inicio al proceso ordinario de daños y perjuicios. Se dio curso a la demanda el 26 de noviembre del 2020 y se fijó fecha de remate para el 3 de marzo del 2021. Se solicitó al despacho la emisión de la Orden de Captura y el nombramiento del Juez Ejecutor.
- s. La Asociación demanda al señor Allan Eladio Jinesta Cruz por un monto de ₡24.146.640, por incumplimiento en sus pagos. Se presentó ante tribunales la demanda por ejecución prendaria del bien, se le asigna el expediente No. 20-013682-1158-CJ del Juzgado de Cobro de Heredia. Se dio curso a la demanda y se fijó fecha de remate para el 23 de junio del 2021. Se solicitó al despacho la anotación de la demanda prendaria, la emisión de la Orden de Captura y el nombramiento del juez ejecutor.

**24. Contratos**

Un resumen de los contratos más importantes que mantiene la Asociación al 31 de diciembre del 2020 se presenta a continuación:

**a. Contrato de Arrendamiento para Uso de Oficinas Administrativas con Grupo Jiménez Alfaro, S.A.**

- *Fecha de inicio:* 1° de junio de 2017.
- *Fecha de vencimiento:* 31 de mayo de 2022.
- Se arriendan los siguientes locales del Oficentro Plaza Aeropuerto: el local “G” con un área de 170 m<sup>2</sup> y el local “H” con un área de 155 m<sup>2</sup>.
- Se pagará USD\$3.900 por mes durante los primeros tres años, y a partir del 4to año se aumentará el precio en un 5% anual.
- El arrendatario podrá desalojar el inmueble arrendado, antes del vencimiento del plazo siempre y cuando y por escrito lo ponga en conocimiento del propietario, por lo menos con 90 días de anticipación a la fecha del desalojo, aceptando que se perderá el depósito en garantía (USD\$3.900).
- El contrato podrá renovarse por plazos iguales de cinco años a partir del tercer año, únicamente mediante acuerdo escrito entre las partes.

# **Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)**

## **Notas a los estados financieros**

**Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019**

---

**b. Adendum al Contrato de Arrendamiento para Uso de Oficinas Administrativas con Grupo Jiménez Alfaro, S.A.**

- Se pagará USD\$2.000 más I.V.A. a partir del 01 de julio del 2020 y hasta el final del plazo original del contrato, entendiéndose el 31 de mayo del 2022, y a partir del 4to año se aumentará el precio en un 5% anual.

**25. Aprobación de los estados financieros**

Los estados financieros fueron aprobados por la Gerencia de la Asociación el 19 de enero del 2021.