



ConsultoresEstratégicos

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

Estados Financieros
con la Opinión del Auditor Independiente
Al 31 diciembre del 2021

Tel: (506) 2221-4242 • 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)

Contenido

Por el año terminado al 31 de diciembre del 2021 y por los 15 meses terminados al 31 de diciembre de 2020

	Página (s)
Informe del Auditor Independiente.....	1-3
Estados financieros	
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	9-46



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 2021, el estado de resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo correspondientes al año terminado al 31 de diciembre del 2021, 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 2021, así como el resultado integral de sus operaciones, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo, correspondientes al año terminado al 31 de diciembre del 2021, 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 31 de diciembre del 2021, incluyen las transacciones del año terminado en esa fecha (12 meses).



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.



Lic. Carlos Rodríguez G.
Póliza de fidelidad 0716 FIG7
Vence el 30 de setiembre de 2022

C & A Consultores Estratégicos, S.A.



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

25 de enero del 2022

Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)
Estado de situación financiera
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(cifras en colones costarricenses)

	Notas	2021	2020
Activo			
<u>Activo Corriente</u>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	6	¢ 412.486.025	¢ 318.246.855
Inversiones mantenidas al vencimiento	7	372.493.139	1.004.484.084
Bienes disponibles para la venta	8	105.000.000	153.544.889
Cuentas por cobrar	9	109.473.210	89.383.211
Préstamos por cobrar	10	1.620.573.502	1.759.013.157
Desembolsos anticipados	11	735.656	660.178
Total Activo Corriente		<u>2.620.761.532</u>	<u>3.325.332.374</u>
<u>Activo No Corriente</u>			
Inversiones mantenidas al vencimiento	7	1.994.420.749	940.693.272
Activo por impuesto sobre la renta diferido	20	-	25.679.033
Inmuebles, mobiliario y equipo-neto	13 y 14	14.836.902	36.931.365
Otros activos	12	1.339.750	1.319.266
Total Activo No Corriente		<u>2.010.597.401</u>	<u>1.004.622.936</u>
Total del Activo		<u>¢4.631.358.933</u>	<u>¢4.329.955.310</u>
Pasivos y Participaciones de los Asociados			
<u>Pasivo Corriente</u>			
Cuentas por pagar	15	¢ 50.500.496	¢ 79.609.634
Impuesto de renta por pagar	21	744.614	-
Pasivo por arrendamiento - corto plazo	14	7.161.763	13.240.530
Ahorro extraordinario de asociados	16	550.515.725	621.270.630
Gastos acumulados y provisiones	17	28.221.792	28.327.234
Total Pasivo Corriente		637.144.390	742.448.028
Pasivo por arrendamiento - largo plazo	14	-	6.851.539
Total Pasivo		<u>637.144.390</u>	<u>749.299.567</u>
<u>Participación de los Asociados</u>			
Aportes de asociados		1.469.345.495	1.352.311.127
Aportes patronales		2.192.927.494	1.952.218.789
Excedentes capitalizados		54.709.740	51.449.796
Otros aportes		-	348.930
Reserva para contingencias	5j	8.893.046	13.458.317
Excedentes acumulados		268.338.768	210.868.784
Total participación de los asociados		<u>3.994.214.543</u>	<u>3.580.655.743</u>
Total Pasivo y Participación de los Asociados		<u>¢4.631.358.933</u>	<u>¢4.329.955.310</u>

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 el año terminado al 31 de diciembre del 2021 y por los 15 meses terminados al 31 de diciembre de 2020

(cifras en colones costarricenses)

	Notas	Por el año terminado al 31 de diciembre del 2021	Por los 15 meses terminados al 31 de diciembre del 2020
<u>Ingresos</u>			
Intereses sobre préstamos	¢	207.550.982	¢ 238.841.046
Intereses sobre inversiones		225.346.642	216.762.191
Ingresos por gestión de Asecobros		-	220.572.232
Ingresos por venta de bienes adjudicados		17.665.994	-
Otros ingresos		44.415.060	26.260.704
Total ingresos		494.978.678	702.436.173
<u>Gastos</u>			
Generales y administrativos	18	(199.528.852)	(225.610.791)
Gastos de Asecobros	19	-	(262.227.077)
Intereses sobre ahorros a la vista		(15.560.044)	(19.861.836)
Comisiones sobre inversiones		(4.294.864)	(4.226.731)
Otros gastos financieros	14	(1.589.567)	(3.892.483)
Total gastos		(220.973.327)	(515.818.918)
Utilidad de Operación		274.005.351	186.617.255
<u>Otros (Gastos) e Ingresos</u>			
Diferencial cambiario		549.797	(1.844.108)
Comisión Instituto Nacional de Seguros		414.932	416.604
Excedente antes de impuestos		274.970.080	185.189.751
Impuesto sobre la renta	21	(32.310.345)	25.679.033
Excedente del periodo neto de impuestos		¢ 242.659.735	¢ 210.868.784

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 cambios en el patrimonio
Por el año terminado al 31 de diciembre de 2021 y por los 15 meses terminados al 31 de diciembre de 2020

(cifras en colones costarricenses)

	Notas	Aportes de asociados	Aportes patronales	Excedentes capitalizados	Otros Aportes	Reserva para Contingencias	Excedentes Acumulados	Total de patrimonio
Saldos al 30 de setiembre de 2019		¢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 periodo -		-	-	-	-	-	-	-
Por los 15 meses terminados al 31 de diciembre del 2020		-	-	-	-	-	210.868.784	210.868.784
Saldos al 31 de diciembre de 2020		¢1.352.311.127	¢1.952.218.789	¢51.449.796	¢ 348.930	¢ 13.458.317	¢210.868.784	¢3.580.655.743
Aportes recibidos		521.508.609	653.050.643	-	-	-	-	1.174.559.253
Devoluciones de aportes		(404.474.241)	(412.341.939)	(12.055.004)	(348.930)	(6.317.508)	-	(835.537.622)
Distribución de excedentes		-	-	15.314.948	-	1.752.237	(185.189.751)	(168.122.566)
Resultado integral del año		-	-	-	-	-	242.659.735	242.659.735
Saldos al 31 de diciembre de 2021		¢1.469.345.495	¢2.192.927.494	¢54.709.740	¢ -	¢ 8.893.046	¢268.338.768	¢3.994.214.543

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 el año terminado al 31 de diciembre de 2021 y por los 15 meses terminados al 31 de diciembre de 2020

(cifras en colones costarricenses)

	Notas	Por el año terminado al 31 de diciembre del 2021	Por los 15 meses terminados al 31 de diciembre del 2020
Actividades de Operación			
Excedentes del período		¢ 242.659.735	¢ 210.868.784
Ajuste por cargos a las operaciones que no requieren efectivo:			
Depreciación	14	21.547.354	31.524.020
Amortización	12	38.069	13.439.913
Impuesto sobre la renta diferido	21	25.679.033	(25.679.033)
Provisión del impuesto sobre la renta corriente	21	755.599	
Utilidad en venta de activos fijos		(79.262)	(80.273)
Utilidad en venta de bienes disponibles para la venta	8	(17.665.994)	961.979
Estimación del deterioro esperado en los préstamos por cobrar	10	(34.269.225)	1.228.588
Deterioro esperado en bienes disponibles para la venta	8	10.941.398	12.000.000
Gasto por intereses sobre el pasivo por arrendamiento	14	1.589.567	3.892.483
Efecto por diferencial cambiario en pasivo por arrendamiento	14	495.827	1.139.966
Cambios en activos y pasivos de operaciones:			
Préstamos por cobrar	10	172.708.880	398.364.778
Cuentas por cobrar	9	(20.089.999)	(17.936.597)
Desembolsos anticipados	11	(75.478)	44.224.056
Bienes adjudicados por recuperación de créditos	8	(26.830.515)	(90.574.646)
Producto por la venta de bienes disponibles para la venta	8	82.100.000	23.000.000
Otros activos	12	(58.553)	(11.712.697)
Anticipos de impuesto sobre la renta		(10.985)	
Cuentas por pagar	15	(29.109.138)	2.324.741
Gastos acumulados y provisiones	17	(105.442)	(35.819.616)
Efectivo neto proveniente de actividades de operación		<u>430.220.872</u>	<u>561.166.446</u>
Actividades de Inversión			
Inversiones mantenidos hasta el vencimiento	7	(421.736.532)	(258.472.640)
Adquisiciones de inmuebles, mobiliario y equipo	13	-	(1.353.204)
Producto por la venta de activos fijos		<u>626.371</u>	<u>11.519.174</u>
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		<u>(421.110.161)</u>	<u>(248.306.669)</u>

Continúa en la siguiente página...

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 el año terminado al 31 de diciembre de 2021 y por los 15 meses terminados al 31 de diciembre de 2020

(cifras en colones costarricenses)

	Notas	Por el año terminado al 31 de diciembre del 2021	Por los 15 meses terminados al 31 de diciembre del 2020
Actividades de Financiamiento			
Aporte personal		521.508.609	621.232.274
Aporte patronal		653.050.643	910.040.361
Ahorro extraordinario por pagar		(70.754.905)	49.681.348
Impuesto pagado sobre los excedentes capitalizados		-	(3.041.150)
Devoluciones de aportes, ahorros y otros		(835.537.622)	(1.842.480.860)
Distribución de excedentes		(168.122.566)	(194.320.611)
Pago de cuotas de arrendamientos	14	(15.015.700)	(27.558.545)
Efectivo neto proveniente de (usado en) las actividades de financiamiento		<u>85.128.460</u>	<u>(486.447.182)</u>
Aumento (disminución) del efectivo y equivalentes de efectivo		94.239.170	(173.587.405)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período		<u>318.246.855</u>	<u>491.834.260</u>
Efectivo y Equivalentes de efectivo al final del período		<u>¢ 412.486.025</u>	<u>¢ 318.246.855</u>

Transacciones que no utilizaron efectivo:

Periodo 2021

Al 31 de diciembre del 2021, la Asociación no presenta transacciones importantes 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.

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

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

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

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. 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 2021 la Asociación se encuentra conformada por 1.205 asociados (1.119 asociados al 31 de diciembre del 2020).

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 25 de enero del 2022. 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 2021 y 2020

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 31 de diciembre del 2021, 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 periodo terminado el 31 de diciembre de 2021, 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 2021 y 2020

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 efectuadas 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 2021 y 2020

(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 y fondos de inversión 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 2021 y 2020

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 2021 y 2020

(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	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 2021 y 2020

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 2021 y 2020

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 2021 y 2020

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 2021 y 2020

(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 2021 y 2020

(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 del 2020 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 2021 y 2020

(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 al 31 de diciembre del 2021 y 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 2021 y 2020

(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 2021 y 2020

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se compensan solo si se cumplen los criterios establecidos en las NIIF.

6. Efectivo y equivalentes de efectivo

Un detalle del efectivo en caja, bancos y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se presenta seguidamente:

	2021	2020
Caja y bancos	¢ 355.473.063	¢ 214.884.542
Equivalentes de efectivo:		
Fondos de inversión a la vista	<u>57.012.962</u>	<u>103.362.313</u>
	<u>¢ 412.486.025</u>	<u>¢ 318.246.855</u>

7. Inversiones mantenidas al vencimiento

El detalle de las inversiones registradas al costo amortizado al 31 de diciembre del 2021 y 2020 se muestra a continuación:

	2021	2020
<u>Institución Financiera - A Corto Plazo</u>		
Prival Securities (CR) Puesto de Bolsa, S.A.	¢ 257.493.139	¢ -
Coopeservidores, R.L.	115.000.000	111.424.492
Financiera Credilat	-	601.550.000
BAC San José Puesto de Bolsa, S.A.	-	80.386.018
Scotiabank de Costa Rica, S.A.	-	146.123.574
Coopealianza, R.L.	-	65.000.000
	<u>¢ 372.493.139</u>	<u>¢ 1.004.484.084</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 2021 y 2020

	2021	2020
<u>Institución Financiera - A Largo Plazo</u>		
Financiera Credilat	¢ 868.600.000	¢ -
BAC San José Puesto de Bolsa, S.A.	769.617.994	599.068.186
Scotiabank de Costa Rica, S.A.	121.375.009	-
Coopealianza, R.L.	90.000.000	-
Improsa Valores Puesto de Bolsa, S.A.	84.827.747	78.040.319
Coopeservidores, R.L.	60.000.000	-
Prival Securities (CR) Puesto de Bolsa, S.A.	-	263.584.767
	<u>¢ 1.994.420.749</u>	<u>¢ 940.693.272</u>

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 2021 es de 6,64% anual y vence el 07 de setiembre del 2022.

Coopeservidores, R.L. – Corto Plazo

La inversión mantenida hasta el vencimiento administrada por Coopeservidores, R.L. se encuentra denominada en colones costarricenses. La tasa de interés devengada por esta inversión al 31 de diciembre del 2021 del 9.15% anual y vence el 04 de enero del 2022

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 2021 oscilan entre el 10,90% y el 11,15% anual. Las fechas de vencimiento para estas inversiones se encuentran entre el 09 de febrero del 2023 y el 27 de julio del 2023.

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 2021 oscilan entre el 5.75% y el 8.51% anual. Las fechas de vencimiento de estas inversiones se encuentran entre el 25 de junio del 2024 y el 25 de agosto del 2032.

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 2021 es del 4.29% anual y vence el 07 de marzo del 2023. Los intereses son capitalizados en forma mensual.

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 2021 es de 8.15% anual y vence el 17 de febrero del 2023.

Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

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 2021 es de 7.92% anual y vence el 23 de agosto del 2028.

Coopeservidores, R.L. – Largo Plazo

La inversión mantenida hasta el vencimiento administrada por Coopeservidores, R.L. se encuentra denominada en colones costarricenses. La tasa de interés devengada por esta inversión al 31 de diciembre del 2021 del 8.85% anual y vence el 23 de enero del 2023

8. Bienes disponibles para la venta

El detalle de los bienes disponibles para la venta al 31 de diciembre del 2021 y 2020, se muestra a continuación:

<u>Descripción</u>	2021	2020
Propiedad en Poás, Alajuela	¢ 62.028.955	¢ 62.028.955
Terreno en Carrillo, Guanacaste	26.830.515	-
Propiedad en Sarchí, Alajuela	23.465.072	23.465.072
Propiedad en Upala, Alajuela	13.500.000	13.500.000
Terreno en Osa, Puntarenas	7.932.420	7.932.420
Motocicletas (marcas Yamaha y UM)	2.974.993	2.974.993
Terreno en San Isidro, Heredia	-	52.334.006
Propiedad en San Rafael, Alajuela	-	10.180.085
Vehículo marca Suzuki	-	6.843.148
Subtotal	¢ 136.731.955	¢ 179.258.679
Deterioro esperado en bienes disponibles para la venta	(31.731.955)	(25.713.790)
	<u>¢ 105.000.000</u>	<u>¢ 153.544.889</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.

Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

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

	2021	2020
Saldo al inicio del año	¢ 25.713.790	¢ 23.713.790
Utilización de la estimación	(4.923.233)	(10.000.000)
Aumento de la estimación	<u>10.941.398</u>	<u>12.000.000</u>
Saldo al final del año	<u>¢ 31.731.955</u>	<u>¢ 25.713.790</u>

9. Cuentas por cobrar

El detalle de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2021 y 2020, se presenta a continuación:

	2021	2020
Productos por cobrar sobre inversiones	¢ 108.875.111	¢ 79.171.935
Otras cuentas por cobrar	<u>10.889.907</u>	<u>10.211.276</u>
Subtotal	¢ 119.765.018	¢ 89.383.211
Menos:		
Deterioro esperado en otras cuentas por cobrar	<u>(10.291.808)</u>	<u>-</u>
	<u>¢ 109.473.210</u>	<u>¢ 89.383.211</u>

Nota:

El deterioro esperado de estas partidas se encuentra considerada en la Nota 10.

Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

10. Préstamos por cobrar

El detalle de los préstamos por cobrar se detalla seguidamente:

Tipo de Crédito	Tasas de Interés Anual	Garantía	Plazo (Años)	2021	2020
Préstamos por cobrar - Asociados					
Médico y estudio	10%	Ahorro personal	2 a 6	¢ 10.064.521	¢ 7.369.816
Créditos especiales y préstamos rápidos	10%	Ahorro personal	1 a 5	4.415.401	5.130.769
Créditos hipotecarios	Entre el 6.90% y el 17% + TBP + 4/8pp	Hipotecaria	15 a 20	532.992.834	579.663.177
Créditos personales	Entre el 10% y el 17%	Ahorro personal		375.000.808	355.466.736
Seguros	0%	Ahorro personal	Plazo del pago de la prima	2.170.882	3.876.185
Ventas	Entre el 19% y el 20%	Ahorro personal	1 a 5	446.895	1.016.326
Refundición y readecuación	20%	Ahorro personal	1 a 5	1.667.443	15.258.882
Pago de Servicios	Entre el 19% y el 20%	Ahorro personal	1 a 5	292.056	52.361
Vehículos	Entre el 7.65% y el 9.50% + TBP + 4,5/5pp	Prendaria	4 a 7	33.066.946	51.713.264
Vivienda	10%	Ahorro personal		27.530.965	21.481.147
Total préstamos por cobrar a asociados				987.648.751	1.041.028.663

Continúa en la página 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 2021 y 2020

Tipo de Crédito	Tasas de Interés Anual	Garantía	Plazo (Años)	2021	2020
Préstamos por cobrar - Ex - Asociados					
Créditos hipotecarios	Entre el 6.90% y el 17% + TBP + 4/8pp	Hipotecaria	15 a 20	537.705.502	584.398.872
Préstamo en gestión de cobro	0%	Real (hipotecario, prendario y fiduciario)	Con base en el proceso de cobro	87.301.932	136.042.435
Créditos prendarios	Entre el 9.40% y el 19%	Condiciones originales	Condiciones originales	48.555.755	82.742.656
Total préstamos por cobrar a ex - asociados				673.563.189	803.183.964
Total préstamos por cobrar				1.661.211.939	1.844.212.627
Menos: Deterioro esperado en la recuperación de las cuentas por cobrar				(40.638.437)	(85.199.469)
Total préstamos por cobrar, neto				<u>€1.620.573.502</u>	<u>€1.759.013.157</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 2021 y 2020

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

	2021	2020
Saldo al inicio del período	¢ 85.199.469	¢ 83.970.881
Utilización de la estimación	(7.701.179)	(1.722.630)
(Reversión) Aumento de la estimación	<u>(26.568.045)</u>	<u>2.951.218</u>
Saldo al final del período	<u>¢ 50.930.244</u>	<u>¢ 85.199.469</u>

La Asociación usa una matriz de estimación 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 2021:

Clasificación	Tasa de deterioro promedio ponderada	Importe en libros bruto	Deterioro esperado	Con deterioro crediticio
<u>Préstamos por cobrar:</u>				
Préstamos al día	0,17%	1.368.810.892	2.379.587	SI
Préstamos de 31 a 60 Días	0,91%	140.408.234	1.271.158	SI
Préstamos de 61 a 90 Días	0,91%	42.620.423	385.855	SI
Préstamos de 91 a 120 Días	1,79%	17.424.095	312.307	SI
Préstamos de 121 a 180 Días	0,00%	-	-	NO
Préstamos de 181 a 360 Días	0,00%	-	-	NO
Préstamos más de 360 Días	39,47%	<u>91.948.293</u>	<u>36.289.530</u>	SI
Subtotal		<u>1.661.211.938</u>	<u>40.638.437</u>	
Otras cuentas por cobrar	100,00%	<u>10.291.808</u>	<u>10.291.808</u>	SI
Totales		<u>¢1.671.503.746</u>	<u>¢ 50.930.244</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 2021 y 2020

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 en exceso al saldo de las operaciones al 31 de diciembre del 2021.

11. Desembolsos anticipados

El detalle de los desembolsos anticipados al 31 de diciembre del 2021 y 2020 se presenta a continuación:

	2021	2020
Seguros	¢ 343.932	¢ 319.674
Otros pagos anticipados	391.724	340.504
	<u>¢ 735.656</u>	<u>¢ 660.178</u>

12. Otros activos

El detalle de los otros activos es el siguiente:

	2021	2020
Depósitos en garantía	¢ 1.302.850	¢ 1.240.950
Programa de cómputo, neto	-	38.069
Inventario de suministros	36.900	36.900
Retención 2% por aplicar	-	3.347
	<u>¢ 1.339.750</u>	<u>¢ 1.319.266</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 2021 y 2020

El movimiento de los programas de cómputo es el siguiente:

Programas de cómputo

	2021	2020
Costo	¢ 38.069	¢ 14.202.913
Amortización acumulada	<u>(38.069)</u>	<u>(14.164.844)</u>
Valor neto en libros	<u>¢ -</u>	<u>¢ 38.069</u>

Movimiento de los programas de cómputo

	2021	2020
Saldo neto al inicio del período	¢ 38.069	¢ 763.000
Gasto por amortización	<u>(38.069)</u>	<u>(724.931)</u>
Saldo al final del período	<u>¢ -</u>	<u>¢ 38.069</u>

13. Inmuebles, mobiliario y equipo

El mobiliario y equipo al 31 de diciembre del 2021, se detalla a continuación:

	Mobiliario y Equipo	Derecho de Uso	Total
Período que terminó el 31 de diciembre del 2020			
Costo	¢ 48.559.793	¢ 55.363.186	¢ 103.922.979
Depreciación acumulada	<u>(37.182.106)</u>	<u>(29.809.508)</u>	<u>(66.991.614)</u>
Valor neto en libros	<u>¢ 11.377.687</u>	<u>¢ 25.553.678</u>	<u>¢ 36.931.365</u>
Saldo al inicio del período	¢ 11.377.687	¢ 25.553.678	¢ 36.931.365
Adiciones	-	-	-
Retiros del activo	(8.364.147)	-	(8.364.147)
Dep. acum. Retiros	7.817.038	-	7.817.038
Gasto por depreciación	<u>(3.340.440)</u>	<u>(18.206.915)</u>	<u>(21.547.354)</u>
Saldo al final del período	<u>¢ 7.490.139</u>	<u>¢ 7.346.764</u>	<u>¢ 14.836.902</u>
Año que terminó el 31 de diciembre del 2021			
Costo	¢ 40.195.646	¢ 55.363.186	¢ 95.558.832
Depreciación acumulada	<u>(32.705.508)</u>	<u>(48.016.423)</u>	<u>(80.721.930)</u>
Valor neto en libros	<u>¢ 7.490.139</u>	<u>¢ 7.346.764</u>	<u>¢ 14.836.902</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 2021 y 2020

Derecho de uso

Al 31 de diciembre del 2020, la Asociación reconoció el derecho de uso sobre el contrato de arrendamiento con Grupo Jiménez 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 mensual al 31 de diciembre del 2021 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 2021 y 2020, se presenta seguidamente:

	Local Comercial - Oficentro Plaza Aeropuerto	
	2021	2020
<u>Activo</u>		
Activo por derecho de uso	¢ 55.363.186	¢ 55.363.186
Depreciación acumulado - derecho de uso	(48.016.423)	(29.809.508)
	<u>¢ 7.346.764</u>	<u>¢ 25.553.678</u>
<u>Pasivo</u>		
Saldo al inicio del período	¢ 20.092.069	¢ -
Reconocimiento del pasivo por arrendamiento	-	42.618.164
Gasto por interés sobre el pasivo por arrendamiento	1.589.567	3.892.483
Efecto por diferencial cambiario	495.827	1.139.966
Pago de cuotas de arrendamiento	(15.015.700)	(27.558.545)
	<u>¢ 7.161.763</u>	<u>¢ 20.092.069</u>
	2021	2020
<u>Clasificación del pasivo</u>		
Pasivo por arrendamiento - corto plazo	¢ 7.161.763	¢ 13.240.530
Pasivo por arrendamiento - largo plazo	-	6.851.539
Total Pasivo	<u>¢ 7.161.763</u>	<u>¢ 20.092.069</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 2021 y 2020

El activo y pasivo por derecho de uso al 31 de diciembre del 2021 y 2020 generó el siguiente efecto en los resultados del período:

	2021	2020
<u>Gastos del período</u>		
Gasto por intereses	¢ 1.589.567	¢ 3.892.483
Gasto por depreciación	<u>18.206.915</u>	<u>24.342.314</u>
	<u>¢ 19.796.482</u>	<u>¢ 28.234.797</u>

15. Cuentas por pagar

El detalle de las cuentas por pagar al 31 de diciembre del 2021 y 2020, se presenta a continuación:

	2021	2020
Liquidaciones por pagar	¢ 43.304.325	¢ 59.260.577
Instituto Nacional de Seguros	3.942.810	13.918.106
Excedentes por pagar	703.282	-
Comerciales	-	88.599
Otras	<u>2.550.079</u>	<u>6.342.352</u>
	<u>¢ 50.500.496</u>	<u>¢ 79.609.634</u>

16. Ahorro extraordinario de asociados

El detalle de los ahorros extraordinarios de asociados por pagar al 31 de diciembre del 2021 y 2020 se presenta a continuación:

	2021	2020
<u>Ahorros:</u>		
Aporte en custodia	¢ 341.761.631	¢ 423.976.119
Ahorro voluntario adicional por pagar	133.560.745	138.993.146
Ahorro escolar	19.921.250	9.390.511
Navideño	7.070.192	4.461.828
Vacacional	7.280.993	5.843.877
Marchamo	1.754.200	1.664.500
Sobrantes de Planilla	<u>820</u>	<u>825</u>
	511.349.831	584.330.806
Intereses sobre ahorros	<u>39.165.894</u>	<u>36.939.824</u>
	<u>¢ 550.515.725</u>	<u>¢ 621.270.630</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 2021 y 2020

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.

17. Gastos acumulados y provisiones

El detalle de los gastos acumulados y provisiones al 31 de diciembre del 2021 y 2020 se presenta a continuación:

	2021	2020
Fondo de asociados para actividades sociales	¢ 11.588.624	¢ 14.419.124
Obligaciones patronales	4.568.028	4.603.436
Retenciones por pagar	350.657	341.114
Otras provisiones	<u>11.714.483</u>	<u>8.963.560</u>
	<u>¢ 28.221.792</u>	<u>¢ 28.327.234</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 2021 y 2020

18. Gastos generales y administrativos

El detalle de los gastos generales y administrativos clasificados por naturaleza del gasto al 31 de diciembre del 2021 y 2020, se presenta seguidamente:

	Por el año terminado al 31 de diciembre del 2021	Por los 15 meses terminados al 31 de diciembre del 2020
Gastos de personal	¢ 95.169.732	¢ 119.626.478
Depreciación y amortizaciones	21.585.424	17.981.781
Mantenimiento de sistemas, equipo y mobiliario	20.895.357	26.441.988
Honorarios profesionales	16.810.076	11.926.363
Deterioro esperado de los bienes disponibles para la venta	10.941.398	12.000.000
Gasto por I.V.A. no acreditable	9.408.196	8.355.341
Servicios públicos y privados	7.194.314	8.102.723
Mantenimiento de bienes disponibles para la venta	4.277.956	4.078.594
Actualización Tecnológica	3.000.000	-
Seguros varios	925.021	-
Papelería y suministros	346.588	1.038.160
Viáticos y beneficios al personal	369.182	186.724
Honorario gestión de cobro	304.327	6.568.295
Pérdida realizada en bienes disponibles para la venta	-	961.979
Reunión de Junta directiva	-	14.955
Deterioro de la cartera de crédito	-	2.951.218
Otros gastos diversos	8.301.281	5.376.192
	<u>¢ 199.528.852</u>	<u>¢ 225.610.791</u>

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020 la Asociación mantuvo 6 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 2021 y 2020

19. Gastos de Asecobros

El detalle de los gastos de Asecobros clasificados por naturaleza del gasto al 31 de diciembre del 2021 y 2020, se presenta seguidamente.

	Por el año terminado al 31 de diciembre del 2021	Por los 15 meses terminados al 31 de diciembre del 2020
Gastos de personal	¢ -	¢ 216.691.789
Mantenimiento de sistemas, equipo y mobiliario	-	10.879.891
Otros gastos diversos	-	870.647
Depreciación y amortizaciones	-	14.267.170
Servicios públicos y privados	-	12.798.766
Honorarios profesionales	-	2.954.620
Seguros varios	-	1.207.955
Viáticos y beneficios al personal	-	68.873
Gasto por I.V.A. no acreditable	-	1.592.632
Mantenimiento de edificios	-	799.249
Papelería y suministros	-	95.485
	<u>¢ -</u>	<u>¢ 262.227.077</u>

Período 2020

Los gastos de Asecobros se presentan únicamente en el periodo 2020 debido que se cerró el 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 del 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 2021 y 2020

20. Distribución de excedentes

En Asamblea Ordinaria de asociados celebrada el 07 de marzo del 2021, fue autorizada la distribución del 90% de los excedentes al período excluyendo el efecto del impuesto de renta diferido 2020 por un monto de ¢185.189.751, de los cuales se destinaron ¢15.314.948 a los excedentes capitalizados, ¢1.752.237 para incrementar la reserva de contingencias, se canceló al Ministerio de Hacienda la suma de ¢9.966.058 por concepto de impuesto sobre la renta y la diferencia por la suma de ¢158.156.508 fue el monto neto de excedentes distribuidos a los asociados.

21. Impuesto sobre la renta

El gasto (ingreso) de impuesto sobre la renta por el período terminado al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se muestran a continuación:

	Por el año terminado al 31 de diciembre del 2021	Por los 15 meses terminados al 31 de diciembre del 2020
Impuesto sobre la renta corriente	¢ 755.599	¢ -
Impuesto a las ganancias de capital	5.875.713	-
Impuesto sobre la renta diferido	<u>25.679.033</u>	<u>(25.679.033)</u>
	<u>¢ 32.310.345</u>	<u>¢ (25.679.033)</u>

Se debe indicar que a partir del período 2020, la Asociación debe realizar el pago del impuesto sobre la renta sobre todas las actividades que realice con terceros.

El impuesto sobre la renta por pagar al 31 de diciembre de 2021 se muestra a continuación:

	2021	2020
<u>Impuesto sobre la renta por pagar</u>		
Impuesto sobre la renta corriente	¢ 755.599	¢ -
Retenciones 2% (entidades gubernamentales)	<u>(10.985)</u>	<u>-</u>
	<u>¢ 744.614</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 2021 y 2020

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:

	Sujeto a impuesto general sobre las utilidades	Sujeto a impuesto sobre las ganancias de capital	No sujeto a impuesto	Total
Ingresos	¢ 90.975.472	¢ 243.012.636	¢ 160.990.569	¢ 494.978.678
Gastos	(50.978.908)	(9.591.179)	(160.403.239)	(220.973.326)
(+/-) Otros gastos (ingresos), neto	414.932	-	549.797	964.729
Excedente antes de impuestos	¢ 40.411.496	¢ 233.421.457	¢ 1.137.128	¢ 274.970.081
Impuesto sobre la renta	(26.434.632)	(5.875.713)	-	(32.310.345)
Excedente del periodo neto de impuestos	¢ 13.976.864	¢ 227.545.744	¢ 1.137.128	¢ 242.659.736
<u>Más (menos) efecto por gastos no deducibles e ingresos no gravables:</u>				
(-) Ingresos no gravables	-	(203.243.725)	(161.540.367)	(364.784.091)
(+) Gastos no deducibles	38.414.795	15.466.892	160.403.239	214.284.926
(-) Gastos deducibles	(43.056.333)	-	-	(43.056.333)
Utilidad fiscal	¢ 9.335.326	¢ 39.768.912	¢ -	¢ 49.104.238

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.

Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

El detalle de las partidas que generan el activo por impuesto de renta diferido al 31 de diciembre del 2021 y 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 31 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
Efecto del período	(16.135.628)	(3.857.069)	(5.686.337)	(25.679.033)
Saldo al 31 de diciembre del 2021	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -

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 y la reserva para contingencias. Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, 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 la Junta Directiva nombrada por los asociados.

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, así como los respectivos 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

Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

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 el 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 2021 y 2020, son las siguientes:

	2021	2020
Activos financieros:		
Efectivo en caja y bancos	¢ 355.473.063	¢ 214.884.542
Equivalentes de efectivo	57.012.962	103.362.313
Inversiones en valores (al costo amortizado)	2.366.913.888	1.945.177.356
Cuentas por cobrar	109.473.210	89.383.211
Préstamos por cobrar	<u>1.620.573.502</u>	<u>1.759.013.157</u>
Total activos financieros	<u>¢ 4.509.446.625</u>	<u>¢ 4.111.820.579</u>
Pasivos financieros:		
Cuentas por pagar	50.500.496	79.609.634
Ahorro extraordinario de asociados	<u>550.515.725</u>	<u>621.270.630</u>
Total pasivos financieros	<u>¢ 601.016.221</u>	<u>¢ 700.880.264</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.

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 2021 y 2020 se detalla a continuación:

Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

	<u>Al 31 de diciembre de 2021</u>		<u>Al 31 de diciembre de 2020</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	¢ 412.486.025	¢ 412.486.025	¢ 318.246.855	¢ 318.246.855
Inversiones en valores (al costo amortizado)	2.366.913.888	2.299.456.842	1.945.177.356	1.881.375.539
Cuentas por cobrar (al costo amortizado)	109.473.210	103.386.500	89.383.211	83.769.945
Préstamos por cobrar	<u>1.620.573.502</u>	<u>1.530.469.615</u>	<u>1.759.013.157</u>	<u>1.648.547.131</u>
Total activos	<u>¢ 4.509.446.625</u>	<u>¢ 4.345.798.982</u>	<u>¢ 4.111.820.579</u>	<u>¢ 3.931.939.470</u>
Pasivos financieros (al costo amortizado):				
Cuentas por pagar	¢ 50.500.496	¢ 47.692.668	¢ 79.609.634	¢ 74.610.149
Ahorros extraordinarios de asociados	<u>550.515.725</u>	<u>519.907.051</u>	<u>621.270.630</u>	<u>582.254.834</u>
Total pasivos	<u>¢ 601.016.221</u>	<u>¢ 567.599.719</u>	<u>¢ 700.880.264</u>	<u>¢ 656.864.983</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 2021 y 2020 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:

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.

Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

Exposición del riesgo crediticio

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

	2021	2020
Cuentas por cobrar	¢ 109.473.210	¢ 89.383.211
Préstamos por cobrar	<u>1.620.573.502</u>	<u>1.759.013.157</u>
	<u>¢ 1.730.046.712</u>	<u>¢ 1.848.396.368</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 2021 y 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 y préstamos por cobrar. Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, 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.

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.

Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

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 2021 y 2020 es la siguiente:

Activos Financieros	Al 31 de diciembre de 2021				
	Tasa Efectiva	Menos de 1 Mes	De 2 a 12 Meses	Más de 1 Año	Total
Instrumentos que generan interés	1% al 11,15%	¢ 172.012.962	¢ 257.493.139	¢ 3.614.994.251	¢ 4.044.500.352
Instrumentos que no generan interés		<u>355.473.063</u>	<u>109.473.210</u>	<u>-</u>	<u>464.946.273</u>
Total		<u>¢527.486.025</u>	<u>¢ 366.966.349</u>	<u>¢ 3.614.994.251</u>	<u>¢ 4.509.446.625</u>

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		<u>214.884.542</u>	<u>89.383.211</u>	<u>-</u>	<u>304.267.753</u>
Total		<u>¢214.884.542</u>	<u>¢ 192.745.524</u>	<u>¢ 3.704.190.513</u>	<u>¢ 4.111.820.579</u>

Los pagos programados de los pasivos financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020 son los siguientes:

Pasivos Financieros	Al 31 de diciembre de 2021				
	Tasa Efectiva	Menos de 1 Mes	De 2 a 12 Meses	Más de 1 Año	Total
Instrumentos que generan interés 1,98% al 5%		¢ -	¢ -	¢ 550.515.725	¢ 550.515.725
Instrumentos que no generan interés		<u>-</u>	<u>50.500.496</u>	<u>-</u>	<u>50.500.496</u>
Total		<u>¢ -</u>	<u>¢ 50.500.496</u>	<u>¢ 550.515.725</u>	<u>¢ 601.016.221</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 2021 y 2020

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
Total		¢ -	¢ 79.609.634	¢ 621.270.630	¢ 700.880.264	

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 2021 sus activos monetarios son mayores que sus pasivos monetarios denominados en US dólares.

Activos y pasivos monetarios denominados en US dólares

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

	2021	2020
Activos en moneda extranjera	¢ 27.033.487	¢ 11.543.371
Pasivos en moneda extranjera	(12.366.583)	(20.092.069)
Exposición neta	<u>¢ 14.666.904</u>	<u>¢ (8.548.698)</u>

Al 31 de diciembre de 2021 los tipos de cambio de referencia para la compra y venta de dólares estadounidenses eran de ¢639,06 y ¢645,25 (al 31 de diciembre del 2020 - ¢610,53 y ¢617,30, 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 2021 se reconoció un ingreso por diferencial cambiario, neto por la suma de ¢549.797 (un gasto de ¢1.844.109 en el 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 2021 y 2020

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 2020.

	Fortalecimiento del Dólar (i)	Debilitamiento del Dólar (ii)
Al 31 de diciembre del 2021		
Estado separado del resultado integral y del patrimonio	¢ 1.466.690	¢ (1.466.690)
Al 31 de diciembre del 2020		
Estado separado del resultado integral y del patrimonio	¢ (854.870)	¢ 854.870

23. Procesos legales

El detalle de los procesos legales al 31 de diciembre del 2021 es el siguiente:

- a. 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. Se solicitó al juez que previniera al demandado para entregar el vehículo pendiente de entrega, sin pena de incurrir en el delito de desacato a la autoridad. El detective ha seguido insistiendo en la captura, no obstante, según el último reporte él considera difícil la captura ya que el vehículo ha dejado de circular y no ha sido posible localizarlo. Actualmente se está a la espera que se fije fecha para la celebración del remate y lograr la captura del vehículo faltante.
- b. 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. En el primer intento de notificación se obtuvo un resultado negativo. Actualmente se está a la espera del nombramiento del juez ejecutor y que emitan la orden de captura para notificar al demandado y capturar el vehículo.

Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

- c. 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 debido a 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 previo al remate. El 15 de noviembre de 2021 se realizó el remate y fue aprobado el 9 de diciembre del 2021. A la fecha de nuestro informe únicamente está pendiente la puesta en posesión del bien.
- d. 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. Previamente a darle curso a la demanda solicitaron en fecha 5/1/2021 el nombramiento de perito para la valoración del inmueble. El remate se estableció para el 9 de marzo de 2022.
- e. 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. La anotación de la demanda consta ante el Registro a partir del 5 de mayo de 2021, pero tanto la orden de captura como el nombramiento están pendientes por resolver. La solicitud se ha reiterado en fechas: 29 de julio de 2021 y 9 de noviembre del 2021. Actualmente está pendiente la resolución
- f. 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. El remate se llevará a cabo el 22 de febrero de 2022. El vehículo fue capturado solo resta esperar la celebración del remate y adjudicación del bien.
- g. 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. En agosto del 2021 se tramita el proceso hipotecario, y actualmente se encuentra en trámite de admisibilidad. El bien se traspasó a una sociedad anónima el cual, se encuentra disuelta por falta de pago del impuesto a las personas jurídicas, sin embargo, lo anterior no impide el proceso de embargo sobre el bien.

Es importante mencionar que la Asociación ha estimado el deterioro sobre estas cuentas en un 40% sobre el saldo al 31 de diciembre del 2021.

Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

24. Contratos

Un resumen de los contratos más importantes que mantiene la Asociación al 31 de diciembre del 2021 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 m2 y el local “H” con un área de 155 m2.
- 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.

b. Adenda 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 2021 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 25 de enero del 2022.