





EL AÑO DE NUESTRO 30 ANIVERSARIO



01	INFORME DE PRESIDENCIA
	02 INFORME DE TESORERÍA
03	IMPACTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LAS NORMAS
	04 CONCILIACIÓN FISCAL DEL PERIODO
05	INFORMACIÓN FINANCIERA
	O 6 OPINIÓN DE AUDITORIA Y ESTADOS BÁSICOS AUDITADOS
07	INFORME DE FISCALÍA



# **Estimados Asociados**

Deseo el día de hoy brindarles el informe correspondiente a la Presidencia de ASEIMO del período 2021.

Primero deseo felicitarlos a todos, este año logramos celebrar nuestro trigésimo aniversario, años en que nos hemos fortalecido y hemos llevado el estandarte del solidarismo en nuestro caminar.

Este periodo 2021, representó para todos nosotros un año de esperanza, con un comienzo difícil pues la pandemia no daba tregua, pero convencidos que todos los costarricenses íbamos a salir adelante. Iniciamos por tanto el periodo con un proyecto de crecimiento, buscando como lográbamos levantar la afiliación, reactivar los esquemas de créditos y buscar opciones en el mercado que nos permitieran generar nuevos ingresos. Esta junta directiva puso manos a la obra y busco tomar decisiones claras y prontas en pro de beneficiar y

apoyar a nuestros asociados, esta fue la bandera al definir las acciones a seguir, siempre en busca de estabilidad económica, el beneficio de los asociados y el fortalecimiento y continuidad de nuestra querida asociación.

Y es gracias a nuestra solvencia, de más de \$\psi 3.550\$ millones de colones de capital, que podemos decir con orgullo que hemos logrado enfrentar las circunstancias que se han presentado y somos victoriosos.

Es labor de esta Junta directiva buscar oportunidades de mejora, velando por la salvaguarda de nuestro patrimonio.

Resumo las principales acciones tomadas durante este 2021:

# Capacitación y cambios contables:

Para este 2021 continuamos con el seguimiento en la implementación de nuevas Normas Internacionales de Información financiera, trabajo arduo de la administración, velando por mantener los reportes y realizar registros contables para garantizar que cumplimos con toda la normativa y que nuestra contabilidad se encuentra en regla.

# Normativa

Como lo establece la Ley de Asociaciones Solidaristas 6970 en su artículo 49 esta Junta directiva continuó efectuando una revisión de la normativa que regula esta asociación, velando por la salvaguarda de los activos y la minimización de riesgos. Continuamos en una revisión constante de nuestros reglamentos de crédito, inversiones y asamblea, buscando que los mismos se ajustaran a las decisiones que la nueva era en virtualidad nos exige, para apoyar a los asociados, mejorar las condiciones financieras de la asociación y prepararnos para la nueva normalidad.

# **Avances tecnológicos**

Apoyados en nuestro Facebook como fuente de comunicación cada vez más y más asociados son seguidores de esta red social. Pese a la situación que hemos afrontado, mantenemos una comunicación constante y un excelente servicio a nuestros asociados, quienes se comunican no solo por correo electrónico o llamadas telefónicas sino también, a través de nuestros números de whats app y el Messenger de Facebook. Conectando principalmente a cada asociado a través de Gestión en línea o mediante el App, plataformas tecnológicas que se ha convertido en una pieza de uso diario de la gestión de servicio al cliente.

Continuamos ofreciendo a todos nuestros asociados información actualizada y servicios expedibles utilizando su disponible de ahorro o crédito, esto a través de la plataforma ASOEXPRESS, donde usted como asociado puede realizar: pago de servicios, compra de lotería, recargas, así como

también tiene acceso a ofertas Yuplón, efectuar compras directas en Monge, retiros de ahorro con depósitos directo a sus cuentas bancarias, créditos pre aprobados por depósito directo.

La opción de ASOCOMPRAS es una realidad; este espacio de interacción directa con nuestros proveedores le ofrece de una manera ágil productos al alcance de un clic, que permite adquirir por medio de crédito y recibirlos en el lugar de su preferencia, avanzando así con la actual modalidad de compras en línea.

Les contamos que para este periodo 2021, estrenamos página web, y personalizamos nuestra app (ASEIMO), consideramos que debemos ir de la mano con los avances tecnológicos y que el asociado tenga múltiples opciones para poder comunicarse con nosotros, siempre identificado con su asociación.

La posibilidad de realizar retiros de sus

ahorros de manera directa 24/7 es ya una realidad, la plataforma **SINPE**, llego para agilizar trámites de solicitud de ahorros, así como la gestión de créditos rápidos pre aprobados, con depósito directo a la cuenta bancaria de cada asociado.

**TOKEN** es la nueva plataforma para compras de electrodomésticos en las Tiendas Monge y Verdugo, crédito directo a un clic son parte de las novedades de este 2022.

# Puntos importantes a destacar.

# Impuesto sobre la Renta

**Retenciones a la fuente:** para este periodo se impactan varios aspectos:

**Excedentes:** Recordemos que desde julio 2019, los excedentes de los asociados, pasan de una tarifa única de 5% del impuesto sobre los excedentes a una tarifa escalonada, tomando como parámetro el salario base. Para este período la tabla a aplicar es

# la siguiente

IMPORTE DE	TASA IMPOSITIVA	
DE	HASTA	
1,00	462 200,00	5%
462 201,00	924 400,00	7%
924 401,00	999 999 999,00	10%

Intereses ganados por ahorros, navideño, escolar, cuota de capitalización y Aporte en custodia: recordemos que desde julio 2019, los intereses acumulados, ganados en el año, producto de estos ahorros, cuyo monto supere el equivalente a medio salario base, \$\psi 231.100.00\$ en este momento, estarán afectos a una retención del 8% de impuesto.

# Impuesto sobre la renta a las utilidades

A partir de este período fiscal, tal y como les notificamos el año anterior, los resultados de la asociación, estarán afectos al impuesto sobre la renta de las utilidades, esto, genera un cambio significativo con respecto a años anteriores, por cuanto de la utilidad generada en el periodo, se debe determinar el importe del impuesto de renta sobre las utilidades fiscales, y dicho monto se rebaja de las utilidades.

Después de una detallada revisión con el apoyo de profesionales en asesoría tributaria se determinó que para este periodo de doce meses terminados el 31 de diciembre 2021, se determinó que después de realizar nuestra conciliación fiscal, la misma genero una utilidad fiscal por la suma de 39 millones, sin embargo como traemos una perdida fiscal del periodo anterior, que se aplicara al saldo, para este año, tendremos que pagar por impuesto de la renta sobre las utilidades la suma de \$\psi 744 mil colones, cifra que impacta directamente con nuestra utilidad. Es por eso que es importante que tengamos claridad de que en períodos futuros esta partida de impuestos de renta a las utilidades formara parte de nuestra realidad impactando de manera directa la utilidad

generada en el período.

Además, con la entrada en vigencia de la Lev de fortalecimiento a las finanzas públicas, al realizar la venta de las propiedades recibidas por adjudicación en procesos de cobro, esta operación genera una ganancia o una pérdida, dicha partida debe ser declarada como Ganancias o pérdidas de capital, y están afectas, en el caso de las ganancias al Impuesto sobre ganancias o pérdidas por rentas de capital, mismo que tiene una tasa impositiva del 15%. Si son pérdidas las mismas pueden aplicarse a futuros impuestos por este mismo concepto y prescriben en un plazo de tres años. Por concepto de este impuesto este año pagamos la suma de ©5.8 millones de colones

# **Servicios Financieros (Préstamos)**

Durante este periodo y tomado en consideración los aspectos antes señalados se colocaron \$\mathcal{L}\$402 millones de colones por concepto de préstamos, nuestra media de coloca-

ción, ronda los Ø33millones de colocación mensual.

Esto también tuvo impacto directo en los ingresos que los créditos generaron un crecimiento de un 19% respecto al año 2020, aun y cuando la cartera de crédito decreció en un 10%. Sin embargo, continuamos con nuestra campaña para que más y más compañeros aprovechen el beneficio de apoyarse en ASEIMO para gestionar sus necesidades de crédito.

# **Inversiones**

Este apartado continúa en constante cambio, logramos mantener un crecimiento en el importe de nuestras inversiones de 400 millones con respecto a diciembre 2020, esto es producto de una correcta administración del flujo de efectivos de la asociación. Debemos recordar, que la ley de protección a las finanzas públicas también generó un efecto en este componente, por cuanto el impuesto sobre los intereses que generaron las inversiones, paso de un 8% a un 15% en

el caso de Credilat y de un 7% a un 15% en el caso de cooperativas donde tenemos inversiones. No obstante, este periodo tenemos ingresos productos de las inversiones y procesos de trading por un importe de \$\mathcal{L}\$240 millones, lo que representa un incremento del 27% respecto al mismo periodo de doce meses el año anterior. Mantenemos un rendimiento promedio general anual de la cartera de un 8%.

# Cartera de crédito / Morosidad

Si bien enfrentamos una contracción de la cartera de crédito, producto de salidas de la asociación, poco a poco hemos ido creciendo en el ingreso y nuestros índices de morosidad se han contraído de manera significativa, la labor de cobro, así como la gestión de cobro judicial, de manera oportuna nos ha ayudado de manera significativa en la labor realizada. Nuestros índices de morosidad en ASEIMO para este 2021, pasaron a un 9.15% comparado con el 10.15% a dic 2020. En el caso de la cartera en cobro judicial

esta muestra una disminución de \$\psi61\$ millones. Seguiremos en nuestro trabajo de velar por el patrimonio de esta asociación directamente relacionado con las deudas de ex asociados pues aún tenemos que recuperar \$\psi87\$ millones que tenemos en proceso de cobro ante los respectivos juzgados.

# Bienes inmuebles para la venta

Continuamos con la tarea de colocar las propiedades adquiridas por adjudicación, para este periodo colocamos la casa ubicada en San Isidro de Heredia, que nos generó una ganancia de £17 millones al momento de su venta; el apartamento de San Antonio de Alajuela, así como un vehículo adjudicado Suzuki Dzire 2017, fueron vendidos con una pequeña perdida necesaria para minimizar los gastos que estos bienes generan. Así por su parte tenemos para la venta, 5 propiedades, una casa Sarchí de Valverde Vega, una casa en Carrillo, Palmira Guanacaste, una casa en Poas de Alajuela, un lote en Palmar norte, y otro un lote en Upala, de

ellos tenemos interesados por la casa de Sarchí, y el lote de Palmar norte, confiamos poder concretar su venta este periodo 2022.

# **Apoyos solidarios**

Como punto relevante a destacar este 2021 continuamos apoyando a aquellos asociados que se nos acercaron sin dejar de lado el compromiso hacia nuestros asociados, que es uno de nuestros pilares fundamentales; el solidarismo continua firme y sólido; son importantes los apoyos que se han brindado a compañeros. Sobre estos casos se distribuyeron en este periodo de 12 meses un total de \$\mathstreet{\mathstreeta}2.5\$ millones al 31 de diciembre 2021, como señalamos previo a su entrega todos estos casos fueron debidamente revisados y analizados contribuyendo a sobrellevar esta dura situación.

Lamentablemente en el caso de los apoyos por fallecimientos este periodo, el aporte fue relevante se atendieron 32 eventos, de ayuda para sobrellevar el fallecimiento de 3 socios, así como padres, madres e hijos de asociados. Total, desembolsado Ø10.2 millones

No menos importante es que este 2021 continuamos con la reducción temporal de la tasa de créditos personales de un 19% a un 17%, eso represento un impacto en el ingreso por créditos de \$\mathcal{Q}\$7 millones.

Este 2022 estaremos retornando de manera paulatina a nuestra tasa del 19%.

### Retos

Es claro que este 2021 fue un año retador, y la situación país para este 2022 requiere del esfuerzo y el apoyo de todos, los nuevos aires nos dan esperanza que vendrán tiempos mejores, es por eso que esta Junta Directiva y la administración, asumimos el reto de analizar nuevas oportunidades de mejora y así maximizar el retorno de inversión de nuestro portafolio de inversiones, mejorar el ingresos y poner foco en la fidelidad de nuestros asociados, logrando una

mayor afiliación y un mejor servicio hacia los asociados.

Continuaremos el fortalecimiento de los medios digitales y plataformas que permitan realizar transacciones de bienes y servicios de manera ágil.

Intensificar la colocación de crédito buscando siempre el beneficio al asociado, ya que esta es nuestra fuente primaria de recursos, a través de la afiliación de aquellos compañeros que aún no forman parte de la familia de ASEIMO, buscando así lograr que nuestro porcentaje de afiliación este en el 100%, permitiendo ofrecer mejores opciones de crédito para todos.

# Resumen de hechos más relevantes

Decisiones que favorecieron los resultados de este 2021						
Canancia an Vanta da bianas adjudicadas	17.665.004.04					
Ganancia en Venta de bienes adjudicados	17,665,994.04					
Ganancia por procesos de trading en bolsa	37,336,100.59					
Por recuperación de cartera morosa ajuste a						
estimación	15,626,647.00					
	70,628,741.63					
Menos						
Impuesto a las ganancias de capital	5,875,713.00					
Impacto neto de estrategias de negociación 2021	64,753,028.63					
Variaciones más relevantes						
Incremento en el rubro de inversiones	400,000,000.00					
Contracción en la cartera morosa	61,000,000.00					
Apoyos solidarios y murtuales	12,700,000.00					
Aumento en el patrimonio	355,000,000.00					
Contracción de la cartera en cobro judicial	2.80%					
Contracción de la cartera en mora	6.26%					

# Conclusiones

Para concluir deseamos manifestar que todos en la junta directiva y representante patronal hemos asumido este proyecto con el firme propósito de hacer crecer nuestra querida asociación y consideramos que todos los esfuerzos siguen ese objetivo.

Apreciados asociados, seguimos en pie de lucha, motivados ahora con mas fuerza, no vamos a bajar la guardia ni un segundo para que esta asociación siga estando en los primeros lugares del país. Podemos asegurarles que los resultados de nuestra gestión han sido muy positivos, tenemos una asociación solidarista fuerte y sana financieramente, creemos que el pilar del solidarismo debe preservarse y continuar fortaleciendo las bases de este, resguardando el aporte patronal (nuestro adelanto de cesantía) y el aporte de cada socio, así como seguir fomentando el valor del ahorro, motor de la prosperidad.

Exhorto a cada asociado a participar activamente en el crecimiento constante de nuestra asociación y aquellos que no se han afiliado para que lo hagan y así consolidar nuestra querida asociación.

José Ángel López Salazar Presidente de Junta Directiva 2021

### **Estimados Asociados**

Este documento resumirá aquellos aspectos que más nos impactaron financieramente durante este periodo 2021 y las labores realizadas por esta junta directiva. Como lo hemos venido reportando y es del conocimiento de todos, en este período de doce meses hemos tenido que continuar con los retos que iniciamos el pasado 2020.

Arrancamos un año esperanzados de que poco a poco las cosas iban a mejorar, muchos factores se pusieron sobre la mesa a la hora de tomar las decisiones por esta junta directiva: Avance de la pandemia, reactivación de la economía, cambios en el mercado bursátil, mejora en la condición económica de nuestros socios, oportunidades de mercado, etc.

# Estado de Resultados:

Para este 2021 se generaron por concepto de excedentes un monto de \$\psi 268.3\$ millones de colones, esto es un 74% más que lo generado al año anterior en el mismo período de 12meses. Procederemos a detallar el impacto financiero de las decisiones tomadas por la junta directiva en apoyo a sus asociados, sus familias y la continuidad laboral de nuestros asociados:

• El principal reto de este periodo fue sostener y hacer crecer el rubro de inversiones, y a ello nos avocamos, administramos los

recursos con que contamos, buscamos estrategias de negociación, logramos incrementar el rubro de inversiones en \$\mathbb{Q}\$404 millones de colones, cifra que equivale a un 19% más con respecto a diciembre 2020.

• El impacto en el mercado bursátil, la contracción de la tasa básica fueron factores que nos impactaron, no obstante, buscando las mejores opciones del mercado, efectuando operaciones de trading, logrando rendimientos con una tasa promedio del 8%, generamos ingresos totales por la suma de \$\mathbb{Q}\$240 millones de colones, un importe 27% mayor que el año anterior, comparando periodos de doce meses (de enero a diciembre). Nuestro compromiso es continuar maximizando los ingresos de nuestras inversiones, buscaremos los mejores instrumentos para colocar los dineros de ASEIMO, siempre velando por el debido control del riesgo.

Expresado en miles de colones							
Variación año Variación año							
cuenta	2021	2020	2019	2020	%	2019	%
Ingreso por inversiones	240,784.44	190,127.53	173,729.10	50,656.91	26.64%	67,055.34	38.60%

# Balance de Situación:

# **Activos:**

Expresado en miles de colones							
	Variación año Variación año Variación año						
cuenta	2021	2020	2019	2020	%	2019	%
Activos	4,657,852.18	4,330,855.00	4,368,397.50	326,997.18	7.55%	289,454.68	6.63%

Respecto al período anterior se determina un aumento de un 7.55 % en los activos de la asociación para el cierre 2021. Los principales cambios se dan en dos grandes partidas que pasaremos a desarrollar:

# Cartera:

La cartera de crédito se contrajo en un 10% con respecto al período anterior, lo que equivale a un monto aproximado de \$\mathcal{O}\$183 millones de colones, esta contracción se produce por aquellos asociados que salen de la asociación, la oportuna gestión de cobro de las cuentas a ex asociados, así como la recuperación de cartera en cobro judicial, traducida en bienes adjudicados para la venta, que representó un monto de \$\mathcal{O}\$26.8 millones de colones. Seguiremos este año con el compromiso de apoyar a nuestros asociados sin dejar de lado nuestra responsabilidad de no generar créditos de riesgo que afecten el futuro de la asociación.



Al 31 de diciembre 2021 la cartera, está conformada por un 90.85% de cartera al día, un 3.895% de cartera morosa y un 5.26% de cartera en cobro judicial.



No obstante, pese a esa contracción en la cartera, el ingreso producto de los créditos, de #174 millones de colones, lográndose colocar en el período #402.5 millones de colones.

# Depósitos a la Vista

Siempre de la mano de la maximización de los recursos, se trabajó con fondos de inversión en un plan programado de requerimientos de flujo, buscando generar el mayor beneficio de los recursos al cierre de cada período. Un aspecto importante por señalar es que desde el período pasado se creó un ahorro especial en una entidad financiera que nos garantizara el importe de los excedentes a pagar, ante la situación vivida durante el 2020 y este 2021, esta estrategia nos dio como Junta Directiva, la certeza de contar con el flujo necesario para el pago de excedentes en su totalidad y de manera oportuna, pudiendo utilizar los demás flujos de caja para generar ingresos. Al cierre de cada período se mantenían los siguientes saldos en fondos de inversión:

Expresado en miles de colones							
Variación año Variación año							
cuenta	2021	2020	2019	2020	%	2019	%
Depósitos a la vista	305,524.78	214,414.54	187,713.90	91,110.24	42.49%	117,810.88	62.76%

# Pasivos:

Expresado en miles de colones							
Variación año Variación año Variación año							
cuenta	2021	2020	2019	2020	%	2019	%
Pasivos	637,203.01	750,199.74	655,583.78	- 112,996.73	-15.06%	- 18,380.77	-2.80%

La principal razón de la disminución del 15% en los saldos de los pasivos al 31 de diciembre de 2021, con respecto al 31 de diciembre 2020, obedece a una disminución en el importe de ahorros voluntarios, pasando dicha cifra de \$\mathbb{Q}584\$ millones de colones a \$\mathbb{Q}511\$ millones de colones. Otras variaciones menores se encuentran en las cuentas a proveedores y liquidaciones por pagar, es

importante señalar que siempre a lo largo del período hemos buscado cumplir con nuestros compromisos dentro de los plazos pactados y legales, siempre buscando el máximo aprovechamiento de los recursos.

# Patrimonio:

Expresado en miles de colones							
Variación año Variación año							
cuenta	2021	2020	2019	2020	%	2019	%
Patrimonio	3,662,272.99	3,304,529.92	3,565,900.85	357,743.07	10.83%	96,372.14	2.70%

En cuanto al patrimonio existe un aumento de un 11% respecto al período anterior, donde sus principales componentes se concentran en aporte de socios, aporte patronal y capitalización anual. Este aumento es sin duda producto del impacto de: 1. El retorno a jornada y aportes completos de asociados y patrono sobre una planilla con una jornada al 100%, 2. Una contracción en la salida anual de asociados, que aún y cuando representó 640 movimientos de salida, fueron estos menores en cuanto a cantidad e impacto si lo comparamos con los movimientos generados en el mismo período del año anterior de 769 eventos.

Se busca continuar motivando a los compañeros a integrarse a la familia de ASEIMO y de forma conjunta seguir creciendo en beneficios para cada asociado y sus familias.

Debemos recordar que seguimos siendo una entidad sólida, con un

capital robusto, que nos ha permitido hacer frente a estos dos años de pandemia, solventando cada contratiempo de la mejor manera posible.

# Bienes disponibles para la venta

En el período que recién termina, se vendió la propiedad que teníamos en San Isidro de Heredia, el apartamento en San Antonio de Alajuela, así como el Suzuki Dzire adjudicado, considerando el valor de mercado de los bienes, las condiciones de los inmuebles y el estado del vehículo, la ganancia que los mismos generaron, fue por un importe de \$\mathstreet{\mathstreet{17.6}}\$ millones de colones, dicha ganancia estuvo sujeta al Impuesto a las Ganancias de Capital e implicó el pago de \$\mathstreet{\mathstreet{2.6}}\$ millones de colones por este concepto.

Actualmente la asociación mantiene 5 propiedades disponibles para la venta, con efecto en el balance de ¢136 millones de colones, las mismas están en proceso de venta (lote en Upala, lote en Palmar Norte/Osa, casa en Poas de Alajuela, casa en

Sarchi, casa en Palmira Carrillo, Guanacaste), la casa de Sarchi está en negociaciones para su venta.

Además, es importante indicar que, al cierre del período, se mantienen 7 procesos legales sobre propiedades y vehículos por créditos en cobro judicial, (3 de garantía hipotecaria y 4 de garantía prendaria), esto producto de todos los esfuerzos de cobro que se están llevado sobre cuentas atrasadas de ex socios.

# Impuesto sobre la renta a las utilidades

Recordemos que, a partir del pasado período fiscal, tal y como informamos el año anterior, los resultados de la asociación, estarán afectos al impuesto sobre la renta de las utilidades, esto, representa una variación importante con respecto a años anteriores, por cuanto de la utilidad generada en el periodo, se debe determinar el importe del impuesto de renta sobre las utilidades fiscales, y dicho monto se rebaja de las utilidades.

Se solicitó asesoría a profesionales en la materia, pues debíamos ser muy meticulosos en la determinación de la utilidad fiscal. para poder definir nuestros ingresos gravables y gastos deducibles de acuerdo a nuestra naturaleza de negocio y por tanto definir con total responsabilidad el importe del impuesto sobre la renta a pagar y aplicar dicho importe a nuestras utilidades. Después de una detallada revisión, se determinó que para este período de doce meses terminados el 31 de diciembre 2021, considerando las transacciones con terceros, base para definir qué actividades están afectas al impuesto sobre las utilidades, la conciliación fiscal, mostró una utilidad fiscal, por un importe de ₡ 39.3 millones de colones, misma que se pudo compensar de manera parcial con la pérdida fiscal reportada el año anterior, quedando un saldo al descubierto de utilidad fiscal sobre la que tendremos que pagar el correspondiente impuesto de renta a las utilidades por un monto de \$\psi 9.3 millones de colones, la que generó un impuesto a pagar por \$\psi 755 mil colones impactando directamente nuestra utilidad anual .

# Conclusión

Por lo expuesto anteriormente, para el período 2021, considerando un inicio de año con expectativas positivas, pero inciertas, podemos decir que las decisiones tomadas por esta Junta Directiva, en cuanto al beneficio de los socios, los apoyos brindados, la contracción de la economía a nivel nacional. nos garantiza y reafirma que debemos estar seguros de que ASEIMO es una empresa sólida y con capacidad financiera suficiente y estable. Hemos logrado superar las dificultades a que esta pandemia nos enfrentó, mostrando mejoras importantes en nuestros resultados con respecto al año anterior, producto de un esfuerzo controlado y minuciosamente analizado, no solo del personal administrativo sino también de la Junta Directiva

Como lo indica la firma de Auditoria Externa C&A Consultores Estratégicos, los procedimientos financieros realizados por la Asociación son correctos y apegados a las normas contables establecidas. Nuestros estados financieros reflejan de forma exacta y transparente la realidad de las finanzas de ASEIMO.

No podemos finalizar este informe, sin solicitarle a todos los socios y socias su participación activa en las actividades de la Asociación. Está de más decirles que tanto la Gerencia, el personal administrativo y esta Junta Directiva de Aseimo están en la mejor disposición en escuchar sus ideas y aportes, al final la asociación es de y para todos y todas.

Silvia Vargas González Tesorera /ASEIMO

# 03 IMPACTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LAS NORMAS

# Normas de Contabilidad y Conciliación fiscal 2021

# **NIIF 16 ARRENDAMIENTOS**

Esta Norma establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los arrendamientos. El objetivo es asegurar que los arrendatarios y arrendadores proporcionen información relevante de forma que represente fielmente esas transacciones. En la fecha de comienzo, un arrendatario reconocerá un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento.

Esto represento el registro de un activo por derecho de uso y un pasivo por arriendo, en nuestros registros contables desde el año 2020, presentamos el impacto de los registros contables para estos dos periodos:

	2021	2020
Activo		
Activo por Derecho de uso	<b>\$</b> 55,363,186.00	<b>#</b> 55,363,186.00
Depreciación acumulada - Derecho de uso	(48,016,423.00)	(29,809,508.00)
	<b>\$\pi</b> 7,346,763.00	<b>\$\psi\25,553,678.00</b>
Pasivo		
Saldo al inicio del periodo	<b>#</b> 20,092,069.00	₡ -
Reconocimiento del pasivo por arrendamiento	-	42,618,164.00
Gasto por interes sobre el pasivo por arrendamiento	1,589,567.00	3,892,483.00
Efecto por diferencial cambiario	495,827.00	1,139,966.00
Pago de cuotas de arrendamiento	(15,015,700.00)	(27,558,545.00)
Saldo al final del periodo	<b>¢</b> 7,161,763.00	<b>¢</b> 20,092,068.00

# NIIF 9 INSTRUMENTOS FINANCIEROS - VALORACIÓN DEL DETERIORO ESPERADO

El objetivo de esta NIIF es establecer los principios para la información financiera sobre activos financieros de manera que presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros de cara a la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad.

Pide analizar la cartera en función de su deterioro futuro, considerando los riesgos de recuperación total o parcial, en función del comportamiento del deudor y su garantía.

Esto sustituye a la Estimación por Incobrable que se registraba periodos anteriores y su adopción no tuvo un impacto en nuestras finanzas.

# Deterioro esperado en la recuperación de cartera

	2021	2020
Saldo al inicio del periodo	<b>\$5,199,469.00</b>	<b>\$ 83,970,881.00</b>
Utilización de la estimación	(7,701,179.00)	(1,722,630.00)
Aumento (reversión) de la estimación	(26,568,045.00)	2,951,218.00
Saldo al final del periodo	<b>¢</b> 50,930,245.00	<b>\$85,199,469.00</b>

# NIC 12 CONTABILIZACION AL IMPUESTO A LAS GANANCIAS

El objetivo de esta norma es prescribir el tratamiento contable del impuesto a las ganancias. El principal problema al contabilizar el impuesto a las ganancias es cómo tratar las consecuencias actuales y futuras. Si bien es cierto esta norma entro en vigencia en 1998, es para el periodo terminado en diciembre 2020 que al encontrarnos afectos a ISR, su aplicabilidad impacta nuestros registros contables Ante los resultados de la conciliación fiscal de este diciembre 2021, y la posibilidad de aplicar a la utilidad fiscal determinada la perdida fiscal generada en diciembre 2020, esto representó que para este 2021, el efecto 2020 se revirtiera, y por tanto no hubo impacto de activos o pasivos diferidos en nuestros estados financieros.

# **CONCILIACIÓN FISCAL PERIODO 2021**

De acuerdo a nuestra legislación, el impuesto sobre la renta se calcula tomando como base la utilidad fiscal, aplicando la tasa impositiva escalonada vigente que depende del monto de los ingresos brutos fiscales anuales. (tasa máxima 30%).

Se efectúo la respectiva conciliación fiscal, lo que nos reflejó una ganancia fiscal por la suma de Ø 9,335.326, sobre la que deberemos pagar el respectivo impuesto de renta a las utilidades, mismo que asciende a la suma de Ø755.599.

DETALLE	SUJETO A IMPUESTO SOBRE LA RENTA	SUJETO A IMPUESTO SOBRE GANACIAS DE CAPITAL	NO SUJETO A IMPUESTO SOBRE LA RENTA	TOTAL
INGRESOS	<b>¢</b> 90,975,472.00	<b>#</b> 243,012,636.00	<b>@</b> 160,747,422.00	<b>¢</b> 494,735,530.00
GASTOS	(50,978,908.00)	(9,591,179.00)	(160, 160, 091.00)	(220,730,178.00)
(+/-)OTROS GASTOS (INGRESOS),NETO	414,932.00	-	549,797.00	964,729.00
EXCEDENTES ANTES DE IMPUESTO	40,411,496.00	233,421,457.00	1,137,128.00	274,970,081.00
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	(755,599.00)	(5,875,713.00)		(6,631,312.00)
EXCEDENTES DEL PERIODO NETO DE IMPUESTOS	<b>¢</b> 39,655,897.00	<b>¢</b> 227,545,744.00	<b>¢</b> 1,137,128.00	<b>\$</b> 268,338,769.00
MAS(MENOS) EFECTO POR GASTOS NO DEDUCIBLES E INGRESOS NO GRAVABLES				
(-)INGRESOS NO GRAVABLES	-	(203,243,725.00)	(161,297,219.00)	(364,540,944.00)
(+)GASTOS NO DEDUCIBLES	12,735,762.00	15,466,892.00	160,160,091.00	188,362,745.00
(-)GASTOS DEDUCIBLES	(43,056,333.00)		-	(43,056,333.00)
UTILIDAD FISCAL	<b>¢</b> 9,335,326.00	<b>¢</b> 39,768,911.00	<b>¢</b> 0.00	<b>¢</b> 49,104,237.00

# 05 INFORMACIÓN FINANCIERA

# ASEIMO Balance de Situación 31 de diciembre 2021 En miles de colones

		Anual	
ACTIVOS	Dic 2021	Dic 2020**	Dic 2019
DISPONIBILIDADES	355.453,06	214.864,54	188.163,90
EFECTIVO	450,00	450,00	450,00
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	305.524,78	214.414,54	187.713,90
ACTIVO PRODUCTIVO FINANCIERO			
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2.533.625,19	2.128.631,77	1.814.856,51
INVERSIONES MANTENIDAS PARA NEGOCIAR	2.154.286,62	1.667.691,65	1.388.534,84
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	270.464,01	381.768,18	364.017,85
PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES TEMPORALES	108.874,56	79.171,94	62.303,82
CUENTAS Y PRODUCTOS ASOCIADOS A CARTERA DE CRÉDITOS	1.661.211,94	1.844.212,63	2,199.704,56
(DETERIORO ESPERADO CARTERA CREDITO)	50.930,25	85.199,47	89.086,21
ACTIVOS NO PRODUCTIVOS FINANCIEROS			
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	10.889,91	10.211,28	112.988,22
COMISIONES POR COBRAR	129,00	3,71	35.404,89
OTRAS CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	10.760,42	10.207,57	77.583,33
OTROS BIENES ADQUIRIDOS EN RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS	105.000,00	153.544,89	98.932,22
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	8.177,81	14.290,47	33.590,12
EQUIPOS Y MOBILIARIO	52.940,67	61.304,81	79.819,80
(DEPRECIACION ACUMULADA INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO )	44.762,85	47.014,35	46.229,68
ACTIVOS POR DERECHO DE USO	6.659,09	22.640,90	-
ACTIVO DERECHO USO - LOCAL H11	42.618,16	42.618,16	-
DEPRECIACION ACUMULADA D.U. LOCAL H-11	35.959,07	19.977,26	-
OTROS ACTIVOS	27.728,52	27.621,58	9.248,20
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	735,66	660,18	6.330,91
IMPUESTOS POR APLICAR	10,99		
ACTIVOS INTANGIBLES	-	38,07	662,63
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	1.302,85	1.240,95	2.254,66
ACTIVO IMPUESTO DE RENTA DIFERIDO	25.679,03	25.679,03	-
ACTIVOS POR ACTIVIDADES DISTINTAS A LA INTERMEDICION FINANCIERA	36,90	36,90	
TOTAL ACTIVOS	4.657.852,18	4.330.855,48	4.368.397,53

# **ASEIMO**

# **Balance Situación**

31 de diciembre 2021 En miles de colones

		Anual	
PASIVO	Dic 2021	Dic 2020**	Dic 2019
PASIVO CON COSTO			
AHORROS POR PAGAR	511.349,83	584.330,81	521.960,82
INTERESES SOBRE AHORROS A LA VISTA POR PAGAR ASOCIADOS	39.165,89	36.939,82	32.657,29
DESCUENTOS TITULOS BAC	803,23	900,17	990,01
PASIVOS POR DERECHO DE USO		-	-
DERECHO DE USO CORTO PLAZO	7.161,76	13.240,53	-
DERECHO DE USO LARGO PLAZO	-	6.851,54	-
PASIVO SIN COSTO			
PROVEDORES	-	88,60	4.325,12
RETENCIONES E IMPUESTOS POR PAGAR	1.106,26	341,11	3.749,32
REMUNERACIONES POR PAGAR	2.154,75	1.838,02	21.667,39
EXCEDENTES POR PAGAR	703,28	-	31,57
DEPOSITOS PENDIENTES DE APLICAR	310,76	1.447,51	1.325,96
INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS	3.942,81	13.918,11	9.508,03
LIQUIDACIONES POR PAGAR	43.304,32	59.260,58	27.485,94
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2.239,32	4.894,84	3.397,62
PROVISIONES POR OBLIGACIONES PATRONALES	2.413,28	2.765,42	7.672,81
OTRAS PROVISIONES	23.303,11	23.382,68	20.811,91
TOTAL PASIVOS	637 958,61	750.199,74	655.583,78
PATRIMONIO			
AHORRO ASOCIADO	1.469.345,50	1.352.311,13	1.463.343,05
APORTE PATRONAL	2.192.927,49	1.952.218,79	2.102.557,79
APORTE EN FIANZA	-	348,93	494,99
CUOTA DE CAPITALIZACION	54.709,74	51.449,80	68.964,02
RESERVA PARA CONTINGENCIAS	8.893,05	13.458,32	21.056,70
EFECTO NIC 12 ISR DIFERIDO	25.679,03	25.679,03	-
EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	-	-	-
UTILIDAD O EXCEDENTE NETO DEL PERIODO			-
UTILIDADES			
UTILIDADES POR DISTRIBUIR	268.338,77	185.189,75	56.397,19
TOTAL CAPITAL	4.019.893,57	3.580.655,74	3.712.813,74
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	4.657.852,18	4.330.855,48	4.368.397,53

# **ASEIMO**

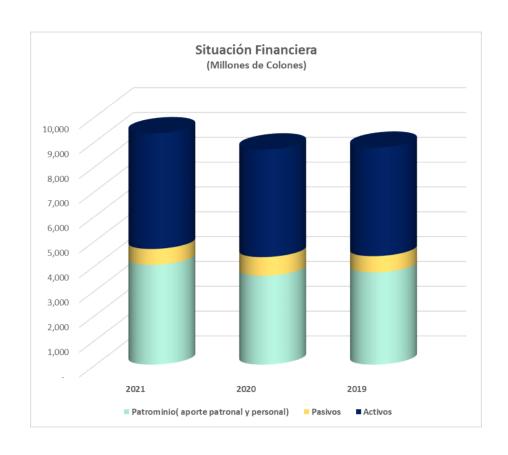
# Estado de Resultados

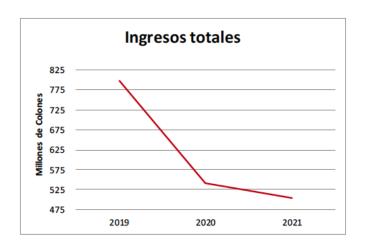
31 de diciembre 2021 En miles de colones

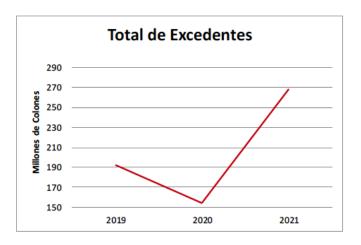
							VARIACIÓ	N		
DESCRIPCIÓN	DIC. 2021	DIC. 2020	DIC. 2019	PRESUPUESTO	AÑO ANTERIOR		AÑO 2019		PRESUPUESTO	%
INGRESOS										
INGRESOS FINANCIEROS	459.105,93	398.073,32	452.466,66	441.731,21	-61.032,62	-15%	-6.639,27	-2%	-17.374,72	-4%
INTERESES EN CUENTAS BANCARIAS	7.114,74	5.989,44	3.475,06	5.330,29	-1.125,30	-19%	-3.639,68	-68%	-1.784,45	-33%
INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN										
INSTRUMENTOS FINANCIEROS	240.784,44	190.127,53	173.729,10	186.125,13	-50.656,91	-27%	-67.055,34	-36%	-54.659,31	-29%
INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS VIGENTES	207.550,98	174.065,68	269.836,20	248.091,79	-33.485,30	-19%	62.285,21	25%	40.540,80	16%
OTROS INGRESOS FINANCIEROS ( Convenios)	148,38	219,59	854,68	180,00	71,20	0%	706,30	0%	31,62	0%
CARGO ADM SERVICIOS DE CREDITO	3.507,38	1.992,05	4.571,62	2.004,00	-1.515,3425	-76%	1.064,24	53%	-1.503,38	-75%
INGRESO ISR DIFERIDO	-	25.679,03	-	-	679,030	0%	0,00	0%	0,00	0%
INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	0,00	126.665,09	314.972,52	-	126.665,09	100%	314.972,52	100%	0,00	0%
OTROS (CAFETERÍA Y TIENDA)	-	-	-	-	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
ASECOBROS	-	126.665,09	302.737,45	-	126.665,09	100%	302.737,45	100%	0,00	0%
COBROS A	-	-	12.235,07	-	0,00	0%	12.235,07	0%	0,00	100%
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	28.083,02	16.042,01	30.464,71	10.932,46	-12.041,00	-75%	2.381,70	22%	-17.150,56	-157%
GANANCIA VENTA BIENES ADJUDICADOS	17.665,99	-	-	-	-17.665,99		-17.665,99		-17.665,99	
TOTAL INGRESOS	504.854,94	540.780,42	797.903,90	452.663,66	53.591,47	10%	293.048,95	65%	-52.191,28	-12%
0.10700										
GASTOS GASTOS FINANCIEROS	26 601 77	24 662 02	20 620 72	24 040 02	1.939.74	6%	-3.969.04	-12%	-2.553,74	-8%
ESTIMACION PARA INCOBRABLES CARTERA DE CREDITO	36.601,77	34.662,03	32.632,73	34.048,03	,	0%	31.809,70	0%	,	100%
DETERIORO VALOR BIENES RECUPERADOS	-	2.164,11	31.809,70	5.050,00	2.164,11	U 76	*	U 76	5.050,00	100%
GASTO GESTION DE COBRO	0.000.47	12.000,00	0.050.04	7 000 00	040.50	11%	0,00	-65%	0,00	-12%
GASTOS DE OPERACIÓN (ASECOBROS)	8.060,17	7.246,64	3.358,84	7.200,00	·		- ,	100%	-860,17	-12%
GASTOS DE OPERACIÓN (CAII A)	-	171.149,00	343.604,44	-	-171.149,00		343.604,44	0%	0,00	0% 0%
GASTOS DE OPERACION (CAILA)  GASTO IMP GANANCIA Y PERDIDA DE CAPITAL	- - 075 74	-	-	-	0,00	0% 0%	0,00	0%	0,00	100%
GASTO IMP GANANCIA Y FERDIDA DE CAPITAL GASTOS GENERALES DIVERSOS	5.875,71	100 415 00	104.040.76	100 004 00	5.875,71		,		-5.875,71	-10%
TOTAL GASTOS	185.222,93	163.415,28	194.240,76	169.024,60	, -	13%	9.017,83	5% 170%		-10%
UTILIDAD O PERDIDA	235.760,58	386.308,83	605.646,46	215.322,62			369.885,89	172%		
EFECTO NIC 12 ISR DIFERIDO	269.094,37	154.471,59	192.257,43	237.341,04	114.622,78	74%	76.836,93	32%	31.753,33	13%
UTILIDAD NETA	0,00	0,00	0,00	007.044-04	114 000 70	749/	76 026 02	200/	24 752 22	12.40/
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	269.094,37	154.471,59	192.257,43	237.341,04		74%	<u> </u>	32%		13,4%
UTILIDAD FINAL NETA	755,60	0,00	0,00	0,00	,	0% 749/	-755,60 77,500,53	0%	-755,60	13,4%
OTICIDAD FINAL NETA	268.338,77	154.471,59	192.257,43	237.341,04	113 867,18	74%	77.592,53	33%	30.997,73	26,8%

EXCEDENTES	ACTIVOS	NUEVOS	LIQUIDADOS
	(PERIODO	(INGRESO EN	(SALIDA DURANTE
	COMPLETO)	EL PERIODO)	EL PERIODO)
Factor Distribución anual	6,91%	6,57%	5,81%

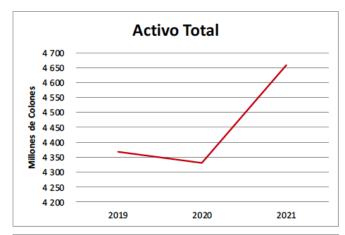
	2019	2020	2021
INGRESOS TOTALES (PERIODOS DE 12 MESES COMPARABLES) EXCEDENTES RENDIMIENTO SOBRE INGRESOS	<b>798</b> 192 <b>24,09%</b>	<b>541</b> 154 <b>28,56%</b>	<b>505</b> 268 <b>53,16%</b>
BALANCE GENERAL AL MES DE DICIEMBRE			
ACTIVO TOTAL	4.368	4.331	4.658
INVERSIONES CIRCULANTES	1.815	2.129	2.534
PRESTAMOS POR COBRAR	2.200	1.884	1.661
PASIVO TOTAL	656	750	638
AHORRO POR PAGAR	522	584	511
PATROMINIO (APORTE PATRONAL Y PERSONAL)	3.713	3.581	4.020





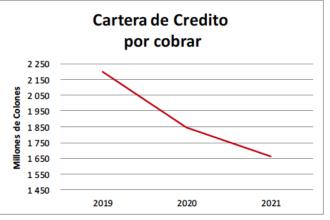


Los ingresos y excedentes total del 2019 y 2020 ,comparativos por un período de 12 meses terminado a diciembre







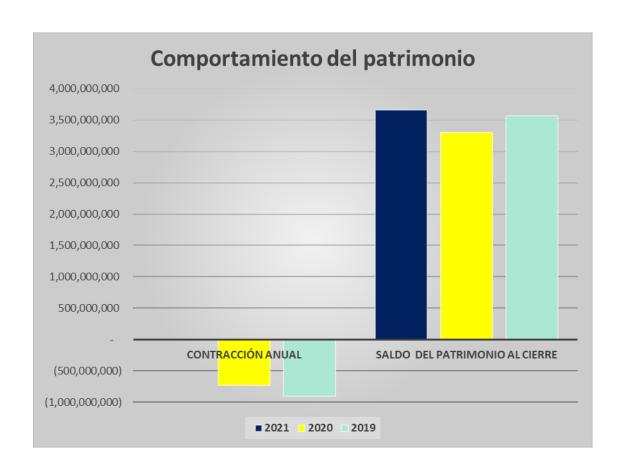


# COMPORTAMIENTO DEL PATRIMONIO

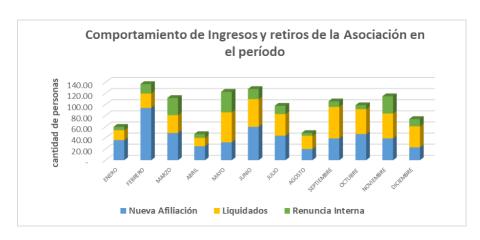
CONTRACCIÓN ANUAL SALDO DEL PATRIMONIO AL CIERRE 
 2021
 2020
 2019

 (11.471.057)
 (727.821.620)
 (903.549.933)

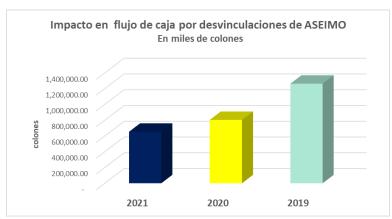
 3.662.272.989
 3.304.529.916
 3.565.900.845



# COMPORTAMIENTO DE INGRESOS Y SALIDAS







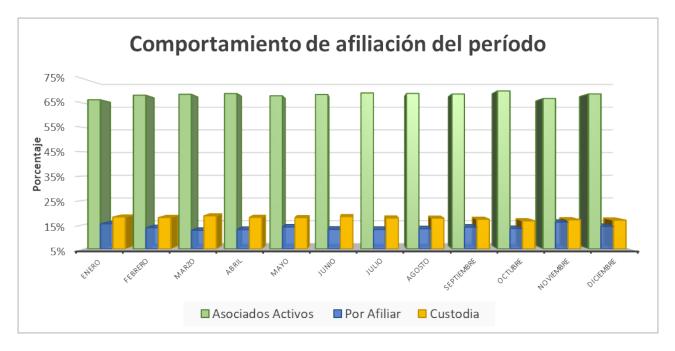
# DECISIONES QUE FAVORECIERON LOS RESULTADOS DE ESTE 2021

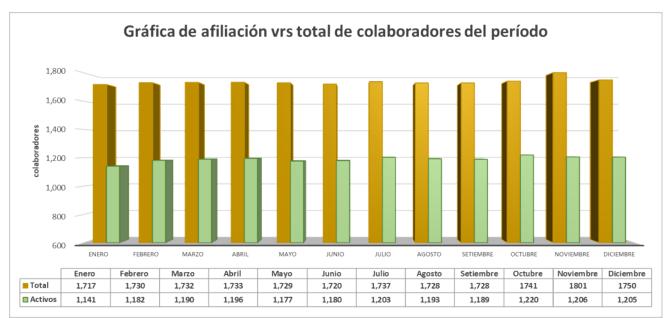
GANANCIA EN VENTA DE BIENES ADJUDICADOS	17.665.994,04
GANANCIA POR PROCESOS DE TRAIDING EN BOLSA	37.336.100,59
POR RECUPERACIÓN DE CARTERA MOROSA AJUSTE A ESTIMACIÓN	15.626.647,00
MENOS IMPUESTO A LAS GANANCIAS DE CAPITAL IMPACTO NETO DE ESTRATEGIAS DE NEGOCIACION 2021	<b>70.628.741,63</b> 5.875.713,00 <b>64.753.028,63</b>

# **VARIACIONES MAS RELEVANTES**

INCREMENTO EN EL RUBRO DE INVERSIONES	400.000.000,00
CONTRACCION EN LA CARTERA MOROSA	61.000.000,00
APOYOS SOLIDARIOS Y MURTUALES	12.700.000,00
AUMENTO EN EL PATRIMONIO	355.000.000,00
CONTRACCION DE LA CARTERA EN COBRO JUDICIAL	2,80%
CONTRACCION DE LA CARTERA EN MORA	6,26%

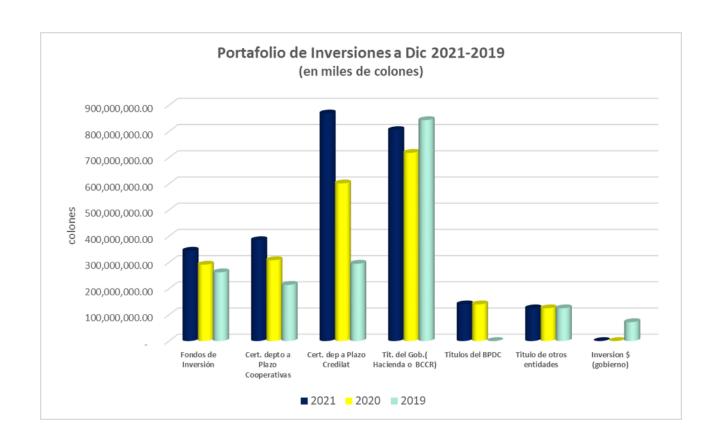
# **AFILIACIÓN**

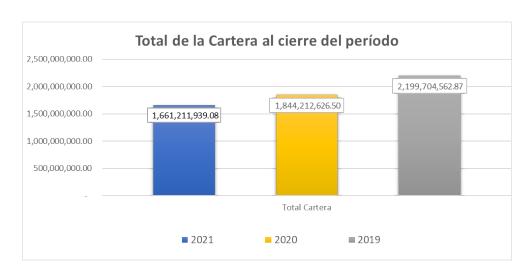




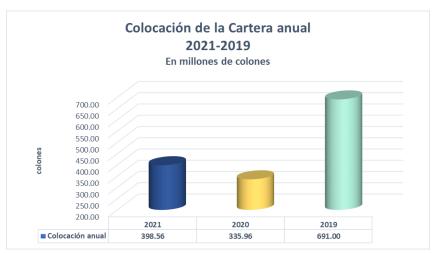
# **INVERSIONES**

PORTAFOLIO DE INVERSIÓN A DICIEMBRE 2021-2019						
	2021	% de cobertura	2020	% de cobertura	2019	% de cobertura
FONDOS DE INVERSIÓN	344.709.248,77	13%	291.453.223,41	13%	262.237.799,39	14%
CERT. DEPTO A PLAZO COOPERATIVAS	385.000.000,00	14%	308.479.950,00	14%	214.300.000,00	12%
CERT. DEP A PLAZO CREDILAT	868.600.000,00	33%	601.550.000,00	28%	295.000.020,52	16%
TIT. DEL GOB.( HACIENDA O BCCR)	805.000.000,00	30%	718.100.000,00	33%	843.100.000,00	47%
TITULOS DEL BPDC	140.000.000.00	5%	140.000.000.00	6%	-	0%
TITULO DE OTROS ENTIDADES	125.000.000.00	5%	125.000.000.00	6%	125.000.000.00	7%
INVERSION \$ (GOBIERNO)	-	0%	-	0%	72.061.250,00	4%
TOTAL INVERSIONES	2.668.309.248,77	100%	2.184.583.173,41	100%	1.811.699.069,91	100%



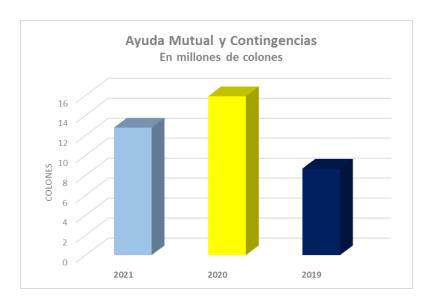






# AYUDA MUTUAL Y CONTINGENCIAS

PERIODO	2019	2020	2021	
Monto en millones de ¢	8,67	15,91	12,77	





06

# OPINIÓN DE AUDITORIA Y ESTADOS BÁSICOS AUDITADOS



### **Consultores**Estratégicos

### 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).

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

www.caconsultores.net • San José, Costa Rica



### **Consultores**Estratégicos

# 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 Auditoria, 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.

2

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

www.caconsultores.net • San José, Costa Rica

29



# **Consultores**Estratégicos

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

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

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

C & A Consultores Estratégicos, S.A.

Lic. Carlos Rod/igasz G. Póliza de fidelidad/ 0/16 FIG7 Vence el 30 de setiembre de 2022

Timbre de ¢1,000 de Ley Nº 6663 adherido y cancelado en el original

25 de enero del 2022



3

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) Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(cifras en colones costarricenses)	Notas	2021	2020
Activo	INULAS	2021	2020
Activo Corriente			
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		2.620.761.532	3.325.332.374
Activo No Corriente			
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		2.010.597.401	1.004.622.936
Total del Activo		¢4.631.358.933	¢4.329.955.310
Pasivos y Participaciones de los Asociados Pasivo Corriente			
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		637.144.390	749.299.567
Participación de los Asociados			
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		3.994.214.543	3.580.655.743
Total Pasivo y Participación de los Asociados		¢4.631.358.933	¢4.329.955.310

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

Excedente del periodo neto de impuestos

diciembre de 2020

		ten	Por el año minado al 31 diciembre del	Por los 15 mese terminados al 3 de diciembre de
	Notas		2021	2020
Ingresos				
Intereses sobre préstamos		¢	207.550.982	¢ 238.841.046
Intereses sobre inversiones			225.346.642	216.762.19
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
Gastos				
Generales y administrativos	18		(199.528.852)	(225.610.79)
Gastos de Asecobros	19		-	(262.227.07)
Intereses sobre ahorros a la vista			(15.560.044)	(19.861.836
Comisiones sobre inversiones			(4.294.864)	(4.226.73
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
Otros (Gastos) e Ingresos				
Diferencial cambiario			549.797	(1.844.108
Comisión Instituto Nacional de Seguros			414.932	416.604
Excedente antes de impuestos			274.970.080	185.189.75
Impuesto sobre la renta	21		(32.310.345)	25.679.033

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Informe de Órgano de Fiscalía Período 2021

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

Con fundamento en lo dispuesto en el Capítulo VIII, artículo cuadragésimo tercero del Estatuto de nuestra organización, el artículo cincuenta y uno siguientes y concordantes de la Ley de Asociaciones Solidaristas número 6970 y el artículo 197 del Código de Comercio, y de acuerdo a la responsabilidades que como fiscal de la Asociación de Empleados de Importadora Monge y Afines, en siglas ASEIMO, me presento respetuosamente ante ustedes, a rendir el siguiente informe de labores, correspondiente al período fiscal comprendido entre el 01 de enero del año 2021 al 31 de diciembre del año 2021.

Como es del conocimiento de todos los asociados, la Fiscalía es un cuerpo independiente de la Junta Directiva y de la Administración de la Asociación, electo para ejercer una tarea difícil, ardua y de mucha responsabilidad, como lo es la vigilancia ilimitada y en cualquier tiempo, de todas y cada una de las actividades que la Administración y la Junta Directiva desplieguen, en el ejercicio de sus funciones, la asistencia a las sesiones de Junta Directiva, rendiciones de Cuenta y otras actividades que durante el ejercicio se programen.

Desde nuestra elección y hasta la fecha de la presente Asamblea, el compromiso ha sido y será el salvaguardar los recursos de cada uno de nosotros, los Asociados.

Por los temas antes manifestados hoy se presenta ante ustedes, el informe de lo actuado y analizado, así como de las sugerencias efectuadas por éste Órgano Fiscal quienes siempre trabajamos por mejorar.

# Estructura administrativa

El órgano de la Fiscalía reconoce la transparencia de la administración por mostrar mes

a mes los estados financieros de ASEIMO y explicar con grado de detalle los resultados obtenidos. Se mostró el compromiso por mantener a nuestra asociación de acuerdo con los lineamientos contables, aplicando con propiedad las NIIF y NIC que nos afectaron este 2021

Es manifiesto el compromiso que asumió la Junta directiva junto con la Gerencia ante este año de retos e incertidumbres, por generar, apoyo a sus asociados y mantener el control de las finanzas buscando con lo que se contaba mantener generación de ingresos y minimizar eventuales perdidas futuras en pro de los resultados del periodo.

### Decisiones tomadas

Este 2021 nos trajo nuevas esperanzas de un retorno a la normalidad, dentro de lo que la pandemia ha permitido. Puedo manifestar que los acuerdos, decisiones y apoyos aprobados por esta Junta directiva, buscaron principalmente el apoyo, económico y emocional de los socios, así como preservar el

# INFORME DE FISCALÍA

principio de solidaridad que nos rige. Cada decisión, fue debidamente analizada y aplicada con total equidad y transparencia para el bienestar de todos.

Se buscó día a día estar más cerca de los asociados, para lo cual esta junta decidió renovar la página web de ASEIMO, asi como personalizar el App, para que todo esté más al alcance de la mano de los socios y puedan encontrar con un clip muchas opciones de crédito y de aprovechar su afiliación, eso dice mucho de está junta y de su interés por estar más cerca de sus asociados y esta fiscalía da fe de ello, siempre efectuando inversiones meditadas y sin excesos.

### Estados Financieros

Con esfuerzo se asumió el reto de sacar adelante los resultados de la asociación, les trabajo de estos meses son el producto de estrategias financieras que buscaban un norte, se continuo con la emisión de informes i de manera trimestral buscando mantener a todos los socios totalmente informa-

dos. Los resultados del trabajo dieron su fruto y se logró optimizar los recursos y brindar resultados muy por encima de los ofrecidos el año anterior.

El resultado de la auditoria y en el Informe entregado por la Auditoría Externa realizada por la firma C& A Consultores Estratégicos nos presenta una opinión limpia lo que deja en manifiesto que las labores contables y financieras fueron preparadas en apego a las Normas Internacionales de Información Financiera. De igual manera, se recibió asesoría de la firma T&L Consultores, para la debida y correcta determinación del Impuesto Sobre la Renta a las utilidades, buscando con ello minimizar cualquier riesgo de omisión que incida directamente en la utilidad del periodo.

# Sesiones de Junta Directiva

La fiscalía reconoce la responsabilidad de los miembros de Junta Directiva y Fiscalía, en cuanto a la asistencia a sesiones, se debe de señalar que en el periodo comprendido entre el 01 de enero de 2021 y el 31 de diciembre del 2021, se realizaron un total de 18 sesiones, de las cuales 15 son ordinarias y 3 extraordinarias, en las que se definieron acuerdos que fueron ejecutados de una manera debida.

Por ese medio agradezco a los miembros de ésta Junta Directiva quienes, dedicaron de su tiempo para participar en las sesiones, permitiendo el quórum para realizar cada una de las sesiones citadas, lo que permitió avanzar en los temas y acuerdos tomados en las mismas.

La fiscalía desea dejar de manifiesto, a los Socios que decidan tomar los puestos vacantes en la Junta Directiva, que tomen conciencia del cargo que van a asumir, que el compromiso de que estar en la junta directiva de ASEIMO es un gran honor, pero implica una responsabilidad tanto social como civil, y por tanto es de suma importancia su asistencia y participación activa en cada reunión y decisión de Junta Directiva, somos conscientes de que por nuestras

labores diarias, en ocasiones se torna difícil, sin embargo, debemos tomar en cuenta que la responsabilidad que tomamos no es solo para un sentir egocéntrico, sino que lo que hacemos es para beneficio de nuestros asociados, nuestros compañeros y nosotros mismos.

# Libros legales

Los libros legales al 31 de diciembre 2021 se encuentran al día, según se determinó por esta fiscalía

En cuanto a las Actas de las reuniones de Junta Directiva y Actas de Asamblea; damos fe que las mismas se encuentran transcritas digitalmente y que se cerró periodo con el acta #87 del 21 de diciembre 2021 y sobre el cumplimiento de las resoluciones tomadas en reuniones de Junta Directiva y las Asambleas de Asociados, damos fe de que se han cumplido conforme está establecido en estatutos y reglamentos.

## Conclusión

Como conclusión podemos señalar, que, en este periodo, las decisiones tomadas impactaron de manera favorable los fondos de nuestra asociación.

Que la Administración de ASEIMO ha realizado con transparencia, dedicación y eficiencia, el control y manejo de los recursos financieros de todos los asociados, apoyando la gestión de la Junta Directiva y en respeto de todo lo acordado por las sesiones de Junta Directiva, lo que significa que se ha cumplido con los objetivos organizacionales planteados.

Que esta labor no es solo de los miembros de Junta Directiva sino también de todos los asociados, por lo tanto, los invito e insto a que cualquier duda, consulta, y principalmente sugerencias que crean convenientes para el crecimiento de nuestra asociación, hacerla llegar por los medios de comunicación con los que contamos.

Cada año nos enfrentamos a un reto diferente, pero consideramos que se cuenta con el personal idóneo para sacarlo adelante. Sin embargo, siempre hace falta de la colaboración de todos para alcanzar los objetivos planteados. Por eso le recuerdo que la Asociación no es de la Junta Directiva ni de su administración sino es de todos nosotros.

Muchas gracias por la confianza depositada en este órgano fiscalizador y desearles a todos los asociados, muchas bendiciones para ustedes y sus familias.

Juan Pablo Cedeño Fiscal ASEIMO