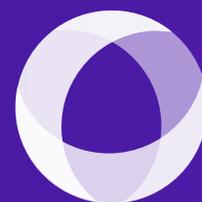


**ME
MO
RI
A**

**20
22**



aseimo

01

INFORME DE PRESIDENCIA

02

INFORME DE TESOSERÍA

03

IMPACTO EN LOS ESTADOS
FINANCIEROS DE LAS NORMAS

04

CONCILIACIÓN FISCAL
DEL PERIODO

05

INFORMACIÓN FINANCIERA

06

OPINIÓN DE AUDITORÍA Y
ESTADOS BÁSICOS AUDITADOS

07

INFORME DE FISCALÍA

Hoy les brindaré el informe correspondiente a la Presidencia de ASEIMO del período 2022.

Este periodo 2022, año que refleja la reinvención de cada costarricense en lo social y económico. Iniciamos por tanto el periodo 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 base 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.

Nuestra solvencia, de más de ₡3.840 millones de colones de capital, recursos con los que con orgullo 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 2022:

Capacitación y cambios contables

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 entrar en la nueva normalidad.

Auditoria Interna

La junta directiva y administración vigilantes de las normativas regulatorias a las que puede incluirse al sector solidarita ante entidades como SUGEF y buscando incorporar gradualmente un marco de gobierno corporativo, iniciando este proceso de adaptación a partir de marzo 2022 con la integración de un servicio de auditoria interna que permitiera a esta junta directiva tener revisiones basadas en la observación de los riesgos que pueden presentarse o identificarse en una asociación Solidarista. Siempre se ha destacado el orden y transparen-

cia en las operaciones de ASEIMO, por lo que este proceso nos viene a reafirmar sus fortalezas

Se contrató por el periodo de un año la firma ICS Audit, para realizar esta auditoría, con un costo de \$ 1500 mensuales, profesionales que mantuvieron siempre la constante comunicación con esta junta directiva, con informes mensuales del trabajo y avances realizados.

Avances tecnológicos

Recurrimos a la mejora en comunicación con el asociado a través de redes sociales como Facebook e Instagram como fuente de información al asociado de los beneficios y comunicados importantes; cada vez más asociados son seguidores en estas redes.

Este año contamos con el apoyo de la empresa aportando como enlace de comunicación a través de los canales internos como Monge net.

Autogestión y la APP conectan a cada asociado, plataformas tecnológicas que se han convertido en una pieza de uso diario de las transacciones de servicio al cliente.

La consigna de llevar a nuestros asociados información actualizada y servicios expeditivos 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 a través del servicio **TOKEN**.

Los retiros de ahorro con depósitos directo a sus cuentas bancarias, bajo la opción **SINPE**, de manera directa 24/7 es ya una realidad, llevo 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.

Para este 2023 se incluirán gran cantidad de opciones de pago de servicio que usted asociado podrá utilizar desde la APP de ASEIMO.

Conformación de Comisiones

Este periodo 2022 se conformaron las comisiones de Crédito, Afiliación, Inversión y Dinámica Comercial, para dar apoyo en las propuestas planteadas durante el periodo.

Comisión de Crédito: Con el objetivo de mejorar los servicios y las opciones de crédito se establecieron nuevas líneas de crédito para cancelar deudas externas, se ampliaron los plazos para apoyar la liquidez del asociado y se disminuyeron requisitos en los tramites.

Comisión de Afiliación: En acercamiento al asociado se disminuyeron los periodos al realizar renuncia interna, retomamos luego de este periodo de restricciones debido a la pandemia con las visitas en puntos de venta

en todo el país para captar mayor afiliación y gracias a esto se logró alcanzar al cierre un 71% en comparación al cierre 2021 crecimos en 2 puntos porcentuales.

Comisión de Inversión: Mantuvo sesiones constantes con los ejecutivos de diferentes puestos de bolsa y otras entidades financieras, revisando sus calificaciones de riesgo e información financiera con el objetivo claro de conocer los movimientos de mercado y las expectativas. Este acercamiento ofreció su conocimiento y experiencia para la toma de decisiones que realizara la junta directiva en pleno para la maximización del capital para inversión.

Comisión de Dinámica Comercial: Se trabajó en mejorar los servicios de comunicación con el asociado es por esto que se estableció un cronograma para la reactivación de ferias presenciales con proveedores nuevos, así como el alcance al asociado a través de redes sociales como facebook e Instagram con información sobre los benefi-

cios y opciones de servicio y crédito.

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 EXCEDENTES		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, ₡231.100.00 en este momento, estarán afectos a una retención del 8% de impuesto.

Impuesto sobre la renta a las utilidades Como lo indica la reforma a la Ley del impuesto sobre la renta, tal y como les hemos notificado desde el cierre 2020, 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 tributa-

ria se determinó que para este periodo de doce meses terminados el 31 de diciembre 2022, como lo detalla nuestra conciliación fiscal, generó una utilidad fiscal por la suma de 48 millones, a diferencia del periodo anterior para el 2022 no contamos con perdida fiscal de periodos anteriores, así que debemos pagar por impuesto de la renta sobre las utilidades la suma de ₡7 millones de colones, cifra que impacta directamente nuestra utilidad.

Ante esto es importante que tengamos claridad de que en periodos futuros esta partida de impuestos de renta a las utilidades forma parte de nuestra realidad impactando de manera directa la utilidad generada en el periodo.

Además, con la entrada en vigencia de la Ley 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 decla-

rada 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 ₡2.8 millones de colones.

Servicios Financieros (Préstamos)

Durante este periodo se habilitaron líneas de crédito personal para la cancelación de deudas externas, con diferentes opciones de garantía y tasas de beneficio al asociado, se amplió el monto y plazo para préstamo rápido, continuamos buscando disminuir la tramitología, ya este año se aprobó que solo se soliciten 3 comprobantes de pago y no los 6 que se solicitaban anteriormente.

Tomando en consideración los cambios antes señalados se logró colocar ₡440 millo-

nes de colones por concepto de préstamos, nuestra media de colocación, ronda los ₡37 millones de colocación mensual para el periodo.

Este periodo 2022 la cartera decreció en un 8% como efecto de la desvinculación de asociados por salida de la empresa o por renuncia interna, esto que represento el 50% de esta colocación. Todos los esfuerzos se enfocaron en esta fuente de ingresos resistiendo que la generación de excedentes se afectará, los ingresos sobre cartera presentan una disminución también del 8%.

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 311

millones, creciendo un 17% con respecto a diciembre 2021, 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 Financiera Monge 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 ₡246 millones, lo que representa un incremento del 2%. Mantenemos un rendimiento promedio general anual del portafolio de un 7%.

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 crecien-

do 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. Nuestros índices de morosidad en ASEIMO para este 2022, pasaron a un 3% comparado con el 4% a dic 2021. En el caso de la cartera en cobro judicial esta muestra una disminución de ₡26 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 ₡63 millones que tenemos en proceso de cobro ante los respectivos juzgados.

Bienes inmuebles para la venta

Para el 2022 se adjudicó a esta asociación un vehículo Hyundai i10, así como un lote en Carrillos Alto de Póas de Alajuela.

Continuamos con la tarea de colocar las propiedades adquiridas por adjudicación,

para este periodo colocamos la casa ubicada en Carrillo Guanacaste, que nos generó una pérdida de ₡2.5 millones al momento de su venta provocado por el cambio del impacto en inundaciones de la zona, la propiedad en Sarchí se registrará la venta formal en enero 2023.

En recuento tenemos para la venta, 5 propiedades una casa en Sarchí, una casa en Póas de Alajuela, un lote en Palmar norte, otro en Upala, Lote Carrillos Alto de Póas.

En busca de concretar oportunidades de venta se creó una alianza con consultores en bienes raíces que esperamos rinda frutos para este 2023.

Apoyos solidarios

La solidaridad como pilar fundamental nos ha distinguido este 2022 ante aquellos asociados que se nos acercaron por apoyo. Sobre estos casos se distribuyeron en este

periodo de 12 meses un total de ¢3.5 millones al 31 de diciembre 2022, como señalamos previo a su entrega todos estos casos fueron debidamente revisados y analizados contribuyendo a sobrellevar esta dura situación económica.

Lamentablemente en el caso de los apoyos por fallecimientos este periodo, el aporte fue relevante se atendieron 28 eventos, de ayuda para sobrellevar el fallecimiento de padres, madres e hijos de asociados. Total, desembolsado ¢8.4 millones

En 2020 la junta directiva opto por aplicar beneficios en las tasas para apoyar a los asociados ante el desempleo que pudo afectar a su núcleo familiar, no menos importante es que este 2022 continuamos con la reducción temporal de la tasa de créditos personales de un 19% a un 18%.

Este 2023 estaremos retornando de manera paulatina a nuestra tasa del 19%.

Retos

Es claro que este 2022 fue un año retador, y la situación país para este 2023 requiere del esfuerzo y el apoyo de todos, 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, mejorar el ingreso y poner foco en la fidelidad de nuestros asociados, logrando una mayor afiliación y un mejor servicio hacia los asociados.

Mediante un plan estratégico que busca llevar la asociación hacia su maximización de servicios al asociado, siempre en un crecimiento analizado y controlado 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 alcance el 95%, permitiendo ofrecer mejores opciones de crédito para todos.

Resumen de hechos más relevantes

Decisiones que favorecieron los resultados de este 2022

Variaciones más relevantes

Aumento en el patrimonio	185,000,000
Incremento en el rubro de inversiones	311,000,000
Colocación de Cartera	440,000,000
Contracción en la cartera morosa	11,500,000
Apoyos solidarios y mutuales	11,900,000
Afiliación	71.00%

Venta de bienes

Casa Carrillo Guanacaste	22,500,000
--------------------------	------------

Ganancia por procesos de trading en bolsa	19,614,196
(-) Impuesto a las ganancias de capital	2,800,657
Ganancia neta	16,813,539

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.

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 asociado, así como seguir fomentando el valor del ahorro, motor de la prosperidad.

Esperanzados en que este 2023 será un año con mejores posibilidades de reactivación económica para el núcleo familiar de cada asociado, es que se verá fortalecida en solidaridad y compromiso la afiliación de más colaboradores que se integren a la familia ASEIMO.

José Ángel López Salazar
Presidente de Junta Directiva
2022

Estimados Asociados

A continuación, se resumirá aquellos aspectos que más nos impactaron financieramente durante este periodo 2022 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.

Iniciamos con optimismo de que poco a poco las cosas iban a mejorar, muchos factores se analizaron a la hora de tomar las decisiones por esta junta directiva: Secuelas post pandemia, reactivación de la economía, cambios en el mercado bursátil, cambios en los índices económicos a raíz de la Guerra Rusia -Ucrania, nivel de endeudamiento y desempleo en el núcleo familiar, oportunidades de mercado, etc.

Estado de Resultados:

Para este 2022 se generaron por concepto de excedentes un monto de ₡253.8 millones de colones. 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 ₡311 millones de colones, cifra que equivale a un 17% más con respecto a diciembre 2021.

El impacto en el mercado bursátil, la inflación que generaron una contracción en el mercado desde inicios del año todo esto debido al conflicto entre Rusia –Ucrania generando incertidumbre en los mercados, estos fueron factores que nos impactaron, no obstante, buscando las mejores opciones del mercado, efectuando operaciones de trading que permitieran las condiciones de mercado, logrando rendimientos con una tasa promedio del 7%, generando ingresos totales por la suma de ₡246 millones de colones, un importe 2% mayor que el año anterior. 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				
	2022	2021	Variación	%
Ingreso por inversiones	246,539	240,784	5,754	2.39%

Balance de Situación:

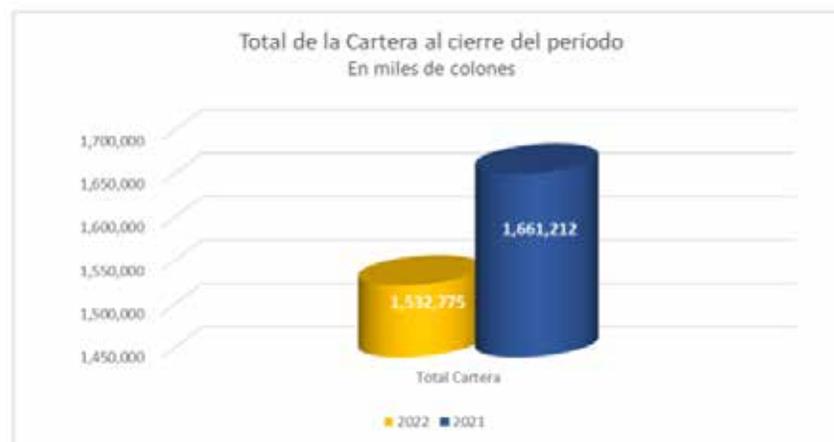
Activos:

Expresado en miles de colones				
	2022	2021	Variación	%
Activos	4,826,041	4,632,173	193,868	4.19%

Respecto al período anterior se determina un aumento de un 4.19 % en los activos de la asociación para el cierre 2022. Los principales cambios se dan en dos grandes partidas que pasaremos a desarrollar:

Cartera:

La cartera de crédito se contrajo en un 8% con respecto al período anterior, lo que equivale a un monto aproximado de ₡128 millones, 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 ₡13.9 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 2022 la cartera, está conformada por un 92% de cartera al día, un 3% de cartera morosa y un 4% de cartera en cobro judicial.



El ingreso por cartera es de ₡190.7, la contracción de la cartera genera una disminución de este ingreso en un 8% en comparación al periodo 2021 representado por ₡16.8 millones de colones, no obstante, se alcanzó una colocación de ₡440 millones de colones.

Depósitos a la Vista

Siempre ante 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 permite contar con el flujo necesario para el pago de excedentes en su totalidad, 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				
	2022	2021	Variación	%
Depósitos a la vista	251,152	355,453	- 104,301	-29.34%

Pasivos:

Expresado en miles de colones				
	2022	2021	Variación	%
Pasivos	657,124	637,959	19,165	3.00%

Incremento del 3% en los saldos de los pasivos al 31 de diciembre de 2022, con respecto al 31 de diciembre 2021, obedece a un incremento por rubro de descuentos por pagar en inversiones que se colocaron en último semestre del 2022, representa un total de ₡23,6 millones, la segunda cuenta con incremento en pasivo corresponde al pago de liquidaciones que al cierre asciende ₡67.2 millones, otras variaciones menores se encuentran en las cuentas de ahorros y otras provisiones es importante señalar que siempre a lo largo del período hemos buscado cumplir con nuestros compromisos dentro de los plazos pactados respetando la legalidad de los mismos, siempre buscando el máximo aprovechamiento de los recursos.

Patrimonio:

Expresado en miles de colones				
	2022	2021	Variación	%
Patrimonio	3,847,747	3,662,273	185,474	5.06%

En cuanto al patrimonio existe un aumento de un 5% respecto al período anterior, donde sus principales componentes se concentran en aporte obrero, aporte patronal.

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.

Bienes disponibles para la venta

En el período 2021 se adquirió la propiedad en Carrillo Guanacaste, considerando el valor de mercado de los bienes, las condiciones del inmueble y la problemática de afectación por inundación de la zona, fue posible vender en corto plazo la misma en un monto de ₡22.5 millones de colones generando una pérdida de ₡2.5 millones, la recuperación del valor de manera oportuna permitió colocar ese monto en una inversión con rendimiento del 9.75% neto, generando una ganancia para el periodo.

Actualmente la asociación mantiene 5 propiedades disponibles para la venta, con efecto en el balance de ₡90.3 millones de colones, las mismas están en proceso de venta (lote en Upala, lote en Palmar Norte/Osa, casa en Póas de Alajuela, casa en Sarchi), la casa de Sarchi está en negociaciones para su venta.

Además, es importante indicar que, al cierre del período, se mantienen 6 procesos legales sobre propiedades y vehículos por créditos en cobro judicial, (1 de garantía hipotecaria y 5 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 período fiscal 2020, como se ha informado en años anteriores, 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.

Con la asesoría de 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 2022, 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 ₡ 48 millones de colones, sobre la que tendremos que pagar el correspondiente impuesto de renta a las

utilidades por un monto de ¢7 millones de colones impactando directamente nuestra utilidad anual.

Conclusión

Por lo expuesto anteriormente, para el período 2022, considerando un inicio de año con expectativas positivas, ante la disminución de contagios por Covid19 y reapertura económica, pero ante una incierta duración y las futuras afectaciones que el conflicto Rusia-Ucrania ocasionaría a la economía mundial, podemos decir que las decisiones tomadas por esta Junta Directiva, en cuanto al beneficio de los asociados, los apoyos brindados, nos garantiza y reafirma que debemos estar seguros de que ASEIMO continúa siendo una entidad sólida, con un capital robusto, el control de medidas y decisiones tomadas ha permitido su crecimiento, aunque con alguna afectación por factores mencionados, pero no cabe duda que seguiremos adelante.

Como cada año una firma de auditoría exter-

na, realiza una auditoria de estados financieros del periodo terminado al 31 de diciembre del 2022, para este periodo la firma de Auditoria Externa C&A Consultores Estratégicos, indica que 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 asociados y asociadas 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 de escuchar sus ideas y aportes, al final la asociación es de y para todos y todas.

Silvia Vargas González
Tesorera | ASEIMO

Normas de Contabilidad y Conciliación fiscal 2022

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 los periodos 2022 -2021:

	2022	2021
Activo		
Activo por Derecho de uso	₪ 55,363,186	₪ 55,363,186
Depreciación acumulada -Derecho de uso	(57,517,919)	(48,016,423)
	<u>₪ (2,154,733)</u>	<u>₪ 7,346,763</u>
Pasivo		
Saldo al inicio del periodo	₪ 7,161,763	₪ 20,092,069
Reconocimiento del pasivo por arrendamiento	16,747,273	-
Gasto por interes sobre el pasivo por arrendamiento	619,075	1,589,567
Efecto por diferencial cambiario	(1,844,273)	495,827
Pago de cuotas de arrendamiento	(8,948,823)	(15,015,700)
Saldo al final del periodo	<u>₪ 13,735,015</u>	<u>₪ 7,161,763</u>

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 Incobrables que se registraba periodos anteriores y su adopción no tuvo un impacto en nuestras finanzas.

Deterioro esperado en la recuperación de cartera			
	2022		2021
Saldo al inicio del periodo	50,930,245		85,199,469
Utilización de la estimación	- 10,220,500	-	7,701,179
Aumento (reversión) de la estimación	- 5,017,438	-	26,568,045
Saldo al final del periodo	35,692,307		50,930,245

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 nos encontrarnos afectados al impuesto sobre las utilidades, y debido a esto es que su aplicabilidad impacta nuestros registros contables al cierre de cada periodo en el futuro.

CONCILIACIÓN FISCAL DEL PERIODO 2022

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 efectuó la respectiva conciliación fiscal, lo que nos reflejó una utilidad fiscal por la suma de ₡ 41,422,714, sobre la que deberemos pagar el respectivo impuesto de renta a las utilidades, mismo que asciende a la suma de ₡7,095,093.

DETALLE	SUJETO A IMPUESTO SOBRE LA RENTA	SUJETO A IMPUESTO SOBRE GANANCIAS DE CAPITAL	NO SUJETO A IMPUESTO SOBRE LA RENTA	TOTAL
INGRESOS	₡82,169,314	₡19,614,196	₡350,234,903	₡452,018,413
GASTOS	(26,520,538)	(4,822,885)	(154,644,342)	(185,987,765)
(+/-) OTROS GASTOS (INGRESOS) NETO	253,312	0	2,561,296	(2,307,984)
EXCEDENTES ANTES DE IMPUESTO	₡55,902,088	₡14,791,311	₡193,029,265	₡263,722,664
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	(7,095,093)	(2,800,657)		(9,895,750)
EXCEDENTES DEL PERIODO NETO DE IMPUESTOS	₡48,806,995	₡11,990,654	₡193,029,265	₡253,826,914
MAS(MENOS) EFECTO POR GASTOS NO DEDUCIBLES E INGRESOS NO GRAVABLES				
(-) INGRESOS NO GRAVABLES	-	(943,150)	(350,234,902)	(351,178,052)
(+) INGRESOS NO DEDUCIBLES	7,095,093	7,623,542	157,205,637	(171,924,272)
(-) GASTOS DEDUCIBLES	(14,479,374)		-	(14,479,374)
UTILIDAD FISCAL	₡41,422,714	₡18,671,046	(0)	₡60,093,760

ACTIVOS	Dic 2022	%	Dic 2021	%	Variación	%
DISPONIBILIDADES	251.152	5%	355.453	8%	(104.301)	-29%
ACTIVO PRODUCTIVO FINANCIERO	-	0%	-	0%	-	0%
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2.960.983	61%	2.533.625	55%	427.358	17%
INVERSIONES MANTENIDAS PARA NEGOCIAR	2.390.307	50%	2.154.287	47%	236.021	11%
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	345.954	7%	270.464	6%	75.490	28%
PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES TEMPORALES	224.721	5%	108.875	2%	115.847	106%
CUENTAS Y PRODUCTOS ASOCIADOS A CARTERA DE CRÉDITOS	1.532.775	32%	1.661.212	36%	128.437	-8%
(DETERIORO ESPERADO CARTERA CREDITO)	(35.692)	-1%	(50.930)	-1%	15.238	-30%
INVERSIONES EN PROPIEDADES	-	0%	-	0%	-	0%
ACTIVOS NO PRODUCTIVOS FINANCIEROS	-	0%	-	0%	-	0%
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	2.159	0%	10.890	0%	(8.731)	-80%
COMISIONES POR COBRAR	-	0%	129	0%	(129)	-100%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	2.159	0%	10.760	0%	(8.601)	-80%
OTROS BIENES ADQUIRIDOS EN RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS	90.385	2%	105.000	2%	(14.615)	-14%
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	7.672	0%	8.178	0%	(506)	-6%
EQUIPOS Y MOBILIARIO	38.009	1%	52.941	1%	(14.931)	-28%
(DEPRECIACION ACUMULADA INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO)	(30.338)	-1%	(44.763)	-1%	14.425	-32%
ACTIVOS POR DERECHO DE USO	14.886	0%	6.659	0%	8.227	124%
ACTIVO DERECHO USO - LOCAL H11	16.747	0%	42.618	1%	(25.871)	-61%
DEPRECIACION ACUMULADA D.U. LOCAL H-11	(1.861)	-0%	(35.959)	-1%	34.098	-95%
OTROS ACTIVOS	1.690	0%	2.049	0%	(360)	-18%
ACTIVOS POR ACTIVIDADES DISTINTAS A LA INTERMEDICION FINANCIERA	32	0%	37	0%	(5)	-13%
TOTAL ACTIVOS	4.826.041		4.632.173			

PASIVO	Dic 2022	%	Dic 2021	%	Variación	%
PASIVO CON COSTO						
AHORROS POR PAGAR	459.534	70%	511.350	80%	(51.816)	-10%
INTERESES SOBRE AHORROS A LA VISTA POR PAGAR ASOCIADOS	43.822	7%	39.166	6%	4.656	12%
PASIVOS POR DERECHO DE USO	13.735	2%	7.162	1%	6.573	92%
PASIVO SIN COSTO						
PROVEDORES	158	0%	-	0%	158	0%
RETENCIONES E IMPUESTOS POR PAGAR	7.230	1%	1.106	0%	6.123	554%
REMUNERACIONES POR PAGAR	1.565	0%	2.155	0%	(590)	-27%
EXCEDENTES POR PAGAR	116	0%	703	0%	(587)	-83%
DEPOSITOS PENDIENTES DE APLICAR	1.145	0%	311	0%	835	269%
INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS	3.644	1%	3.943	1%	(299)	-8%
LIQUIDACIONES POR PAGAR	67.294	10%	43.304	7%	23.990	55%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.909	0%	2.239	0%	(331)	-15%
PROVISIONES POR OBLIGACIONES PATRONALES	2.213	0%	2.413	0%	(201)	-8%
OTRAS PROVISIONES	31.155	5%	23.303	4%	7.852	34%
TOTAL PASIVOS	657.124		637.959			
PATRIMONIO						
AHORRO ASOCIADO	1.524.499	37%	1.469.345	37%	55.154	4%
APORTE PATRONAL	2.323.248	56%	2.192.927	55%	130.320	6%
CUOTA DE CAPITALIZACION	62.593	2%	54.710	1%	7.883	14%
RESERVA PARA CONTINGENCIAS	4.751	0%	8.893	0%	(4.142)	-47%
UTILIDAD O EXCEDENTE NETO DEL PERIODO	-	0%	-	0%	-	0%
UTILIDADES POR DISTRIBUIR	253.827	6%	268.339	7%	(14.512)	-5%
TOTAL CAPITAL	4.168.918		3.994.215			
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	4.826.041		4.632.173			

ASEIMO

Estado de Resultados

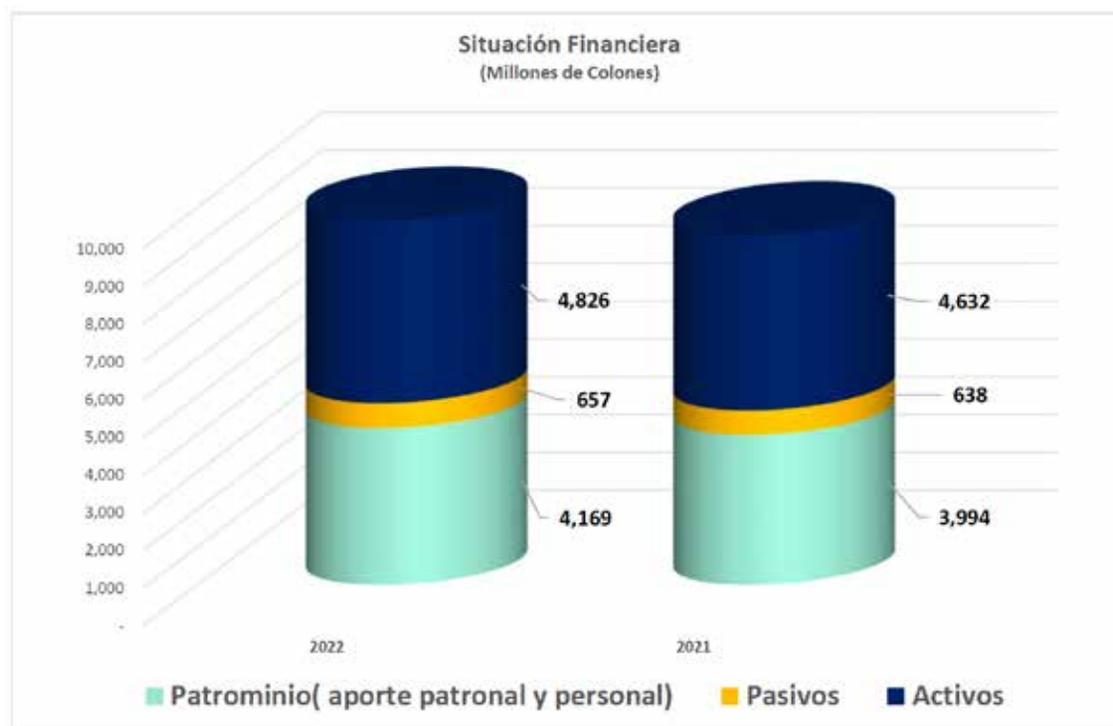
(Actual) Al: 31 de Diciembre del 2022

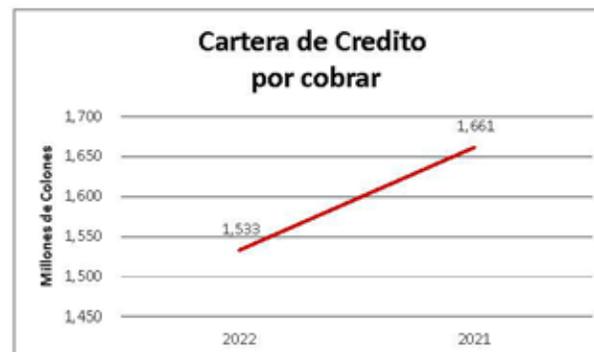
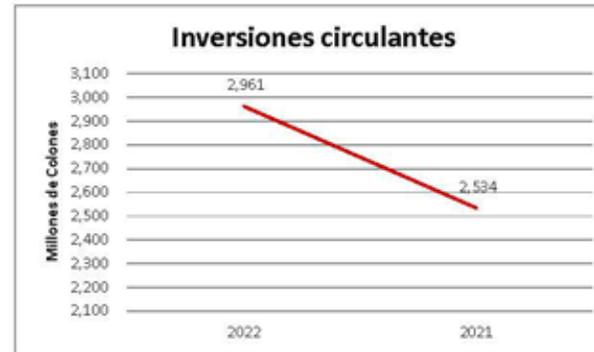
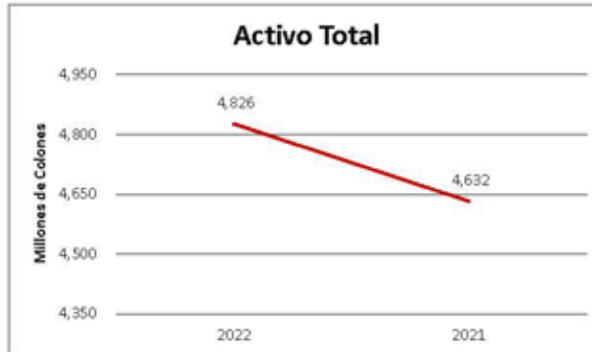
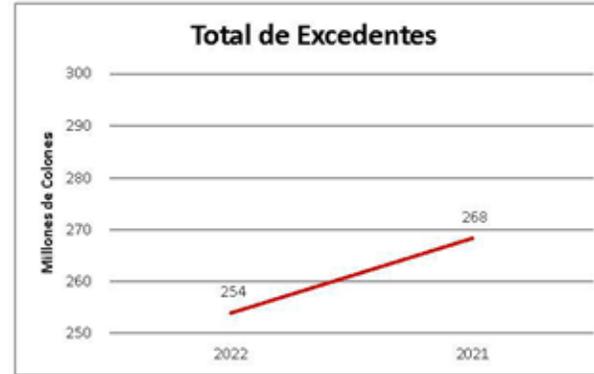
En miles de colones

DESCRIPCIÓN	DIC. 2022		DIC. 2021		PRESUPUESTO	VARIACIÓN			
		%		%		AÑO ANTERIOR	%	PRESUPUESTO	%
INGRESOS									
INGRESOS FINANCIEROS	449.021	94%	459.106	91%	500.041	(10.085)	-2%	(51.020)	-10%
INTERESES EN CUENTAS BANCARIAS	7.711	2%	7.115	1%	6.758	597	8%	954	14%
INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	246.539	52%	240.784	48%	260.585	5.754	2%	(14.046)	-5%
INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS VIGENTES	190.716	40%	207.551	41%	228.987	(16.835)	-8%	(38.271)	-17%
OTROS INGRESOS FINANCIEROS (Convenios)	194	0%	148	0%	168	46	31%	26	16%
CARGO ADM SERVICIOS DE CREDITO	3.861	1%	3.507	1%	3.543	354	10%	318	9%
INGRESO ISR DIFERIDO	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	0%
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	27.664	6%	28.083	6%	13.863	(419)	-1%	13.801	100%
GANANCIA VENTA BIENES ADJUDICADOS	-	0%	17.666	3%	-	(17.666)	-100%	-	0%
TOTAL INGRESOS	476.684		504.855		513.903	(28.170)	-6%	(37.219)	-7%
GASTOS									
GASTOS FINANCIEROS	38.120	18%	36.602	16%	35.487	1.519	4%	2.634	7%
ESTIMACION PARA INCOBRABLES CARTERA DE CREDITO	-	0%	-	0%	4.500	-	0%	(4.500)	-100%
DETERIORO VALOR BIENES RECUPERADOS	3.517	2%	-	0%	3.000	3.517	0%	517	17%
GASTO GESTION DE COBRO	4.597	2%	8.060	3%	6.000	(3.463)	-43%	(1.403)	-23%
GASTO IMP GANANCIA Y PERDIDA DE CAPITAL	2.801	1%	5.876	2%	-	(3.075)	0%	2.801	0%
GASTOS GENERALES DIVERSOS	166.727	77%	185.223	79%	196.592	(18.496)	-10%	(29.865)	-15%
TOTAL GASTOS	215.762		235.761		245.579	(19.998)	-8%	(29.816)	-12%
UTILIDAD O PERDIDA	260.922		269.094		268.324	(8.172)	-3%	(7.402)	-3%
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	7.095		756		7.095	6.339	8		
UTILIDAD FINAL NETA	253.827		268.339		261.229	-14.512	-5%	-7.402	-3%

EXEDENTES	ACTIVOS (PERIODO COMPLETO)	NUEVOS (INGRESO EN EL PERIODO)	LIQUIDADOS (SALIDA DURANTE EL PERIODO)
FACTOR DISTRIBUCIÓN ANUAL	6.14%	5.80%	5.05%

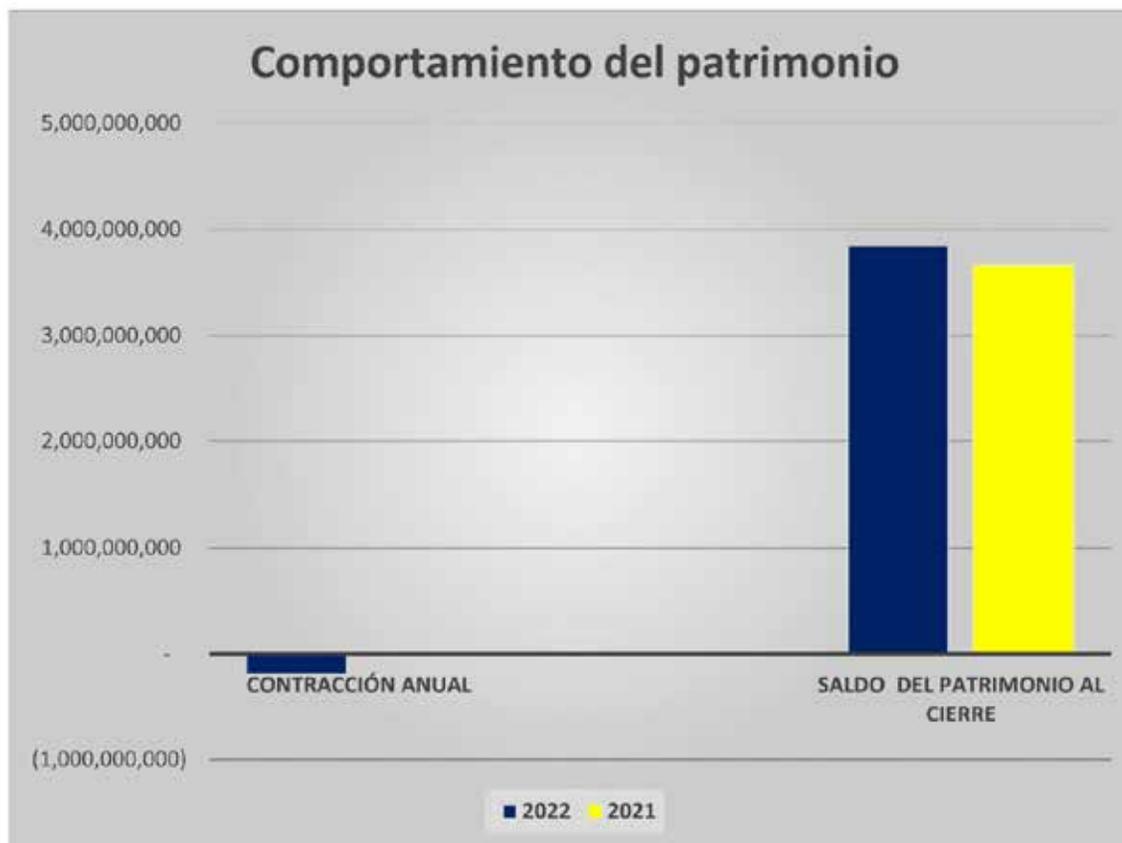
	2022	2021
INGRESOS TOTALES	477	505
EXCEDENTES	254	268
RENDIMIENTO SOBRE INGRESOS	53.25%	53,15%
BALANCE GENERAL		
ACTIVO TOTAL	4,826	4,632
INVERSIONES CIRCULANTES	2,961	2.534
PRESTAMOS POR COBRAR	1,533	1.661
PASIVO TOTAL	657	638
AHORRO POR PAGAR	503	551
PATRIMONIO (APORTE PATRONAL Y PERSONAL)	4,169	3,994



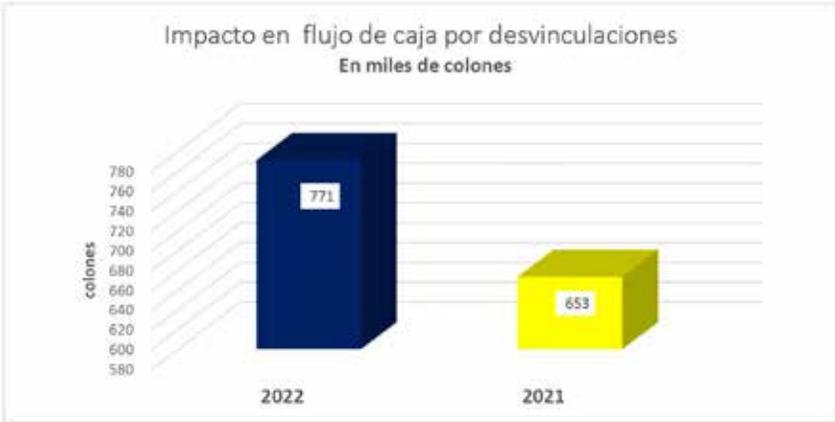


COMPORTAMIENTO DEL PATRIMONIO

	2022	2021
CONTRACCIÓN ANUAL	(190,310,944)	(11.471.057)
SALDO DEL PATRIMONIO AL CIERRE	3,847,746,735	3.662.272.989



COMPORTAMIENTO DE INGRESOS Y SALIDAS



DECISIONES QUE FAVORECIERON LOS RESULTADOS DE ESTE 2022

VARIACIONES MÁS RELEVANTES

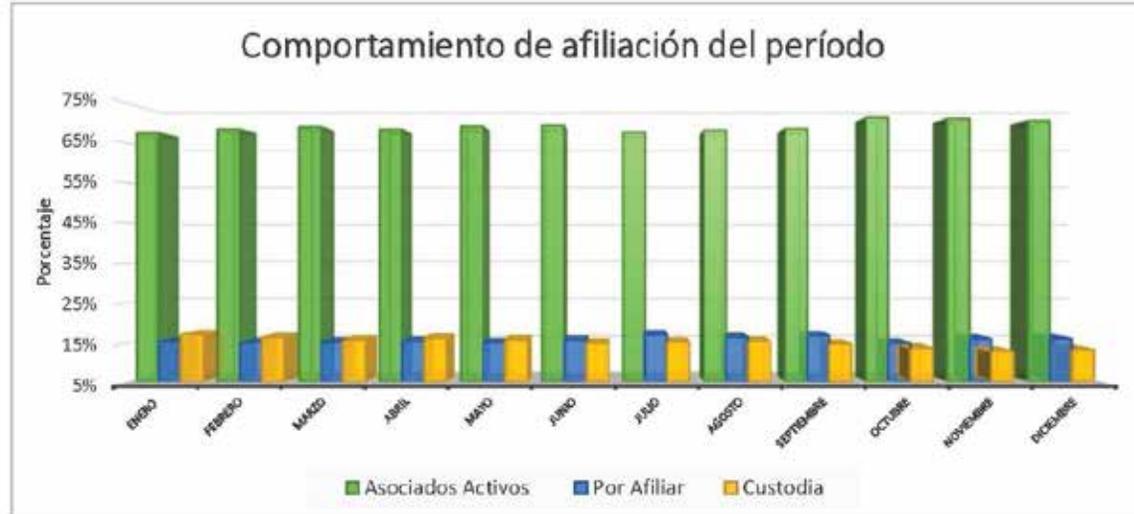
AUMENTO EN EL PATRIMONIO	185,000,000
INCREMENTO EN EL RUBRO DE INVERSIONES	311,000,000
COLOCACIÓN DE CARTERA	440,000,000
CONTRACCIÓN EN LA CARTERA MOROSA	11,500,000
APOYOS SOLIDARIOS Y MUTUALES	11,900,000
AFILIACIÓN	71.00%

VENTA DE BIENES

CASA CARRILLO GUANACASTE	22,500,000
--------------------------	------------

GANANCIA POR PROCESOS DE TRADING EN BOLSA	19,614,196
(-) IMPUESTO A LAS GANANCIAS DE CAPITAL	2,800,657
GANANCIA NETA	16,813,539

AFILIACIÓN



INVERSIONES

PORTAFOLIO DE INVERSIÓN A DICIEMBRE 2022-2021

	2022	% de cobertura	2021	% de cobertura
CDP FINANCIERA MONGE	1,031,100,000.00	36%	868,600,000.00	43%
TÍTULOS GOBIERNO (HACIENDA O BCCR)	1,031,000,000.00	36%	805,000,000.00	32%
CDP COOPERATIVAS	280,000,000.00	10%	385,000,000.00	15%
FONDOS DE INVERSIÓN	298,179,499.96	10%	344,709,248.77	14%
TITULO DE OTROS ENTIDADES	125,000,000.00	4%	125,000,000.00	5%
CDP ENTIDADES BANCARIAS	120,000,000.00	4%	-	0%
TOTAL INVERSIONES	2,885,279,499.96	100%	2,528,309,248.77	100%





AYUDA MUTUAL Y CONTINGENCIAS

PERIODO	2022	2021
Monto en millones de ¢	11.99	12,77





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 la 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 2022, 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 2022, así como las notas a los estados financieros que incluyen las políticas contables más 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 del 2022, 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 2022, 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 sustentar nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidades de la administración y de los encargados del gobierno de ASEIMO 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.

1



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, debido 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 si, 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.
- 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.

2

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

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

C & A Consultores Estratégicos, S.A.



Lic. Carlos Rodríguez G.
Cédula de fiduciaria: 0116 FIG7
Vence el 30 de setiembre de 2023

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



13 de enero del 2023

Asociación Solidarista de Empleados de Importadora Monge de Alajuela, S.A. y Afines (ASEIMO)
Estado de situación financiera
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(cifras en colones costarricenses)

	Notas	2022	2021
Activo			
Activo Corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	6	€ 283.561.315	€ 412.486.025
Inversiones mantenidas al vencimiento	7	1.292.512.138	372.493.139
Inversiones disponibles para la venta	8	80.101.596	-
Bienes disponibles para la venta	9	90.385.346	105.000.000
Cuentas por cobrar	10	226.881.035	109.473.210
Préstamos por cobrar	11	1.497.082.472	1.620.573.502
Desembolsos anticipados	12	626.604	735.656
Total Activo Corriente		3.471.150.506	2.620.761.532
Activo No Corriente			
Inversiones mantenidas al vencimiento	7	1.307.632.411	1.994.420.749
Mobiliario y equipo y el derecho de uso-neto	13	22.558.006	14.836.902
Otros activos	15	525.867	1.339.750
Total Activo No Corriente		1.330.716.284	2.010.597.401
Total Activo		€4.801.866.790	€4.631.358.933
Pasivos y Participaciones de los Asociados			
Pasivo Corriente			
Cuentas por pagar	16	€ 74.265.884	€ 50.500.496
Impuesto de renta por pagar	21	6.525.840	744.614
Pasivo por arrendamiento - corto plazo	14	4.788.357	7.161.763
Ahorro extraordinario de asociados	17	503.355.527	550.515.725
Gastos acumulados y provisiones	18	35.066.857	28.221.792
Total Pasivo No Corriente		624.002.465	637.144.390
Pasivo por arrendamiento - largo plazo	14	8.946.659	-
Total Pasivo		632.949.124	637.144.390
Participación de los Asociados			
Aportes de asociados		1.524.499.135	1.469.345.495
Aportes patronales		2.323.247.599	2.192.927.494
Excedentes capitalizados		62.592.956	54.709.740
Reserva para contingencias	5j	4.751.062	8.893.046
Excedentes acumulados		253.826.914	268.338.768
Total participación de los asociados		4.168.917.666	3.994.214.543
Total Pasivo y Participación de los Asociados		€4.801.866.790	€4.631.358.933

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

4

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 2022 y 2021

(cifras en colones costarricenses)

	Notas	2022	2021
Ingresos			
Intereses sobre préstamos		€ 190.715.514	€ 207.550.982
Intereses sobre inversiones		230.839.278	225.346.642
Ganancia por venta de bienes adjudicados		-	17.665.994
Otros ingresos		30.144.775	44.829.992
Total Ingresos		451.699.567	495.393.610
Gastos			
Generales y administrativos	19	(165.215.637)	(199.528.852)
Intereses sobre ahorros a la vista		(16.068.461)	(15.560.044)
Comisiones sobre inversiones		(4.084.592)	(4.294.864)
Otros gastos financieros	14	(619.075)	(1.589.567)
Total gastos		(185.987.765)	(220.973.327)
Utilidad de Operación		265.711.802	274.420.283
Otros (Gastos) e Ingresos			
Diferencial cambiario, neto		(296.390)	549.797
Actualización del valor de las inversiones con efecto en resultados		(1.692.748)	-
Excedente antes de impuestos		263.722.664	274.970.080
Impuesto sobre la renta	21	(9.895.750)	(32.310.345)
Excedente del periodo neto de impuestos		€ 253.826.914	€ 242.659.735

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

5

Informe de Órgano de Fiscalía Período 2022

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 2022 al 31 de diciembre del año 2022.

Como es del conocimiento de todos los asociados, la Fiscalía es un cuerpo independiente de la Junta Directiva y de la Adminis-

tración 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 despliegan, 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.

Les manifiesto el compromiso que asumí 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 pérdidas futuras en pro de los resultados del periodo.

Decisiones tomadas

Este 2022 nos trajo nuevas esperanzas de un retorno a la normalidad, en los primeros meses del año. Puedo manifestar que los acuerdos, decisiones y apoyos aprobados por esta Junta directiva, buscaron principalmente el soporte económico y emocional de los asociados, así como preservar el 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, enfocando los esfuerzos en la realización de cambios en los requisitos de crédito para que sean de fácil acceso, se ampliaron plazos en las líneas para permitir al asociado tener acceso a su disponible. A través de la App, para que todo esté más al alcance de la mano de los asociados y comunicando beneficios y cambios a través de redes y así puedan encontrar con un clic muchas opciones de crédito aprovechamiento de 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, el trabajo de estos meses son el producto de estrategias financieras que buscaban un

norte, los resultados del trabajo dieron su fruto y se logró optimizar los recursos y brindar resultados no por encima de los ofrecidos en el periodo anterior, pero si resultados cercanos que demuestran el compromiso.

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 2022 y el 31 de diciembre del 2022, se realizaron un total de 13 sesiones, de las cuales 11 son ordinarias y 2 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 asociados 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 2022 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 #101 del 24 de noviembre 2022 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.

Jonathan Méndez Artavia
Fiscal ASEIMO