

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL MINISTERIO
DE TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL (ASETRABAJO)**

- ✦ **Estados financieros y opinión de los Auditores Independientes**
- ✦ **Al 31 de diciembre del 2020 y 30 de setiembre del 2019**
- ✦ **Informe final**

Contenido

	<u>Páginas</u>
Opinión de los Auditores Independientes	3-6
Estados Financieros	
Estados de Situación Financiera	7
Estados de Resultados	8
Estados de Cambios en el Patrimonio	9
Estados de Flujos de Efectivo	10
Notas a los Estados Financieros	11-25

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva de la Asociación de Empleados del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social (ASETRABAJO)

Opinión con salvedades

Hemos auditado los estados financieros de la Asociación de Empleados del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social (ASETRABAJO), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2020; y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por el periodo de 15 meses terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por los asuntos descritos en la sección Fundamentos de la opinión con salvedades, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera de Asociación de Empleados del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social (ASETRABAJO), al 31 de diciembre del 2020, los resultados de sus operaciones, las variaciones en el patrimonio y sus flujos de efectivo por el periodo de 15 meses terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamentos de la opinión con salvedades

Durante la realización de nuestra auditoría, solicitamos los registros auxiliares de la cartera de crédito, con el detalle de los préstamos vigentes de los asociados, para determinar la posible existencia de indicios de deterioro en la cobrabilidad de los saldos adeudados. Al realizar un recalcu de la antigüedad de la cartera desde la fecha de último pago, determinamos que existen préstamos con atrasos por mora al 31 de diciembre de 2020, lo que es un indicio de la posible existencia de deterioro. El monto determinado con morosidad mayor a los 61 días asciende a ₡55.135.770. La entidad mantiene registrado una estimación por incobrables por la suma de ₡11.018.435, equivalente a un 0.50% del total de la cartera de créditos a la fecha de cierre, no obstante, el porcentaje no fue determinado mediante una metodología de cálculo de pérdida esperada basado en el análisis del riesgo de crédito, tal como lo establece la NIIF 9.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Asociación de conformidad con el artículo 9 de la Ley de Regulación de la Profesión del Contador Público y Creación del Colegio (Ley 1038); con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA, por sus siglas en inglés) que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros; y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Otros asuntos

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2020 incluyen las transacciones correspondientes a un periodo de 15 meses, debido a que a nivel nacional se realizó el cambio de periodo fiscal (de octubre a setiembre), al periodo natural (enero a diciembre), el cual fue realizado en el 2020. Por lo anterior los resultados y saldos acumulados del 2020 contienen las transacciones de 15 meses, mientras que los saldos y resultados del periodo 2019, corresponden a 12 meses, lo que debe ser considerado a la hora de leer los estados financieros, para efectos comparativos.

Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La administración de la Asociación es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las bases contables descritas en la nota 2, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, 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, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si la administración tiene intención de liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la Asociación son responsables de la supervisión del proceso de 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 incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, 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 una incorrección

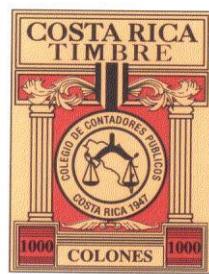
material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.

Comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

**DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS**

Lic. Iván Brenes Pereira
Contador Público Autorizado N° 5173
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2021.



San José, Costa Rica, 2 de febrero del 2021

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

**ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD
SOCIAL (ASETRABAJO)
(San José Costa Rica)**

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2020 y 30 de setiembre 2019
(Cifras expresadas en colones costarricenses)**

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
ACTIVOS			
Activo corriente			
Caja y bancos	3	70.886.461	11.173.031
Inversiones a corto plazo	4	3.263.165.245	2.313.559.482
Porción corto plazo cartera crédito	5	2.203.686.837	2.677.189.346
Otras cuentas por cobrar	6	---	48.365.448
Intereses por cobrar inversiones	7	136.662.342	149.316.332
Intereses por cobrar cartera	5	7.068.177	---
Provisión por incobrables	5	(11.018.435)	(18.278.779)
Gastos pagados por adelantado		4.121.679	7.982.294
Activos disponibles para la venta	9	136.951.697	136.951.697
Total activo corriente		5.811.524.003	5.326.258.851
Activo no Corriente			
Equipo de oficina		4.256.746	10.828.091
(-) Depreciación acumulada Equipo		(2.184.059)	(9.639.584)
Remodelación de oficinas		---	14.397.137
(-) Depreciación acumulada Remod.		---	(13.800.000)
Total activo no corriente	8	2.072.687	1.785.644
Total activo		5.813.596.690	5.328.044.495
PASIVO Y PATRIMONIO			
Pasivo corriente			
Cuentas por pagar diversas	10	333.085.711	264.752.379
Ahorros especiales	11	75.040.823	188.463.506
Fondos y retenciones		33.319.543	15.009.076
Retenciones por pagar		903.508	942.515
Total pasivo corriente		442.349.585	469.167.476
Patrimonio			
Ahorro personal	12	1.703.347.799	1.596.360.000
Aporte patronal		3.073.284.535	2.799.754.107
Excedentes capitalizados		102.196.739	98.719.973
Excedentes del periodo		492.418.032	364.042.939
Total patrimonio		5.371.247.105	4.858.877.019
Total pasivo y patrimonio		5.813.596.690	5.328.044.495

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD
SOCIAL (ASETRABAJO)
(San José Costa Rica)**

ESTADOS DE RESULTADOS

**Por el periodo de 15 meses terminado al 31 de diciembre de 2020 y doce meses terminados
al 30 de setiembre 2019**

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ingresos			
Intereses sobre préstamos	13	369.096.024	309.461.001
Intereses sobre inversiones	13	290.666.556	179.969.124
Intereses financieros		11.449.332	19.250.824
Otros ingresos varios		2.917.773	3.421.282
Total Ingresos de operación		<u>674.129.685</u>	<u>512.102.231</u>
 Gastos de operación	 14		
Gastos administrativos		160.245.320	133.396.756
Gasto por depreciación		1.444.404	2.580.796
Beneficios a asociados		43.990	147.200
Gastos financieros		19.977.939	11.934.540
Total gastos de operación		<u>181.711.653</u>	<u>148.059.292</u>
Excedentes del periodo		<u>492.418.032</u>	<u>364.042.939</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL
(ASETRABAJO)**

(San José Costa Rica)

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por el periodo de 15 meses terminado al 31 de diciembre de 2020 y doce meses terminados al 30 de setiembre 2019

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	Ahorro personal	Aporte patronal	Excedentes capitalizados	Resultado del periodo	Total patrimonio
Saldo al 30 de septiembre de 2018	1.505.161.605	2.579.640.362	93.125.913	350.273.174	4.528.201.054
Incremento neto en el ahorro personal	91.198.395	---	---	---	91.198.395
Incremento neto en el aporte patronal	---	220.113.745	---	---	220.113.745
Incremento neto en el ahorro capitalizado	---	---	5.594.060	---	5.594.060
Excedentes del periodo	---	---	---	364.042.939	364.042.939
Excedentes distribuidos	---	---	---	(350.273.174)	(350.273.174)
Saldo al 30 de septiembre de 2019	1.596.360.000	2.799.754.107	98.719.973	364.042.939	4.858.877.019
Incremento neto en el ahorro personal	106.987.799	---	---	---	106.987.799
Incremento neto en el aporte patronal	---	273.530.428	---	---	273.530.428
Incremento neto en el ahorro capitalizado	---	---	3.476.766	---	3.476.766
Excedentes del periodo	---	---	---	492.418.032	492.418.032
Excedentes distribuidos	---	---	---	(364.042.939)	(364.042.939)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	1.703.347.799	3.073.284.535	102.196.739	492.418.032	5.371.247.105

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD
SOCIAL (ASETRABAJO)
(San José Costa Rica)**

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo de 15 meses terminado al 31 de diciembre de 2020 y doce meses terminados
al 30 de setiembre 2019

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	2020	2019
Actividades operacionales		
Excedentes netos del año	492.418.032	364.042.939
Partidas que no requieren (proveen) efectivo		
Terreno	---	35.391.280
Terrenos para la venta	---	(136.951.697)
Depreciaciones	1.444.404	2.580.796
Efectivo generado por las operaciones	493.862.436	265.063.318
Captación de recursos externos		
Pasivo corriente	(107.235.714)	104.909.462
Aporte en custodia	61.067.627	(44.751.672)
Fondo y provisiones	18.310.467	(6.772.259)
Cuenta transitoria	(404.674)	102.292
Otros activos	3.860.615	235.513
Cartera de crédito	473.502.511	80.560.714
Otros créditos	48.365.448	(1.249.050)
Intereses por cobrar sobre inversiones	12.653.990	(45.567.564)
Intereses por cobrar sobre cartera crédito	(7.068.177)	---
Provisión para incobrables	(7.260.344)	18.278.779
Fondos netos generados	495.791.749	105.746.215
Flujo de efectivo en actividades de inversión		
Propiedad planta y equipo	(287.043)	---
Total Flujo de efectivo neto por las actividades de inversión	(287.043)	---
Actividades de financiamiento		
Ahorro personal	106.987.799	91.198.396
Aporte patronal	273.530.428	220.113.745
Excedentes capitalizados	3.476.765	5.594.060
Excedentes pagados	(364.042.941)	(350.273.174)
Efectivo usado en las actividades de financiamiento	19.952.051	(33.366.973)
Variación neta de efectivo	1.009.319.193	337.442.560
Efectivo e inversiones al inicio del periodo	2.324.732.512	1.987.121.267
Efectivo e inversiones al final del periodo	3.334.051.705	2.324.563.827

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD
SOCIAL (ASETRABAJO)
(San José Costa Rica)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2020 y 30 de setiembre 2019
(Cifras expresadas en colones costarricenses)**

Nota 1- Información general de la Asociación.

a) Organización.

Los estados financieros corresponden a la Asociación Solidarista de Empleados de Ministerio de Trabajo. Entidad regulada por las disposiciones de la Ley de Asociaciones Solidaristas No.6970, vigente desde 1984.

Se encuentra debidamente inscrita ante el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, Departamento de Organizaciones Sociales.

Sus fines y objetivos están debidamente estipulados en la Ley de Asociaciones Solidaristas siendo uno de los principales el fomento de la armonía y los vínculos de unión, el bienestar social y los intereses socioeconómicos de sus afiliados, mediante la cooperación solidaria entre los asociados, y entre éstos y la entidad patronal.

Los dineros que administra la Asociación provienen del ahorro de los asociados, así como del aporte de la empresa, los cuales están claramente definidos en sus estatutos.

Con referencia a los ingresos estos provienen principalmente de los intereses ganados por la colocación de préstamos entre los asociados, de intereses generados por las inversiones transitorias, y de otras actividades comerciales y financieras que realice la Asociación, dentro del marco legal de su competencia.

Nota 2- Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas.

La Asociación de Empleados del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social (ASETRABAJO) prepara sus estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

La información financiera debe contar con las siguientes características:

- Utilidad: Significación, veracidad.
- Relevancia: Importancia relativa o materialidad
- Comparabilidad
- Uniformidad
- Oportunidad
- Confiabilidad: estabilidad, objetividad y veracidad
- Información: revelación suficiente, importancia relativa y consistencia

a) Periodo económico.

Tras la entrada en vigor de la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas Ley No.9635, los siguientes periodos fiscales a partir de 2020 empezaron el 1 de enero y finalizan el 31 de diciembre de cada año, por consiguiente, el periodo 2019-2020 es un periodo especial de 15 meses. Con el fin de regularizar los nuevos cierres contables, se presentarán los estados financieros comparativos: estados financieros al 31 de diciembre de 2020 (período de 15 meses), estados financieros al 30 de setiembre de 2019 (período de 12 meses) y las notas comparativas con las mismas fechas. Los estados financieros de ASETRABAJO al 31 de diciembre 2020 y al 30 de setiembre 2019 son preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Los estados financieros al 31 de diciembre 2020 y al 30 de setiembre 2019 han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto que se indique lo contrario. Por lo general, el costo histórico se basa en el valor razonable de la contraprestación otorgada a cambio de los bienes y servicios.

Los estados financieros al 31 de diciembre 2020 y al 30 de setiembre 2019 son presentados en colones costarricenses (¢), que es la moneda funcional de la Asociación y la unidad monetaria de la Republica de Costa Rica. La clasificación de El Estado de Situación se presenta de Corriente a No Corriente y las notas a cada de rubro

b) Registro

La información contable debe ser valuada, registrada y presentada de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Se registran las transacciones de acuerdo con la base de acumulación o devengo, mediante la cual los efectos de las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente al efectivo.

Las transacciones deben registrarse bajo el principio de Entidad en funcionamiento, mediante el cual se presume que la Asociación está en funcionamiento y continuara sus actividades de operación dentro del futuro previsible

c) Unidad monetaria.

La moneda funcional de ASETRABAJO, es el colón. Las operaciones se registran y expresan en colones (moneda oficial de la República de Costa Rica - las transacciones y otros eventos que realiza con entes económicos).

d) Presentación

Se deben presentar estados financieros anuales con los siguientes componentes: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Flujos de Efectivo, y Estado de Cambios en el Patrimonio y Notas a los Estados Financieros.

e) **Uso de estimaciones.**

La preparación de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera requiere que la Gerencia realice estimaciones, supuestos o juicios que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los valores de los activos, pasivos, ingresos y gastos reportados. Los resultados reales pueden diferir de esas estimaciones.

Las estimaciones y los supuestos de soporte son revisados sobre una base recurrente. Las revisiones a las estimaciones se reconocen en el período en el cual la estimación es revisada, y en cualquier período futuro afectado.

f) **Registros contables**

Los registros contables de la entidad obedecen al criterio de contabilidad patrimonial, mediante el sistema de devengados e incurridos, sea que los ingresos se consideran como tales en el momento en que surge el derecho y los gastos en el momento en que se origina la obligación.

a. **Inversiones.**

Las inversiones se registran según su modelo de negocios, a valor razonable o a costo amortizado, las primas y descuentos se amortizan por medio de tasa de interés efectiva.

b. **Préstamos.**

Constituye el principal servicio de la asociación. Se otorgan conforme el cumplimiento de los requisitos estipulados en el reglamento de crédito vigente.

Los intereses se calculan sobre saldos y el importe devengado se registra mensualmente conforme se deducen de planilla a cada deudor la cuota correspondiente, salvo casos en que el asociado por diferentes circunstancias lo pague directamente en las oficinas de la asociación o por depósito bancario.

c. **Mobiliario y Equipo.**

Estos activos se registran al costo de adquisición de cada bien y se deprecian bajo el criterio de línea recta de acuerdo con los años de vida útil del activo, según las regulaciones de la Dirección General de la Tributación Directa.

d. **Excedentes del periodo.**

Se consideran excedentes, la diferencia neta entre los ingresos y los gastos totales del período.

La normativa establece que los excedentes pertenecen a los asociados en proporción al monto de su participación en los aportes totales y que los asociados, en Asamblea General Ordinaria, pueden disponer de ellos mediante distribución o acumulación.

Conforme a la ley del impuesto sobre la renta, No. 7092 y sus reformas, al excedente pagado se le retiene un 5% como impuesto único y definitivo, por cuenta de cada beneficiario; sección

reformada a partir del 1° de julio 2019, con la entrada en vigencia de tramos o escalas de retención a los excedentes del 5% 7% y 10% según criterio basado en el salario base, así establecido por la ley 9635.

A partir del periodo 2019-2020, la ley establece la eliminación del inciso que exoneraba de impuesto de renta a las Asociaciones Solidaristas, por lo que basándose en el artículo 9 de la ley de Asociaciones Solidaristas, cualquier actividad puramente mercantil será sujeta del impuesto a los ingresos y utilidades, ley 9635.

Reserva de Liquidez

De acuerdo con las Regulaciones de Política Monetaria dictadas por el Banco Central de Costa Rica, según lo establecido en la Ley No.7558 del 27 de noviembre de 1995 y la circular de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) 32-07 del 08 de diciembre de 1997, las Asociaciones Solidaristas deben mantener una reserva de liquidez sobre la totalidad de los aportes de los trabajadores y cualquier captación de ahorro voluntario por parte de los asociados, porcentaje que se ajusta gradualmente de acuerdo con establecido en el Título VI de las Regulaciones de política Monetaria. El porcentaje vigente de la reserva de liquidez es de un 12%.

Dicha regulación establece que al 31 de diciembre del 2009 los intermediarios financieros deben mantener la totalidad de la reserva de liquidez en moneda nacional, en instrumentos financieros del Banco Central de Costa Rica.

La Asociación mantiene esa reserva de liquidez sobre los ahorros obligatorios y extraordinarios en la cuenta de inversiones, a través de bonos de estabilización monetaria con el Banco Central.

Nota 3- Efectivo

El efectivo se compone de los saldos en efectivo, bancos, caja chica y cuenta transitoria.

Al 31 de diciembre 2020 y al 30 de setiembre 2019 los saldos de las cuentas disponibles de efectivo se detallan de la siguiente manera:

	2020	2019
Bancos	70.536.461	10.654.344
Caja Chica	350.000	350.000
Efectivo en tránsito	---	168.687
Total	70.886.461	11.173.031

Nota 4- Inversiones

Las inversiones se encuentran colocadas en diferentes instrumentos emitidos por entidades financieras, cada una de ellas debidamente conciliada con los estados de cuenta que envían cada emisor al cierre de mes. Asimismo, la cuenta de intereses por cobrar sobre inversiones que se

registra en forma mensual por la parte de los cupones que se gana en cada mes, el soporte es el auxiliar de inversiones que se archiva con la papelería de la contabilidad

Al 31 de diciembre 2020 y al 30 de setiembre 2019, el detalle de las inversiones es el siguiente:

	2020	2019
Grupo Mutual Alajuela	282.500.000	236.665.510
Coopecaja, R.L.	347.500.000	
Coopeservidores	260.000.000	27.837.500
Coopenae R.L.	310.000.000	400.000.000
Dinner Fondo colones	---	15.693
Coopeande	250.000.000	---
CDP BNCR	460.000.000	100.139.195
Banco Popular	---	50.000.000
Coopealianza	262.747.082	350.000.000
Dinner Fondo colones CTA CESA	---	637.683
Acobo Inversión	---	200.000.000
Reserva Liquidez BCCR	256.418.163	948.263.901
MUCAP	256.500.000	---
Fondo de inversión BPDC	577.500.000	---
Total	3.263.165.245	2.313.559.482

Detalle inversiones al 31 de diciembre del 2020

Descripción	Emisor	Monto	Fecha de Emisión	Fecha de vencimiento	Tasa de interés	Plazo días
Vista	B. POPULAR	227.500.000	23-12-2020	06-01-2021	-	14
CDP	GRUPO MUTUAL	150.000.000	25-02-2020	25-02-2021	10,25%	360
CDP	COOPEALIANZA	27.747.082	18-12-2020	08-02-2021	3,10%	50
CDP	COOPEALIANZA	75.000.000	24-09-2019	01-02-2021	11,50%	487
CDP	COOPEALIANZA	160.000.000	23-11-2020	08-02-2021	3,50%	75
CDP	COOPESERVIDORES	160.000.000	12-02-2020	12-02-2021	11,20%	360
CDP	BANCO POPULAR	50.000.000	01-08-2019	01-02-2021	8,59%	550
CDP	BANCO POPULAR	85.000.000	23-10-2019	01-02-2021	8,30%	458
CDP	BANCO POPULAR	215.000.000	07-01-2020	07-01-2021	8,20%	383
CDP	COOPENAE	280.000.000	10-12-2019	01-02-2021	10,00%	419
CDP	COOPECAJA	100.000.000	28-01-2020	28-01-2021	10,10%	360
CDP	COOPECAJA	150.000.000	26-02-2020	26-02-2021	10,25%	360
CDP	BCCR	175.749.861	15-10-2020	20-10-2021	3,62%	365
CDP	BCCR	80.668.302	17-11-2020	17-11-2021	3,62%	365
CDP	GRUPO MUTUAL	96.000.000	08-07-2020	08-07-2021	6,90%	360
CDP	GRUPO MUTUAL	36.500.000	25-03-2020	25-03-2021	6,05%	360
CDP	BANCO NACIONAL	50.000.000	17-03-2020	17-03-2021	6,05%	360
CDP	BANCO NACIONAL	80.000.000	24-04-2020	23-04-2021	5,20%	360
CDP	BANCO NACIONAL	300.000.000	03-06-2020	03-06-2021	5,15%	360
CDP	BANCO NACIONAL	30.000.000	28/10/2020	28/10/2021	5,05%	360
CDP	COOPESERVIDORES	100.000.000	21/12/2020	10/11/2021	8,25%	319

Descripción	Emisor	Monto	Fecha de Emisión	Fecha de vencimiento	Tasa de interés	Plazo días
CDP	COOPENAE	30.000.000	01/09/2020	01/09/2021	7,55%	360
CDP	COOPECAJA	50.000.000	17-03-2020	17-03-2021	9,50%	360
CDP	COOPECAJA	36.500.000	25-03-2020	25-03-2021	9,50%	360
CDP	COOPECAJA	20.000.000	23-04-2020	23-04-2021	8,40%	360
CDP	COOPECAJA	65.000.000	10-06-2020	10-06-2021	8,38%	360
CDP	COOPECAJA	21.000.000	13-08-2020	13-08-2021	8,05%	360
CDP	COOPECAJA	100.000.000	22-12-2020	10-11-2021	8,10%	318
CDP	COOPECAJA	55.000.000	18-09-2020	20-09-2021	7,80%	362
CDP	MUCAP	75.000.000	29-07-2020	28-07-2021	5,22%	359
CDP	MUCAP	41.500.000	05-08-2020	04-08-2021	5,72%	359
CDP	MUCAP	70.000.000	30-09-2020	29-09-2021	5,72%	359
CDP	MUCAP	50.000.000	28-10-2020	27-10-2021	5,27%	359
CDP	MUCAP	20.000.000	04-11-2020	03-11-2021	5,27%	359
Total inversión		3.263.165.245				

Detalle inversiones al 30 de setiembre del 2019

Descripción	Emisor	Monto	Fecha de Emisión	Fecha de vencimiento	Tasa de interés	Plazo días
A la vista	BNCR	653.376				
Cupón	BCCR	39.000.000	20/12/2018	16/12/2019	9,02%	361
Cupón	BCCR	445.000.000	6/12/2018	2/12/2019	9,02%	361
Cupón	BCCR	50.000.000	8/2/2019	4/2/2020	9,02%	357
Cupón	BCCR	144.670.301	13/2/2019	6/8/2020	9,02%	540
Cupón	BCCR	144.000.000	13/2/2019	10/2/2020	9,02%	362
Cupón	BCCR	80.000.000	27/2/2019	11/11/2020	9,38%	614
Cupón	BCCR	40.000.000	19/3/2019	11/11/2020	9,20%	592
Cupón	BCCR	5.593.600	19/9/2019	6/8/2020	7,30%	317
	Grupo Mutual	236.665.510	25/5/2019	25/5/2020	9,30%	360
Cupón	Coopealianza	50.000.000	16/11/2018	16/11/2019	11,30%	360
Cupón	Coopealianza	80.000.000	30/4/2019	11/11/2020	11,73%	551
Cupón	Coopealianza	60.000.000	31/5/2019	11/11/2020	11,56%	521
Cupón	Coopealianza	35.000.000	11/6/2019	11/11/2020	11,56%	510
Cupón	Coopealianza	50.000.000	28/6/2019	11/11/2020	11,50%	493
Cupón	Coopealianza	75.000.000	24/9/2019	1/2/2021	11,50%	487
Cupón	Coopenae	53.750.000	30/5/2018	13/11/2019	10,80%	523
Cupón	Coopenae	100.000.000	16/3/2018	13/11/2019	10,85%	597
Cupón	Coopenae	70.000.000	23/3/2018	13/11/2019	10,85%	590
Cupón	Coopenae	30.000.000	17/4/2018	13/11/2019	10,95%	566
Cupón	Coopenae	30.000.000	23/5/2018	13/11/2019	10,80%	530
Cupón	Coopenae	30.000.000	1/6/2018	13/11/2019	10,80%	522
Cupón	Coopenae	20.000.000	21/6/2018	13/11/2019	10,80%	502
Cupón	Coopenae	40.000.000	6/7/2018	13/11/2019	10,70%	487
Cupón	Coopenae	26.250.000	27/7/2018	13/11/2019	10,65%	466
CDP	BNCR	56.139.195	12/2/2018	12/2/2020	9,45%	720
CDP	BNCR	44.000.000				1
CDP	Cooperservidores	27.837.500	30/8/2019	1/9/2020	11,35%	361
Cupón	Acobo	100.000.000	17/1/2019	17/1/2020	0,00%	360
Cupón	Acobo	100.000.000	17/2/2019	11/2/2020	0,00%	360
Cupón	BPDC	50.000.000	1/8/2019	1/2/2021	8,59%	
Total		2.313.559.482				

Nota 5- Cuentas por cobrar asociados

Al 31 de diciembre 2020 y al 30 de setiembre 2019, la cartera crediticia de la Asociación presenta los siguientes saldos:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Préstamos corrientes	778.696	3.832.280
Préstamos ahorros	112.615.893	630.089.633
Préstamos gastos médicos	449.989	3.603.053
Préstamo vales	347.257	1.185.630
Préstamo sobre ahorros 2	4.068.829	12.925.728
Préstamo especial 2	---	4.287.508
Préstamo ferias	---	3.865.006
Crédito estudio	---	71.814
Compra deudas	1.108.035	5.229.343
Préstamo intereses no cubiertos	207.051	331.521
Sobre /ahorro e2	---	576.127
Sobre /ahorro e3	250.081	677.600
Crédito hipotecario	15.074.550	152.230.825
Hipo III	---	22.294.308
Hipotecas	1.757.829	37.084.801
Vivienda	4.303.431	46.910.499
Ferías a setrabajo	427.251	-
Bienestar familiar	7.283.587	137.888.251
Ordinario1	---	1.085.857
Ordinario2	3.913.679	12.794.347
Salvaditas	43.959.564	72.808.787
Créditos ex-socios	18.111.188	41.722.286
Cancelación hipotecas	1.479.965	19.951.136
Vivienda	28.297.955	869.873.428
Compra de lote y construcción	831.630	47.632.149
Crédito fiduciario	61.890.487	546.879.965
Crédito medismart	700.814	186.801
Crédito teléfono inteligente	552.148	1.170.665
Rebajos membresía pricesmart	42.800	---
Total corto plazo	<u>308.452.709</u>	<u>2.677.189.346</u>
Cartera al largo plazo (1)	1.895.234.128	---
Intereses por cobrar cartera	7.068.177	---
Total cartera	<u>2.210.755.014</u>	<u>2.677.189.346</u>

(1). Al 31 de diciembre 2020, el detalle de la cartera de operaciones a largo plazo es el siguiente:

	2020
172 - Crédito teletrabajo 2020	20.535
173 - Crédito electrónicos teletrabajo/estudio	378.619
191 - Ordinario2	5.142.576
192 - Salvaditas	1.961.025
193 - Crédito fiduciario	356.747.669
202 - Corriente	76.233
206 – Gastos médicos	928.973
208 – Sobre /ahorros	3.002.966
217 - Deudas	2.559.682
227 – Sobre ahorros e3	173.277
228 - Hipotecarios	90.290.812
232 - Cancelación hipotecaria i vivienda	16.971.889
237 - Hipotecas	33.631.614
238 - Compra segunda propiedad	38.487.872
243 - Bienestar familiar	108.763.425
250 - Exsocios	135.055.467
252 - Vivienda	643.288.453
253 - Compra de lote y construcción	46.167.908
300 - Sobre ahorros	411.585.133
Totales	1.895.234.128

La cartera de crédito previo al 2020 no se encontraba segregada entre corto y largo plazo.

Los préstamos son en colones, las tasas de interés, garantías y plazos de vencimiento están reglamentadas, las principales características al 31 de diciembre del 2020 son las siguientes:

Tipo de crédito	Tasa de interés	Plazo Máximo	Garantía
Préstamo sobre ahorros (a)	10%	96 meses	Ahorros
Préstamo de vivienda (b)	12%	180 meses	Hipotecaria
Préstamo General Fiduciario	15%	120 meses	Fiduciaria
Salvaditas	1.25% (mensual)	30 noviembre	Excedentes
Vales	2% (mensual)	4 meses	Pagare 10% del Salario Bruto
Ferías	12%	36 meses	Fiduciario
Refundición de deudas (c)	14%	120 meses	Ahorros

(a) Además de contar con un plazo de 96 meses, también se cuenta con un plazo hasta la edad de jubilación con ocho años de afiliación continua.

(b) El préstamo de vivienda corresponde a un 12% los primeros cinco años, a partir del sexto año corresponde a una tasa de TBP + 6,5% anual.

(c) La refundición de cuentas corresponde a un 14% anual los primeros cinco años, a partir del sexto año TBP + 8,5% anual.

El cobro de los préstamos se realiza mediante deducciones sobre los salarios que ejecuta el patrono por instrucción de la Asociación. Cuando un asociado renuncia o es despedido, los documentos por cobrar se cancelan en forma inmediata; hasta por el monto que le permita sus ahorros personales.

Al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2019, la entidad mantiene registrado una estimación por incobrable por la suma de ¢11.018.435 y ¢18.278.779, equivalente a un 0.50% del total de la cartera de créditos a la fecha de cierre.

Nota 6- Otras cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre 2020 y al 30 de setiembre 2019, el detalle otras cuentas por cobrar es el siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Comisión BN Servicios	---	6.408.758
Gastos Legales/Cobro Judicial	---	1.454.356
Aporte patronal CXC MTSS	---	39.219.506
CXC Póliza Funeral Fco. Vega	---	1.191.748
Otras cuentas por cobrar	---	91.080
Total	---	48.365.448

Nota 7- Intereses por cobrar inversiones

Al 31 de diciembre 2020 y al 30 de setiembre 2019, los intereses por cobrar de las inversiones que mantiene la Asociación se detallan a continuación:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Intereses Grupo Mutual	17.568.084	7.764.601
Intereses CDP BCCR	8.985.969	55.426.446
Intereses Coopeservidores R.L.	13.454.933	223.182
CDP Banco Nacional	11.988.742	2.843.085
Intereses Coopenae	25.816.822	62.001.918
Intereses Coopealianza	11.512.379	14.404.490
Acobo Inversión	---	5.986.885
Intereses CDP del Banco Popular	11.612.759	665.725
Intereses Coopecaja	31.492.485	---
Intereses Mucap	4.230.169	---
Total	136.662.342	149.316.332

Nota 8- Propiedad planta y equipo

Al 31 de diciembre 2020 y al 30 de setiembre 2019, la cuenta propiedad planta y equipo se detalla a continuación:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Mobiliario y eq. Oficina	4.256.746	10.828.091
Depreciación de Equipo de Oficina	(2.184.059)	(9.639.584)
Remodelación de Oficina	---	14.397.137
Deprec.Acumul. Remodelación	---	(13.800.000)
Total	<u>2.072.687</u>	<u>1.785.644</u>

A continuación, se detalla las adiciones y retiros de la cuenta de propiedad planta de equipo al 31 de diciembre 2020 y al 30 de setiembre 2019.

2020	Mobiliario y equipo de oficina	Total
Costo		
Saldo al 30 setiembre 2019	25.225.228	25.225.228
Adiciones	1.356.001	1.356.001
Retiros	(22.324.483)	(22.324.483)
Saldo al 31 de diciembre del 2020	<u>4.256.746</u>	<u>4.256.746</u>
Depreciación acumulada		
Saldo al 30 setiembre 2019	23.439.584	23.439.584
Depreciación del año	1.008.837	1.008.837
Retiros	22.264.362	22.264.362
Saldo al 31 de diciembre del 2020	<u>2.184.059</u>	<u>2.184.059</u>
Saldo al 31 de diciembre del 2020	<u>2.072.687</u>	<u>2.072.687</u>

2019	Mobiliario y equipo de oficina	Total
Costo		
Saldo al 30 setiembre 2018	25.225.228	25.225.228
Adiciones	---	---
Retiros	---	---
Saldo al 30 de setiembre 2019	<u>25.225.228</u>	<u>25.225.228</u>
Depreciación acumulada		
Saldo al 30 setiembre 2018	20.858.788	20.858.788
Depreciación del año	2.580.796	2.580.796

2019	Mobiliario y equipo de oficina	Total
Saldo al 30 de setiembre 2019	23.439.584	23.439.584
Saldo al 30 de setiembre 2019	1.785.644	1.785.644

Nota 9- Activos disponibles para la venta

Al 31 de diciembre 2020 y al 30 de setiembre 2019, el detalle de los activos disponibles para la venta presente el siguiente detalle:

	2020	2019
Terreno Limón (a)	34.843.387	34.843.387
Terreno Goicoechea	91.308.643	91.308.643
Terreno Pérez Zeledón (a)	10.799.667	10.799.667
Total	136.951.697	136.951.697

(a) La Asociación adquirió los terrenos de Limón y de Pérez Zeledón como garantía ejecutada.

Nota 10- Cuentas por pagar diversas

Al 31 de diciembre 2020 y al 30 de setiembre 2019, las cuentas por pagar diversas se detallan de la siguiente forma:

	2020	2019
Imp. renta s/excedentes	306.904	75.933
Cuenta por pagar proveedores	---	2.850
Depósitos por aplicar en sistema	64.889	82.170
Devoluciones a asociados	9.033	---
Excedentes por pagar	607.350	---
Intereses sobre aportes custodia	5.654.420	3.505.834
Liquidaciones por pagar	599.579	4.290.027
Pólizas del INS	14.337.795	7.959.609
Deducción de más en planilla	2.067.737	1.464.958
Contratos Valle de paz	38.420	38.420
Prediplan	111.211	151.846
Aporte en custodia	308.182.684	247.115.057
Contratos funeraria Polini	20.000	20.000
Renta sobre salaries	36.000	45.675
Cuotas mensuales incompletas	9.958	---

Consejo de salud ocupacional	1.039.731	---
Total	<u>333.085.711</u>	<u>264.752.379</u>

Nota 11- Ahorros especiales

Al 31 de diciembre 2020 y al 30 de setiembre 2019, los ahorros especiales se detallan de la siguiente forma:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ahorro navideño	25.163.686	143.652.059
Interés marcha ahorro	290.174	160.859
Ahorro semana santa	570.947	360.000
Interés ahorro navideño	349.086	4.574.325
Intereses ahorro escolar	67.816	17.211
Marchahorro	1.016.800	7.126.663
Ahorro vacacional	27.006.174	17.975.836
Ahorro escolar asociados	2.314.000	824.000
Interés s/ahorro vacacional	1.637.096	649.999
Interés s/ahorro semana santa	14.365	5.089
Rendimientos s/ ahorros	---	116.539
Ahorros voluntarios	16.610.679	13.000.926
Total	<u>75.040.823</u>	<u>188.463.506</u>

Nota 12- Patrimonio

Al 31 de diciembre 2020 y al 30 de setiembre 2019, la cuenta de Patrimonio de la Asociación se detalla a continuación:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ahorro Personal	1.703.347.799	1.596.360.000
Aporte Patronal	3.073.284.535	2.799.754.107
Excedentes capitalizados	102.196.739	98.719.973
Excedentes del periodo	492.418.032	364.042.939
Total	<u>5.371.247.105</u>	<u>4.858.877.019</u>

Nota 13- Ingresos

Intereses sobre préstamos

Al 31 de diciembre 2020 y al 30 de setiembre 2019, la cuenta de ingresos correspondiente a los intereses sobre préstamos se detalla de la siguiente manera:

	2020	2019
Intereses sobre préstamos	234.328.208	195.390.894
Intereses sobre salvaditas	11.679.161	7.445.108
Préstamos hipotecarios	123.088.655	106.624.999
Total	369.096.024	309.461.001

Intereses sobre inversiones

Al 31 de diciembre 2020 y al 30 de setiembre 2019, la cuenta de ingresos por concepto de intereses sobre inversiones presenta un saldo de 290.666.556 y 179.969.124 respectivamente.

Nota 14- Gastos operativos

Los gastos operativos de la Asociación presentan al 31 de diciembre 2020 y al 30 de setiembre 2019 los siguientes gastos operativos:

	2020	2019
Salarios	37.680.866	31.946.369
Cargas sociales	9.427.473	7.932.298
Aguinaldo	3.162.790	2.620.946
Gastos de asamblea	27.000.000	18.000.000
Mensajería y viáticos	18.650	---
Artículos de aseo y limpieza	306.784	237.108
Apoyo solidario	8.494.863	4.875.000
Preaviso y cesantía	---	1.676.358
Donaciones	126.002	166.000
Depreciación de activos	1.444.404	1.980.796
Gastos varios	241.926	689.186
Dep. Remodelación de oficinas	---	600.000
Software optisoft	7.585.297	5.991.008
Servicios contables	3.002.266	2.929.297
Mantenimiento mobiliario y equipo	20.340	---
Atención junta directiva	751.125	1.420.190
Pólizas	969.294	268.660
Gastos de promoción	248.398	125.200
Honorarios profesionales	6.843.435	1.429.350
Papelería y útiles de oficina	676.350	606.486
Póliza colectiva de vida	19.073.501	15.426.396
Gasto por incobrable	554	---
Licencia anual office	56.899	---
Teléfono y comunicaciones	376.620	396.906
Provisión para incobrables	20.045.110	32.160.000

	2020	2019
Capacitaciones	750.000	---
Alquiler cajita de seguridad	53.065	---
Signos externos	---	523.394
Donación día del funcionario	---	300.000
Contrato de fotocopidora	1.032.200	1.870.282
Detalles a asociados	---	30.000
Gastos tribunal electoral	---	1.200.000
Comités cred / conv / y desarrollo	11.945	27.700
Servicio de bodegaje	647.479	548.620
Gastos por vacaciones	898.613	---
Gasto terrenos	2.805.435	---
Gasto pago dominio correo	279.829	---
Ajuste inversionista 360 días	7.301.810	---
Afiliaciones a organizaciones	356.400	---
Gastos de asamblea	43.990	---
Capacitación	---	147.200
Comisiones bancarias	1.356.974	1.544.923
Intereses ahorro escolar	4.267.114	---
Intereses ahorro navideño	6.518.569	5.402.473
Intereses s/ marchamo ahorro	457.225	53.096
Sobre aporte en custodia	5.739.386	3.907.120
Rendimiento ahorro extraordinario	298.314	313.053
Interés ahorro semana santa	31.314	21.804
Interés ahorro vacacional	1.204.178	663.824
Interés ahorro escolar	104.866	28.249
Total	<u>181.711.653</u>	<u>148.059.292</u>

Nota 15- Riesgos financieros

Riesgos de crédito

La Asociación, no tiene ninguna concentración significativa en riesgo de crédito, así mismo, tiene políticas que aseguran razonablemente que las ventas al crédito serán cobradas.

Riesgos de liquidez

La Asociación posee políticas de tesorería tendientes a mantener fondos suficientes para hacer frente a sus obligaciones, así como disponer facilidades adecuadas. Dichas políticas son complementadas a través de un estricto seguimiento a las cobranzas y aplicación sano y preciso de los presupuestos previamente autorizados por la Junta Directiva. Debido a la naturaleza dinámica de los negocios de la Asociación, las políticas de tesorería se definen con el objetivo de mantener flexibilidad en la liquidez, a través del pronto y acertada gestión de cobro de cada uno de los servicios efectuados.

La disponibilidad y el tipo de inversión están regulados por el Banco Central de Costa Rica y en ningún caso se podrá aplicar la reserva para financiar el capital de trabajo de la Asociación.

Riesgos de mercado

La Asociación se encuentra sustentada por suscripciones y membresías de los asociados y seminarios internacionales, talleres y cursos, patrocinadores a las que se inscriban. Es el riesgo de que los asociados no cumpla completamente y a tiempo, con cualquier pago que debía hacer de conformidad con los términos y condiciones pactados al momento. Además, existen asociados y no asociados que se inscriben en sus servicios de los cuales nunca participan y no pagan.

La Asociación se desenvuelve dentro de un sector, dentro del cual tiene un reconocido posicionamiento, y tiene expectativas de expansión y crecimiento en el mediano plazo.

La administración para mitigar el riesgo monitorea periódicamente las condiciones de los asociados y les recuerda sobre sus obligaciones.

Riesgo cambiario

La Asociación se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las fluctuaciones en el tipo de cambio.

Se evidencia un indicador de riesgo normal, debido a que se lleva controles sobre la evolución e impacto del diferencial cambiario.

Nota 20- Contingencias y Hechos relevantes y posteriores

A la fecha de este informe no han ocurrido hechos relevantes y posteriores a la fecha de cierre que tengan una incidencia en las cifras de los estados financieros o que deban ser revelados sus efectos en las notas a los estados financieros.

A la fecha de este informe la Administración ha informado que la Asociación no tiene litigios o gestiones judiciales a favor o en contra.

Nota 21- Aprobación de los estados financieros

Los estados financieros de la Asociación de Empleados del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social fueron aprobados el 01 de febrero del 2021.