



ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE
CREDOMATIC DE COSTA RICA S.A.Y AFINES. (ASEBACCOM)

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
AL 30 DE SETIEMBRE 2014

NOVIEMBRE 2014

CONTENIDO

	<u>Página</u>
Opinión del Contador Público	3-4
Estado de Situación	5-6
Estado de excedentes	7
Estado de variación en el patrimonio	8
Estado de flujos de efectivo	9-10
Notas a los estados financieros	11-33

OPINIÓN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva de:
Asociación Solidarista de empleados de Credomatic de Costa Rica S.A. y Afines. (Asebaccom)

Hemos realizado la auditoría de los Estados Financieros individuales que se acompañan de **Asociación Solidarista de empleados de Credomatic de Costa Rica S.A. y Afines. (Asebaccom)**, los cuales comprenden el Estado de Situación al 30 de Setiembre del 2014 y los correspondientes estados conexos de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio por el período terminado en esa fecha, así como un resumen de las principales políticas contables y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La administración es responsable de la preparación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las bases contables descritas en la nota 2. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o a error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría, efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (Nia). Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos así como que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.

Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debido a fraude o a error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno relevante en la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la entidad, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros.

Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Al 30 de Setiembre del 2013, los Estados Financieros de (*Asebacom*), fueron auditados por otros Contadores Públicos Autorizados, los cuales emitieron una Opinión Limpia y de la cual no opinamos, los datos del año 2013, solo se presentan para efectos comparativos.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros individuales adjuntos presentan de forma razonable, en todos los aspectos significativos, la situación financiera del **Asociación Solidarista de empleados de Credomatic de Costa Rica S.A. y Afines. (Asebacom)**, al 30 de Setiembre del 2014, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio por los años terminados en esas fechas, de conformidad con las bases contables descritas en la nota 2.

Lic. Álvaro A. Arroyo Hernández
Contador Público Autorizado N° 1638
Póliza de Fidelity 0116 FIG 0000007
Vence el 30 de Setiembre del 2015

San José, Costa Rica, 10 de Noviembre del 2014.

“Exento del Timbre de ₡1.000, de Ley 6663 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, por disposición de su artículo 8.”

CUADRO A

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE CREDOMATIC DE COSTA RICA S.A.Y
AFINES.(ASEBACCOM)**

ESTADO DE SITUACION

AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2014-2013

(En colones, sin céntimos)

<u>NOMBRE DE LA CUENTA</u>	<u>NOTAS</u>	<u>SALDO AL 30/09/2014</u>	<u>SALDO AL 30/09/2013</u>
<u>ACTIVOS</u>			
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>			
EFFECTIVO	3	¢62.086.300	¢8.622.841
INVERSIONES TRANSITORIAS	4	¢207.500.788	¢155.947.317
CARTERA DE PRESTAMOS Y CUENTAS POR COBRAR - NETAS	5	¢2.573.799.732	¢2.195.843.316
GASTOS PREPAGADOS	6	¢3.244.890	¢6.712.350
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		¢2.846.631.710	¢2.367.125.824
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>			
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	7	¢38.741.555	¢30.868.050
DEPRECIACION ACUMULADA	7	(¢14.656.919)	(¢11.444.339)
INVERSIONES EN TITULOS AL VENCIMIENTO	7	¢8.469.404.037	¢6.995.432.581
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		¢8.493.488.673	¢7.014.856.292
<u>OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES</u>			
OTROS ACTIVOS	8	¢2.449.925	¢960.127
TOTAL OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES		¢2.449.925	¢960.127
TOTAL DE ACTIVOS		¢11.342.570.308	¢9.382.942.243

Las notas de la 01 a la 13, son parte integral a los Estados Financieros

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE CREDOMATIC DE COSTA RICA S.A.Y
AFINES.(ASEBACCOM)**

ESTADO DE SITUACION

AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2014-2013

(En colones, sin céntimos)

<u>NOMBRE DE LA CUENTA</u>	<u>NOTAS</u>	<u>SALDO AL 30/09/2014</u>	<u>SALDO AL 30/09/2013</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
<u>PASIVO CORRIENTE</u>			
CUENTAS POR PAGAR	9	¢1.176.537.386	¢1.139.574.487
GASTOS ACUMULADOS Y PROVISIONES	10	¢99.679.941	¢57.844.601
TOTAL PASIVO CORRIENTE		¢1.276.217.327	¢1.197.419.088
TOTAL PASIVO		¢1.276.217.327	¢1.197.419.088
<u>PATRIMONIO</u>			
APORTE PATRONAL	11	¢ 2.954.956.957	¢ 2.358.907.931
APORTE DE SOCIOS	11	¢ 5.905.103.023	¢ 4.739.193.630
EXCEDENTES CAPITALIZABLES	11	¢1.206.293.001	¢1.087.421.595
TOTAL DE PATRIMONIO		¢10.066.352.981	¢8.185.523.156
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		¢11.342.570.308	¢9.382.942.244

Las notas de la 01 a la 13, son parte integral a los Estados Financieros

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE CREDOMATIC DE COSTA RICA S.A.Y
AFINES.(ASEBACCOM)**

ESTADO DE EXCEDENTES

AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2014-2013

(En colones, sin céntimos)

<u>NOMBRE DE LA CUENTA</u>	<u>NOTAS</u>	<u>SALDO AL 30/09/2014</u>	<u>SALDO AL 30/09/2013</u>
<u>INGRESOS</u>			
INGRESOS SOBRE PRESTAMOS	12	¢297.999.247	¢349.324.009
INGRESOS SOBRE INVERSIONES	12	¢596.928.917	¢569.554.589
OTRAS INVERSIONES CREDOMATIC	12	¢27.087.834	¢0
OTROS INGRESOS	12	¢69.172.423	¢195.295.743
TOTAL INGRESOS		¢991.188.421	¢1.114.174.341
<u>GASTOS DE OPERACIÓN</u>			
GASTOS ADMINISTRATIVOS	13	¢145.053.854	¢116.803.991
GASTOS OPERATIVOS	13	¢147.165.333	¢68.067.726
GASTOS FINANCIEROS	13	¢107.719.309	¢51.204.680
OTROS GASTOS	13	¢13.225.810	¢5.680.504
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN		¢413.164.306	¢241.756.901
EXCEDENTES O PERDIDA - NETA		¢578.024.115	¢872.417.440

Las notas de la 01 a la 13, son parte integral a los Estados Financieros

Las notas de la 1 a la 13 son parte integral de los Estados Financieros

		AHORRO ASOCIADOS	AHORRO PATRONAL	VALORACION EN TITULOS VAL	EXCEDENTES CAPITALIZADOS	EXCEDENTES DEL PERIODO	TOTAL PATRIMONIO
SALDO AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2012	\$3,929,922.995	\$1,932,376,588	(\$71,081,205)	\$257,390,790	\$550,670,903	\$6,599,280,071	
EXCEDENTES CAPITALIZADOS	\$0	\$0	\$0	\$1,234,237	-(\$560,670,903)		
VALORACION DE TITULOS VALORES	\$0	\$0	\$71,081,205	\$0	\$0		
AHORRO ASOCIADOS	\$809,270,635	\$0	\$0	\$0	\$0	\$809,270,635	
AHORRO PATRONAL	\$0	\$426,531,343	\$0	\$0	0	\$426,531,343	
EXCEDENTE O PERDIDA DEL PERIODO	\$0	\$0	\$0	\$0	828,796,568	\$828,796,568	
SALDO AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2013	\$4,739,193,630	\$2,358,907,931	\$0	\$258,625,027	\$828,796,568	\$8,185,523,156	
EXCEDENTES CAPITALIZADOS	\$0	\$0	\$0	\$947,667,974	-(\$828,796,568)	\$118,871,406	
APORTES EXTRAORDINARIO 1%	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	
AHORRE PATRONAL	\$0	\$596,049,026	\$0	\$0	\$0	\$596,049,026	
AHORRO ASOCIADOS	\$1,165,909,393	\$0	\$0	\$0	\$0	\$1,165,909,393	
EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0		
SALDO AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2014	\$5,905,103,023	\$2,954,956,957	\$0	\$1,206,293,001	(\$578,024,115)	\$9,488,328,866	

(En colones, sin céntimos)

AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2014-2013

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE CREDOMATIC DE COSTA RICA S.A. Y AFINES. (ASEBACOM)

ASEBACCOM
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO **CUADRO D**
30 DE SETIEMBRE DEL 2014-2013
(EN COLONES)

DESCRIPCION	2014	2013
<u>ACTIVIDADES DE OPERACION:</u>		
- Utilidad o (Pérdida) de Periodo	¢578.024.115	¢872.417.440
Ajuste para conciliar la utilidad del periodo con el flujo de efectivo provisto por las actividades de operación:		
Depreciación Acumulada	¢3.212.580	(¢1.921.801)
Estimación para Incobrable		¢9.476.982
Cambios en Activos y Pasivos de Operación:		
Inversiones de Títulos al Vencimiento	(¢1.473.971.456)	(¢1.536.111.889)
Intereses Acumulados por Cobrar	¢0	(¢91.412.347)
Gastos Acumulados y Retenciones	¢41.835.340	¢849.198
Cuentas por Cobrar - Cartera de Crédito	(¢377.956.416)	(¢221.308.479)
Otros Activos	(¢1.489.798)	¢1.008.640
Inventarios	¢0	¢0
Gastos Prepagados	¢3.467.460	(¢5.175.854)
Cuentas e Impuestos por Pagar	¢36.962.899	¢3.077.831
Ahorros de Asociados y fondo Mutual	¢0	¢51.917.916
Aportes Patrimoniales pasivos	¢0	¢44.097.386
Excedentes por Pagar	¢0	¢128.347.689
Provision por Pagar	¢0	¢10.043.154
Efectivo Neto Utilizado por Actividades de Operación	(¢1.189.915.276)	(¢734.694.134)
<u>ACTIVIDADES DE INVERSION:</u>		
- Adquisición y Retiros de Activo Fijo	(¢7.873.505)	(¢6.545.739)
Efectivo Neto Utilizado por Actividades de Inversión	(¢7.873.505)	(¢6.545.739)

<u>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</u>			
Aporte Socios	¢3.546.195.092	809.270.635	
Aporte Patronal	(¢1.784.236.673)	426.531.342	
Excedentes Capitalizables	¢118.871.406	-	
Valoración títulos valores	¢0	71.081.205	
Asignacion de los Excedentes del periodo	(¢578.024.114)	(872.417.440)	
Excedentes Capitalizados periodo anterior	¢0	279.359.902	
Efectivo Neto Provisio por Actividades de Financiamiento	¢1.302.805.711	¢713.825.644	
Disminución Neta Efectivo e Inversiones Transitorias	¢105.016.930	(¢27.414.229)	
Saldo Efectivo e Inversiones Transitorias al 30 de Setiembre del 2013	¢164.570.158	¢191.984.387	
Saldo Efectivo de e Inversiones Transitorias al 30 de Setiembre de 2014	¢269.587.088	¢164.570.158	

Las notas de la 01 a la 13, son parte integral a los Estados Financieros

Asociación Solidarista de Empleados de Credomatic S.A. y Afines (Asebacom)
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2014 y 2013
(Expresados en colones costarricenses)

NOTA 1. Constitución.

La Asociación Solidarista de Empleados de Credomatic de Costa Rica S. A. y Afines, fue creada de acuerdo con la Ley de Asociaciones Solidaristas No. 6970 de noviembre de 1984 y demás leyes de la República que son aplicables.

Se encuentra debidamente inscrita ante el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social de Costa Rica, mediante resolución número 2003 del día 6 de octubre de 1998, al Tomo 3, Folio 288, Asiento 1950, Código anterior: A-C433, Número de Expediente 2000-AS.

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Sus objetivos son:

- Fomentar la armonía, los vínculos de unión y cooperación solidaria entre los empleados y entre estos y la empresa.
- Formular, realizar y difundir todo tipo de programas de intereses para sus asociados, que contribuyan a fomentar la solidaridad entre sus asociados y sus familiares.
- Defender los intereses socioeconómicos del trabajador asociado, a fin de procurar un nivel de vida digno y decoroso y sea participe de los servicios que le brinde la Asociación o el Banco.
- Desarrollar campañas de divulgación dentro del Banco, tales como cursos y seminarios, así como editar folletos que lleven como objetivo principal informar a sus asociados sobre las actividades de la Asociación, la institución, del Solidarismo y de la doctrina que lo inspira.
- Establecer un fondo de un 15% para cubrir la devolución del aporte patronal a sus asociados, en caso de rompimiento del contrato con la empresa. Esta disposición se corresponde con la reserva de liquidez, la cual se cumple en forma satisfactoria.
- La Asociación está dirigida por una Junta Directiva de siete miembros titulares y dos suplentes; un órgano de fiscalía integrado por dos fiscalías laborales y una fiscalía empresarial, con personería legalizada y vigente hasta el 30 de noviembre de 2013 y al 30 de noviembre de 2014, según el cargo. Los cargos de Presidencia, Secretaría, Vocalía 1, Suplencia 1, Fiscalía Laboral 1 y Fiscalía Empresarial, vencen y se renuevan el 30 de noviembre de 2014. Los de Vice Presidencia, Tesorería, Vocalía 2, Vocalía 3, Suplencia 2 y Fiscalía Laboral 2, vencen y se renuevan el 30 de noviembre de 2015.

1. Del propósito general de la Entidad.

Conforme al artículo 2 de la supracitada Ley 6970, los fines primordiales de las Asociaciones Solidarias son procurar la justicia y la paz social, la armonía obrero patronal y el desarrollo integral de sus asociados.

Establece el artículo 4 de la misma ley, que estas entidades son de duración indefinida, con personalidad jurídica propia y que, para lograr sus objetivos podrán:

- a. Adquirir toda clase de bienes.
- b. Celebrar contratos de toda índole.
- c. Realizar toda especie de operaciones lícitas, encaminadas al mejoramiento socioeconómico de sus afiliados.
- d. Efectuar operaciones de ahorro, de crédito y de inversión.
- e. Desarrollar programas de vivienda, científicos, deportivos, artísticos y de otra índole, fomentando los vínculos de unión y cooperación entre los trabajadores y entre éstos y sus patronos.

2. De las actividades principales.

Para el cumplimiento de los objetivos generales de la Entidad, en la actualidad se desarrollan las siguientes actividades:

- a. Préstamos a los asociados.
- b. Inversión de recursos en títulos valores y otros instrumentos bursátiles.
- c. Actividades diversas de naturaleza social, cultural y recreativa.

3. De los asociados y funcionarios al cierre del período.

Al cierre del período contable 2014 la Asociación Solidarista de Empleados de Credomatic de Costa Rica S. A. y Afines, contaba con 4.213 asociados. Considerando que las empresas del grupo tienen 6.147 empleados, el porcentaje de afiliación era de un 69% mejorando el porcentaje del período anterior, que representaba 72.22%. Al cierre del período contable terminado en Setiembre 30, 2013 se cuenta con 13 funcionarios administrativos.

4. Dirección electrónica

La dirección electrónica de la Asociación es: asebacom@bacsan jose.com

A continuación se presenta un resumen de las principales políticas contables utilizadas por la Asociación Solidarista de Empleados de Credomatic de Costa Rica S. A. y Afines, en la preparación de los estados financieros que se acompañan:

1. Bases de preparación

Los estados financieros de la Asociación Solidarista de Empleados de Credomatic de Costa Rica S. A. y Afines, se preparan con base a las Normas Internacionales de Información Financiera

2. Estimaciones contables

La preparación de estados financieros, de conformidad con normas internacionales de información financiera, requiere que la administración realice estimaciones que afectan los montos de los activos y pasivos a la fecha de los estados financieros.

3. Unidad monetaria, regulaciones cambiarias y transacciones en moneda extranjera

Los estados financieros que se acompañan están expresados en colones (¢), unidad monetaria de la República de Costa Rica.

El Banco Central de Costa Rica es la entidad encargada de la administración del Sistema Bancario Nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Los tipos de cambio de compra y venta son establecidos por las instituciones financieras autorizadas de acuerdo con la oferta y demanda del mercado.

Bajo estas condiciones, el tipo de cambio de referencia al 30 de setiembre de 2014 en su relación con el dólar estadounidense, era el siguiente:

	Compra	Venta
Al 30 setiembre 2014	534.02	545.52
Al 30 setiembre 2013	493.51	505.57

4.- Efectivo y equivalentes de efectivo

La Asociación registra las transacciones de sus cuentas bancarias a su valor nominal, al igual que los intereses y los gastos por comisiones bancarias. Estas transacciones son registradas al momento de su realización.

Para efectos de la preparación del estado de flujo de efectivo, el efectivo y los equivalentes de efectivo están representados por el dinero en caja, depósitos bancarios a la vista e inversiones transitorias altamente líquidas, cuyo vencimiento es igual o inferior a 3 meses posteriores a la fecha del estado de situación y no existe restricción alguna para su utilización.

5.- Inversiones transitorias

Instrumentos financieros no derivados.

Los instrumentos financieros no derivados comprenden préstamos por cobrar a asociados, otras cuentas por cobrar, intereses acumulados por cobrar, cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar y se reconocen a su valor histórico.

Se reconocen en el momento en que surge el derecho de cobro o la obligación de pago y se da de baja cuando se percibe el cobro o se realiza el pago, según se trate de activos o pasivos.

Activos financieros al valor razonable con cambios en resultados.

Un instrumento se clasifica como activo financiero al valor razonable con cambios en resultados si es mantenido para su negociación o ha sido designado como tal desde su reconocimiento inicial. En la actualidad la Asociación no tiene activos financieros que se incluyan en esta clasificación.

Inversiones disponibles para la venta.

Se refiere a las inversiones disponibles para ser vendidas en el momento en que se considere necesario y oportuno. Se registran a precio de mercado, considerando las ganancias o pérdidas por valoración en cuentas temporales, tanto del activo como del patrimonio. Tales ganancias o pérdidas se materializan y llevan a resultados, hasta el momento en que se produzca la desapropiación de las mismas. La asociación no dispone al cierre, de este tipo de inversiones.

Inversiones mantenidas al vencimiento.

Corresponde a las inversiones que disponen para mantenerse en tal condición hasta su vencimiento, existiendo la intención y la capacidad de hacerlo. La medición se realiza a su costo amortizado usando el método de interés efectivo menos cualquier pérdida por deterioro. Este es el principal rubro de inversiones de la Asociación.

6.- Cartera de créditos

Los documentos por cobrar se registran a su valor nominal. Tienen garantías, prendaías y fiduciarias, devengan intereses que varían en función de la tasa básica pasiva y los plazos van desde una quincena hasta 84 meses. Vale anotar que en algunos casos, la garantía fiduciaria se solicita sin fianzas.

7.- Intereses acumulados por cobrar

La Asociación tiene la política de registrar los intereses acumulados por cobrar sobre inversiones disponibles para la venta y mantenidas al vencimiento, con base al principio de realización.

8.- Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se registran inicialmente al costo y posteriormente la administración evalúa la recuperabilidad de las mismas periódicamente, con el fin de registrar en gastos aquellas consideradas totalmente incobrables. A la fecha se mantiene una provisión relativamente bajas, que será sometida a estudio.

En la actualidad se establece la estimación para incobrables en base a la morosidad, así:

Morosidad	Porcentaje de estimación
Hasta 30 días	20%
De 31 a 60 días	50%
Más de 61 días	100%

9.- Mobiliario y equipo

La Asociación ha establecido como política contable mantener al costo histórico las siguientes clases de activos: equipo de cómputo, mobiliario y equipo. Consecuentemente el valor en libros de dichos activos resulta ser su costo histórico menos su correspondiente depreciación acumulada.

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta, con base en la vida útil estimada de cada activo. Las tasas de depreciación estimadas y aplicadas son: equipo de cómputo 33.33%, mobiliario y equipo de oficina 10%.

Las ganancias o pérdidas resultantes de la venta o retiro de activos fijos se reconocen en los resultados del año en que se realizan, así como los gastos por reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil de los activos.

10.- Activos intangibles

Es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física, que se tiene para ser usado en la producción o suministro de bienes y servicios, para ser arrendado a terceros o para funciones relacionadas con la administración de la entidad. Los programas de cómputo se registran y se miden al costo.

La amortización se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo según su vida útil estimada (3 años) y es calculada por el método de línea recta.

11.- Documentos y cuentas por pagar

Los documentos y cuentas por pagar de la Asociación, están compuestos por todas las obligaciones que se han contraído con terceros, por la adquisición de bienes o servicios.

Los documentos y cuentas por pagar están compuestos por pasivos ciertos que no son estimaciones y que pueden originarse por diversas causas.

Los documentos y cuentas por pagar deben mantenerse al valor nominal de la obligación asumida por la entidad. En el caso de los pasivos contraídos en moneda extranjera, se registrarían al tipo de cambio para la venta de

referencia del Banco Central de Costa Rica. No obstante, a la fecha no existen obligaciones de esta naturaleza.

12.- Provisión para aginaldo

La Asociación Solidarista de Empleados de Credomatic de Costa Rica S. A. y Afines, tiene como política crear una provisión para el pago del aginaldo equivalente a un 8.33% sobre los salarios pagados mensualmente a los funcionarios, de manera que los pagos por tal concepto disminuyen dicha provisión.

13.- Provisión para vacaciones

De acuerdo con las leyes laborales costarricenses, todo trabajador tienen derecho a vacaciones anuales remuneradas, cuyo mínimo se fija en dos semanas por cada cincuenta semanas de labores continuas, al servicio de un mismo patrono.

En caso de terminación del contrato de trabajo antes de cumplir el período de las cincuenta semanas, el trabajador tendrá derecho, como mínimo, a un día de vacaciones por cada mes trabajado.

14.- Provisión para prestaciones legales

De acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo y las modificaciones de la Ley de Protección al Trabajador, las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados según el tiempo de servicio pueden llegar a serles pagadas en caso de muerte o despido. La Asociación ha establecido como política registrar como gasto el 5.33%, el cual se lleva a cuentas de provisiones.

15.- Ahorro obrero

El ahorro obrero está constituido por los aportes del 5% sobre los salarios mensuales de los trabajadores.

16.- Aporte patronal

El aporte patronal es del 2% mensual sobre los salarios pagados a los trabajadores, importe que el patrono traslada a la Asociación para su administración y constituye un anticipo al pago de prestaciones legales.

17.- Reconocimiento de los ingresos

Los intereses sobre préstamos e inversiones transitorias se reconocen mensualmente con base a los saldos existentes al final de cada mes y de acuerdo a la tasa de interés pactada individualmente.

18.- Reconocimiento de los gastos

El gasto financiero por concepto de interés se determina con base en las tasas de interés pactadas de acuerdo con el plazo. Los gastos generales y de administración se reconocen en su totalidad cuando se recibe el servicio. Otros gastos tales como amortizaciones, se registran mensualmente con base en el plazo de amortización del activo; el gasto por depreciación se reconoce mensualmente con base en las tasas de depreciación indicadas en la nota 7.

19.- Reservas

Con base en las disposiciones de la SUGEF, la Asociación debe establecer un fondo de reserva, igual a un 15% del monto total de los ahorros de asociados o terceras personas, como reserva de liquidez para afrontar eventuales liquidaciones o requerimientos de efectivo.

20.- Impuesto sobre la renta

Según lo dispuesto en el artículo No.3 de la Ley del Impuesto sobre la Renta, Ley No. 7092, las Asociaciones Solidaristas no están sujetas al pago del Impuesto sobre la Renta, únicamente actúan como agentes retenedoras de terceros con relación al pago de salarios y distribución de excedentes a sus asociados y otros.

3- Efectivo y equivalentes

Caia y bancos

Al 30 de Setiembre del 2014 y 2013, la cuenta Efectivo se detalla de la siguiente manera:

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO AL	SALDO AL
	30/09/2014	30/09/2013
CAJAS		
TRANSITORIA OPERACIONES M.N.	¢60.129.118	¢7.829.713
TOTAL CAJAS	¢60.129.118	¢7.829.713
BANCOS COLONES		
BAC SAN JOSE		
BAC SAN JOSE CTA # 910730662	¢0	¢0
BAC SAN JOSE CTA # 900764945	¢2	¢2
BAC SAN JOSE CTA # 91073712	¢0	¢0
BAC SAN JOSE CTA # 908360936	¢1.003.477	¢0
BAC SAN JOSE CTA # 9088360951	¢953.703	¢793.126
TOTAL BANCO COLONES	¢1.957.182	¢793.128
TOTAL EFECTIVO	¢62.086.300	¢8.622.841

4- Inversiones Transitorias

Al 30 de Setiembre del 2014 y 2013, la cuenta de Inversiones Transitorias se detalla de la siguiente manera:

	SALDO AL	SALDO AL
NOMBRE DE LA CUENTA	30/09/2014	30/09/2013
INVERSIONES A LA VISTA		
FONDOS LIQUIDOS M.N.	¢207.500.788	¢155.947.317
TOTAL FONDOS LIQUIDOS M.N.	¢207.500.788	¢155.947.317

5- Cartera de Préstamos y Cuentas por Cobrar

Al 30 de Setiembre del 2014 y 2013, la cuenta de Cartera de Préstamos y Cuentas por Cobrar se detalla de la siguiente manera:

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO AL	
	30/09/2014	30/09/2013
CARTERA DE PRESTAMOS SOCIOS		
PRESTAMO RAPIDO		
PRESTAMOS RAPIDO A PLAZO	¢4.119.757	¢2.881.657
PRESTAMOS PROVEEDORES	¢52.043.797	¢47.531.794
PRESTAMOS REVOLUTIVOS	¢229.925.132	¢144.530.803
PRESTAMOS AUTOMATICOS	¢4.905.612	¢20.018.390
PRESTAMOS GARANTIZADOS	¢1.934.864.854	¢1.516.934.732
PRESTAMOS SALUD/EDUCACION	¢867.510	¢703.447
PRESTAMOS TARJETAS CREDITOS	¢30.839.090	¢19.569.829
PRESTAMOS EXTRAFINANCIAMIENTOS	¢76.122.611	¢131.208.612
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	¢23.354.659	¢31.017.331
PRESTAMOS PERSONAL PLUS	¢2.051.285	¢6.569.393
PRESTAMOS PRENDARIOS	¢145.750.215	¢165.705.806
PRESTAMOS HOSPITAL FINANCIERO	¢11.351.733	¢21.219.566
PRESTAMOS COMPRA DE SALDOS	¢54.540.371	¢1.274.080
PRESTAMOS ESTUDIO UMCA	¢1.161.680	¢81.891.284
		¢2.059.098
TOTAL CARTERA DE PRESTAMOS SOCIOS	¢2.571.898.306	¢2.193.115.822
ESTIMACION POR INCOBRABLES SOCIOS		
	(¢5.801.376)	(¢7.926.902)
CARTERA DE PRESTAMOS SOCIOS - NETA	¢2.566.096.930	¢2.185.188.920
PRESTAMOS EX-SOCIOS		
	¢19.424.528	¢19.516.861
ESTIMACION POR INCOBRABLES SOCIOS		
	(¢18.564.482)	(¢12.529.049)
TOTAL CARTERA DE PRESTAMOS EX SOCIOS - NETA	¢860.046	¢6.987.812
TOTAL CARTERA DE PRESTAMOS - NETA	¢2.566.956.976	¢2.192.176.732
CUENTAS POR COBRAR		
COMPANIAS GRUPO PATRONAL		
BAC SAN JOSE		
BAC PENSIONES	¢1.456.067	¢0
BAC PUESTO BOLSA	¢8.368	¢0
BAC FONDOS DE INVERSION	¢8.368	¢0
BAC LEASING	¢8.368	¢0

SERVICIOS MEDICOS CREDOMATIC			
CREDOMATIC DE CR		¢0	¢1.309.012
		¢1.493.724	¢283.500
TOTAL COMPAÑIAS GRUPO PATRONAL			
		¢2.983.263	¢1.592.512
SOCIOS			
		¢1.494.841	¢1.270.799
OTRAS CUENTAS POR COBRAR			
		¢296.623	(¢46.990)
CUENTAS POR COBRAR ADMINISTRACION			
		¢2.068.029	¢850.263
TOTAL CUENTAS POR COBRAR		¢6.842.756	¢3.666.584
TOTAL CARTERA DE PRESTAMOS Y CUENTAS POR COBRAR		¢2.573.799.732	¢2.195.843.316

6- Gastos Prepagados

Al 30 de Setiembre del 2014 y 2013, la cuenta de Gastos Prepagados, se detalla de la siguiente manera:

	SALDO AL	SALDO AL
<u>NOMBRE DE LA CUENTA</u>	<u>30/09/2014</u>	<u>30/09/2013</u>
SEGUROS POR AMORTIZAR	302.786	Ø0
COMISIONES S/ INVERSIONES POR AMORTIZAR	2.006.633	Ø0
UNIFORMES	935.471	Ø0
TOTAL GASTOS PREPAGADOS	ø3.244.890	ø6.712.350

7- Propiedad Planta y Equipo e Inversiones de Títulos al Vencimiento

Al 30 de Setiembre del 2014 y 2013, la cuenta de Propiedad Planta y Equipo se detalla de la siguiente manera:

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO AL 30/09/2013	ADICIONES	RETIROS	SALDO AL 30/09/2014
ACTIVO NO CORRIENTE				
ACTIVOS				
MOBILIARIO Y EQUIPO	Ø16.254.719	Ø7.779.471	ø312.820	ø23.721.370
EQUIPO DE COMPUTO	Ø14.613.331	Ø1.753.349	ø1.346.495	ø15.020.185
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	ø30.868.050	ø9.532.820	ø1.659.315	ø38.741.555
DEPRECIACION ACUMULADA				
DEPRECIACION ACUMULADA MOB. Y EQUIPO	(ø3.391.038)	ø308.971	(ø1.688.615)	(ø4.770.682)
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO COMPUTO	(ø8.053.301)	ø1.200.502	(ø3.033.438)	(ø9.886.237)
TOTAL DEPRECIACION ACUMULADA	(ø11.444.339)	ø1.509.473	(ø4.722.053)	(ø14.656.919)
TOTAL MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA - NETO	ø19.423.711	ø11.042.293	(ø3.062.738)	ø24.084.636

7- INVERSIONES DE TITULOS AL VENCIMIENTO

NOMBRE DE LA CUENTA		SALDO AL	SALDO AL
		30/09/2014	30/09/2013
INVERSIONES EN TITULOS AL VENCIMIENTO			
VALORES TITULOS MN			
BCCR			
GOBIERNO	233.000.000		1.562.000.000
	0		1.265.000.000
TOTAL INVERSIONES EN TITULOS AL VENCIMIENTO	¢233.000.000		¢2.827.000.000
RESERVA DE LIQUIDEZ M.N.			
BCCR	1.075.000.000		571.000.000
TOTAL RESERVA DE LIQUIDEZ M.N.	¢1.075.000.000		¢571.000.000
DESCUENTOS SOBRE VALORES NEGOCIABLES			
	(169.221)		(378.186)
PRIMAS SOBRE VALORES NEGOCIABLES	35.303.784		190.556.567
TOTAL INVERSIONES DE TITULOS AL VENCIMIENTO	¢1.343.134.563		¢3.588.178.381
INVERSIONES DE CERTIFICADOS AL VENCIMIENTO			
VALORES AL VENCIMIENTO MN	2.270.260.711		2.835.355.913
TOTAL INVERSIONES DE CERTIFICADOS AL VENCIMIENTO	¢2.270.260.711		¢2.835.355.913
INTERESE ACUMULADOS POR COBRAR			
INTERESES POR COBRAR INVERSIONES MN	112.041.097		228.398.156
INVERSIONES FONDO MORTUAL			
FONDOS DE INVERSION			
VALORES AL VENCIMIENTO MN	54.743.441		60.115.466
	35.059.856		30.427.070
TOTAL INVERSIONES FONDO MORTUAL	89.803.297		90.542.536
INVERSIONES AHORROS EXTRAORDINARIOS			
AHORRO A VISTA	67.734.553		48.759.068
AHORRO NAVIDEÑO	165.384.367		143.351.989
AHORRO MARCHAMO	18.525.019		14.039.720

AHORRO CUESTA DE ENERO	16.417.065	15.414.111
AHORRO ESCOLAR FEBRERO	7.352.369	9.370.841
AHORRO ESCOLAR JULIO	1.187.954	608.474
AHORRO ESCOLAR DICIEMBRE	7.900.486	6.975.245
AHORRO VACACIONAL FEBRERO	2.253.589	1.117.107
AHORRO VACACIONAL JULIO	3.750.699	1.635.147
AHORRO VACACIONAL DICIEMBRE	13.923.078	11.685.893
TOTAL INVERSIONES AHORROS EXTRAORDINARIOS	¢304.429.179	¢252.957.595
OTRAS INVERSIONES		
FLUJO CREDOMATIC ME	4.332.843.715	0
INTERESE POR COBRAR SORE FLUJOS ME	16.891.475	0
TOTAL OTRAS INVERSIONES	¢4.349.735.190	0
TOTAL DE INVERSIONES DE TITULOS EN VENCIMIENTO	¢8.469.404.037	¢6.995.432.581

8- Otros Activos

Al 30 de Setiembre del 2014 y 2013, la cuenta de Otros Activos, se detalla de la siguiente manera:

	SALDO AL	SALDO AL
NOMBRE DE LA CUENTA	30/09/2014	30/09/2013
ACTIVOS INTANGIBLES		
CODEAS VISUAL	Ø15.882.138	Ø15.882.138
AMORTIZACION CODEAS VISUAL	(Ø15.533.515)	(Ø15.042.433)
CODEAS VISUAL NETO	Ø348.623	Ø839.705
LICENCIA DE OFFICE 2010 HOME STUDENT	Ø564.157	Ø312.184
AMORTIZACION OFFICE 2010	(Ø334.557)	(Ø221.461)
LICENCIA DE OFFICE 2010 NETA	229.600	90.723
DEPOSITOS EN GARANTIA	¢1.871.702	¢29.699
TOTAL CUENTA OTROS ACTIVOS	Ø2.449.925	Ø960.127

9- Cuentas por Pagar

Al 30 de Setiembre del 2014 y 2013, la cuenta, Cuentas por Pagar, se detalla de la siguiente manera:

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO AL 30/09/2014	SALDO AL 30/09/2013
CUENTAS POR PAGAR		
PROVEEDORES	¢5.509.737	¢6.369.167
COMPANÍA GRUPO PATRONAL	¢14.117.566	¢81.600
SOCIOS	¢10.954	¢4.400
EX-SOCIOS	¢8.619.502	¢4.330.150
TOTAL DE CUENTAS POR PAGAR C.P.	¢28.257.759	¢10.785.317
APORTES PATRONALES PASIVOS	¢436.556.601	¢351.938.889
EXCEDENTES DIFERENCIADOS DE SOCIOS PASIVOS	¢72.157.140	¢57.640.761
EXCEDENTES POR PAGAR 2014	¢246.001.449	¢369.479.150
AHORRO FONDO MURTUAL		
FONDO MURTUAL	¢79.950.073	¢82.063.438
PROVISION ACUMULADA FONFO MURTUAL	¢8.479.099	¢8.479.099
TOTAL FONDO MURTUAL	¢88.429.172	¢90.542.537
AHORROS EXTRAORDINARIOS		
AHORRO A LA VISTA	¢64.218.053	¢48.759.068
AHORRO NAVIDEÑO	¢165.384.367	¢143.351.989
AHORRO MARCHAMO	¢18.525.019	¢14.039.720
AHORRO CUTA ENERO	¢16.417.065	¢15.414.111
AHORRO ESCOLAR FEBRERO	¢7.352.369	¢9.370.841
AHORRO ESCOLAR JULIO	¢1.187.954	¢608.474
AHORRO ESCOLAR DICIEMBRE	¢7.900.486	¢6.975.245
AHORRO VACACIONAL FEBRERO	¢2.024.600	¢1.117.107
AHORRO VACACIONAL JULIO	¢3.750.699	¢1.635.147
AHORRO VACACIONAL DICIEMBRE	¢13.923.078	¢11.685.893
TOTAL AHORROS EXTRAORDINARIOS	¢300.683.690	¢252.957.595
INTERESES POR PAGAR	¢883.801	¢2.857.609
DONACIONES POR PAGAR	¢420.287	¢237.791
OTROS PASIVOS CORRIENTES	¢3.147.487	¢3.134.838
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	¢1.176.537.386	¢1.139.574.487

10- Gastos Acumulados y Provisiones por Pagar

Al 30 de Setiembre del 2014 y 2013, la cuenta, Gastos Acumulados por Pagar, se detalla de la siguiente manera:

	SALDO AL	SALDO AL
NOMBRE DE LA CUENTA	30/09/2014	30/09/2013
RETENCIONES POR PAGAR		
C.C.S.S 17%		
RENTA SOBRE SALARIOS	¢827.223	¢605.616
EXCEDENTES	¢143.572	¢64.700
	¢4.753.111	¢6.277.791
TOTAL DE GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	¢5.723.906	¢6.948.107
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR		
C.C.S.S.	¢2.360.791	¢1.728.350
PROVISIONES POR PAGAR		
AGUINALDO	¢5.744.620	¢4.963.309
VACACIONES	¢1.775.525	¢753.731
PRESTACIONES	¢2.948.908	¢2.806.505
ASAMBLEA SOCIOS	¢40.047.713	¢12.521.476
AUDITORIA EXTERNA	¢1.920.000	¢2.750.000
ARRENDAMIENTO IMPRESORA	¢63.224	¢0
FONDO AYUDA SOLIDARIA	¢39.095.254	¢25.373.123
TOTAL PROVISIONES POR PAGAR	¢91.595.244	¢49.168.144
TOTAL GASTOS ACUM. Y RETENCIONES POR PAGAR	¢99.679.941	¢57.844.601

11- Patrimonio

Al 30 de Setiembre del 2014 y 2013, la cuenta, de Patrimonio se detalla de la siguiente manera.

NOMBRE DE LA CUENTA		SALDO AL	SALDO AL
		30/09/2014	30/09/2013
PATRIMONIO			
APORTE PATRONAL		¢5.905.103.023	¢2.358.907.931
APORTE ASOCIADOS		¢2.954.956.957	¢4.739.193.630
EXCEDENTES CAPITALIZABLES		¢1.206.293.001	¢1.087.421.595
TOTAL DE PATRIMONIO		¢10.066.352.981	¢8.185.523.156

12- Ingresos

Al 30 de Setiembre del 2014 y 2013, la cuenta, de Ingresos de Operación, se detalla de la siguiente manera

	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO AL 30/09/2014	SALDO AL 30/09/2013
	INGRESOS		
	INTERESES SOBRE PRESTAMOS		
	INTERESES PRESTAMOS RAPIDOS	€3.383.590	
	INTERESES PRESTAMOS RAPIDOS A PLAZO	€11.725.601	
	INTERESES PRESTAMOS PROVEEDORES	€23.902.440	
	INTERESES PRESTAMOS REVOLUTIVOS	€873.495	
	INTERESES PRESTAMOS AUTOMATICOS	€177.772.864	
	INTERESES PRESTAMOS GARANTIZADOS	€78.363	
	INTERESES PRESTAMOS SALUD/EDUCACION	€1.634.609	
	INTERESES PRESTAMOS TARJETAS CREDITOS	€19.121.824	
	INTERESES PRESTAMOS FIDUCIARIOS	€4.464.691	
	INTERESES PRESTAMOS PERSONAL PLUS	€196.888	
	INTERESES PRESTAMOS PRENDARIOS	€35.152.299	
	INTERESES PRESTAMOS HOSPITAL FINANCIERO	€2.453.072	
	INTERESES PRESTAMOS COMPRA DE SALDOS	€55.633	
	INTERESES PRESTAMOS ESTUDIO UMCA	€14.631.702	
	INTERESES MORATORIOS	€251.600	
	INTERESES PRESTAMOS PRENDARIOS	€949	
	TOTAL DE INTERESES SOBRE PRESTAMOS	€295.699.620	€349.324.009
	INTERESES SOBRE PRESTAMOS EXSOCIOS	€2.299.627	
	INTERESES SOBRE INVERSIONES	€596.928.917	€569.554.589
	OTRAS INVERSIONES (FLUJO CREDOMATIC)	€27.087.834	€0
	OTROS INGRESOS	€69.172.423	€195.295.743
	TOTAL INGRESOS	€991.188.421	€1.114.174.341

13- Gastos de Operación

Al 30 de Setiembre del 2014 y 2013, la cuenta, de Gastos de Operación se detalla de la siguiente manera

	<u>NOMBRE DE LA CUENTA</u>	<u>SALDO AL</u> <u>30/09/2014</u>	<u>SALDO AL</u> <u>30/09/2013</u>
	<u>GASTOS</u>		
	<u>GASTOS ADMINISTRATIVOS</u>	<u>¢145.053.854</u>	<u>¢116.803.991</u>
	<u>GASTOS OPERATIVOS</u>	<u>¢147.165.333</u>	<u>¢68.067.726</u>
	<u>GASTOS FINANCIEROS</u>	<u>¢107.719.309</u>	<u>¢51.204.680</u>
	<u>OTROS GASTOS</u>	<u>¢13.225.810</u>	<u>¢5.680.504</u>
	<u>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS</u>	<u>¢413.164.306</u>	<u>¢241.756.901</u>