

Licda. Alexandra Gómez Hernández

Contadora Pública Autorizada 2606

Tel-Fax 2273-1287, Cel. 8811-8615 Apto 2384-1000 San José

San José, 01 de Febrero del 2021.

Señores

Junta Directiva

Asociación Solidarista de Empleados de Componentes del Orbe, S.A y afines

ASEORBE

OPINION

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la Asociación Solidarista de Empleados de Componentes del Orbe, S.A y afines., que comprenden el balance general al 31 de Diciembre del 2020 y el Estado de Resultados por el periodo que comprende del 1º de octubre del 2019 al 31 de Diciembre del 2020; Cabe indicar que el periodo fiscal corresponde a 15 meses de operación de la Asociación, en cumplimiento de lo establecido por la Administración Tributaria, para efectos comparativos se ha tomado el periodo indicado, sin embargo los datos no pueden ser interpretados iguales para estado de cambios en el patrimonio y estado de flujo de efectivo por el año que terminó en esa misma fecha, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

En nuestra opinión los estados financieros Balance de Situación al 31 de Diciembre de 2020 y Estado de Resultados para el período comprendido entre el 1º de octubre de 2019 y el 31 de Diciembre de 2020, así como el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y el Flujos de Efectivo para el año terminado en esa fecha, los cuales presentan razonablemente la situación financiera de la Asociación Solidarista de Empleados de Componentes del Orbe, S.A y afines.

BASE PARA LA OPINION

Efectuamos nuestra auditoria de conformidad con las Normas internacionales de Auditoria. (NIAs). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen con mayor detalle en la sección de nuestro informe Responsabilidades del Auditor en la Auditoria de los Estados Financieros. Somos independientes de la Asociación Solidarista de Empleados de Componentes del Orbe, S.A, y afines de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de ética para Contadores (Código IESBA), en conjunto con los requisitos éticos relevantes para nuestra auditoria de los estados financieros en la República de Costa Rica, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos.

Consideramos que la evidencia de auditoria que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base; para nuestra opinión.

ASUNTOS CLAVE DE AUDITORIA

Asuntos Clave de Auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estas cuestiones fueron abordadas en el contexto de nuestra auditoría como un todo, y en la formación de nuestra opinión al respecto, por lo que no representan una opinión por separado sobre estos asuntos.

RECONOCIMIENTO DE INGRESOS

La cantidad de ingresos y ganancias reconocidos en el presente ejercicio están en función de la figura de intermediación financiera que corresponde a una asociación y de la responsabilidad que le da la Ley de Asociaciones solidaristas como administradora de los recursos de sus asociados.

En nuestra opinión, el reconocimiento de ingresos por movimientos de valor de las inversiones en el mercado, no es un riesgo significativo para nuestra auditoría ya que los mismos se originan en certificados con tasas puntuales. Si es importante acotar que un segmento grande de las inversiones (74%), se encuentran invertidas en el sector cooperativo, lo cual eventualmente podría afectar a la Asociación de presentarse algún problema en dicho sector, por lo que es importante ponerle cuidado al movimiento de dicho sector.

Asimismo existe un riesgo crediticio controlado en la Asociación debido al otorgamiento de créditos a no socios y ex asociados, sin embargo mediante las garantías fiduciarias se ha mantenido el control de los mismos.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros.

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad. 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 debidas a fraude o a error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad de los Auditores.

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Condujimos nuestra auditoría de acuerdo con normas internacionales de auditoría. 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 representaciones erróneas 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 representaciones erróneas de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al hacer estas evaluaciones de riesgos, el auditor

considera el control interno relevante a 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.

Para efectos comparativos se utilizaron los estados financieros del periodo 2019, los cuales fueron auditados por mi persona expresando una opinión limpia a 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.

.

Dado en la ciudad de San José a los 01 de Febrero del 2021.

Licda. Alexandra Gómez Hernández
Contadora Pública Autorizada
Carnet 2606, póliza de fidelidad N° 0000007 FIG 0116
Vence el 30 de setiembre del 2021
Timbre de Ley No.6663 por ₡1000
Adherido y cancelado en el original

1. ASPECTOS GENERALES

1.1 Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

1. Domicilio, actividades, registros:

La Asociación Solidarista de Empleados de Componentes el Orbe S.A. y Afines (ASEORBE),, cedula jurídica 3-002-178903, ubicada en Montelimar de Goicochea, en adelante la Asociación. Está inscrita en el Departamento de Organizaciones Sociales del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social de la República de Costa Rica, inscrita desde el 10 de noviembre de 1995, mediante resolución N°.182 mediante tomo 3, folio 174 y asiento 1724, Actualmente cuenta con una fuerza laboral de dos colaboradores contratados por servicios profesionales. Dicha constitución se realizó de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica, relativas a la actividad de tipo de organizaciones sociales, específicamente de la Ley N° 6970 “Ley de Asociaciones Solidaristas”.

Las políticas contables más importantes utilizadas por la Asociación en la preparación de sus estados financieros se presentan a continuación:

2. BASE DE PREPARACION

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados sobre la base de costo histórico, excepto por la cuenta de participaciones en fondos de inversión, la cual se presenta al valor razonable de mercado.

3. RECONOCIMIENTO DE INGRESOS

Los ingresos por intereses sobre préstamos otorgados a sus asociados se reconocen sobre los saldos insolutos de los créditos otorgados en proporción al tiempo transcurrido, aplicando las tasas de interés pactadas en los respectivos contratos de préstamo. Los rendimientos sobre participaciones en fondos de inversión se reconocen sobre los saldos promedios mensuales de las mismas y de acuerdo con las tasas de rendimiento de los citados fondos.

- Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el Artículo 3 de la Ley del Impuesto sobre la Renta, la Asociación está exenta del pago del impuesto sobre las utilidades realizadas con asociados, los excedentes generados dentro de las operaciones con asociados la retención del impuesto se dispone de la siguiente manera para el año 2019:

5% sobre los excedentes o utilidades que no superen un salario base

7% sobre excedentes que excedan un salario base pero que no superen los dos salarios base.

10% sobre el excedente que exceda dos salarios base

El monto del salario base actual es de ₡462.200,00

Cabe indicar que las operaciones con terceros están gravadas según corresponda en la ley de impuesto de renta.

2. Principales Políticas Contables

a. Unidad Monetaria

La unidad monetaria de la República de Costa Rica es el Colón (¢). Los registros contables de la Asociación y las cifras expresadas en este informe se presentan en esa moneda. Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio del día correspondiente.

Al 31 de Diciembre del 2020 el tipo de cambio de compra se establecido por el Banco Central de Costa Rica era compra ¢610.53 y venta en ¢ 617,30 por US\$ 1.00.

b. Base Contable

Las transacciones de la Asociación son registradas sobre la base modificada de ingresos y desembolsos de efectivo, la cual es una base comprensiva distinta de los principios de contabilidad generalmente aceptados. La modificación consiste en que ciertos gastos pagados por la Asociación fueron registrados sobre la base de acumulación y presentados como cuentas por pagar y otros pasivos, mientras que otros se realizan al momento de recibir o entregar el efectivo.

Asimismo las diferencias de cambio generadas por activos y pasivos denominados en US dólares son registradas mensualmente.

c. Inmuebles, mobiliario y equipo.

Los activos de la Asociación son el Mobiliario y Equipo de la oficina, estos activos son registrados al costo de adquisición.

d. Depreciación.

La depreciación se determina utilizando el método de línea recta de acuerdo a los porcentajes indicados en el Reglamento de la Ley de Impuesto sobre la Renta. La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo del activo, según su vida útil estimada.

e. Ingresos

Los ingresos provienen de los intereses generados de las inversiones de la institución y los intereses cobrados a los asociados por los préstamos otorgados, ganancia de capital, diferencial cambiario entre otros se contabilizan el periodo que corresponde.

f. Gastos

Se contabilizan en la parte de resultados del periodo en que se incurren.

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE COMPONENTES DEL ORBE, S.A. Y AFINES
ASEORBE
BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO
AL 31 DICIEMBRE DEL 2020

ACTIVO	Notas	2020	2019
Activo Corriente			
Disponibilidades	1	20.811.722	2.589.651
Inversiones en Valores Negociables	2	523.312.484	392.874.475
Cuentas y Documentos por cobrar	3	33.663.733	173.336.922
Préstamos por cobrar	4	97.071.381	150.764.269
Estimación por incobrables		-582.743	-1.507.649
Pagos anticipados		89.166	
Gastos acumulados			27.258
Total Activo Corriente		674.365.743	718.084.926
Activo no Corriente			
Mobiliario y Equipo de Oficina	5	2.331.894	2.121.508
Depreciación Acumulada Mob. Y Eq. Oficina	5	-1.692.483	-1.484.135
Software y página Web	5	3.495.818	3.495.818
Amortización de Software y página web	5	-3.495.818	-3.495.818
Otros Activos	5		
Cuentas transitorias		18.880	-927.848
Total Activo No corriente		658.291	-290.474
TOTAL ACTIVOS		675.024.034	717.794.452
PASIVO Y PATRIMONIO			
Pasivo Corriente			
Cuentas por pagar	6	82.988.023	97.351.936
Proveedores por pagar		158.405	170.477
Provisiones		2.329.614	3.328.405
Otros pasivos		892.054	2.164.064
TOTAL PASIVO CORRIENTE		86.368.096	103.014.882
PATRIMONIO			
Aporte Asociados	7	323.677.875	344.044.951
Aporte Patronal	7	204.903.531	198.974.455
Excedentes capitalizados	7	18.396.182	19.554.314
Excedente del periodo	7	41.678.351	52.205.849
TOTAL PATRIMONIO		588.655.938	614.779.570
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		675.024.034	717.794.452

ASEORBE

ESTADO DE EXCEDENTES COMPARATIVOS

DEL 01 de octubre del 2019 al 31 de diciembre del 2020

INGRESOS

	Notas	2020	2019
Ingreso por intereses sobre préstamos	8	35.156.098	34.520.388
Intereses sobre inversiones	8	52.402.886	39.014.502
Ingresos otros servicios	8	1.523.210	4.197.795
Intereses sobre documento por cobrar		3.171.444	11.960.000
Total Ingresos		92.253.638	89.692.686

GASTOS GENERALES ADMINISTRATIVOS

Generales y Administrativos	9	47.408.110	34.723.972
Gastos Financieros	9	3.167.178	2.762.865

Total Gastos Operativos		50.575.288	37.486.837
--------------------------------	--	-------------------	-------------------

Excedente por Distribuir		41.678.351	52.205.849
---------------------------------	--	-------------------	-------------------

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE COMPONENTES DEL ORBE, S.A.
 ASEORBE
 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 AL 31 DICIEMBRE DEL 2020
 En colones

Flujos de efectivo de las actividades de operación

Excedente del periodo	41.678.351
Ajuste por:	
Depreciación	208.348
Disminución en Cuentas y Documentos por Cobrar	139.673.189
Disminución en préstamos a cobrar	53.692.888
Disminución en estimación por incobrables	(924.906)
Aumento en pagos anticipados	(89.166)
Disminución en gastos acumulados	27.258
Aumento en cuentas transitorias	(946.728)
Disminución en cuentas por pagar	(14.363.913)
Disminución en proveedores por pagar	(12.072)
Disminución provisiones	(998.790)
Disminución en otros pasivos	(1.272.011)

Flujos netos de efectivo por actividades de operación **216.672.448**

Flujos de efectivo por actividades de inversión

Aumento en mobiliario y equipo	(210.386)
--------------------------------	-----------

Flujo netos de efectivo usados en actividades de inversión **(210.386)**

Flujos netos de efectivo por actividades de financiación

Disminución en aporte de asociados	(20.367.076)
Aumento en aporte patronal	5.929.075
Disminución excedentes capitalizados	(1.158.132)
Excedentes	(52.205.849)

Flujos netos de efectivo por actividades de financiación **(67.801.982)**

Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectivo **148.660.080**

Incremento en caja y bancos e Inversiones **148.660.080**

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE COMPONENTES DEL ORBE, S.A. Y AFINES

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Del 01 de Octubre del 2019 al 31 de diciembre del 2020

Expresado en colones sin céntimos

	Aporte Asociados	Aporte Patronal	Excedentes capitalizados	Excedente del periodo	Total
Saldo al 30 de Setiembre del 2019	344.044.951	198.974.455	19.554.314	52.205.849	614.779.570
Aumentos y disminuciones	-20.367.076	5.929.075	-1.158.132	-10.527.498	-26.123.632
Saldo al 31 de Diciembre del 2020	323.677.875	204.903.531	18.396.182	41.678.351	588.655.938

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DEL 2020

Nota 1: Disponibilidad

Esta cuenta se encuentra constituida por la caja chica y la cuenta del Banco Nacional de Costa Rica e inversiones a la vista que mantienen la institución al 31 de diciembre se consigna de la siguiente manera:

	2020	2019
Disponibilidad	20.811.722	2.589.651
Caja Chica	30.000	30.000
Banco Nacional de Costa Rica	1.315.436	2.559.651
DESYFIN	14.425.647	0
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	5.040.640	0

Nota 2. Inversiones Transitorias

Las inversiones de la Asociación se encuentran representadas de la siguiente manera:

	2020	2019
Inversiones Transitorias	523.312.484	392.874.475
Inversiones BNCR	2.372.811	7.029.418
Inversiones BNCR a la vista	2.499.846	
Inversiones BCCR	51.050.000	64.463.087
Inversiones en Cooperativas	384.646.739	281.429.709
ACOBO	0	12.351.257
Inversión a la vista BNCR \$	2.638.832	2.502.437
Inversión BPDC	0	25.000.000
Fondo de Crecimiento ACOBO	39.533.088	
Prima inversión fondo BEM	571.169	98.567
DESYFIN	40.000.000	

Corresponde a los títulos valores que la Asociación mantiene con el Puesto de Bolsa ACOBO, y las Cooperativas (COOPEALIANZA, COOPESERVIDORES y COOPENAE), Banco Nacional de Costa Rica, Banco Central de Costa Rica, Banco Popular y de Desarrollo Comunal y DESYFIN, el cual tiene una tasa gradual conforme a la ley.

Nota 3: Cuentas y Documentos por Cobrar

Corresponde a las cuentas por cobrar, correspondiente a la planilla de las retenciones por concepto de ahorro obrero, patronal más las de cuentas por cobrar de los asociados de los créditos con la asociación, así como el crédito que mantiene la Asociación con la empresa.

	2020	2019
Cuentas y Documentos por Cobrar	33.663.733	173.336.922
Cuenta por cobrar CEO	17.245.895	18.655.266
Planilla por cobrar al ORBE y afines	800.461	6.449.675
Documentos por cobrar al ORBE (ATI)	0	130.720.667
Intereses por cobrar	15.540.119	17.422.214
Otras cuentas por cobrar	77.258	89.100

Nota 4: Préstamos por Cobrar

Corresponde a la cartera de los préstamos otorgados por ASEORBE, son las obligaciones de sus asociados con la institución, al 31 de Diciembre del 2020, se encontraba integrada de la siguiente manera:

	2020	2019
Préstamos por Cobrar	96.488.638	149.256.620
Préstamos personales	62.941.290	100.435.682
Préstamos marchamos	744.085	
Préstamos de vivienda	28.248.903	34.496.583
Préstamos convenios	9.500	
Préstamos otras líneas	330.000	2.791.819
Préstamos ferias	1.143.403	2.002.102
Préstamos salud	1.794.791	2.349.961
Préstamos no asociados	320.339	1.330.440
Préstamos fiduciarios	418.025	1.989.706
Préstamos de vales y rapiditas	1.121.043	5.367.976
Estimación por incobrables cartera de crédito	-582.743	-1.507.649

Nota 5. Mobiliario y equipo

Corresponde a los activos en mobiliario y equipo adquiridos por la Asociación y que están en uso. Los cuales se encuentran respaldados por el auxiliar del activo fijo llevado por la administración de la institución y la Depreciación acumulada.

	2020	2019
Mobiliario y Equipo de Oficina	2.331.895	2.121.508
Depreciación Acumulada Mob. y Eq. Oficina	-1.692.483	-1.484.135
Software y página Web	3.495.818	3.495.818
Amortización de Software y página web	-3.495.818	-3.495.818
Otros Activos (cuentas transitorias)	18.880	-927.848
Total Activo No corriente	658.291	-290.474

Cabe indicar que durante el año 2019, la asociación se encontraba realizando una rifa entre sus asociados de un paquete para dos personas en un crucero el cual se encuentra registrado en una cuenta transitoria hasta el sorteo del mismo, la cual hasta que se liquide el premio se liquidará la cuenta por lo que la cuenta de activos no corriente presenta un saldo anormal y el registro del cobro total de los números de la rifa.

Nota 6: Cuentas por Pagar

Esta partida está representada por las obligaciones que se mantienen mediante los ahorros navideños, escolares, así como el fondo de mutualidad, la reserva de asamblea, los ahorro voluntarios, los aporte en custodia de los ex asociados, entre otras obligaciones que pertenecen a los asociados de la institución se encuentra integrada de la siguiente manera:

	2020	2019
Cuentas por Pagar	86.368.096	103.014.882
Cuentas por pagar Diversas	10.679.026	8.494.344
Cuentas por pagar y Prov. Asoc. y Ex asoc.	73.359.455	91.192.133
Provisiones laborales	2.329.614	3.328.405

Nota 7: Patrimonio

De acuerdo con la revisión se pudo constatar que los asociados aportan un 5,33% de su salario bruto mensual.

El Consejo de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera ha emitido el CINIIF 2, que interpreta el registro contable de las aportaciones de asociados a entidades que están constituidas por grupos de personas, con el fin de satisfacer necesidades económicas o sociales que les son comunes, o entidades similares.

La Norma Internacional de Contabilidad N° 32, establece criterios para la clasificación de los instrumentos financieros como pasivo financiero o patrimonio. Esta interpretación indica que las aportaciones de los asociados sean consideradas patrimonio si la entidad tiene el derecho incondicional a rechazar su devolución. En el caso de las asociaciones solidaristas, la devolución de los aportes es obligatoria y no es a discreción de la asociación, por lo que al no tener un derecho incondicional a rechazarla, deben considerarse como pasivos.

Para establecerse que los estados financieros cumplen con las Normas Internacionales de Información Financiera debe cumplirse con esta interpretación de los estados financieros de los periodos que comiencen después del 1° de enero del 2005.

Ante esa situación la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, en sesión extraordinaria N° 006- 2007 del 20 de abril del 2007, mediante acuerdo N° 283-2007 aprobó la circular N 12- 2007, donde dispone:

“Que las... asociaciones solidaristaspodrán al tenor sus respectivas legislaciones, exponer y presentar sus Estados Financieros incluyendo las aportaciones sociales como Capital Social, dentro de su estructura patrimonial.”

Esto implica una divergencia entre las Normas Internaciones de Información Financiera y las Normas de Contabilidad adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica. La Asociación presenta sus estados según lo indicado por el Colegio.

	2020	2019
PATRIMONIO	588.655.938	614.779.570
Aporte Personal	323.677.875	344.044.951
Aporte Patronal	204.903.531	198.974.455
Excedentes Capitalizados	18.396.182	19.554.314
Excedentes acumulados	41.678.351	52.205.849

Nota 8: Ingresos

Los ingresos de la asociación lo constituyen en forma primordial los intereses ganados sobre préstamos e inversiones, así como sobre las cuentas corrientes, comisiones entre otros.

	2020	2019
Ingresos Financieros y de operación	92.253.638	89.692.686
Intereses sobre préstamos	28.337.019	34.520.388
Intereses sobre préstamos no asociados	6.819.079	0
Otros servicios al asociado	1.523.210	4.197.795
Ingresos documentos por cobrar	3.171.444	11.960.000
Intereses sobre inversiones	52.402.886	39.014.502

Nota 9: Gastos Administrativos, Generales y Financieros

Lo constituyen los costos administrativos, generales y financieros en que incurre la Asociación, generadas de la prestación de servicios a sus asociados los cuales son autorizados por la Junta Directiva de la institución y se componen de la siguiente manera:

	2020	2019
Gastos Generales y Administración	50.575.288	37.486.837
Gastos de personal	23.761.998	20.236.916
Otros gastos generales	23.646.112	14.487.056
Gastos financieros	3.167.178	2.762.865