



Contabilidad y Auditoría

LICDA. IVANNIA ALFARO ABARCA
Contadora Pública Autorizada

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE
AMAZON Y EMPRESAS AFINES
(ASOAMAZON)**

**Estados Financieros y
Opinión de los Auditores
Diciembre 31, 2021**





CONTENIDO

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES.....	3
Estado de Situación Financiera.....	8
Estado de Excedentes.....	10
Estado de Variación en el Patrimonio	11
Estado de Flujos de Efectivo	12
Notas Explicativas a los Estados Financieros	13



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores

Junta Directiva

**Asociación Solidarista de Empleados de Amazon y Empresas Afines
(ASOAMAZON)**

Presente

A la Junta Directiva de la Asociación Solidarista de Empleados de Amazon y Empresas Afines

Hemos auditados los estados financieros que se acompañan de la Asociación Solidarista de Empleados de Amazon y Empresas Afines, que comprende el balance de situación al 31 de diciembre del 2021, el estado de excedentes, de variaciones en el patrimonio y de flujo de efectivo por el periodo de doce meses terminado el 31 de diciembre, 2021, así como un resumen de políticas contables y otras notas explicativas.

Opinión Sin Salvedades

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Asociación Solidarista de Empleados de Amazon y Empresas Afines, al 31 de diciembre 2021, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al periodo de doce meses terminado el 31 de diciembre, 2021, de conformidad con las bases de contabilidad descritas en la Nota 1, 2 y 3 y en los aspectos provistos con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Los estados financieros al 31 de diciembre, 2020 fueron auditados por otro Contador Público Autorizado, en cuyo informe emitido el 12 de febrero del 2021 emitió una opinión limpia. Los mismos se presentan para fines de comparabilidad.



Fundamento de la opinión

He llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Asociación de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión.

Asuntos Clave de la Auditoría

Los asuntos claves de auditoría son asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron los de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos fueron abordados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión al respecto, y no proporcionamos una opinión por separado sobre dichos asuntos, hemos determinado que la cuestión descrita seguidamente es un asunto clave de auditoría que debemos de comunicar en nuestro informe.



Asunto Clave	Enfoque de Auditoría Sobre Asunto Clave
Revisión de Cartera de Crédito y sus medidas de control La revisión detallada de la cartera de crédito, la revisión de expedientes, y demás normas de control interno, así como la verificación de saldos entre los registros contables y el sistema auxiliar de control de la citada cartera, es un asunto relevante en nuestra auditoría por lo que su correcto control y registro contable requiere la aplicación de juicios por parte de la administración de la Asociación. De igual manera es una de las cuentas más relevantes del estado de situación financiera.	<p>Se efectuó una cédula de movimientos mensuales de la cartera de crédito.</p> <p>Se desarrolló la verificación de los saldos del Auxiliar y su correspondencia con los expresados en los Estados Financieros.</p> <p>Se ejecutó la definición de una muestra de operaciones que integran la cartera.</p> <p>Se desarrolló una revisión de los expedientes o documentos definidos en la muestra, para evaluar la documentación soporte de las operaciones de crédito.</p> <p>Se realizó una evaluación de control interno existente, para el control de registro y gestión de cobro.</p>
Revisión del Portafolio de Inversiones Se verificó y confirmó el Portafolio de Inversiones que tiene la Asociación. Y se procedió a revisar la valuación correcta de las mismas y se realizaron los cálculos de intereses.	<p>Se efectuó una cédula de movimientos mensuales.</p> <p>Se desarrolló la verificación de los saldos del Auxiliar y su correspondencia con los expresados en los Estados Financieros.</p> <p>Se procedió a realizar confirmaciones de Saldos con los diversos Puestos de Bolsas y Entidades Bancarias.</p>



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

La administración de la Asociación Solidarista de Empleados de Amazon y Empresas Afines, es responsable por la preparación razonable de los estados financieros de conformidad con las bases de contabilidad descritas en la Nota 1. Esta responsabilidad incluye: el diseñar, implementar y mantener el control interno relacionado con la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea por fraude o error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas y la realización de estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Asociación, de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Asociación.

Responsabilidad del auditor

Mi objetivo es 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 NIA 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 la auditoría. Además:



- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos en los estados financieros, debido ya sea a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos; y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar un error significativo que resulte del fraude es mayor que aquel que resulte de error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o elusión del control interno.
- Obtenemos un conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la organización.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables revelaciones relacionadas efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad del negocio en marcha por parte de la administración y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe incertidumbre material en relación con eventos o condiciones que podrían generar dudas significativas sobre la capacidad de la organización para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar mi opinión. Mis conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha del informe de auditoría. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la organización deje de continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones subyacentes y los eventos en una forma que logra una presentación razonable.



- Obtenemos suficiente y apropiada evidencia de auditoría en relación con la información financiera de las actividades de la organización con fin de expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables por la dirección, supervisión y desempeño del grupo de auditoría. Somos responsables únicamente por nuestra opinión de auditoría.

Este informe de Contador Público Independiente es para información de la Asociación Solidarista de Empleados de Amazon y Empresas Afines y demás usuarios internos y externos, por tratarse de un asunto de interés público, dado el 15 de febrero, 2022.

Atentamente,

Licda. Ivannia Alfaro Abarca
Contador Público Autorizado N° 5673
Póliza de Fidelidad N°0116 FIG 0000007
Vence el 30 de setiembre del 2022.

"Timbre de Ley número 6663 por ₡1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, se cancela y adhiere al original de este documento."

Nota de Presunción de auditoría y responsabilidad

Mi responsabilidad sobre este informe de auditoría se extiende hasta el día 15 de febrero del 2022. La fecha de este informe de auditoría indica al usuario de éste, que el auditor ha considerado el efecto de los hechos y de las transacciones de los que ha tenido.



**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE AMAZON Y EMPRESAS AFINES
(ASOAMAZON)**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 Y 2020**

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

ACTIVOS	Notas	2021	2020
Activo Corriente			
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	4	2,732,748,667	908,689,283
Instrumentos Financieros CP	5	19,775,490,190	14,237,671,162
Cuentas por Cobrar -Asociados	6	12,788,911,291	9,911,422,963
Cuentas por Cobrar -Otras	7	112,778,982	92,255,271
Intereses Acumulados Por Cobrar	8	1,097,169,645	758,531,032
Gastos Pagados por Anticipado	9	7,097,916	2,513,674
Total Activo Corriente		36,514,196,691	25,911,083,385
Activo No Corriente			
Instrumentos Financieros LP	5	3,065,749,409	1,937,075,371
Mobiliario y Equipo -Neto-	10	392,379,043	410,448,933
Total Activo No Corriente		3,458,128,453	2,347,524,304
Otros Activos no Corrientes			
Activos Intangibles	11	2,000,000	2,012,500
Total Otros Activos no Corrientes		2,000,000	2,012,500
Total Activos		39,974,325,143	28,260,620,189

Las notas que se adjuntan son parte de los Estados Financieros



ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE AMAZON Y EMPRESAS AFINES
(ASOAMAZON)

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 Y 2020

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas	2021	2020
PASIVOS			
Pasivo Corriente			
Obligaciones por Pagar Asociados	12	1,523,001,819	973,799,900
Obligaciones por Pagar Inversiones	13	3,451,407,238	2,435,360,201
Cuentas por Pagar	14	33,306,509	29,718,984
Retenciones por Pagar	15	1,780,295	7,922,898
Gastos Acumulados por Pagar	16	45,129,586	41,587,416
Provisiones por Pagar	17	298,764,502	82,357,432
Aporte en Custodia	18	557,429,326	253,943,294
Otras Cuentas por Pagar	19	386,748,351	288,260,524
Total Pasivo Corriente		6,297,567,625	4,112,950,648
Pasivo no Corriente			
Documentos por Pagar LP.	20	267,044,207	270,294,833
Total Pasivo no Corriente		267,044,207	270,294,833
Total Pasivo		6,564,611,832	4,383,245,481
PATRIMONIO			
Aporte de Asociados	21	14,610,805,761	10,798,935,313
Aporte Adicional de Asociados	21	22,567,137	-
Aporte Patronal	21	14,746,216,368	10,888,252,928
Excedentes por Distribuir	21	- 132,374,945	- 86,128,418
Superavit o Deficit de Inversiones	21	1,390,906,558	389,722,269
Excedentes del Periodo	21	2,771,592,433	1,886,592,617
Total Patrimonio		33,409,713,311	23,877,374,709
Total Pasivo y Patrimonio		39,974,325,143	28,260,620,189

Las notas que se adjuntan son parte de los Estados Financieros



**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE AMAZON Y EMPRESAS AFINES
(ASOAMAZON)**

ESTADO DE EXCEDENTES

Por el periodo de doce meses terminados el 31 de diciembre del 2021

Por el periodo de quince meses terminado el 31 de diciembre 2020

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	2021	2020
Ingresos			
Intereses sobre préstamos	22	2,001,689,011	1,096,755,460
Intereses sobre inversiones	22	1,623,015,923	1,319,102,048
Total ingresos		3,624,704,934	2,415,857,508
Otros ingresos			
Ingresos Propiedad de Playa	23	4,091,437	9,371,056
Promocion y Ferias	23	102,119,698	100,499,951
Otros Ingresos Financieros	23	286,810,502	171,856,465
Otros ingresos	23	37,457,599	49,433,972
Total Otros Ingresos		430,479,235	331,161,444
Total ingresos		4,055,184,169	2,747,018,952
Gastos de Operación			
Gastos Administrativos	24	308,115,930	331,212,806
Gastos de Asamblea	25	302,956,667	57,034,231
Gastos sobre Ventas	26	1,205,835	605,214
Gastos Propiedad de Playa	27	13,322,269	41,450,355
Gastos no Deducibles	28	477,714,475	235,370,778
Gastos Financieros	29	167,478,544	157,700,595
Compras	30	12,798,015	37,052,356
Total Gastos de Operación		1,283,591,737	860,426,335
Excedentes del Periodo		2,771,592,433	1,886,592,617

Las notas que se adjuntan son parte de los Estados Financieros



**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE AMAZON Y EMPRESAS AFINES
(ASOAMAZON)**

ESTADO DE VARIACIÓN PATRIMONIAL

Por el periodo de doce meses terminados el 31 de diciembre del 2021

Por el periodo de quince meses terminado el 31 de diciembre 2020

Expresado en colones costarricenses sin céntimos

	Ahorro de Asociados	Aporte Patronal	Ahorros Adicional de Asociados	Excidentes por Distribuir	Superavit o Deficit de Inversiones	Excedente del Periodo	Total Patrimonio
Saldo al 30 de setiembre 2019	6,781,617,565	6,815,991,095	0	-95,545,227	114,829,167	1,312,999,070	14,929,891,670
Ahorro de Asociados	4,017,317,748						4,017,317,748
Aportes Patronales		4,072,261,832					4,072,261,832
Excidentes Capitalizados				9,416,809			9,416,809
Excidentes del periodo						573,593,548	573,593,548
Variación de Inversiones					274,893,103		274,893,103
Saldo al 31 de diciembre 2020	10,798,935,313	10,888,252,927	0	-86,128,418	389,722,270	1,886,592,618	23,877,374,710
Ahorro de Asociados	3,811,870,448						3,811,870,448
Aportes Patronales		3,857,963,441					3,857,963,441
Aporte Adicional de Asociados			22,567,137				22,567,137
Excidentes del periodo						2,771,592,433	2,771,592,433
Distribución de Excidentes				-46,246,527		-1,886,592,618	-1,932,839,145
Variación de Inversiones					1,001,184,289		1,001,184,289
Saldo al 31 de diciembre 2021	14,610,805,761	14,746,216,368	22,567,137	-132,374,945	1,390,906,559	2,771,592,433	33,409,713,313

Las notas que se adjuntan son parte de los Estados Financieros



**ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE AMAZON Y EMPRESAS AFINES
(ASOAMAZON)**

Por el periodo de doce meses terminados el 31 de diciembre del 2021

Por el periodo de quince meses terminado el 31 de diciembre 2020

EN COLONES COSTARRICENSES

	2021	2020
Flujo de efectivo para Actividades Operativas		
Excedentes (Pérdida) del Periodo	2,771,592,433	1,886,592,617
Ajuste por partidas aplicadas a resultados que no requieren el uso de efectivo		
		8,271,043
Depreciaciones y Amortizaciones	9,196,093	21,086,797
Efectivo neto usado por las operaciones	2,780,788,525	1,915,950,457
Cambio en Activos y Pasivos de Operación		
Cuentas por Cobrar -Asociados	-2,877,488,328	-3,023,778,276
Cuentas por Cobrar -Otras	-20,523,710	-29,662,960
Intereses Acumulados Por Cobrar	-338,638,613	-308,737,214
Gastos Pagados por Anticipado	-4,584,241	-423,032
Obligaciones por Pagar Asociados	549,201,919	325,434,613
Obligaciones por Pagar Inversiones	1,016,047,037	-
Cuentas por Pagar	3,587,525	97,129,631
Retenciones por Pagar	- 6,142,603	5,914,110
Gastos Acumulados por Pagar	3,542,170	86,072,755
Provisiones por Pagar	216,407,070	-
Aporte en Custodia	303,486,032	72,333,857
Otras Cuentas por Pagar	98,487,827	15,878,439
Total cambios en Activos y Pasivos Operativos	-1,056,617,915	-2,759,838,077
Efectivo Neto obtenido en Actividades de Operación	1,724,170,610	-843,887,620
Actividades Financieras y de Inversión:		
Activos Fijos	8,873,797	- 54,439,650
Instrumentos Financieros LP	- 1,128,674,038	- 2,802,521,550
Otros Activos	12,500	
Documentos por Pagar LP.	- 3,250,626	1,714,259,455
Ahorro Asociados	3,811,870,448	4,017,317,748
Aporte Asociados Adicional	22,567,137	-
Aporte Patronal	3,857,963,441	4,072,261,832
Excedentes por Distribuir	- 46,246,527	9,416,809
Excedentes Distribuidos	- 1,886,592,618	- 1,312,999,070
Superavit o Deficit de Inversiones	1,001,184,289	274,893,103
Efectivo neto (usado) provisto en actividades financieras	5,637,707,803	5,918,188,677
Aumento (disminución) en efectivo y equivalentes	7,361,878,413	5,074,301,057
Efectivo y equivalentes al inicio del año	15,146,360,445	10,072,059,388
Efectivo y equivalentes al final del año	22,508,238,858	15,146,360,445



Asociación Solidarista de Empleados de Amazon y Empresas Afines (ASOAMAZON)

Notas Explicativas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

1. RESUMEN DE OPERACIONES Y POLÍTICAS IMPORTANTES DE CONTABILIDAD:

La Asociación Solidarista de Empleados de Amazon y Empresas Afines, cédula jurídica N°3-002-597421 está ubicada en Lagunilla de Heredia, donde lleva a cabo sus actividades, para cada uno de los asociados.

Está debidamente inscrita ante el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social de Costa Rica, bajo resolución No. 2469, del día 05 de enero del 2010, TOMO 1, FOLIO 306, ASIENTO 276, Número de expediente 2723-AS en el departamento de Organizaciones Sociales del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social.

Esta dirigida por una Junta Directiva compuesta por siete miembros, con personería legalizada y vigente hasta el 31 de marzo del 2022 y 2023, un órgano de fiscalía compuesto por un fiscal laboral, un suplente fiscal y además un representante institucional

Cargo	Nombre	Fecha de Vencimiento
Presidente	Malaquías Alberto Fernández Vega	28/02/22
VicePresidente	Jill Alejandra Dávila Montoya	28/02/23
Secretaria	Silvia María Picado Fonseca	28/02/22
Tesorero	Slivia Tenorio Ruíz	28/02/23
Vocal 1	Carlos Andrés Jaubert Mora	28/02/22
Vocal 2	Marlon Montano Montano	28/02/23
Vocal 3	Julián Rodríguez Vega	28/02/22

Cargo	Nombre	Fecha de Vencimiento
Fiscal 1	Catalina Orozco Delgado	28/02/22
Fiscal 2	Vacante	28/02/22



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

Conforme al artículo 4 de la misma ley son identidades de definición indefinida, con personalidad jurídica propia, que, para lograr los 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) Podrán efectuar operaciones de ahorro, de crédito y de inversión,
- e) Cualquier otra que sea rentable,
- f) Desarrollar programas de vivienda, científicos, deportivos, artísticos o de otra índole, fomentando los vínculos de unión y cooperación entre los asociados entre estos y sus patrones.

Unas de las principales actividades de la Asociación, es la colocación del efectivo proveniente de los recursos del ahorro de los asociados, aporte patronal e intereses de inversiones mantenidas al vencimiento e intereses por créditos.



2. PRINCIPALES, POLÍTICAS CONTABLES

A. UNIDAD MONETARIA Y REGULACIONES CAMBIARIAS

Los estados financieros de la asociación y las notas a los mismos se expresan en colones (₡), la unidad monetaria de la República de Costa Rica. La paridad del Colón con respecto al dólar de los Estados Unidos de América se determina por el sistema de bandas cambiarias que fue implementado a partir del 17 de octubre 2006, por y bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica. Al 31 de diciembre del 2021 el tipo de cambio se estableció en ₡639.06 y ₡645.25 por US \$1, para la compra y venta de divisas respectivamente y para el 31 de diciembre, 2020 el tipo de cambio se estableció en ₡610.53 y ₡617.30 por US \$1, para la compra y venta de divisas respectivamente.

El tipo de cambio de referencia para la compra y venta es fijado por el Banco Central de Costa Rica. A la fecha de emisión del dictamen de auditoría, el tipo de cambio para la compra en el Banco de Costa Rica se encontraba en ₡636.03.

B. NEGOCIO EN MARCHA

Asociación Solidarista de Empleados de Amazon y Empresas Afines, es una entidad jurídica independiente, cuya actividad principal es la promoción y captación de ahorros y otorgamiento de préstamos a los mismos asociados, desarrolla actividades de inversión y presta servicios como líneas de crédito, aunado a los rendimientos obtenidos por la colocación de inversiones en mercado financiero.

No se identifican elementos internos o externos que hagan dudar de la capacidad de la empresa para mantenerse en operación.



C. BASES DE PREPARACIÓN CONTABLE

- a- Los estados financieros adjuntos han sido preparados de acuerdo con todos los criterios y bases de medición establecidos por las Normas Internacionales de información financiera (NIIF), adoptadas de forma integral por la Asociación Solidarista de Empleados de Amazon y Empresas Afines, como su base de contabilización.
- b- Mediante el Decreto Ejecutivo N°41818 del 17 de junio del 2019, se llevó a cabo una reforma al Reglamento a Ley del Impuesto sobre la Renta de Costa Rica, específicamente en su artículo N°7, donde el periodo fiscal del Impuesto sobre las Utilidades se establece en un año, comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de cada año, por lo que la información suministrada en este informe al 31 de diciembre del 2021 corresponde a un periodo de doce meses y la información al 31 de diciembre, 2020 corresponde a quince meses.

D. JUICIOS, ESTIMACIONES Y SUPUESTOS SIGNIFICATIVOS DE CONTABILIDAD

La preparación de los estados financieros de la Asociación Solidarista de Empleados de Amazon y Empresas Afines, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, requiere que la Junta Directiva y la Administración realicen juicios, estimaciones y supuestos que afectan las cifras informadas de ingresos, gastos, activos y pasivos y la divulgación de pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros. Debido a la incertidumbre implícita en estas estimaciones y supuestos podrían surgir ajustes a las cifras de importancia relativa que afecten los importes divulgados de los activos y pasivos en el futuro.



E. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y sus equivalentes están representados por el dinero en efectivo y las inversiones a corto plazo altamente líquidas, cuyo vencimiento es igual o inferior a doce meses desde la fecha de adquisición.

Estos activos financieros son inversiones de corto plazo altamente líquidas y rápidamente convertibles a efectivo, sujetas a insignificantes riesgos de cambio en el valor y son mantenidas para solventar compromisos de efectivo a corto plazo, más que para propósitos de inversión y otros. Están valuados al valor razonable con cambios en resultados a la fecha del balance, sin deducir los costos de transacción en que se pueda incurrir en su venta o disposición.

Las inversiones a corto plazo en valores negociables se clasifican como inversiones disponibles para la venta y, su registro contable se realiza al valor justo de mercado, reconociendo cualquier ganancia o pérdida en el estado de excedentes. El valor justo de mercado de estas inversiones corresponde al valor según cotizaciones, a la fecha de presentación de los estados financieros.

F. CUENTAS POR COBRAR Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Los préstamos y documentos por cobrar son reconocidos y registrados al importe de los montos prestados a los asociados y su medición posterior al reconocimiento inicial se efectúa al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. La recuperación de estos activos financieros es analizada periódicamente.

Durante el periodo la Asociación efectuó una estimación para incobrables por préstamos otorgados de personas que dejaron laborar para la empresa y no cancelaron las deudas respectivas.



G. INVERSIONES MANTENIDAS AL VENCIMIENTO

Las inversiones que la Asociación mantiene hasta su vencimiento, son instrumentos financieros no derivados con pagos fijos o determinable y con fecha de vencimiento definida.

Sus rendimientos se reconocen durante el periodo vigente entre la fecha de compra y la del vencimiento, se registran cuando se devengan y aplican a la inversión, mensualmente se reconoce los intereses acumulados por cobrar.

H. MOBILIARIO Y EQUIPO

El mobiliario y equipo de cómputo se registra al costo de adquisición, la depreciación se calcula de acuerdo con el método de línea recta con base en la vida útil estimada de cada tipo de activo.

En caso de retiro o venta de un activo la ganancia o pérdida resultante se incluyen en los resultados del periodo.

I. PASIVO CORRIENTE.

El pasivo corriente está compuesto por cuentas por pagar, y los gastos acumulados por pagar, se registra al costo. El valor en libros se aproxima a su valor razonable, por su naturaleza de corto y largo plazo.

J. PROVISIONES.

La asociación reconoce provisiones cuando tiene una obligación presente como resultado de un evento pasado. Dichas provisiones se registran contra los resultados del respectivo periodo, tales como la provisión de aguinaldos, cesantía, entre otras.



K. AHORRO ASOCIADOS Y APOORTE PATRONAL.

El asociado aporta de su salario bruto un 5% y el patrono aporta un 5.33% por cada planilla.

L. RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS.

Los ingresos de la Asociación provienen de intereses ganados por los servicios prestados en las diferentes líneas de crédito otorgadas a sus asociados; además de todos los productos financieros provenientes de las inversiones.

La contabilidad registra los ingresos con base en el devengado y, registra los gastos en el momento en que se incurren, independientemente del pago.

M. RESERVA DE LIQUIDEZ.

De acuerdo con lo establecido por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) (circular No. 32-97 del 8 de diciembre de 1997) y, de conformidad con lo indicado en el Título VI de las regulaciones de Política Monetaria del Banco Central de Costa Rica, la Asociación cumple con mantener una Reserva de Liquidez en inversiones en instrumentos del Banco Central de Costa Rica.

El importe de esta reserva se calcula con base en los ahorros de los asociados y ahorro voluntario.

Por tratarse de recursos restringidos para su uso en las actividades normales de la Asociación, éstos deben registrarse por separado de los otros fondos de la Asociación, en una subcuenta de inversiones denominada Reserva de Liquidez.



N. EXCEDENTES.

La distribución de excedentes se efectúa de acuerdo con el artículo No. 9 de la ley de Asociaciones Solidaristas N°6970 en función al ahorro y al aporte de cada asociado.

Nota 3 – Administración del Riesgo Financiero.

3.1. Reconocimiento.

La Asociación reconoce sus activos financieros inicialmente al valor razonable más los costos directamente atribuibles a la transacción, excepto en el caso de los activos financieros valuados al valor razonable con cambios en resultados, en cuyo caso no se consideran tales costos. La Asociación clasifica sus activos financieros en las siguientes dos categorías en la fecha de su reconocimiento inicial:

- a) Activos financieros al vencimiento; son activos representativos de deuda, con fecha de vencimiento fijada y cobro de cuantía determinable que se negocian en un mercado activo y sobre los cuales la Asociación manifiesta su intención y capacidad para conservarlos en su poder hasta la fecha de su vencimiento.
- b) Préstamos por cobrar, son activos originados por los préstamos a los asociados, productos de sus ahorros tanto personales como patronales.

La Asociación no ha suscrito contrato alguno que involucre instrumentos financieros derivados, tales como futuros, opciones, coberturas y permutas financieras (swaps).



Los instrumentos financieros sujetos al riesgo consisten principalmente de efectivo (riesgo de liquidez), inversiones en valores (riesgo de tasas de interés) y cuentas por cobrar (riesgo de crédito).

3.1.1.- Riesgo de liquidez.

La Asociación da seguimiento diario a su posición de liquidez, manteniendo activos líquidos mayores que los pasivos líquidos, considerando el vencimiento de sus activos financieros y efectúa periódicamente proyecciones de flujos de efectivo con el objeto de detectar oportunamente los potenciales faltantes o excesos de efectivo para soportar sus operaciones. Adicionalmente el efectivo y las inversiones en valores se mantienen con instituciones financieras sólidas.

La Asociación mantiene valores negociables los cuales con gran facilidad se pueden convertir en efectivo, pueden ser redimidos a la vista, lo cual minimiza el riesgo de liquidez.

3.1.2.- Riesgo de tasa de interés

La Asociación mantiene pasivos importantes, representados principalmente por obligaciones por pagar a asociados y ex asociados (aportes en custodia), sujetos a variaciones en las tasas de interés. La Asociación administra este riesgo evaluando constantemente la evolución de las tasas de interés de mercado nacional con el fin de determinar con un buen grado de certeza los riesgos asociados al costo financiero de los pasivos y, hasta donde las circunstancias se lo permitan, minimizar los efectos de este riesgo.



3.1.3.- Riesgo de crédito

Al 31 de diciembre de 2021 los estados financieros de la Asociación Solidarista de Empleados de Amazon y Empresas Afines, presentan una cartera de crédito a Asociados por la suma de ₡12.788.911.291, cual composición se detalla en la Nota No. 6.

La Asociación ha establecido políticas para el otorgamiento de crédito. Este está sujeto a evaluaciones en las que se considera la capacidad de pago y el historial de cada asociado.

La exposición al riesgo crediticio es monitoreada constantemente de acuerdo con el comportamiento de pago de los deudores.

Con respecto al riesgo de crédito relacionado con otros activos financieros, la exposición máxima a este riesgo está representada por los saldos registrados para cada activo financiero. En general no existe concentración de riesgo crediticio con respecto a las cuentas por cobrar.

3.1.4 Valor razonable.

El valor razonable de una inversión que es negociada en un mercado financiero organizado es determinado por referencia a precios cotizados en ese mercado financiero para negociaciones realizadas a la fecha del estado de situación financiera. Para aquellas inversiones para las que no existe un mercado financiero activo, el valor razonable es determinado utilizando técnicas de valuación. Tales técnicas incluyen transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua; referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente semejante; y el descuento de flujos de efectivo u otros modelos de valuación.



4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020, el efectivo en caja y bancos se detalla así:

Detalle	2021	2020
Caja Chica Amazon	-	153,000
Banco de Costa Rica	11,054,377	3,080,091
Bac San Jose # 917105751	1,784,706,347	175,348,022
Bac San Jose Fondo Mutual	194,559,487	141,886,436
Teledolar	14,799,681	16,653,003
Teledolar Transferencia SINPE	661,881,579	330,390,708
Bac San Jose 9171057699\$	24,389,960	12,964,325
Bac San Jose Cheques CR79010200009423327358	- 52,631,749	-
<u>Equivalentes de Efectivo</u>	<u>93,988,985</u>	<u>228,213,699</u>
BN Valores - Diner Fondo	11,184,536	207,901,640
BN Valores - Diner Fondo \$	82,804,449	20,312,059
Total Efectivo y Equivalentes de Efectivo	2,732,748,667	908,689,283



5. INVERSIONES

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020, las Inversiones se detallan así:

Detalle	2021	2020
<u>INVERSIONES MANTENIDAS AL VENC.CP COLONES</u>	13,031,050,875	10,803,693,557
Coopecaja Inversiones Corto Plazo	1,981,340,105	1,040,530,258
Coopeande Inversiones Corto Plazo	1,554,141,976	217,292,533
Coopeservidores Inversiones Corto Plazo	3,222,358,311	2,036,278,267
Coopealanza Inversiones Corto Plazo	2,437,099,769	1,669,030,208
Coopemep Inversiones Corto Plazo	1,446,168,553	1,388,076,495
Bac Inversiones a la Vista - Impulso	64,230,161	229,138,318
Bac Inversiones Colones	1,250,000,000	1,250,000,000
Coopeservidores Inv. Temp. Fondo Mutual	107,922,000	87,033,355
Coopenae Inversiones Corto Plazo	967,790,000	267,810,000
INS INVERSIONES CORTO PLAZO	-	2,606,995,306
ACTIVOS FIJOS DADOS EN GARANTIA \$	-	11,508,818
<u>SUPERAVITO O DEFICIT EN INVERSIONES TEMPORALES</u>	458,730,693	68,654,841
Superavit o Deficit Inversiones BN Valores \$	375,314,954	68,654,841
Superavit o Deficit Inversiones Bac San Jose \$	83,415,739	-
<u>PRIMA INV. TEP CLS.(ACT. FIN VALOR RAZONABLE)</u>	27,741,934	34,393,911
Prima Inversiones Temporales Bac	27,741,934	34,393,911
<u>DESCUENTOS INV TEMP COLONES</u>	- 656,796	-
Descuento Inv. Corto Plazo BN Valores	- 656,796	-
<u>INVERSIONES DOLARES</u>	2,981,055,000	1,473,495,100
Inversiones BN Valores \$	2,589,388,250	1,473,495,100
Inversiones Bac San Jose \$	391,666,750	-

Continúa



Viene

Detalle	2021	2020
<u>INV. MANTENIDAS VENCIMIENTO A LP - RESERVA LIQ</u>	3,277,568,486	1,857,433,752
<u>INVERSIONES RESERVA DE LIQUIDEZ</u>	2,734,750,000	1,687,130,000
Inversiones Reserva de Liquidez BN Valores	2,347,600,000	1,316,750,000
Inversiones Reserva de Liquidez BN Valores \$	387,150,000	370,380,000
<u>SUPERAVITO DEFICIT INVER RESERVA LIQUIDEZ</u>	342,797,819	111,241,308
Inversiones Reserva de Liquidez BN Valores	302,411,009	117,606,313
Inversiones Reserva de Liquidez BN Valores \$	40,386,810	- 6,365,005
<u>PRIMA RESERVA DE LIQUIDEZ</u>	212,666,508	74,258,161
Inversiones Reserva de Liquidez BN Valores	199,230,042	58,651,508
Inversiones Reserva de Liquidez BN Valores \$	13,436,467	15,606,653
<u>DESCUENTO RESERVA DE LIQUIDEZ</u>	- 12,645,842	- 15,195,716
Inversiones Reserva de Liquidez BN Valores \$	- 12,645,842	- 15,195,716
<u>INV. MANTENIDAS VENCIMIENTO LP</u>	1,919,000,000	1,533,000,000
BN Valores	1,919,000,000	1,533,000,000
<u>SUPERAVITO DEFICIT INVER. LARGO PLAZO</u>	589,378,046	209,826,121
Inversiones Largo Plazo BN Valores	335,435,207	132,822,060
Inversiones Bac San José	253,942,839	77,004,062
<u>PRIMA INVER LP COLONES</u>	557,371,363	194,249,250
Inversiones a Largo Plazo BN Valores	168,395,776	133,372,908
Inversiones a Largo Plazo BN Valores \$	315,074,143	60,876,342
Inversiones a Largo Plazo Bac San José \$	73,901,444	-
Total Instrumentos Financieros	22,841,239,600	16,174,746,533

Sobre nuestras inversiones manejamos con Cooperativas CDPs con intereses anuales que van desde un 6% hasta un 10.6%, y los plazos son desde los 350 días hasta los 1.080 días.



Mientras que las inversiones a largo plazo van desde los 944 días hasta los 4.250 días con tasas faciales desde el 5,98% hasta el 10,58%. Y las inversiones de reserva de liquidez van desde el 5,06% hasta el 10,948% con plazos desde los 588 días hasta los 2.210

6. CARTERA DE CREDITO POR COBRAR -ASOCIADOS

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020, la Cartera de Crédito por Cobrar Asociados, se detalla así:

Detalle	2021	2020
Quickmoney	40,365,866	45,388,733
Comercial Y Ferias	54,274,416	58,078,359
Personales	12,510,514,841	9,654,940,204
Prestamo De Salud	31,323,597	31,439,778
Educacion	241,269	5,530,487
Credito Solidario	361,484	1,130,277
Prestamo Sobre Excedentes Del Periodo	210,964,471	117,238,833
Casas De Playa	310,344	508,029
Credito Con Garantia Fiduciaria	9,461,772	12,092,113
Credito Firma Digital	23,233,582	58,848,323
Estimación Préstamos Incobrables	-92,140,350	-73,772,173
Total Cuentas por Cobrar Asociados	12,788,911,291	9,911,422,963

Con respecto a los créditos que manejamos, nuestras tasas corresponden a un 12% de interés anual para créditos de Salud y Housing, 15% Educación, 17% Personal y 18% sobre excedentes del periodo. A parte tenemos el Quickmoney que maneja solamente una comisión de ₡2.000.



Los plazos serían los siguientes:

- Personal, salud, housing y educación a máximo 240 quincenas
- Sobre excedentes del periodo máximo al cierre de cada periodo
- Quickmoney a una sola quincena

Por política de la Asociación se mantiene una estimación para incobrables equivalente a un 0.50% mensual sobre los créditos garantizados con los aportes del asociado y aporte patronal.

7. CUENTAS POR COBRAR OTRAS

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020, la Cuentas por Cobrar – Otras, se detallan así:

Detalle	2021	2020
<u>CUENTAS POR COBRAR -AMAZON</u>		
Amazon Support Services Costa Rica, SRL	- 442,025	-
amazon support services ventas	19,820,901	21,204,339
Liquidaciones en proceso	93,529,298	67,315,564
<u>DESCUENTO INV CP DOLARES</u>	- 129,192	- 275,655
Descuento Inversiones CP BN Valores \$	- 129,192	- 275,655
<u>CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS</u>	-	4,011,024
Impuestos sobre las ventas por cobrar	-	1,775,100
Póliza desempleo Crédito Fiduciario	-	2,074,355
Forestales del Sol	-	161,569
Total Cuentas por Cobrar (Otras)	112,778,982	92,255,271



8. INTERESES ACUMULADOS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020, la Cuentas Intereses Acumulados por Cobrar se detallan así:

Detalle	2021	2020
<u>INTERESES SOBRE INVERSIONES TEMPORALES COLONES</u>	<u>906,393,206</u>	<u>637,809,924</u>
COOPECAJA	105,134,928	149,127,687
COOPEANDE	40,530,278	33,956,706
COOPESERVIDORES	281,636,727	229,730,984
COOPEALIANZA	226,442,225	62,553,313
COOPEMEP	176,672,757	106,933,144
BAC SAN JOSÉ	27,043,528	27,043,528
COOPESERVIDORES FM	7,543,172	19,263,373
COOPENAE	41,389,591	9,201,190
<u>INTERESES SOBRE INVERSIONES TEMPORALES DOLARES</u>	<u>88,882,297</u>	<u>41,435,355</u>
BN Valores \$	75,970,341	41,435,355
BAC SJO \$	12,911,956	0
<u>INTERESES SOBRE INVERSIONES RESERVA DE LIQUIDEZ</u>	<u>51,511,525</u>	<u>39,401,982</u>
Inversiones de Reserva Liquidez BN VALORES	44,452,271	32,648,510
Inversiones de Reserva Liquidez BN VALORES \$	7,059,254	6,753,472
<u>INTERESES SOBRE INVERSIONES A LARGO PLAZO CLS</u>	<u>50,382,617</u>	<u>39,883,772</u>
BN VALORES	50,382,617	39,883,772
Total Intereses Acumulados por Cobrar	1,097,169,645	758,531,032



9. GASTOS ACUMULADOS POR ADELANTADO

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020, los Gastos pagados por adelantado se detallan así:

Detalle	2021	2020
GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO	3,196,379	2,513,674
Riesgos del Trabajo	274,104	-
Panamerican Life	-	598,708
Smartsupp Chat en Linea	1,057,038	1,034,968
GII Facturación Electrónica	65,917	65,917
Guardadocumentos	201,370	187,460
Póliza Riesgo Resp. Civil Delfines Villa 402	89,554	89,554
Póliza Riesgo Resp. Civil Delfines Villa 408	89,554	89,554
Póliza Riesgo Resp. Civil Jacobay 2104	201,732	202,675
Póliza Riesgo Resp. Civil Jacobay 2704	201,732	202,675
Impuestos Municipales Patente Ferias	-	42,163
Xpider (Host Pagina Web)	391,794	-
Panamerican Life \$	623,583	-
INTERESES PAGADOS POR ADELANTADO RECOMPRAS	3,901,536	-
BN Valores Recompras	2,160,845	-
BN Valores Recompras \$	884,413	-
Bac Recompras	856,278	-
Total Gastos Pagados por Anticipado	7,097,916	2,513,674



10. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020, los Propiedad, Planta y Equipo, se detalla a continuación:

Detalle	2021	2020
<u>COSTO HISTÓRICO</u>	<u>70,152,172</u>	<u>70,180,532</u>
Mobiliario Y Equipo	32,085,980	31,667,990
Software App Optisoft	1,009,800	1,009,800
Mobiliario y Equipo Villas Tambor	14,665,417	14,665,417
Mobiliario y Equipo Aptos Jaco	11,144,781	11,591,131
Pagina Web (Obra En Proceso)	11,246,194	11,246,194
<u>DEPRECIACIÓN ACUMULADA</u>	<u>-68,898,924</u>	<u>-50,857,394</u>
Mobiliario Y Equipo	-26,362,087	-21,092,211
Software App Optisoft	-1,009,800	-1,009,800
Equipo Villas Tambor	-8,302,465	-5,409,269
Propiedades Villas Tambor	-10,075,789	-7,265,700
Mobiliario y Equipo Jaco	-8,822,952	-6,278,529
Propiedades jaco	-14,325,832	-9,801,885
<u>PROPIEDADES DE PLAYA</u>	<u>391,125,795</u>	<u>391,125,795</u>
Inmueble Playa Tambor Villa 402	69,380,450	69,380,450
Inmueble Playa Tambor Villa 408	71,124,000	71,124,000
Terreno Playa Tambor Villa 402	13,632,000	13,632,000
Terreno Playa Tambor Villa 408	10,792,000	10,792,000
Inmueble Jaco Bay Apto2104	113,098,673	113,098,673
Inmueble Jaco Bay Apto2704	113,098,673	113,098,673
Total Propiedad Planta y Equipo	392,379,043	410,448,933

Existe una obra en proceso, correspondiente a un proyecto de página web con la empresa Xpider para la confección y ejecución de una serie de aplicaciones para que los asociados puedan realizar las gestiones de los servicios que ofrece la Asociación.



Sin embargo, a la fecha de este informe dicho proyecto no ha avanzado ni se ha ejecutado como se había planeado, pero aún así la administración aún no ha considerado necesario realizar una estimación al mismo. La propuesta inicial al mismo fue de \$39.500.

Las tasas de depreciación para el mobiliario son de un 10% anual y la de equipo de cómputo se le aplica un 20% anual.

11. ACTIVOS INTANGIBLES

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020, la cuenta de Activos Intangibles se detalla así:

Detalle	2021	2020
Línea Celular Recargas	-	12,500
Uso de Marca Movimiento Solidarista	2,000,000	2,000,000
Total Activos Intangibles	2,000,000	2,012,500



12. CUENTAS POR PAGAR ASOCIADOS

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020, las Cuentas por Pagar Asociados se detallan así:

Detalle	2021	2020
<u>INTERESES AHORRO EXTRAORDINARIO</u>	<u>43,109,054</u>	<u>16,192,006</u>
Ahorro Navideño	99,419	109,022
Ahorro Escolar	2,090,315	1,265,843
Flexi Ahorro	20,109,592	12,969,646
Black Friday	193,757	139,409
Ahorro Vacacional	973,825	784,985
Ahorros a Plazo	17,537,705	0
Ahorro Universidad	1,324,527	703,382
Ahorro a la Vista Dólares	779,914	219,719
<u>AHORROS EXTRAORDINARIOS</u>	<u>1,479,892,765</u>	<u>957,607,894</u>
Ahorro Navideño	74,153,197	50,159,616
Ahorro Escolar	78,754,483	51,406,528
Flexi Ahorro	523,930,884	365,696,081
Black Friday	13,358,206	12,214,314
Vacacional	57,256,330	49,224,422
Ahorro Excedentes	279,009,025	152,810,749
Ahorro a Plazo	12,262,320	224,459,854
Ahorro Universidad	41,445,092	28,836,569
Ahorro a La Vista Dolares	54,390,258	22,799,760
Ahorro a Plazo Colones	345,332,969	-
Total Obligaciones por pagar Asociados	1,523,001,819	973,799,900



13. OBLIGACIONES POR PAGAR -INVERSIONES

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020, las Obligaciones por Pagar se detalla así:

Detalle	2021	2020
Obligaciones Inversiones Bac	786,803,520	762,017,842
Obligaciones Inversiones Bn Valores	1,561,449,661	786,832,286
Obligaciones Inversiones Bn Valores \$	1,103,154,056	886,510,073
Total Obligaciones por Pagar Inversiones	3,451,407,238	2,435,360,201

14. CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020, las cuentas por pagar se detallan así:

Detalle	2021	2020
ORDENES DE COMPRA	-	2,519,892
Cuentas por pagar Tarjeta Crédito	-	496,909
Póliza Desempleo Crédito Fiduciario	-	2,022,983
EXASOCIADOS	16,958,808	16,919,697
Liquidaciones no Retiradas	14,868,849	4,415,570
Liquidaciones por pagar	2,089,960	12,504,127
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	16,410,560	4,961,991
Proveedores de "Ferias	14,350,560	4,973,473
Otros Proveedores	-	140,228
Proveedor Adobe Rent a Car	-	128,746
Proveedor Olid Abellan	2,060,000	-
CREDITOS Y AHORROS DE ASOCIADOS	62,860	5,317,404
Retiro de Ahorros	-	572,932
Abonos a Creditos y Ahorros de Asociados	62,860	4,744,472
Total Cuentas por Pagar	33,306,509	29,718,984



15. RETENCIONES POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020, la cuenta de Retenciones por pagar se detalla así:

Detalle	2021	2020
RETENCIONES A COLABORADORES	1,259,042	7,801,468
Renta Salarios y Otros Pagos Laborales	854,212	535,896
Impuesto sobre Ventas	404,830	-
Impuesto sobre la Renta Inversiones	-	7,265,571
RETENCIONES A ASOCIADOS	521,253	121,430
Renta sobre Excedentes	461,911	121,430
Impuesto de Renta sobre Ahorros de Asociados	59,342	-
Total Retenciones por Pagar	1,780,295	7,922,898

16. GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020, la cuenta de Gastos Acumulados por pagar se detalla así:

Detalle	2021	2020
C.C.S.S.	4,072,703	-
Aguinaldos	912,589	719,747
Vacaciones	16,358,017	13,184,509
Cesantía	23,786,277	27,683,159
Total Gastos Acumulados por Pagar	45,129,586	41,587,416



17. PROVISIONES POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020, la cuenta de Provisiones por Pagar se detalla así:

Detalle	2021	2020
Provisión Asamblea	242,650,442	44,012,000
Provision para Auditoria e ISO	18,426,633	14,253,299
Provision Activades Amason	37,290,632	23,493,492
Pagina Web	396,795	598,641
Total Provisiones por Pagar	298,764,502	82,357,432

18. APORTES EN CUSTODIA

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020, la cuenta de Aportes en Custodia se detalla así:

Detalle	2021	2020
Aporte Patronal en Custodia	557,429,326	253,943,294
Total Aporte en Custodia	557,429,326	253,943,294

Los aportes en custodia corresponden aquellos aportes patronales de personas que por alguna razón se desafilieron de la Asociación Solidarista, pero aún trabajan para el patrono.



19. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020, la cuenta de Otras Cuentas por Pagar se detalla así:

Detalle	2021	2020
<u>DONACIONES</u>	<u>74,820,338</u>	<u>40,077,360</u>
Donaciones Covid Amazon-Asoamazon	21,022,603	922,177
Donaciones	53,797,735	13,255,656
Donaciones Training 40%	-	25,899,528
<u>PROV.ACTIVIDADES Y APOYO A ASOCIADOS</u>	<u>258,604,470</u>	<u>207,083,987</u>
Actividades y apoyo a asociados	258,604,470	207,083,987
<u>CREDITO INCIDENTES SOCIALES</u>	<u>53,323,543</u>	<u>41,099,177</u>
Credito Incidentes Sociales	53,323,543	41,099,177
Total Otras Cuentas por Pagar	386,748,351	288,260,524

20. DOCUMENTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020, la cuenta de Documentos por Pagar a Largo Plazo se detalla así:

Detalle	2021	2020
<u>HIPOTECA POR PAGAR LARGO PLAZO</u>	<u>267,044,207</u>	<u>270,294,833</u>
Banco de Costa Rica	165,173,008	170,809,308
Coopeservidores	101,871,199	99,485,525
Total Documentos por Pagar Largo Plazo	267,044,207	270,294,833

Sobre los créditos, el que se maneja con el BCR se hizo a 15 años con un tasa piso anual del 12,770%, mientras que el de Coopeservidores se hizo a 20 años con una tasa anual del 9,35%



21. PATRIMONIO

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020, la cuenta de Patrimonio se detalla así:

Detalle	2021	2020
Ahorro Asociados	14,610,805,761	10,798,935,313
Ahorro Asociados -Adicional	22,567,137	0
Aporte Patronal	14,746,216,368	10,888,252,928
Excedentes por Distribuir	-132,374,945	-86,128,418
<u>Superavit o Deficit en Inversiones</u>	<u>1,390,906,558</u>	<u>389,722,269</u>
Inversiones BN VALORES -Colones	637,846,216	250,428,372
Inversiones Bac San José -Colones	253,942,839	77,004,062
Inversiones BN VALORES \$	415,701,764	62,289,836
Inversiones Bac San José \$	83,415,739	-
Excedentes del Periodo	2,771,592,433	1,886,592,617
Total Patrimonio	33,409,713,311	23,877,374,709



22. INGRESOS

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020, la cuenta de Ingresos se detalla así:

Detalle	2021	2020
INTERESES SOBRE PRESTAMOS ASOCIADOS	2,001,689,011	1,096,755,460
Quick money	45,582,387	34,969,901
Comercial y Ferias	7,994,750	10,873,728
Personales	1,917,308,462	1,030,545,887
Salud	3,943,347	3,014,953
Educación	1,063,216	634,138
Crédito Solidario	1,027	-
Préstamos de Excedentes del Periodo	23,661,156	14,852,210
Créditos con Garantía Fiduciaria	2,134,667	1,864,645
INTERESES Y OTROS INGRESOS SOBRE INVERISIONES	1,623,015,923	1,319,102,048
Inversiones Temporales en Colones	862,503,272	771,088,311
Inversiones Temporales en Dólares	194,510,370	86,017,871
Inversiones de Reserva de Liquidez	156,339,000	174,375,735
Inversiones Largo Plazo -Colones	285,130,705	285,017,315
Ingreso por venta de Títulos	121,299,474	-
Descuento en Inversiones	3,233,101	2,602,817
Total Ingresos	3,624,704,934	2,415,857,508



23. OTROS INGRESOS

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020, la cuenta de Otros Ingresos se detalla así:

Detalle	2021	2020
<u>INGRESOS PROPIEDADES DE PLAYA</u>		
Ingresos Casa de Playa	104,923	86,696
Tambor Villa 402	1,839,110	2,641,700
Tambor Villa 408	1,141,817	2,230,250
<u>JACO BAY</u>		
Jacó Bay 2104	801,188	3,002,480
Jacó Bay 2704	204,400	1,409,931
	4,091,437	9,371,056
<u>PROMOCION Y FERIAS</u>		
Descuentos de Ferias Proveedores	13,631,314	29,668,599
Servicios Públicos y Recargas de Celular	418,819	323,852
Comisión Transferencias Sinpe	88,069,565	70,507,500
	102,119,698	100,499,951
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>		
Intereses Cuentas Bancarias	18,766	-
Intereses Inversiones Vista -Bac	723	1
Diferencial Cambiario	286,747,747	171,831,577
Participaciones en Seguros del Magisterio	43,266	24,887
	286,810,502	171,856,465
<u>OTROS INGRESOS</u>		
Liquidaciones no Retiradas	21,865,867	5,746,766
Retiro Anticipado de Ahorros	153,254	1,425,433
Otros Ingresos	13,468	105
Ventas Amazon	15,425,010	39,442,406
Alquiler Sunv vote	-	2,819,261
	37,457,599	49,433,972
Total Otros Ingresos	430,479,235	331,161,444



24. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020, la cuenta de Gastos Administrativos se detalla así:

Detalle	2021	2020
<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>	<u>308,115,930</u>	<u>331,212,806</u>
Sueldos	112,110,401	127,893,951
Cargas Sociales	34,979,447	37,697,826
Aguinaldos	10,991,193	11,918,558
Vacaciones	5,496,916	2,066,120
Otros Beneficios Empleados	37,844,811	29,318,965
Poliza de Riesgos del Trabajo	176,918	482,281
Papelería y Útiles De Oficina	689,051	795,894
Servicios Profesionales	8,642,749	13,453,714
Cesantía	7,032,781	22,976,771
Soporte Técnico de Cómputo	14,455,373	8,351,519
Cuotas y Afiliaciones	446,709	1,169,644
Multas y Recargos	2,389,160	-
Atención de Sesiones Junta Directiva	7,995,799	8,372,846
Depreciaciones	5,269,876	6,959,802
Publicidad y Servicios en Línea a Asociados	2,813,866	4,815,227
Gasto por Incobrables	50,267,919	44,339,790
Otros Gastos Asoamazon	12	602,301
Viáticos	488,440	1,049,753
Servicios Telefónicos	285,516	458,300
Custodia Documentos (Guardadocumentos)	206,081	71,187
J.D. Giras De Trabajo y Viáticos	5,532,912	8,374,896
Gastos Aduanales Sunvot	-	43,463
<u>Total Gastos Administrativos</u>	<u>308,115,930</u>	<u>331,212,806</u>



25. GASTOS DE ASAMBLEA

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020, la cuenta de Gastos de Asamblea se detalla así:

Detalle	2021	2020
<u>GASTOS DE ASAMBLEA</u>		
Asamblea	244,724,146	17,504,914
Ferisa y Permisos	42,163	209,452
Excedentes Sociales	56,940,607	38,898,817
Envios de Carnets	1,249,752	421,048
Total Gastos de Asamblea	302,956,667	57,034,231

26. GASTOS SOBRE VENTAS

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020, la cuenta de Gastos sobre Ventas se detalla así:

Detalle	2021	2020
Gasto de Ventas	1,205,835	605,214
Total Gastos sobre Ventas	1,205,835	605,214



27. GASTOS POR PROPIEDADES EN LA PLAYA

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020, la cuenta de Gastos por las Propiedades en la Playa se detalla así:

Detalle	2021	2020
<u>PLAYA TAMBOR</u>	-	960,213
Viáticos	-	960,213
<u>TAMBOR VILLA 402</u>	2,769,054	9,118,222
Enceres Villa	71,295	893,849
Mantenimiento y Reparación	-	3,536,933
Gasto de Cable	-	483,181
Servicios Públicos	-	1,046,730
Póliza de Responsabilidad Civil-Villa Delfines	-	424,204
Impuestos Municipales	-	132,571
Depreciación Villa Delfines	2,697,759	2,600,753
<u>TAMBOR VILLA 408</u>	3,031,596	9,873,885
Enceres Villa	26,070	697,128
Mantenimiento y Reparación	-	4,746,826
Gasto de Cable	-	483,181
Servicios Públicos	-	1,135,895
Póliza de Responsabilidad Civil-Villa Delfines	-	424,204
Impuestos Municipales	-	132,571
Depreciación	3,005,526	2,254,081
<u>JACO BAY</u>	-	162,665
Viáticos	-	162,665
<u>INMUEBLE JACO BAY APTO2104</u>	4,021,911	10,844,120
Enceres Villa	4,021,911	147,887
Mantenimiento y Reparación	-	3,506,458
Gasto de Cable	-	503,556
Servicios Públicos	-	1,099,754
Póliza de Responsabilidad Civil-Villa Delfines	-	476,051
Impuestos Municipales	-	621,952
Depreciación Apto Jacó	-	4,488,462
<u>JACO BAY APTO2704</u>	3,499,708	10,491,250
Enceres Villa	6,900	107,987
Mantenimiento y Reparación	-	2,600,895
Gasto de Cable	-	503,785
Servicios Públicos	-	1,311,610
Póliza de Responsabilidad Civil-Villa Delfines	-	476,051
Impuestos Municipales	-	702,223
Depreciación Apto Jacó	3,492,808	4,788,700
Total Gastos de Propiedades en la Playa	13,322,269	41,450,355



28. GASTOS NO DEDUCIBLES

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020, la cuenta de Gastos No Deducibles se detalla así:

Detalle	2021	2020
<u>GASTO PRIMA SOBRE TITULOS</u>	<u>153,825,331</u>	<u>83,186,023</u>
Prima BN VALORES	79,875,547	63,058,549
Prima Bac San José	6,652,296	8,318,886
Prima BN VALORES \$	60,045,515	10,570,498
Prima Reserva Liquidez BN Valores \$	2,791,911	1,238,090
Prima Bac San José \$	4,460,062	-
<u>PERDIDA CAPITAL SOBRE INVERSION</u>	<u>14,554</u>	<u>-</u>
Pérdida de Capital en Inversiones BN Valores	14,554	-
<u>COMISIONES PAGADAS EN INVERSIONES</u>	<u>63,373,903</u>	<u>33,203,246</u>
Comisiones Bac San José	7,189,918	4,917,845
Comisiones BN Valores	23,669,691	17,130,026
Comisiones BN Valores \$	32,514,294	11,155,375
<u>OTROS CARGOS EN INVERSIONES</u>	<u>69,220,320</u>	<u>7,265,571</u>
Impuesto sobre Inversiones	69,220,320	7,265,571
<u>DIFERENCIAL CAMBIARIO</u>	<u>191,280,366</u>	<u>111,715,937</u>
Diferencial Cambiario Bancredito	3,366,513	5,187,681
Diferencial Cambiario Transacciones Dólares	187,913,853	106,528,257
Total Gastos no Deducibles	477,714,475	235,370,778



29. GASTOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020, la cuenta de Gastos Financieros se detalla así:

Detalle	2021	2020
Cargos Bancarios	367,115	666,572
Cargos por Sinpe	136,433	1,003,765
Intereses Ahorro Navideño	13,846,262	11,805,738
Interes Ahorro Escolar	2,202,611	1,699,845
Interes Flexi Ahorro	12,493,725	9,679,997
Intereses Ahorro Black Friday	2,066,787	1,613,098
Intereses Ahorro Vacacional	2,437,239	2,151,555
Intereses Ahorro Excedentes	10,853,486	7,320,745
Intereses Ahorro a Plazo	33,906,339	4,298,028
Intereses Pagados Inv Bac	22,737,685	37,924,934
Interes Ahorro Universidad	944,852	597,197
Interes Préstamo Coopeservidores	9,321,779	11,293,227
Póliza Préstamo Coopeservidores	79,401	-
Póliza Préstamo Bac	-	138,109
Intereses Préstamo BCR	21,786,479	28,242,707
Póliza Préstamo BCR	402,937	439,287
Intereses Ahorro a la Vista Dolares	719,470	234,827
Intereses Pagados Inversiones BN Valores	33,175,945	38,590,962
Total Gastos Financieros	167,478,544	157,700,595

30. COMPRAS

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020, la cuenta de Compras se detalla así:

Detalle	2021	2020
COMPRAS	12,798,015	37,052,356
Total Gastos Financieros	12,798,015	37,052,356



**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE AMAZON Y EMPRESAS AFINES
(ASOAMAZON)**

RAZONES FINANCIERAS

Por el periodo de doce meses terminados el 31 de diciembre del 2021

Por el periodo de quince meses terminado el 31 de diciembre 2020

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

RENDIMIENTO SOBRE CARTERA DE CRÉDITOS

	Año 2021		Año 2020	
Intereses ganados -Préstamos	2,001,689,011	17.64%	1,096,755,460	13.05%
Cartera de Crédito Promedio	11,350,167,127		8,403,669,346	

Para el año 2021 la tasa efectiva de intereses de créditos aumentó un 4.58% con respecto a la del año 2020.

RENDIMIENTO SOBRE INVERSIONES

Intereses ganados -Inversiones	1,623,015,923	8.32%	1,319,102,048	10.66%
Inversiones Promedio	19,507,855,239		12,369,735,807	

El rendimiento de las inversiones disminuyó un 2.34% con respecto al año anterior.

RENDIMIENTOS SOBRE AHORROS

Excedentes Netos	2,771,592,433	18.94%	1,886,592,617	17.47%
Ahorro Asociados	14,633,372,898		10,798,935,313	

Para el año 2021 los rendimientos personales de los socios se mejoró de manera importante en un 6.74% con respecto al año 2020.

RENDIMIENTOS SOBRE CAPITAL

Excedentes Netos	2,771,592,433	9.43%	1,886,592,617	8.70%
Ahorro Asociados y Aporte Patronal	29,379,589,266		21,687,188,241	

Los excedentes de la Asociación en relación con los ahorros de asociados y aportes patronales para el año 2021 aumentó ligeramente con respecto al del año 2020.



COBERTURA DE PATRIMONIO

<u>Inversiones</u>	<u>22,841,239,600</u>	77.75%	<u>16,174,470,879</u>	74.58%
Ahorro Asociados y Aporte Patronal	29,379,589,266		21,687,188,241	

Para el año 2021 la solvencia de la Asociación para cubrir futuros retiros es de un 77.75%

FINANCIAMIENTO ASOCIADOS

<u>Cartera de Crédito</u>	<u>12,788,911,291</u>	43.53%	<u>9,911,422,963</u>	45.70%
Ahorro Asociados y Aporte Patronal	29,379,589,266		21,687,188,241	

Para el cierre del 2021 la relación de la cartera de crédito con respecto a los ahorros y aportes de los Asociados se mantuvo con respecto a la del año anterior.

RELACIÓN GASTOS A PATRIMONIO

<u>Gastos del Periodo</u>	<u>1,283,591,737</u>	4.37%	<u>860,426,335</u>	3.97%
Ahorro y Aporte Patronal	29,379,589,266		21,687,188,241	

Para el año 2021 por cada ¢4.37 en gastos se administran ¢100 de patrimonio y se mantiene con respecto a la del año anterior.

RELACIÓN GASTOS A INGRESO TOTAL

<u>Gastos del Periodo</u>	<u>1,283,591,737</u>	31.65%	<u>860,426,335</u>	31.32%
Ingreso Total	4,055,184,169		2,747,018,952	

Para el año 2021 por cada ¢31.65 de gastos se generó ¢100 de ingresos lo que prácticamente se mantuvo con respecto al año anterior.

COBERTURA DE CESANTÍA

<u>Inversiones + Efectivo</u>	<u>25,573,988,267</u>	1.67	<u>17,083,160,162</u>	1.53
Cesant. Custodia + Cesantia Patrimonio	15,303,645,694		11,142,196,222	

Tanto para el año 2021 y 2020 el efectivo y las inversiones cubren el total de la Cesantía de sus Asociados.