

ASETERRA

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE TERRAMIX, S.A

INFORME ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS



XXVI ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA

NOVIEMBRE 2013

*ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE TERRAMIX SA Y AFINES
(ASETERRA)*



XXV ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA

AGENDA

1. *Comprobación del Quórum*
2. *Himno Nacional*
3. *Informes:*
 - *Presidencia*
 - *Fiscalía*
 - *Tesorería*
4. *Determinación Distribución de Dividendos*
5. *Elecciones y/o ratificación de Miembros de Junta Directiva y Fiscalía*
6. *Juramentación del Miembros Electos*
7. *Asuntos Varios y Mociones*
8. *Ratificación de Acuerdos*
9. *Clausura y Almuerzo*

CONTENIDO

INFORMES

	<i>Pág.</i>
• <i>PRESIDENTE</i>	4
• <i>FISCALIA</i>	6
• <i>TESORERIA</i>	7

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES (*Pagina 8*)

ESTADOS FINANCIEROS

	<i>Pág.</i>
• <i>Balance de Situación</i>	11
• <i>Estado de Excedentes</i>	12
• <i>Estado de Cambios en el Patrimonio</i>	13
• <i>Estado de Flujo de Efectivo</i>	14
• <i>Notas a los Estado Financieros</i>	15

INFORME DE PRESIDENCIA

PERIODO 2012-2013

Estimados Asambleistas

En cumplimiento de los Estatutos y la Ley de Asociaciones Solidaristas, les presento para su consideración, los resultados más relevantes durante mi gestión como presidente de ASETERRA durante el periodo 2012-2013.

1. Sistema CODEAS

La instalación de este programa finalizó el segundo trimestre de este año, durante la transición de sistemas y por lo diferente que son, se tuvieron algunos problemas de ajuste, los cuales fueron superados y al día de hoy contamos con un sistema independiente que nos permite disfrutar de mejoras significativas, en cuanto a control y la habilitación de recursos que le ofrecen al asociado una gama de servicios para su comodidad, como ejemplo: recargas telefónicas por medio de mensaje de texto, estados de cuenta con movimientos detallados, acceso a consultas de estados de cuenta y solicitudes de crédito por Internet, automatización de rebajos, estabilidad en el servicio, etc.

Además este programa permite la habilitación de otros recursos como pago de servicios de luz y agua por mensajería, estados de cuenta por msm, boletines electrónicos, estadísticas, etc. Esto nos da cuenta de que la decisión del cambio apoyados por los Asambleistas, fue lo mejor.

2. Comisariato y Soda

La soda y el comisariato se reforzaron con equipo y personal, lo que permitió un servicio de excelencia, precios bajos y que adicional, según previsiones, dejando réditos económicos muy satisfactorios.

3. Odontología

Creamos la atención odontológica, que se ha convertido en un servicio social para nuestros asociados y sus familiares, ya que las tarifas son muy favorables con respecto a los precios más bajos en el mercado, vigilando siempre que la calidad de atención y trabajos sean de lo mejor.

4. Ferias y Acuerdos Comerciales

Se apoyó y se le dió seguimiento a las diferentes ferias del periodo, buscando en el mercado los mejores precios y beneficios para nuestros asociados, garantizando siempre todos los artículos y servicios ofrecidos.

5. Auditoria Externa

La Auditoria la realizó el Lic. Pablo Sánchez Sanabria, el licenciado Sánchez en esta revisión de periodo dictaminó resultados satisfactorios y esto es garantía de un trabajo honesto de todos los directivos y sus colaboradores, apegado a las normas financieras de ley. Los datos finales muestran excedentes mayores al periodo pasado, esto por la consolidación de proyectos iniciados en estos periodos, lo que da muestra de que ASETERRA puede crecer aun más y con el buen trabajo como el demostrado hasta el momento, nuestras ganancias siempre tiene oportunidad de crecer año con año.

En el aspecto de liquidez la asociación queda con un flujo de efectivo que permite la solvencia para cubrir de forma inmediata todas sus actividades financieras como son los crédito y vales, que durante este año se han reducido los tiempos de entrega a la misma semana e inclusive en pocos dias y no se cerraron en ningún momento.

Este flujo además permite desarrollar proyectos que quedaron pendientes como por ejemplo la actividad inmobiliaria (construcción y venta) que permitiría una independencia en la generación de ganancias abundantes en una forma segura y además la apertura de créditos a un mayor grupo de deudores con garantías reales.

6. Junta Directiva y Comités

Se convocó a los compañeros de Junta Directiva a las diferentes reuniones ordinarias y extraordinarias con asistencia constante de todos, las decisiones que afectaron el funcionamiento de la Asociación se tomaron con el acuerdo de la mayoría y con pleno conocimiento de los resultados que generaron dichas aprobaciones. Con respecto a los comités se invito a los asociados a trabajar en cada uno de ellos, pero se obtuvieron resultados poco favorables por la poca participación.

En este periodo, como en todos, recibí a cada uno de ustedes y escuche sus ideas y sus inquietudes, dándole la debida importancia que se merece, mantuve siempre las puertas abiertas y la disponibilidad en ayudar a los socios en momentos que más lo necesitaban. Ya que es mi política y de la Junta Directiva que el solidarismo es eso, ser solidario con sus asociados no solo en los aspectos financieros, sino también en los aspectos sociales, en momentos que mas lo necesiten, y hemos entendido siempre que debemos trabajar para que los socios y nuestras familias cuenten con una institución que vele por su bienestar.

Quiero agradecer a todos ustedes, a mis compañeros de Junta, a la Dirección de Terramix, por el apoyo durante mi gestión... y a Dios por darme la vida para servirles....

Minor Cordero M.
Presidente Junta Directiva 2011-2012

ASETERRA**ASOCIACION SOLIDARISTA EMPLEADOS DE TERRAMIX S.A..****INFORME DE FISCALIA**

Compañeros Asociados y Asociadas. Le damos un profundo agradecimiento por su presencia y por la confianza que ustedes depositaron en nosotros. Es nuestro deseo seguir brindando un mejor servicio a cada socio que cree en nuestro trabajo.

Durante este periodo 2012-2013 se vigiló y trabajó arduamente para cumplir con las resoluciones tomadas en la Asamblea de Asociados del 2012.

Se reportan logros importantes de Junta Directiva:

- Nuevo sistema CODEAS, que al inicio se tuvieron problemas técnicos, pero se trabajo en conjunto y logramos utilizarlo de la manera correcta.
- Apertura de la Clínica Odontológica.
- Creación del Comité de Deportes
- Realización de Ferias como la Escolar, Dia de la madre, Salud, Organización de Fiesta de niños, todas realizadas de la mejor manera y con gran éxito.
- Se fiscalizo todo el trabajo en el fondo mutual, otorgando ayudas por muertes, incapacidades y situaciones de emergencia, todo apegado a lo estipulado en los reglamentos y acuerdos de Asamblea, este fondo es necesario fortalecerlo y/o reestructurarlo ya que se reporta con saldo negativo año con año.
- Se realizaron los arqueos correspondientes a cajas constatando el buen manejo de estos fondos.

Todas las resoluciones de la Junta Directiva fueron apegadas a los reglamentos y a la ley, demostrando en cada una de ellas la buena fe para la ayuda a los socios y al fortalecimiento de nuestra Asociación.

Se debe de contar con mas participación en los diferentes comités de los socios para que ayuden a mejorar y fortalecer con ideas y con trabajo y asi garantizar el buen funcionamiento de nuestra Asociación.

Muchas Gracias Compañeros Asociados...

Erika Hidalgo Rivera**Juan Carlos Campos**

INFORME DE TESORERIA 2013

Estimados compañeros asociados:

La tesorería les informa sobre los estados financieros auditados y la situación económica de la asociación solidarista de empleados de Terramix S.A

A continuación les detallo algunos aspectos importantes en los cuales esta Junta Directiva centro sus labores en este periodo:

Este año el funcionamiento de Aseterra en su parte económica ha sido normal, gracias al apoyo incondicional de Terramix.

La mejoría en el flujo de caja con la cual cuenta la Asociación en estos momentos, para hacerle frente a la reserva.

Se han realizado las ferias correspondientes en el tiempo establecido.

Se disminuye considerablemente los costos de la fiesta de los niños.

Este periodo ha ido en aumento la ganancia del comisariato y la soda.

Este año no se cierran los créditos como en años anteriores.

Se decide otorgar un buen presente a todos los socios y a los socios fundadores.

Se realizaron los estudios de las tasas de interés de los préstamos, los cuales muestran un pequeño ajuste.

La auditoría fue de mucha importancia ya que se realizó en los tiempos establecidos.

La tesorería agradece a la junta directiva, la fiscalía y a la administración de Terramix S.A por toda la ayuda brindada en este periodo que recién termina.

Por ultimo agradezco a Dios por permitirme ser parte de esta gran asociación.

Everardo Chacón Ceciliano
Tesorero

**Lic. Pablo Sánchez Sanabria
Contador Público Autorizado
Celular 8349-2335**

OPINION DEL AUDITOR INDEPENDIENTE
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
ASOCIACION SOLIDARISTA EMPLEADOS
DE TERRAMIX, S. A.

ASETERRA

SETIEMBRE 2013

**Lic. Pablo Sánchez Sanabria
Contador Público Autorizado
Celular 8349-2335**

San Jose, 13 de noviembre de 2013

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

**Serñores
Asamblea de Asociados y Junta Directiva
Asociación Solidarista de Empleados de
Terramix, S.A. ASETERRA**

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros de Asociación Solidarista de Empleados de Terramix, S. A (ASETERRA), los cuales comprenden el balance de situación al 30 de setiembre de 2013, y el Estado de Excedentes, de flujos de efectivo y de variaciones en el patrimonio, por el periodo que terminó en esa misma fecha, así como un resumen de las principales políticas contables y notas explicativas.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La administración de la Asociación es la responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las bases de contabilidad descritas en la Nota 1. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantenimiento del control interno relacionado con la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén libres de errores u omisiones importantes, ya sea por fraude o error; la selección y aplicación de políticas contables apropiadas y la realización de estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre esos estados financieros basados en la auditoría realizada. Nuestra auditoría fue practicada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría, las cuales requieren de una adecuada planeación y ejecución, con el objeto de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores significativos. Esta auditoría incluye el examen, con base en pruebas selectivas, de la evidencia que respalda los montos y las divulgaciones contenidas en los estados financieros. Además, incluyen la evaluación de las Normas Internacionales de Información Financiera aplicadas y de las estimaciones importantes hechas por la Administración de la Asociación, así como la evaluación general de la presentación de los estados financieros.

Consideramos que la auditoría efectuada constituye una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

El Balance de Situación no presenta el registro de la Reserva de Liquidez, tal como lo establece la Ley respectiva, que consiste en destinar el 15% sobre lo recaudado por cualquier tipo de ahorros en moneda nacional, para invertir su totalidad en valores emitidos como lo expresa dicha Ley.

Dentro de las cuentas de Efectivo e Inversiones Transitorias la Asociación mantiene registradas las cuentas de: Caja Recibos colones por ¢7.716.938, Caja Movimientos de Soda por ¢16.316.877 y Caja Movimientos Comisariato por ¢3.163.425 las cuales suman en su totalidad ¢27.197.240 cuyo monto corresponde cheques anulados físicos y no anulados en el sistema, sobre estos cheques la Administración de la Asociación se encuentra en proceso de análisis para su consecuente ajuste por lo que sobre este monto no se pudo llevar a cabo ningún trabajo de auditoría.

La Administración de la Asociación se encuentra en un proceso de levantamiento de Activos Fijos lo que implica que no se pudo realizar la revisión del monto de Activos Fijos, el monto neto de los activos al 30 de setiembre de 2013, es por ¢62.495.195 monto que no se pudo auditar debido al procedimiento de levantamiento de Activos Fijos en los que se encuentra la Asociación

En mi opinión, excepto por los puntos mencionados en los párrafos anteriores, los Estados financieros antes mencionados y que se acompañan, presentan razonablemente en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la Asociación Solidarista de Empleados de Terramix, S. A. (ASETERRA), al 30 de Setiembre del 2013, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el periodo terminado en esa fecha de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Lic. Pablo Sánchez Sanabria
Contador Público Autorizo Colegiado
Póliza de Fidelidad 0116 FIG 07 vence el 30 de Setiembre 2014
Exento del Timbre de Ley 6663 por disposición de su artículo 8

Lic. Pablo Sánchez Sanabria
Contador Público Autorizado
Celular 8349-2335

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE TERRAMIX, S.A.
ASETERRA
BALANCE SITUACION
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2013
(en colones)

	Notas	2013	2012
ACTIVO			
Activo Circulante			
Efectivo e Inversiones Transitorias	2	161.316.281	10.524.616
Documentos y Cuentas por Cobrar	3	481.172.747	645.303.894
Inventario	4	<u>3.521.613</u>	<u>10.682.125</u>
Total activo circulante		646.010.641	666.510.635
Cartera crediticia			
Préstamos a asociados	5	<u>671.493.010</u>	<u>654.926.180</u>
Total cartera crediticia		671.493.010	654.926.180
Activos Fijos			
Inmuebles, Mobiliario y Equipo		90.898.325	67.939.400
Depreciación Acumulada		<u>(28.403.130)</u>	<u>(24.700.552)</u>
Total Activos Fijos	6	<u>62.495.195</u>	<u>43.238.848</u>
Otros activos			
Deposito en garantía		237.400	10.400
inversiones a largo plazo		<u>3.000.000</u>	<u>3.000.000</u>
Total otros activos	7	3.237.400	3.010.400
Total Activos		<u>1.383.236.246</u>	<u>1.367.686.063</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
Pasivo			
Cuentas por pagar comerciales	8	(33.626.062)	(5.059.449)
Cuentas por pagar socios	9	21.152.857	10.803.477
Otras cuentas por pagar	10	14.283.983	6.795.266
Gastos acumulados por pagar	11	(9.208.005)	(4.545.024)
Ingresos anticipados	12	-	175.000
Ahorros extraordinarios	13	<u>102.058.173</u>	<u>101.773.266</u>
Total Pasivo Circulante		94.660.947	109.942.536
Patrimonio			
Ahorro asociado		598.515.573	569.340.010
Aporte Patronal		546.138.982	554.133.951
Excedente del Periodo		143.920.744	134.269.566
Total Patrimonio	14	1.288.575.299	1.257.743.527
Total Pasivo y Patrimonio		<u>1.383.236.246</u>	<u>1.367.686.063</u>

**Lic. Pablo Sánchez Sanabria
Contador Público Autorizado
Celular 8349-2335**

**ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE TERRAMIX, S.
A. ASETERRA
ESTADO DE EXCEDENTES
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2013
(en colones)**

INGRESOS:		2013	2012
Ingresos Financieros			
Intereses sobre prestamos		106.610.328	100.561.861
Ingresos soda		20.064.751	64.285.202
Ingresos venta comisariato		77.162.864	4.765.123
Intereses sobre inversiones		928.186	5.323.211
Intereses por financiamiento compañía		54.602.903	58.883.500
Ingresos por reciclaje		18.144.230	12.017.859
Total Ingresos Financieros		<u>277.513.262</u>	<u>245.836.756</u>
Otros Ingresos			
Ingresos varios		1.261.592	4.397.468
Total Otros Ingresos		<u>1.261.592</u>	<u>4.397.468</u>
TOTAL INGRESOS	14	<u>278.774.854</u>	<u>250.234.224</u>
Menos:			
Costo de Ventas		63.613.477	53.859.162
Gastos Administrativos	15	54.910.667	43.553.182
Gastos de Soda	16	16.256.063	18.365.056
Gastos Financieros		73.904	187.258
Total Costos y Gastos		<u>134.854.111</u>	<u>115.964.658</u>
EXCEDENTE NETO DEL PERIODO		<u>143.920.743</u>	<u>134.269.566</u>

**Lic. Pablo Sánchez Sanabria
Contador Público Autorizado
Celular 8349-2335**

**ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS
DE TERRAMIX, S. A. ASETERRA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Para el año Terminado el 30 de Setiembre del 2013 en colones**

Descripción	Aporte Asociados	Aporte Patronal	Excedentes no distribuidos	Excedente del periodo	Total Patrimonio
Totales a Setiembre del 2012	569.340.010	554.133.951	(134.269.566)	268.539.132	1.257.743.527
Aumentos de capital	29.175.563	-	-	-	29.175.563
Disminución de capital	-	(7.994.969)	-	-	(7.994.969)
Liquidación de excedentes	-	-	134.269.566	(268.539.132)	(134.269.566)
Excedentes por Distribuir 2013	-	-	143.920.743	-	143.920.743
Totales a Setiembre del 2013	598.515.573	546.138.982	143.920.744	-	1.288.575.299

Lic. Pablo Sánchez Sanabria
Contador Público Autorizado
Celular 8349-2335

ASOCIACION SOUDARISTA DE EMPLEADOS DE TERRAMIX, S. A.
ASETERRA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el año terminado el 30 de Setiembre 2013
(en colones)

Actividades de Operacion:	2013
Excedente Neto del Periodo	143.920.743
Cargos a las operaciones que no requieren efectivo	
Depreciación de Equipo	<u>3.702.578</u>
Efectivo Generado por la Operación	147.623.321
Financiamiento y Otras Fuentes de Efectivo	
Aumento (Disminución) Cuentas Pagar Comerciales	(28.566.613)
Aumento (Disminución) Cuentas Pagar Socios	1.074.677
Aumento (Disminución) Otras Cuentas por Pagar	16.763.422
Aumento (Disminución) Ingresos Anticipados	(175.000)
Aumento (Disminución) Ahorros Extraordinarios	284.906
Aumento (Disminución) Aporte Patronal	(7.994.968)
Aumento (Disminución) Aporte Asociados	29.175.563
Aumento (Disminución) Excedentes	<u>(134.269.566)</u>
Total Financiamiento y Otras Fuentes de Efectivo	(123.707.579)
Total Fuentes de Efectivo	23.915.742
<u>Usos del efectivo</u>	
Inversiones	
Aumento (Disminución.) Cuentas y Doctos por Cobrar	(164.131.147)
Aumento (Disminución.) Cartera crediticia	16.566.830
Aumento (Disminución) Gastos Acum.Pagar	4.662.981
Aumento (Disminución) Activos Fijos	227.000
Aumento (Disminución) Activos Fijos	<u>22.958.925</u>
Total de Inversiones	(119.715.411)
Amortización de Financiamiento y Otros	
Aumento (Disminución) de Inventarios	(7.160.512)
Total Amortización Financiamiento u Otros	<u>(7.160.512)</u>
Total Usos del Efectivo	(126.875.923)
Efecto Neto en el Efectivo y Equivalentes	<u>150.791.665</u>
Efectivo y Equivalente al inicio del Periodo	10.524.616
Efectivo y Equivalente al final del Periodo	<u><u>161.316.281</u></u>

**Lic. Pablo Sánchez Sanabria
Contador Público Autorizado
Celular 8349-2335**

**Asociación Solidarista de Empleados de Terramix,
S. A. (ASETERRA)**

**Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2013**

La Asociación Solidarista de Empleados de Terramix, S. A (ASETERRA), esta domiciliada en la provincia de San Jose, su constitución corresponde a la afiliación voluntaria de los empleados de la empresa Terramix, S. A, su cedula Jurídica es 3-002-092908-20. Dicha Asociación fue fundada el 9 de enero de 1989, con base a la ley N° 6970 del 07 de Noviembre del año 1984 y demás leyes de la Republica de Costa Rica que le son aplicables.

Se encuentra inscrita ante el Departamento de Organizaciones Sociales del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social de Costa Rica, mediante resolución N° 109, del 9 de Enero de 1989, Torno 2, Folio 285, Asiento 698, Código A- H037, Expediente N° 1095-AS.

Conforme al artículo 2 de la Ley 6970, sus principales fines consisten en fomentar la armonía, los vínculos de la unión y la cooperación solidarista entre los empleados y entre estos y la empresa, además de plantear y difundir programas de interés para sus asociados y todas aquellas actividades que contribuyan a fomentar la solidaridad entre estos y sus familias. También el defender los intereses socio-económicos de sus asociados, con el fin de procurarle un nivel de vida digno y decoroso y que sea participe de los servicios y beneficios que le brinda la Asociación y la Empresa.

Sus principales ingresos provienen de la colocación de sus recursos excedentes en operaciones financieras del mercado bursátil en procura de la obtención de los mejores rendimientos. Además de los ingresos por intereses obtenidos sobre los préstamos concedidos a sus asociados, ventas de soda y comisariato y de actividades diversas de naturaleza social, cultural y recreativa.

En la actualidad ASETERRA cuenta con una fuerza laboral compuesta por 6 funcionarios y aproximadamente 368 asociados.

Principales Políticas de Contabilidad.

La situación financiera, el resultado de sus operaciones y los cambios habidos en la posición financiera de la Asociación, se presentan de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos y de obligatorio cumplimiento en Costa Rica. Algunas políticas de contabilidad más importantes se detallan a continuación:

Lic. Pablo Sánchez Sanabria
Contador Público Autorizado
Celular 8349-2335

Registro de las operaciones

Por normas legales, las operaciones de todo ente económico deben ser llevadas en colones, moneda de curso legal de la Republica de Costa Rica. Cuando existan operaciones en moneda extranjera son registradas en colones al equivalente de su conversión en el momento de registro y revaluadas al cierre del ejercicio fiscal.

Los saldos que se anotan en los estados financieros, se encuentran consignados a su valor histórico.

El periodo fiscal utilizado es el de uso corriente en el país, que corre del 1° de octubre de un año al 30 de setiembre del año siguiente.

Sistema de devengado

Para cumplir con el propósito de los Estados Financieros, los mismos se preparan sobre la base de la acumulación o del gasto. Según este sistema los efectos de las transacciones y demás eventos se reconocen cuando ocurren y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente al efectivo.

Los intereses correspondientes a las inversiones y préstamos a asociados se reconocen y se registran durante el plazo de vigencia de las operaciones, estimándose las proporciones de los intereses acumulados por cobrar.

Unidad Monetaria.

La unidad monetaria de la Republica de Costa Rica es el colon(¢) y el tipo de cambio vigente a la fecha de los reportes financieros, con relación al dólar estadounidense, conforme a los reportes del Banco Central de Costa Rica son los siguientes:

Periodo	Para Compra	Para Venta
Al 30 de setiembre 2012	493,51	505,57
Al 30 de setiembre 2013	492,42	503,21

Inversiones en Títulos Valores y Otros Instrumentos Financieros

Las inversiones financieras se registran por el costo de adquisición, el cual no supera su valor de mercado. Las inversiones de corto plazo son negociables y se consideran como equivalentes de efectivo.

Las inversiones en títulos valores, se clasifican de acuerdo a la intención de tenencia, en disponibles para la venta y en mantenidas hasta el vencimiento.

Mantenidas al Vencimiento: La categoría de valores mantenidos hasta el vencimiento se refiere a los certificados de depósitos a plazo y se registran al costo, y se valúan a su costo amortizado, solo si la entidad tiene la intención de mantenerlos hasta su vencimiento y si además cuenta con la capacidad financiera para hacerlo.

Estimación para Incobrables

La Asociación no tiene como política registrar periódicamente una estimación para posibles préstamos por cobrar irrecuperables, La Asociación considera las erogaciones de esta naturaleza como gastos del ejercicio en que estas suceden.

Activos Fijos

Los activos son valuados al costo de adquisición, las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan, mientras que los reemplazos menores, reparaciones y mantenimiento que no mejoran los activos fijos y no alargan la vida útil, se cargan a gastos al efectuarse los desembolsos.

La utilidad o pérdida en el retiro o venta de estos activos se incluye en los resultados del periodo en que se originan.

Depreciación

La Asociación utiliza el método de línea recta para la depreciación de sus activos con base a la vida útil estimada. Los activos totalmente depreciados son excluidos de los registros.

Prestaciones Legales

Las compensaciones que se acumulan a favor de los empleados de la Asociación, de acuerdo con el tiempo de servicio, se realizan de acuerdo con las disposiciones contenidas en el Código de Trabajo.

La legislación vigente establece el pago de cesantía al personal que fuere despedido sin justa causa, por su equivalente a un mes de salario por año laborado en forma continua, con un máximo de ocho meses y se provisiona conforme a la ley.

Estas compensaciones son canceladas a los trabajadores cuando ocurra su despido, muerte o pensión.

Fondo de Reserva de Liquidez

De conformidad con lo establecido por el Banco Central de Costa Rica. Las Asociaciones Solidaristas deben mantener una "Reserva de Liquidez en inversiones en títulos o instrumentos de depósito del Sistema Bancario Nacional, incluido el Banco Central de Costa Rica y el Gobierno Central". Al 30 de Setiembre 2013 la Asociación Solidarista no cumple con esta normativa.

Cartera Crediticia

Se otorgan créditos a los asociados únicamente bajo las condiciones de los reglamentos de crédito vigentes aprobados por la Junta Directiva.

El pago de los préstamos se realiza mediante cuotas mensuales deducibles de planilla, correspondiendo cada cuota a pago de intereses y abono al capital, respecto al saldo adeudado.

Inventarios

Los inventarios se valúan al costo promedio de existencias y es menor que el precio de mercado.

Efectivo y Equivalentes de Efectivo.

Muestra el monto del efectivo en las cuentas bancarias utilizadas para el manejo de los recursos ingresados y las necesidades de erogación, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en el corto plaza.

Patrimonio

Consiste en el ahorro personal del asociado y el aporte patronal, registrado a su valor histórico, sin ajustes por variaciones del tipo de cambio del colon con respecto al dólar estadounidense.

Excedentes

Corresponden a la diferencia neta entre los ingresos y gastos totales del periodo, una vez deducidas las provisiones o reservas del case.

En congruencia con la política del valor histórico patrimonial, los excedentes no se ajustan respecto a la variación del tipo de cambio del colon costarricense respecto al dólar estadounidense.

La política general es repartir los excedentes anualmente, previa decisión de la Asamblea General convocada al efecto, según artículo 9° de la Ley Solidarista 6970, en función del ahorro y aporte de cada asociado.

Al ex asociado cuando precede, se le reconoce la porción de excedentes conforme al tiempo de afiliación, en el periodo anual, lo mismo que al asociado incorporado en el intervalo del ciclo anual.

Conforme a la Ley N° 7092 de Impuesto sobre la Renta y sus reformas, al excedente pagado al asociado, se le retiene el 5% como impuesto único y definitivo.

Lic. Pablo Sánchez Sanabria
Contador Público Autorizado
Celular 8349-2335

Impuesto sobre la renta

Las asociaciones solidaristas están exentas del pago del impuesto sobre la renta, pero deben presentar la declaración de renta en forma anual, en el mismo plazo vigente para las entidades sujetas a dicho pago.

Nota2- Efectivo e Inversiones Transitorias.

La disposición del efectivo y equivalente al 30 de setiembre, es como sigue:

	2013	2012
Caja recibos colonos	¢ 7.716.938	¢ 14.208.882
Caja movimiento de Soda	16.316.877	18.988.240
Caja Movimientos Comisariato	3.163.425	-
Fondo fijo soda	500.000	500.000
Fondo fijo vales	2.000.000	2.000.000
Fondo fijo gastos menores	500.000	500.000
Fondo fijo caja Daniel	150.000	130.000
B.N.C.R. Cta. 134307-8	125.561.365	(29.531.198)
Banco HSBC Cta 23-4-27-01093-2	(84.420)	(84.420)
Banco HSBC Cta \$ 23-4-05-06398-7	5.249.457	3.570.474
Inversiones Transitorias	242.637	242.637
TOTAL	¢ 161.316.281	¢ 10.524.616

Lic. Pablo Sánchez Sanabria
 Contador Público Autorizado
 Celular 8349-2335

Nota 3- Documentos y Cuentas por Cobrar.

La composición de esta cuenta es como sigue:

	2013	2012
Retenciones Obrero Patronales	¢ 473.092.528	¢ 637.223.674
Cuentas a cobrar judiciales	8.080.219	8.080.219
Total	481.172.747	645.303.894

Las retenciones obrero patronales corresponden a las deducciones por planilla que realiza la empresa, sobre salarios, deducciones de préstamos, ahorros personales y patronales.

La cuenta de cobro judicial se mantiene igual al cierre fiscal.

Nota 4- Inventario.

La composición de esta cuenta es como sigue:

	2013	2012
Inventario de mercadería	¢ 3.521.613	¢ 10.682.125
Total	3.521.613	10.682.125

Corresponde a la mercadería existente en el almacén (comisariato) de la Asociación, disponible para la venta.

Nota 5- Prestamos por cobrar a asociados.

La composición de esta cuenta es como sigue:

	2013	2012
Prestamos personales	¢ 331.935.120	¢ 339.144.281
Prestamos vivienda	243.185.080	222.953.584
Prestamo escolar	13.390.410	10.424.430
Vales	14.808.071	13.969.852
Mercaderia	43.144.226	45.971.282
Odontológicos	7.653.378	8.875.550
Soda	2.052.393	2.491.261
Feria frutas	157.529	784.483
Intereses no cubiertos	750.346	504.483
Pólizas pago anticipado	-	6.417.910
CxC ventas com isariato	13.346.702	3.389.066
Recargas	1.069.755	-
Total	¢ 671.493.010	¢ 654.926.180

Nota 6- Inmuebles, Mobiliario y Equipo.

La distribución del Activo Fijo al 30 de Setiembre es como sigue:

	2013	2012
Sistemas Informaticos	¢ 11.271.586	¢ 4.180.378
Mobiliario y Equipo	15.986.498	14.604.082
Equipo de soda	3.508.911	2.916.911
Proyecto C onsultorio Odontologico	13.893.301	
Edificio	46.238.028	46.238.028
Sub-Total Acivo Fijo	90.898.325	67.939.399
Depr. Acum . Sististema Informaticos	(3.423.953)	(2.809.681)
Depr. Acum . Mob. Equipo	(13.316.652)	(11.758.133)
Depr. Acum . Equipo soda	(2.252.067)	(2.048.069)
Depr. Acum . Edificio	(9.410.457)	(8.084.668)
Sub-total Depree. Acumulada	(28.403.130)	(24.700.551)
Total	¢ 62.495.195	¢ 43.238.848

La Administración de la Asociación se encuentra en un proceso de levantamiento de Activos Fijos lo que implica que no se pudo realizar la revisión del monto de Activos Fijos, por lo que se detallo un excepto por en el área de opinión en el Dictamen.

Lic. Pablo Sánchez Sanabria
 Contador Público Autorizado
 Celular 8349-2335

Nota 7- Otros Activos.

Dichas partidas están compuestas básicamente por depósito en garantía por derechos telefónicos de la Asociación e inversiones a largo plazo por la tenencia de acciones de La Campiña Country Club, como se detalla:

Al 30 de Setiembre su composición es la siguiente:

	2013	2012
Derecho Telefónico	¢ 237.400	¢ 10.400
Inversiones a largo plazo	3.000.000	3.000.000
Total	¢ 3.237.400	¢ 3.010.400

Nota 8- Cuentas a pagar comerciales.

Dichas partidas están compuestas por proveedores de la asociación, a quienes se les compra mercadería para el almacén y otros que participan en las ferias que organizan internamente para beneficio de sus asociados.

Al 30 de Setiembre su composición es la siguiente:

	2013	2012
Proveedores soda	¢ (14.810.983)	¢ 1.235.773
Prov. Casas Comerciales	(13.182.902)	(4.990.028)
Caja Chica Vales Reintegrar	(5.632.176)	(1.305.194)
Total	¢ (33.626.062)	¢ (5.059.449)

Lic. Pablo Sánchez Sanabria
 Contador Público Autorizado
 Celular 8349-2335

Nota 9- Cuentas a pagar a Asociados.

Este rubro lo forman varias partidas de acuerdo a los distintos ahorros que hacen los asociados voluntariamente.

Al 30 de Setiembre su composición es la siguiente:

	2013	2012
Rebajos de mas	¢ 6.742.273	¢ 11.076.957
Ahorro anual	(1.850.326)	(518.610)
Fondo Mutua	(9.274.704)	(7.646.579)
Ahorro Escolar	7.099.636	7.891.709
Ahorro Voluntario	3.386.403	-
Cuentas por Pagar Socios	5.774.872	-
Total	¢ 11.878.154	¢ 10.803.477

Nota 10- Otras cuentas a pagar.

Al 30 de Setiembre su composición es la siguiente:

	2013	2012
Seguro Colectivo	¢ -	¢ 6.795.266
Im puesto ventas por pagar	(425.471,77)	-
Aporte Patronal en Custodia	17.270.631,23	-
Im puesto por dividendos por pagar	6.713.527,67	-
Total	¢ 23.558.687	¢ 6.795.266

Cabe destacar que el Aporte Patronal en Custodia, correspondiente a aportes de empleados que renunciaron de la asociación pero continúan laborando con la empresa. Conforme a la Legislación de Asociaciones Solidaristas, este monto queda en custodia de la Asociación, mientras el trabajador no renuncie a la empresa.

Lic. Pablo Sánchez Sanabria
Contador Público Autorizado
Celular 8349-2335

Nota 11- Gastos acumulados por pagar.

Al 30 de Setiembre su composición es la siguiente:

	2013	2012
Servicios de Auditoria	¢ 2.331.666	¢ 1.060.000
Provision Gastos Asamblea	(4.257.548)	1.492.098
Provision Gastos Navideños	(3.282.123)	(7.097.122)
Honorarios por pagar	(4.000.000)	-
Total	¢ (9.208.005)	¢ (4.545.024)

Los Honorarios por pagar se refiere a provisión Servicios de Odontología.

Nota 13- Ahorro extraordinario.

Al 30 de Setiembre su composición es la siguiente:

	2013	2012
Ahorro Extraordinario	¢ 102.058.172	¢ 101.773.266
Total	¢ 102.058.172	¢ 101.773.266

Cuenta de ahorro voluntario extraordinario de los asociados, que se lleva controlada en auxiliar de forma individual.

Nota 14- Patrimonio.

Es el aporte obrero y patronal que mensualmente realizan los asociados y la empresa, se incluyen los excedentes por distribuir del periodo.

	2013	2012
Ahorro Obrero 5%	¢ 598.515.573	¢ 569.340.010
Aporte Patronal 2%	546.138.982	554.133.951
Excedentes del Periodo	143.920.743	134.269.566
Total	¢ 1.288.575.299	¢ 1.257.743.527

Lic. Pablo Sánchez Sanabria
Contador Público Autorizado
 Celular 8349-2335

Nota 15- Ingresos.

Los ingresos se generan por intereses sobre préstamos a los asociados mediante las distintas líneas de crédito que la asociación ha puesto a disposición de sus miembros, procurando el bienestar económico y familiar.

Se incluyen además, las ventas de la soda y comisariato, venta del material de reciclaje e intereses por financiamiento a la empresa de los aportes por cobrar.

La composición de estos ingresos al 30 de Setiembre es como se detalla:

	2013	2012
Intereses Préstamos	¢ 106.610.328	¢ 100.561.861
Ingresos Soda	20.064.751	64.285.202
Ingresos Ventas Comisariato	77.162.864	4.765.123
Intereses sobre Inversiones	928.186	5.323.211
Intereses sobre Préstamos Terramix	54.602.903	58.883.500
Ingresos por reciclaje	18.144.230	12.017.859
Ingresos varios	1.261.592	4.397.468
Total	¢ 278.774.854	¢ 250.234.224

Nota 16- Gastos Administrativos.

Los gastos administrativos corresponden a salarios del personal administrativo y operativo de la asociación, Cargas Sociales pagadas a la CCSS, gastos de la fiesta de navidad, preparación de la Asamblea de Asociados y la depreciación de los activos propiedad de Aseterra.

La composición de estos gastos al 30 de Setiembre es como se detalla:

	2013	2012
Gastos Generales	¢ 54.910.667	¢ 43.553.182
Total	¢ 54.910.667	¢ 43.553.182

**Lic. Pablo Sánchez Sanabria
 Contador Público Autorizado
 Celular 8349-2335**

Nota 17- Gastos de soda.

Los gastos generados por la actividad comercial de la soda, salarios de sus empleados, cargas sociales pagadas a la CCSS, artículos de aseo y limpieza, artículos para elaborar las comidas y las perdidas por producto dañado o vencido.

La composición de estos gastos al 30 de Setiembre es como se detalla:

	2013		2012	
Salarios	¢	10.809.712	¢	8.192.021
Cargas Sociales		5.174.907		3.952.203
Articulos de cocina		265.160		6.019.076
Productos vencidos o dañados		6.284		201.756
Total	¢	16.256.063	¢	18.365.056

-- UL--