

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DEL BANCO
POPULAR Y DESARROLLO COMUNAL Y AFINES (ASEBANPO)

Estados Financieros y Opinión de los Auditores Independientes

Al 31 de diciembre del 2022

Informe final

Contenido

	<u>Páginas</u>
Opinión de los Auditores Independientes	3-5
Estados Financieros	
Balances de Situación	6
Estados de resultados	7
Estados de cambios en el patrimonio	8
Estados de flujos de efectivo	9
Notas a los estados financieros	10-30

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva y Asociados de la Asociación Solidarista de Trabajadores del Banco Popular y Desarrollo Comunal y afines (ASEBANPO)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Asociación Solidarista de Trabajadores del Banco Popular y Desarrollo Comunal y afines, S.A, (ASEBANPO), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, y los correspondientes estados de resultados, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por el periodo terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera de la Asociación Solidarista de Trabajadores del Banco Popular y Desarrollo Comunal y afines, S.A, (ASEBANPO), al 31 de diciembre del 2022, así como los resultados de sus operaciones, cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por el periodo terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamentos de la opinión

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

Responsabilidad de la dirección y de los responsables de la Asociación en relación con los estados financieros

La dirección de ASEBANPO es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la 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 entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de la entidad en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la Asociación o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Asociación.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida.
- Concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Asociación para continuar como negocio en marcha.

Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Asociación deje de ser un negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Asociación en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS

Lic. Iván Brenes Pereira
Contador Público Autorizado No. 5173
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG 0007
Vence el 30 de setiembre del 2023.

San José, Costa Rica, 20 de enero de 2023

Nombre del CPA: IVAN
BRENES PEREIRA
Carné: 5173
Cédula: 303530965
Nombre del Cliente:
ASOCIACION SOLIDARISTA
DE TRABAJADORES DEL
BANCO POPULAR Y
DESARROLLO COMUNAL Y
AFINES
Identificación del cliente:
3002288114
Dirigido a:
ASOCIACION SOLIDARISTA
DE TRABAJADORES DEL
BANCO POPULAR Y
DESARROLLO COMUNAL Y
AFINES
Fecha:
07-02-2023 11:26:57 AM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoria

Timbre de €1000 de la Ley
6663 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-2655

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DEL BANCO POPULAR Y DE
DESARROLLO COMUNAL (ASEBANPO)
BALANCE GENERAL
Al 31 de diciembre 2022 y 2021
(En colones costarricenses sin céntimos)**

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Activo			
Activo corriente:			
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	121.119.105	468.684.878
Inversiones en instrumentos financieros	4	22.837.695.771	21.685.188.954
Cuentas por cobrar	6	1.498.794.680	1.695.077.583
Total activo corriente:		24.457.609.556	23.848.951.415
Activo no corriente:			
Préstamos por cobrar, neto	5	6.446.941.683	5.211.907.651
Bienes disponibles para la venta		19.750	19.750
Mobiliario y equipo, neto	7	731.368	1.091.300
Otros Activos	8	1.704.280	699.675
Total activo no corriente		6.449.397.081	5.213.718.376
Total de Activos		30.907.006.637	29.062.669.791
Pasivos y patrimonio			
Pasivo			
Cuentas por Pagar	9	83.703.962	206.443.855
Aporte patronal exasociados en custodia	10	575.269.392	555.023.813
Ahorros voluntarios por pagar	11	1.399.766.597	1.381.765.478
Provisiones por pagar	12	22.112.883	31.935.177
Total pasivos		2.080.852.834	2.175.168.323
Patrimonio			
Ahorro obligatorio	13	6.167.233.666	5.411.306.903
Fondo de cesantía	13	20.531.079.182	19.118.213.596
Capitalización de excedentes	13	377.884.836	360.283.118
Excedente neto del periodo		1.749.956.119	1.997.697.851
Total Patrimonio		28.826.153.803	26.887.501.468
Total del pasivo y patrimonio		30.907.006.637	29.062.669.791

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DEL BANCO POPULAR Y DE
DESARROLLO COMUNAL (ASEBANPO)
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de diciembre 2022 y 2021
(En colones costarricenses sin céntimos)**

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos Financieros			
Intereses sobre prestamos	14	538.227.170	545.056.519
Intereses sobre inversiones y depósitos	14	1.791.661.161	1.842.861.454
Diferencial Cambiario		---	.716.380
Ingresos por disponibilidades		6.749.946	6.307.795
Por otros ingresos financieros		9.526.600	8.786.778
Total de ingresos financieros		2.346.164.876	2.412.728.926
Gastos financieros			
Gastos por estimación por deterioro de instrumentos financiero	15	179.481.123	---
Diferencial cambiario		12.329.845	---
Intereses sobre ahorros voluntarios		61.502.428	96.539.490
Total de Gastos Financieros		253.313.396	96.539.490
Gastos por estimación de deterioro de activos cartera de crédito	16	(60.996.307)	74.976.065
Ingreso por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		36.117.479	25.969.070
Resultado financiero		2.067.972.653	2.267.182.441
Otros ingresos		19.763.663	21.877.670
Sub- total		2.087.736.316	2.289.060.111
Gastos Operativos			
Gastos generales y administrativos	17	334.274.676	280.858.195
Otros gastos		448.484	6.094.512
Total Gastos Operativos		334.723.160	286.952.707
Result. operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad		1.753.013.156	2.002.107.404
Impuesto sobre la renta		3.057.036	4.409.553
Excedente del período		1.749.956.119	1.997.697.851

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DEL BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL
(ASEBANPO)
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de diciembre 2022 y 2021
(En colones costarricenses sin céntimos)**

	Ahorro obligatorio	Fondo cesantía	Capitalizaciones excedentes	Excedentes por distribuir	Total patrimonio
Saldo al 31 de diciembre del 2020	4.718.666.880	17.497.121.959	335.629.235	2.623.068.954	25.174.487.028
Aumento ahorro obligatorio	692.640.024				692.640.024
Aumento Fondo Cesantía		1.621.091.637			1.621.091.637
Reservas voluntarias			24.653.883		24.653.883
Distribución de Excedentes del año				(2.623.068.954)	(2.623.068.954)
Resultado del periodo				1.997.697.851	1.997.697.851
Saldo al 31 de diciembre del 2021	5.411.306.904	19.118.213.596	360.283.118	1.997.697.851	26.887.501.469
Aumento ahorro obligatorio	755.926.762				755.926.762
Aumento Fondo Cesantía		1.412.865.586			1.412.865.586
Reservas voluntarias			17.601.718		17.601.718
Distribución de Excedentes del año				(1.997.697.851)	(1.997.697.851)
Resultado del periodo				1.749.956.119	1.749.956.119
Saldo al 31 de diciembre del 2022	6.167.233.666	20.531.079.182	377.884.836	1.749.956.119	28.826.153.803

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DEL BANCO POPULAR Y DE
DESARROLLO COMUNAL (ASEBANPO)
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 31 de diciembre 2022 y 2021
(En colones costarricenses sin céntimos)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Excedente del período	1.749.956.119	1.997.697.851
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:		
Depreciación y amortización	440.032	423.772
Estimación para préstamos por cobrar	60.992.316	74.976.065
	<u>1.811.388.467</u>	<u>2.073.097.688</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Préstamos por cobrar	(1.296.026.348)	(158.786.880)
Cuentas por cobrar	196.282.903	(68.641.357)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Cuentas por pagar y otros pasivos	(122.739.893)	116.604.891
Provisiones	(9.822.294)	2.480.730
	<u>579.082.835</u>	<u>1.964.755.072</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Aumento en instrumentos financieros al costo amortizado	(1.152.506.817)	(2.262.898.525)
Venta de Activos		
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(80.100)	(87.869)
Adiciones otros activos	(1.004.605)	(3.782.242)
	<u>(1.153.591.522)</u>	<u>(2.266.768.636)</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Aumento ahorro obligatorio	755.926.762	10.033.254.130
Aumento fondo cesantía	1.412.865.586	(7.694.868.586)
Reservas voluntarias	17.601.718	---
Distribución de excedentes	(1.997.697.851)	(2.623.068.954)
Ahorros voluntarios por pagar	38.246.698	292.600.640
	<u>226.942.913</u>	<u>7.917.230</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Variación neta del efectivo y equivalentes	(347.565.774)	(294.096.334)
Efectivo y equivalentes al inicio del año	<u>468.684.878</u>	<u>762.781.212</u>
Efectivo y equivalentes al final del año	<u>112.119.104</u>	<u>468.684.878</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES
DEL BANCO POPULAR Y DESARROLLO COMUNAL Y AFINES (ASEBANPO)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre del 2021 y 2020**

Nota 1 - Domicilio, objetivos y otros

a. Constitución y objetivos

La Asociación Solidarista de Trabajadores del Banco Popular y Desarrollo Comunal y Afines, (la Asociación) fue constituida en el mes de febrero de 2001 y se encuentra organizada como una Asociación Solidarista, de acuerdo a las disposiciones de la Ley No. 6970 del 7 de noviembre de 1984 denominada Ley de Asociaciones Solidaristas y su Reglamento.

La Asociación es una entidad jurídica independiente. Su actividad principal es la promoción y captación del ahorro y otorgamiento de préstamos a los mismos asociados, desarrollo de actividades de ahorro e inversión, así como la prestación de servicios.

Sus fondos provienen del ahorro ordinario y extraordinario de sus asociados de la siguiente manera: 4% aporte obligatorio y otros ahorros entre los cuales se destacan: el ahorro voluntario por monto, ahorro escolar el cual está dividido en ahorro escolar por monto, ahorro navideño, ahorro vacacional, aporte en custodia y el ahorro especial. Además, el patrono aporta adelanto de cesantía por 5,33%. Estos aportes se calculan sobre los salarios mensuales pagados por el Banco Popular y Desarrollo Comunal a cada empleado miembro de la Asociación.

b. Número de asociados y funcionarios al final del período

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, ASEBANPO, cuenta con 2136 y 1945 asociados, asimismo 12 funcionarios, respectivamente.

Nota 2 - Resumen de las principales políticas de contabilidad

Las políticas de contabilidad más importantes utilizadas por la **ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DEL BANCO POPULAR Y DESARROLLO COMUNAL Y AFINES (ASEBANPO)**, aplicadas consistentemente en la preparación de sus estados financieros, se detallan a continuación:

a. Bases de preparación de los estados Financieros:

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), según ha sido determinado por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica desde el año 2000 y ratificado en el año 2005.

b. Moneda y regulaciones de política cambiaria:

La unidad monetaria de curso legal de la República de Costa Rica es el colón (¢) costarricense y en esta moneda se expresa toda la información financiera, y las cifras en los estados financieros y las notas respectivas, misma que ha sido denominada como su moneda funcional. ASEBANPO, registra sus transacciones en monedas extranjeras al tipo de cambio del día de las transacciones. La información relacionada con regulaciones cambiarias y tipos de cambio se obtiene del sistema bancario nacional.

La conversión del dólar norteamericano U.S. \$ 1.00, a moneda local, se determina por los tipos de cambio de referencia fijados por el Banco Central de Costa Rica. Los tipos de cambio existente al 31 de diciembre 2022 y 2021, son los siguientes:

	<u>Compra</u>	<u>Venta</u>
Al 31 de diciembre del 2022	¢594,17	¢601,99
Al 31 de diciembre del 2021	¢639,06	¢645,25

c. Uso de estimaciones y juicios

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

Las estimaciones y los supuestos utilizados son revisados sobre una base recurrente. Las revisiones a las estimaciones se reconocen en el periodo en el cual la estimación es revisada si esa revisión solo afecta ese periodo, o en el periodo de revisión y periodos futuros si la revisión afecta ambos.

La información relacionada con las principales áreas, en donde la estimación y el juicio crítico en la aplicación de políticas de contabilidad tienen un efecto significativo en los montos reflejados en los estados financieros, se relacionan principalmente con la determinación de la estimación para deterioro de los préstamos por cobrar.

d. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalente al efectivo incluye saldos de efectivo en caja y bancos, así como instrumentos financieros a la vista y otros valores de alta liquidez, con vencimientos originales de tres meses o menos, fácilmente convertibles en efectivo y con riesgo poco significativo de cambios en su valor.

e. Activos e instrumentos financieros:

La entidad clasifica los activos financieros según se midan posteriormente: al costo amortizado o al valor razonable sobre la base del:

- (i) Modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y
- (ii) De las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Con base a este concepto las inversiones transitorias se registran y valúan de la siguiente manera:

Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados

Un activo financiero es clasificado al valor razonable con cambios en resultados si está clasificado como mantenido para negociación o ha sido designado como tal en el reconocimiento inicial. Los activos financieros son designados al valor razonable con cambios en resultados, si la Asociación administra tales inversiones y toma decisiones de compra y venta con base en sus valores razonables de acuerdo con la administración de riesgos, o la estrategia de inversión documentadas por la Asociación. Al reconocimiento inicial, los costos de transacciones atribuibles son reconocidos en el estado de excedentes a medida que se incurren. Los activos financieros al valor razonable con cambios en resultados son valorizados al valor razonable y los cambios correspondientes se reconocen en el estado de excedentes.

Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el resultado integral

Son aquellas inversiones en valores cotizados en una bolsa de valores y que son mantenidos intencionalmente por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, y que no se mantengan para con cambios en resultados del período o se vayan a conservar hasta su vencimiento. Se registran al costo de negociación, y se valúan al valor de realización. El ajuste entre el valor contable y el valor de realización se carga o acredita contra una cuenta patrimonial.

Instrumentos financieros al costo amortizado

La categoría de valores al costo amortizado se mantiene hasta su vencimiento se limita exclusivamente a valores de deuda. Se registran al costo y se valúan a su costo amortizado, si se cumple lo siguiente: a) El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos para obtener los flujos de efectivo contractuales, b) las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar en fechas especificadas a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente. Posterior al reconocimiento inicial, los activos financieros mantenidos hasta el vencimiento se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo, menos las pérdidas por deterioro. Los activos financieros mantenidos al vencimiento incluyen bonos.

Activos financieros no derivados

Inicialmente la Asociación reconoce los préstamos por cobrar a asociados y otras cuentas por cobrar, efectivo, activos financieros disponibles para la venta y activos financieros al valor razonable con cambios en resultados en la fecha en que se originan. Todos los otros activos financieros son reconocidos inicialmente a la fecha de la transacción con la que la Asociación se hace parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

La Asociación da de baja un activo financiero cuando los derechos contractuales a los flujos de efectivo derivados del activo expiran, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales del activo financiero en una transacción en la que se transfieren substancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad del activo financiero. Cualquier participación en los activos financieros transferidos que sea creada o retenida por la Asociación se reconoce como un activo o pasivo separado.

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto neto presentado en el estado de situación financiera cuando, y sólo cuando, la Asociación cuenta con un derecho legal para compensar los montos y tiene el propósito de liquidar sobre una base neta o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

Los activos financieros no derivados de la Asociación incluyen efectivo, equivalentes de efectivo, inversiones en instrumentos financieros, préstamos por cobrar y otras cuentas por cobrar.

Préstamos por cobrar

Los préstamos y otras cuentas por cobrar son activos financieros con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo. Estos activos inicialmente se reconocen a su valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posterior al reconocimiento inicial, los préstamos por cobrar se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo, menos las pérdidas por deterioro. Los préstamos por cobrar corresponden a créditos ordinarios, de salud, vivienda hipotecarios, back to back, etc. Los créditos se otorgan a los asociados únicamente bajo las condiciones del reglamento de crédito aprobado por la Junta Directiva.

El repago de los préstamos se ejecuta mediante cuotas semanales o quincenales deducibles por planilla y cada cuota comprende el abono al principal y los intereses correspondientes sobre el saldo de capital adeudado

Pasivos financieros no derivados

Todos los pasivos financieros son reconocidos inicialmente en la fecha de la transacción en la que la Asociación se hace parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

La Asociación da de baja un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales se cancelan o expiran.

Los pasivos financieros no derivados son los préstamos por pagar y las cuentas por pagar. Estos pasivos financieros mantenidos son reconocidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posterior al reconocimiento inicial, estos pasivos financieros se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo.

f. Mobiliario, equipo de oficina y equipo de cómputo:

(i) Reconocimiento y medición

El mobiliario, equipo de oficina y equipo de cómputo se registran a su costo, menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro acumulada. El costo incluye, aquellos gastos directos atribuibles a la adquisición del activo.

Cualquier ganancia o pérdida resultante de la venta o retiro de activos fijos (calculada como la diferencia entre producto neto de la venta con el valor en libros del activo) se reconoce en el estado de excedentes.

(ii) Costos subsecuentes

Los costos de reemplazo de un ítem de mobiliario, equipo de oficina y equipo de cómputo son reconocidos en el valor en libros del ítem, si es probable que los beneficios económicos futuros asociados a tal ítem fluyan a la Asociación y estos puedan ser medidos con confiabilidad. El valor en libros del ítem reemplazado se excluye de los estados financieros. Los desembolsos por concepto de mantenimiento, reparaciones y mejoras se cargan a los excedentes de operación según se incurren.

(iii) Depreciación

Los ítems de mobiliario, equipo de oficina y equipo de cómputo se deprecian a partir de la fecha en que están disponibles para su uso. La depreciación se calcula para amortizar el costo del ítem de mobiliario, equipo de oficina y equipo de cómputo menos su valor residual estimado, usando el método de línea recta sobre la vida útil estimada. La depreciación generalmente se reconoce en el estado de excedentes.

Las vidas útiles estimadas actuales y para el año comparado de esos activos, es como sigue:

Descripción	<u>Vida útil estimada</u>	<u>Tasa de depreciación</u>
Mobiliario y equipo	10 años	10%
Equipo de computo	5 años	20%

f. Deterioro de activos:

(i) Activos financieros no derivados

Un activo financiero es evaluado en cada fecha de reporte, para establecer si hay evidencia objetiva de deterioro. Se considera que un activo financiero está deteriorado si hay evidencia objetiva de deterioro como resultado de uno o más eventos ocurridos después del reconocimiento inicial y que ese o esos eventos de pérdida hayan tenido un efecto negativo en los flujos de efectivo futuros del activo que puede estimarse de manera fiable.

La evidencia objetiva de que los activos financieros (incluidos los instrumentos de patrimonio) están deteriorados puede incluir mora o incumplimiento por parte de un deudor, reestructuración de un monto adeudado a la Asociación en términos que la Asociación no consideraría en otras circunstancias, indicios de que un deudor o emisor se declarara en banca rota, desaparición de un mercado activo para un instrumento. Además, para una inversión en un instrumento de patrimonio, una disminución significativa o prolongada en su valor razonable por debajo del costo, representa evidencia objetiva de deterioro.

La Asociación considera evidencia de deterioro de los activos financieros (préstamos y cuentas por cobrar e instrumentos de inversión) tanto a nivel específico como colectivo. Todos los préstamos y cuentas por cobrar individualmente significativas son evaluados por deterioro específico. Todos los préstamos y cuentas por cobrar individualmente significativas que no se encuentran específicamente deterioradas son evaluados por deterioro colectivo. Los préstamos y cuentas por cobrar que no son individualmente significativas son evaluados por deterioro colectivo agrupando las cuentas por cobrar con características de riesgo similares.

Al evaluar el deterioro colectivo la Asociación usa las tendencias históricas de probabilidades de incumplimiento, la oportunidad de las recuperaciones y el monto de la pérdida incurrida, ajustados por los juicios de la administración relacionados las condiciones económicas y crediticias actuales, que hacen probable, que las pérdidas reales sean mayores o menores que las sugeridas por las tendencias históricas.

Una pérdida por deterioro relacionada con un activo financiero valorizado al costo amortizado se calcula como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados a la tasa de interés efectiva. Las pérdidas se reconocen en el estado de excedentes del año. Cuando un hecho posterior causa que el monto de la pérdida por deterioro disminuya, esta disminución se reversa a través del estado de excedentes.

(ii) Activos no financieros

El valor en libros de los activos no financieros de la Asociación, se revisan al cierre de cada fecha de reporte con el fin de determinar si existe algún indicio de deterioro. De haber tal indicio, se estima el monto recuperable de tal activo.

El monto recuperable de un activo o de una unidad generadora de efectivo es el mayor de su valor en uso y su valor razonable menos los costos de venta. En la determinación de su valor en uso, los flujos de efectivo futuros estimados se descuentan a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evaluaciones del mercado actuales del valor del dinero en el tiempo y los riesgos específicos que pueda tener en el activo o la unidad generadora de efectivo.

Una pérdida por deterioro se reconoce si el valor en libros de un activo o de la unidad generadora de efectivo excede el monto recuperable. Una pérdida por deterioro se reconoce en el estado de excedentes. Una unidad generadora de efectivo es el grupo de activos identificables más pequeño que genera flujos de efectivo, los cuales son independientes de otros activos y grupos.

g. Beneficios a empleados

(i) Beneficios por despido o terminación

De conformidad con la legislación costarricense, se requiere el pago de cesantía al personal que fuese despedido sin causa justa o al momento de su muerte o jubilación, de acuerdo con una tabla establecida en la Ley de Protección al Trabajador con base en la cantidad de años laborados, con un máximo de 8 años.

(ii) Beneficios a empleados a corto plazo

Aguinaldo

La legislación costarricense requiere el pago de un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado.

Este pago se efectúa en el mes de diciembre y se le paga al empleado, independientemente si es despedido o no. La Asociación registra mensualmente una provisión para cubrir los desembolsos futuros por ese concepto.

Vacaciones

La legislación costarricense establece que por cada año laborado los trabajadores tienen derecho a un número determinado de días de vacaciones. La Asociación tiene la política de acumular los días de vacaciones con base en un estudio efectuado por la Asociación. Por tal concepto se establece una provisión por pago de vacaciones a sus empleados.

h. Cuentas por pagar y gastos acumulados

Las cuentas por pagar y gastos acumulados se registran al costo amortizado.

i. Provisiones

Una provisión es reconocida en los estados financieros cuando la Asociación adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. El valor estimado de esa provisión se ajusta a la fecha de los estados financieros afectando directamente ganancias o pérdidas.

j. Aportes de asociados

Corresponden a los aportes obligatorio y voluntario que realizan los empleados, equivalentes a un porcentaje de su salario. En caso de retiro voluntario (de la Asociación o renuncia al Conglomerado Financiero del Banco Popular y Desarrollo Comunal) o despido de Banco Popular y Desarrollo Comunal & afines, el empleado tendrá derecho a retirar el saldo total de la cuenta individual de sus aportes personales, una vez deducidos los saldos de préstamos que pueda tener al momento de su retiro, y los aportes patronales.

k. Aportes patronales:

Corresponde a los aportes efectuados por el Conglomerado Financiero del Banco Popular y Desarrollo Comunal & afines, equivalente al adelanto de cesantía. En caso de despido de un asociado, la Asociación cancelará los aportes transferidos por Banco Popular y Desarrollo Comunal & afines. Cualquier ajuste necesario para el pago de las prestaciones legales correspondientes será cancelado por Banco Popular y Desarrollo Comunal & afines. Cuando un asociado renuncia a la Asociación, pero no al Banco Popular y Desarrollo Comunal & afines, el aporte patronal queda bajo la custodia y administración de la Asociación, hasta cuando el empleado renuncie al Banco Popular y Desarrollo Comunal & afines, o se deban pagar las prestaciones legales al empleado. Si el asociado renuncia al Banco Popular y Desarrollo Comunal & afines y a la Asociación, tiene derecho al aporte patronal correspondiente transferido por el Banco Popular y Desarrollo Comunal & afines.

l. Reconocimiento de ingresos:

Los intereses recibidos de los préstamos por cobrar e inversiones en instrumentos financieros se reconocen como ingresos cuando se devengan.

m. Reconocimiento de costos y gastos:

Los costos y gastos son reconocidos en los estados de excedentes en el momento en que se incurren; o sea, por el método de devengado.

n. Gastos Financieros

Este rubro incluye los gastos asociados con el gasto por interés de los documentos por pagar de la Asociación y sobre los ahorros voluntarios de los asociados, los cuales se reconocen en el estado de excedentes conforme se incurren.

o. Participación de los asociados en los excedentes de la Asociación

La distribución de excedentes se efectúa anualmente conforme lo estipula el artículo No. 9 de la Ley de Asociaciones Solidaristas No. 6970. Los excedentes generados por la Asociación al 31 de diciembre de cada año pertenecen a los asociados y el monto que le corresponde a cada uno, se determina con base en su participación dentro de los aportes totales de la Asociación.

El porcentaje de distribución de excedentes del año es aprobado por simple mayoría de los asistentes. De ser aprobado un porcentaje determinado a entregar, la distribución se hará con base en su participación en las cuentas de su ahorro obligatorio y aporte patronal y capitalizaciones.

p. Determinación del valor razonable

Ciertas políticas y revelaciones contables de la Asociación requieren la determinación del valor razonable de los activos y pasivos financieros y no financieros. Los valores razonables han sido determinados para propósitos de medición y revelación, con base en los métodos descritos más adelante. Cuando sea necesario, la información adicional acerca de los supuestos hechos en la determinación de los valores razonables, es revelada en las notas específicas a cada activo o pasivo.

(i) Inversiones en instrumentos de deuda

El valor razonable de los activos financieros, está determinado por la referencia a sus cotizaciones de precios de oferta, a la fecha de reporte.

(ii) Préstamos por cobrar

El valor razonable para los préstamos por cobrar se estima al valor presente de los flujos de efectivos futuros de principal y de intereses, que se esperan recibir, descontados a la tasa de interés de mercado a la fecha del estado de situación financiera. Este valor razonable se determina para propósitos de revelación.

(iii) Cuentas por cobrar, cuentas por pagar y ahorros voluntarios

El valor en libros de las cuentas por cobrar y por pagar a menos de un año, se aproxima a su valor razonable dada su naturaleza de corto plazo.

Nota 3 - Efectivo y equivalentes de efectivo:

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, se detalla:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Efectivo	150.000	150.000
Dinero en cajas y bóvedas	150.000	150.000
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del país	38.878.269	468.534.878
Ctas ctes y Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado y bancos creados por leyes especiales	38.878.269	468.534.878
Total de disponibilidades	39.028.269	468.684.878
Más:		
Instrumentos financieros al valor razonable con ajuste en resultados		
Fondos de inversión Mercado de Dinero	82.090.836	---
Total efectivo y equivalentes	121.119.105	468.684.878

Nota 4- Inversiones en instrumentos financieros:

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el portafolio de inversiones en valores es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Inversiones y valores al costo amortizado	23.017.176.894	21.685.188.954
Estimación sobre inversiones	(179.481.123)	---
Inversiones en instrumentos financieros	22.837.695.771	21.685.188.954

Los activos financieros mantenidos al costo amortizado se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Recursos de Cesantía:		
Título valores del BPCD con un rendimiento que oscila entre el 6% en el 2022 (4% y 8% en el 2021)	725.000.000	3.310.660.715
Títulos valores del Gobierno con un rendimiento entre 5% y 11% en el 2022 (8% y 11% en el 2021)	6.903.856.796	6.907.013.098
Títulos valores en Coopenae, RL con un rendimiento entre el 8% y 9% en el 2022 (5% y el 9% en el 2021)	1.150.601.322	799.876.322
Títulos valores en Coopeservidores, RL con un rendimiento entre el 4% y el 8% del 2022 (8% en	1.075.111.574	1.532.503.090

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
el 2021).		
Títulos valores en Coopeande, RL con un rendimiento entre el 5% y 11% en el 2022 (11% en el 2021).	1.752.673.455	702.673.455
Títulos valores en Coopealianza, R.L. con un rendimiento en 12% en el 2022 (12% en el 2021)	295.936.000	1.649.599.000
Títulos valores de Ministerio de Hacienda con un rendimiento entre el 5% y el 10% en el 2022 (10% en el 2021)	1.156.487.000	946.000.000
Título valores del BPCD con un rendimiento entre 4% y 9% en 2022	3.531.631.250	
Subtotal recursos de cesantía	<u>16.591.297.397</u>	<u>15.848.325.680</u>
Recursos de la Asociación:		
Títulos valores en Coopenae, RL con rendimientos entre un 8% en 2022 (8% y un 9% en el 2021).	993.471.303	1.596.540.080
Títulos en Coopeservidores, R.L. en el 8% en el 2022 (8% en el 2021)	300.000.000	1.537.287.000
Título valores del BPCD con un rendimiento entre 4% y 9% en 2022 (4% y 8% en 2021)	2.330.662.500	736.005.000
Títulos valores de Ministerio de Hacienda con un rendimiento en 6% en el 2021	---	210.487.000
Títulos valores en Coopeande, RL con rendimientos que oscilan entre el 5% y el 6% en el 2022	1.300.000.000	---
Títulos valores de Coopealianza, R.L. con rendimientos de 12% en 2022 (6% y un 12% en el 2021).	186.202.237	722.445.000
Títulos valores de Central Directo con rendimientos del 8% en el 2022	300.000.000	
Subtotal recursos de la Asociación	<u>5.410.336.040</u>	<u>4.802.764.080</u>
Reserva de liquidez		
Títulos valores BEM del Banco Central de Costa Rica con rendimientos entre 4% y 11% en el 2022 (9% y 11% en el 2021).	1.015.543.457	1.034.099.194
Subtotal reserva de liquidez	<u>1.015.543.457</u>	<u>1.034.099.194</u>
Total	<u>23.017.176.894</u>	<u>21.685.188.954</u>

Nota 5 - Préstamos por cobrar, neto:

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el saldo de los préstamos por cobrar se detalla de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Préstamos a cobrar recursos propios		
Ordinario	427.048.394	542.544.993
Automático	2.195.891.261	1.646.697.253
Personal 2012 - 11.25%	334.156.518	398.064.352
Personal Hipotecario 12.75%	35.884.235	61.078.675
Préstamo Consumo Hipotecario	1.122.771.588	838.017.408
Back to Back/Ahorro especial 3 meses	74.928.579	64.456.365
Crédito Rápido a 6 meses	867.871	266.199
Crédito Rápido a 18 meses	12.430.150	2.134.531
Educación y salud fiduciario	8.351.181	9.711.063
Salud	22.653.191	21.093.631
Préstamo Aguinaldo	211.396	213.421
Préstamo Flexi Crédito	19.566.245	10.554.078
Crédito Especial	194.934.661	95.365.422
Crédito Rápido	81.272.608	85.315.065
Pers. Fis. Vivienda Primera	1.408.821.260	683.396.778
Pers. Fis. Vivienda 2012 9.25%	636.790.461	823.696.926
Pers. Fis. Vivienda Tasa pond. 10.75%	14.692.556	29.386.079
Total cartera bruta	6.591.272.156	5.311.992.239
Estimación por deterioro de la cartera de créditos	(144.330.472)	(100.084.588)
Total Cartera de crédito	6.446.941.683	5.211.907.651

El movimiento de la estimación por incobrables de los períodos económicos 2022 y 2021, son los siguientes:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Estimación para créditos incobrables		
Saldo al inicio:	100.084.588	47.239.115
Más o (menos):		
Estimación cargada a resultados del período	60.992.316	76.139.544
Disminución con cargo a los resultados del período	(16.746.432)	(23.294.071)
Saldo al final del año examinado	144.330.472	100.084.588

Los préstamos por cobrar están denominados en colones costarricenses. Las tasas de interés, garantías y los plazos de vencimiento por tipo de crédito están reglamentadas. Un resumen de las condiciones vigentes al 31 de diciembre del 2022 y 2021, se presenta a continuación:

Tipo de crédito	Anual	Garantía	Vencimiento
Crédito Rápido	0%	Aportes y capitalizaciones	Máximo 3 a 6 meses
Crédito Automático 100%	10%	Aportes y capitalizaciones	Máximo 12 años
Crédito Automático PLUS	11%	Aportes y capitalizaciones	Máximo 12 años
Crédito Especial	12%	Aportes y capitalizaciones	Máximo 8 años
Préstamos Ordinarios Fiduciario	13%	Fiduciaria	Máximo 12 años
Crédito con garantía de excedentes con pago de intereses	14%	70% de los excedentes acumulados	Máximo 8 meses
Crédito con garantía de excedentes pago único	14%	70% de los excedentes acumulados	Máximo 8 meses
Préstamo Vivienda (primera vivienda)	6%	Hipotecario	Máximo 30 años
Préstamos Vivienda (Segunda vivienda)	7,25%	Hipotecario	Máximo 30 años
Crédito Comercial Hipotecario	11,25%	Hipotecario	Máximo 25 años
Crédito Consumo Hipotecario	8,50%	Hipotecario	Máximo 25 años
Crédito de Aguinaldo	18%	Aguinaldo	Máximo 1 años
Crédito Educación y Salud Sin Fiador 100%	8%	Aportes y capitalizaciones	Máximo 12 años
Crédito Educación y Salud Fiduciario	8%	Aportes y capitalizaciones	Máximo 20 años

Nota 6 - Cuentas por cobrar:

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, las cuentas por cobrar se detallan así:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Intereses por cobrar por inversiones en instrumentos (a)	1.339.297.315	1.638.558.475
Intereses acumulados por cobra sobre créditos Asociación Polini	10.300.382	8.925.643
Otros	277.000	287.000
Pólizas	13.170.686	2.567
Planilla Banco Popular (b)	2.836.601	1.165.389
Comisión gestión de cobro	128.201.417	41.409.336
Anticipo Excedente Asociados	719.504	290.671
Subtotal otras cuentas por cobrar	6.828.379	5.603.890
Estimación por deterioro de cuentas por cobrar	(2.836.601)	(1.165.389)
Total cuentas por cobrar	1.498.794.680	1.695.077.583

(a) Los productos por cobrar son sobre las inversiones mantenidas al costo amortizado, son clasificadas por la Asociación de acuerdo con el uso que se designe en recursos de cesantía, recursos de la Asociación y recursos de liquidez.

(b) La cuenta por cobrar planilla Banco Popular corresponde a retenciones de cuotas de asociados pendientes de ingresar a la Asociación.

Nota 7 -Mobiliario y equipo de oficina neto:

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el mobiliario y equipo de oficina, equipo de cómputo y mejoras a la propiedad arrendada, neto se detallan así:

	31-dic 2021	Adiciones	Venta y/o Retiros	31-dic 2022
Costo				
Mobiliario y equipo de oficina	4.824.084	80.099		4.904.183
Equipos de computación	6.847.723	---		6.847.723
Total Costo	11.671.807	80.099		11.751.906
Depreciación acumulada				
Mobiliario y equipo de oficina	3.902.479	339.167		4.241.646
Equipos de computación	6.678.028	100.864		6.778.892
Total depreciación acumulada	10.580.507	400.031		11.020.538
Mobiliario y equipo. neto	1.091.300	359.932		731.368

	31-dic 2020	Adiciones	Venta y/o Retiros	31-dic 2021
Costo				
Mobiliario y equipo de oficina	4.824.084			4.824.084
Equipos de computación	6.759.854	87.869		6.847.723
Total Costo	11.583.938	87.869	---	11.671.807
Depreciación acumulada				
Mobiliario y equipo de oficina	3.569.985	332.494		3.902.479
Equipos de computación	6.586.750	91.278		6.678.028
Total depreciación acumulada	10.156.735	423.772	---	10.580.507
Mobiliario y equipo. neto	1.427.203	-335.903	---	1.091.300

Nota 8 - Otros Activos:

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el saldo de los otros activos se detalla así:

	2022	2021
Impuesto pagado por anticipado y créditos fiscales	354.713	---
Póliza de seguro pagado por anticipado	516.960	471.875
Otros gastos pagados por anticipado	832.607	227.800
Total otros activos	1.704.302	699.675

Nota 9 - Cuentas por pagar:

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, las cuentas por pagar se detallan así:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Anticipos y planillas por aplicar (a)	---	116.179.748
Liquidaciones por pagar (b)	409.026	8.185.855
Vacaciones acumuladas por pagar	2.433.459	1.176.998
Aguinaldo acumulado por pagar	1.038.508	698.154
Cuentas por pagar proveedores:	589.407	650.174
Retención x orden judicial	692.889	30.479
Honorarios	14.699.449	676.588
Aportación patronal por pagar	3.302.456	2.223.929
Aportación laboral por pagar	1.308.520	875.874
Impuesto retenido por pagar	816.221	2.191.588
Impuesto por pagar por cuenta de la entidad	---	703.013
Excesos por aplicar	646.431	124.952
Cargos diversos	10.219.980	20.860.421
Intereses por pagar	30.740.392	48.711.636
Ingresos diferidos	1.331.946	1.098.151
Otras cuentas por pagar	15.475.278	2.056.295
Total cuentas por pagar	<u>83.703.962</u>	<u>206.443.855</u>

(a) La cuenta por pagar anticipos y planillas por aplicar corresponde al ahorro 4% es producto de adelantos adicionales que efectúa el Banco Popular y Desarrollo Comunal del aporte obligatorio el cual queda en una cuenta transitoria y una vez devengado será trasladado a la cuenta del patrimonio (ahorro obligatorio).

(b) Las otras cuentas por pagar liquidaciones es una cuenta transitoria cuyo fin es producto de dineros que se tienen que pagar a corto plazo que son rebajado de los ahorros de los asociados a solicitud de ellos creando una cuenta por pagar, y una vez que se les gire el dinero se cancela la cuenta por pagar contra la salida de efectivo.

Nota 10- Aporte patronal de exasociados en custodia

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el saldo de los aportes patronales de exasociados en custodia por pagar se detalla así:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Aporte patronal de exasociados en custodia	575.269.392	555.023.813
Total	<u>575.269.392</u>	<u>555.023.813</u>

Nota 11- Ahorros Voluntarios por pagar:

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el saldo de los Ahorros voluntarios por pagar se detalla así:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ahorro navideño (a)	689.600	45.000
Ahorro vacacional (b)	63.886.638	150.390.850
Ahorro voluntario (c)	1.910.617	1.025.635
Ahorro escolar (d)	56.708.552	96.467.047
Ahorro a la vista	51.804.686	72.654.560
Aporte en custodia salario escolar	446.766.429	370.279.045
Ahorro especial (e)	777.894.075	690.791.194
Ahorro marchamo	106.000	112.147
Total Ahorros Voluntarios por pagar	<u>1.399.766.597</u>	<u>1.381.765.478</u>

(a) Ahorro navideño: Se establece dicho ahorro para los asociados con carácter voluntario y se liquida anualmente, en el mes de diciembre.

(b) Ahorro vacacional: Es aquel ahorro que realizan los asociados con el fin de utilizarlo en el disfrute de sus vacaciones.

(c) Ahorro voluntario: Los trabajadores del Banco Popular y Desarrollo Comunal asociados a ASEBANPO pueden construir aparte del ahorro mensual mínimo, un ahorro mensual voluntario el cual está sujeto a el reconocimiento de un rendimiento o tasa mensual.

(d) Ahorro escolar: Es un fondo de carácter voluntario, generado por el aporte mensual de recursos por parte del asociado.

(e) Ahorro especial: Es un fondo de carácter voluntario, generado por el aporte de recursos por parte del asociado y que le será devuelto en un plazo previamente pactado.

Nota 12- Provisiones:

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, las provisiones se detallan así:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Auditoría Externa	1.282.307	1.000.000
Provisión actividades sociales	20.830.576	28.297.622
Requerimientos sistema Sibú	---	2.637.555
Total provisiones por pagar	<u>22.112.883</u>	<u>31.935.177</u>

Nota 13- Patrimonio:

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, las cuentas de patrimonio se detallan así:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ahorro obligatorio	6.167.233.666	5.411.306.903
Fondo de cesantía	20.531.079.182	19.118.213.596
Capitalización de excedentes	377.884.836	360.283.118
Total aportes	<u>27.076.197.684</u>	<u>24.889.803.617</u>

Nota 14- Ingresos financieros:

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, las cuentas de ingresos financieros se detallan así:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Producto por cartera crédito vigente	537.866.816	544.594.687
Producto por cartera crédito vencida	360.353	461.832
Producto por inver. Inst. BCCR y sector púb.	75.723.769	94.941.620
Producto por inver. Instr. Fina. Entid. Fin. país	1.715.937.392	1.747.919.834
Total ingresos financieros	<u>2.329.888.331</u>	<u>2.387.917.973</u>

Se refiere a los ingresos de las operaciones normales de la asociación, financiamiento de los asociados e ingreso por inversiones.

Nota 15- Gastos por estimación por deterioro instrumentos financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, las cuentas de gastos por estimación por deterioro se detallan así:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Estimación por deterioro Instr. Financieros en colones	177.346.687	---
Estimación por deterioro Instr. Financieros en dólares	2.134.436	---
Total gastos por estimación por deterioro	<u>179.481.123</u>	<u>---</u>

Nota 16- Gastos por estimación por deterioro cartera de crédito

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, las cuentas de gastos por estimación por deterioro se detallan así:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gasto por estimación cartera crédito prestamos asociados	59.218.400	76.139.543
Gastos por estimación cartera crédito póliza vida		

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Otros gastos diversos	1.773.915	(1.163.478)
Total aportes	<u>3.991</u>	---
	<u>60.996.307</u>	<u>74.976.065</u>

Nota 17- Gastos generales y administrativos:

Los gastos generales y administrativos al 31 de diciembre del 2022 y 2021, se desglosan de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gastos por salarios y cargas sociales	183.240.989	151.998.582
Gastos por servicios externos	141.254.190	120.383.624
Pasajes y fletes	15.424	9.820
Gastos de infraestructura	6.928.383	6.040.718
Gastos generales	1.767.631	2.425.451
Gastos operativos	1.068.060	
Total gastos generales y administrativos	<u>334.274.676</u>	<u>280.858.195</u>

Nota 18- Aspectos relevantes - Contingencias:

El informe de la asesora legal de la asociación Marianella Quesada Brenes, indica que no se tiene reclamos, juicios, litigios u otros aspectos legales pendientes donde se involucre directamente la Asociación Solidarista de Trabajadores del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (ASEBANPO), ni en contra ni a favor de dicha Asociación.

El informe del asesor legal Minor A. Coto Calvo establece lo siguiente:

1) Naturaleza del litigio.

R/. Tiene a la fecha 27 casos activos, que son de naturaleza Monitorio de Cobro Judicial Especializado y 1 caso que es de Cobro Hipotecario en Segundo Grado.

2) Progreso de los casos en cobro judicial.

R/. Todos los casos están activos, en su mayoría los deudores ya están notificados, con trámite para embargar salarios, porque pasaron varios meses sin patrono y además rastrear cuentas bancarias, son pocos los deudores que tienen bienes muebles o inmuebles para embargar.

3) Una evaluación de resultado adverso y una estimación de la pérdida.

R/ Todos los casos remitidos para cobro judicial, están en proceso, no hay ninguno pendiente de presentación, hay casos muy nuevos año 2022, en proceso de notificación, debo indicar que en estos casos, los deudores no tienen bienes en los cuales apoyarnos.

Que por el transcurso del tiempo de no haber bienes o embargo de salario, se da la probabilidad de que la Asociación tenga que pasar dicho cobro por incobrable, y por ende el pago de honorarios, creo que esta sería la probabilidad de afectación para la Asociación.

4) Estimación y cálculo de cobro:

R/. Es la Gerencia la que debe establecer una contingencia, cuantía o rubro de cuentas por cobrar en donde tenga la premisa de estos casos, en cuanto a capital e interés, gastos de proceso (costas procesales) honorarios (costas personales), hay que tener claro que el hecho de que se entabla un cobro judicial con la sola presentación ya genera honorarios, no el 100% claro está, que al final si hay victoria judicial de poder recuperar ese cobro los deudores (as) pagará todos los rubros indicados, pero de no ser así, el acreedor debe asumir la pérdida y cancelar los honorarios en el momento procesal oportuno, es por eso que la Gerencia debe tener esta previsión de cobro si en última instancia tiene que pasar la deuda de esos deudores por incobrables.

Si bien es cierto los mismo Tribunales han tratado de minimizar los procesos para que el acreedor logre recuperar lo adeudado, resulta que en la práctica los Tribunales de Cobro Especializado, están muy atrasados, aparte de que hay deudores y principalmente cuando son mujeres, que dejan de trabajar, no tienen bienes y cierran las cuentas bancarias para evitar ingresos por esa línea, todo esto ha hecho que las deudas por esos préstamos hayan crecido.

Nota 19- Impuestos:

El detalle del cálculo del impuesto sobre la renta por pagar al 31 de diciembre de 2022, se presentan a continuación:

	2022
Utilidad antes de impuestos	1.750.084.066
Ingresos no sujetos	(2.392.206.022)
Gastos no sujetos	663.096.389
Base Imponible	20.974.433
Tasa interés	15%
Impuesto a pagar	3.057.037
Saldos a favor (anticipos)	3.411.750
Impuesto por pagar	---
Saldo a favor neto	(354.713)

Nota 20- Riesgos financieros

Administración del Riesgo Financiero

En el transcurso normal de sus operaciones, la Asociación está expuesta a una variedad de riesgos financieros, los cuales tratan de minimizar a través de la aplicación de procedimientos de

Administración de Riesgos. Estas políticas cubren el riesgo cambiario, el riesgo de tasa de interés y el riesgo de liquidez.

Precio de mercado de los instrumentos financieros

Las estimaciones de precio de mercado se hacen en un momento específico; se basan en información relevante de mercado e información relacionada con los instrumentos financieros. Estas estimaciones no reflejan prima o descuento que podría resultar de ofrecer instrumentos financieros para la venta.

La naturaleza de estas estimaciones es subjetiva e involucra elementos inciertos y significativos de juicio que no pueden ser determinados con precisión.

Riesgo cambiario

La Asociación posee activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses, por lo que cualquier fluctuación, en el valor del colón costarricense con respecto al dólar estadounidense, afecta los resultados y la posición financiera de la Asociación expresada en colones costarricenses.

Riesgo de tasas de interés

Los préstamos por pagar están sujetos al riesgo de tasas de interés, debido a que estos se contratan a tasas variables. Las tasas de interés variables se renuevan periódicamente durante el periodo de vencimiento tomando la tasa vigente en el mercado financiero.

Riesgo de Crédito

Es el riesgo de que el deudor no cumpla completamente y a tiempo con cualquier pago que deba hacer, de conformidad con los términos y condiciones pactados al momento en que adquirió dicho activo financiero. El riesgo de crédito de la Asociación se enfoca directamente a los préstamos de los asociados y ex asociados.

Riesgo de liquidez

La Asociación requiere de suficientes fondos disponibles para hacer frente a sus obligaciones. Para ello cuenta con efectivo en caja y bancos, así como operaciones bursátiles con diferentes puestos de bolsa y emisores del sector privado y del sector público, que le permite hacer frente al cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo.

Regulaciones Cambiarias

El Banco Central de Costa Rica, es la entidad encargada de la Administración del Sistema Bancario Nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Al 31 de diciembre del 2021, los tipos de cambio para la compra y venta de dólares estadounidenses eran de ₡639,06 y ₡645,25 respectivamente.

Nota 21- Reserva de Liquidez:

De acuerdo con la carta circular externa de la SUGEF-32-97, somete a las Asociaciones Solidaristas al requisito de la reserva de liquidez, la cual se realiza tanto en moneda nacional como en moneda extranjera y se controla mensualmente, con base en el promedio mensual de saldos diarios de sus depósitos y obligaciones. La misma se calcula por separado y los respectivos fondos se mantienen en la moneda correspondiente. Es pertinente que se cumpla en todos los términos con estos dispositivos.

Nota 22-Hechos relevantes:

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

Nota 23- Aprobación de los estados financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2022 fueron revisados por la Administración, y aprobados por la Junta Directiva en el mes de enero del 2023.