



Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

Balance de Situación

DICIEMBRE 2019

moneda ¢ colones

	<u>Notas</u>	dic-19	dic-18	Variación %
<u>Activo Circulante</u>				
Caja y Bancos	1	35,532,672.57	195,689,723.68	-82%
Inversiones	2	1,009,231,601.04	584,595,292.85	73%
Cartera Corto Plazo neta	3	418,287,359.69	238,342,210.62	75%
Cuentas por cobrar	3	114,874,967.08	2,594,208.49	4328%
Intereses acumulados sobre Inversiones	5	9,507,323.83	5,704,521.33	67%
Total Activo Circulante		1,587,433,924.21	1,026,925,956.98	55%
<u>Activo largo plazo</u>				
Mobiliario y Equipo en General	7	279,339.00	147,999.00	89%
Depreciación y Amortización	7	-119,433.44	-67,899.48	76%
Total Activo Largo Plazo		159,905.56	80,099.52	100%
Activo Total		1,587,593,829.76	1,027,006,056.50	55%
<u>Pasivo</u>				
<u>Pasivo corriente</u>				
Ahorros asociados	8	19,700,873.53	10,360,835.60	90%
Cuentas por pagar	9	8,681,319.04	4,117,464.89	111%
Excedentes por pagar	10	546,001.34	244,683.58	123%
Aporte Patronal en Custodia	11	22,825,093.98	8,040,301.74	184%
Total Pasivo		51,753,287.89	22,763,285.81	127%
<u>Patrimonio</u>				
Aporte Obrero	12	812,645,125.18	522,614,945.26	55%
Aporte Patronal	13	646,970,726.53	410,321,043.83	58%
Valoración de inversiones a mercado	2	10,590,910.24	6,145,941.34	72%
Capitalización de excedentes	14	6,590,305.84	7,907,985.55	-17%
Excedentes por distribuir		0.00	41,583,927.27	-100%
Excedente del Periodo		59,043,474.08	15,668,927.44	277%
Total Patrimonio		1,535,840,541.87	1,004,242,770.69	53%
Total Pasivo y Patrimonio		1,587,593,829.76	1,027,006,056.50	55%

Preparado
Licda. Margoth Calderón Quesada
Contadora

Autorizado
Jose Barquero
Presidente



Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

Estado de Resultados

Del 01 de octubre del 2018 al 30 de diciembre del 2019

moneda ¢ colones

		Acumulado 2019-			Acumulado	Variación	Variación %
		dic-19	2020	dic-18	2018-2019		
INGRESOS	15						
Intereses sobre Préstamos		5,254,307.14	15,081,627.54	3,183,518.33	8,768,032.36	6,313,595.18	72%
Intereses sobre Inversiones		30,317,530.23	52,465,144.04	3,202,132.11	9,611,174.08	42,853,969.96	446%
Ingresos varios		1,378,781.96	2,008,496.36	1,122,098.73	1,409,296.81	599,199.55	43%
Total Ingresos		36,950,619.33	69,555,267.94	7,507,749.17	19,788,503.25	49,766,764.69	251%
GASTOS	16						
Gastos Administrativos		1,197,045.84	3,841,307.86	1,097,136.51	3,904,674.52	-63,366.66	-2%
Gastos sobre inversiones		427,376.66	3,700,217.10	68,930.01	200,845.74	3,499,371.36	1742%
Gastos Financieros		16,530.15	2,970,268.90	3,926.50	14,055.55	2,956,213.35	21032%
Total Gastos		1,640,952.65	10,511,793.86	1,169,993.02	4,119,575.81	6,392,218.05	155%
Excedentes del Periodo		35,309,666.68	59,043,474.08	6,337,756.15	15,668,927.44	43,374,546.64	277%

Preparado
Lic. Margoth Calderón Quesada
Contadora

Autorizado
Jose Barquero
Presidente



Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

DETALLE DE INGRESOS

Del 01 de octubre del 2018 al 30 de diciembre del 2019

moneda ¢ colones

	dic-19	Acumulado 2019-2020	dic-18	Acumulado 2018-2019	Variación	Variación %
INGRESOS						
PRESTAMOS						
Marchamos	0.00	2,372.12	0.00	0.00	2,372.12	100%
Ferías y convenios	306,410.93	584,705.46	194,277.14	465,281.41	119,424.05	26%
Personales	4,622,059.24	13,351,803.36	2,609,326.10	7,353,204.47	5,998,598.89	82%
Adelantos	20,940.00	20,940.00	47,400.00	293,595.00	-272,655.00	-93%
Educación	10,120.30	23,220.16	16,758.32	57,920.64	-34,700.48	-60%
Médicos	227,276.67	722,086.44	56,256.77	137,280.79	584,805.65	426%
Cargos administrativas	67,500.00	376,500.00	259,500.00	460,750.05	-84,250.05	-18%
INVERSIONES						
Inversiones	28,710,440.87	50,579,816.70	3,196,778.70	9,605,820.67	40,973,996.03	427%
Cuenta corriente	2,883.03	40,302.85	5,353.41	5,353.41	34,949.44	100%
Diferencial cambiario	1,604,206.33	1,845,024.49	0.00	0.00	1,845,024.49	100%
INGRESOS VARIOS						
Otros ingresos	123,074.03	195,338.27	105.07	3,456.41	191,881.86	5551%
Comisiones ferias	1,177,090.54	1,444,416.31	1,089,362.45	1,205,379.55	239,036.76	20%
Cafetería	78,617.39	309,698.68	32,631.21	185,460.85	124,237.83	67%
Descuento de facturas	0.00	59,043.10	0.00	15,000.00	44,043.10	294%
Total Ingresos	36,950,619.33	69,555,267.94	7,507,749.17	19,788,503.25	49,766,764.69	251%

Preparado
Lic. Margoth Calderón Quesada
Contadora

Autorizado
Jose Barquero
Presidente



Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

DETALLE DE GASTOS

Del 01 de octubre del 2018 al 30 de diciembre del 2019

moneda ¢ colones

	Acumulado 2019-		Acumulado 2018-		Variación	Variación %
	dic-19	2020	dic-18	2019		
GASTOS						
GASTOS ADMINISTRATIVOS						
Papería y suministros	10,000.00	10,000.00	0.00	10,000.00	0.00	0%
Legales	0.00	0.00	0.00	8,000.00	-8,000.00	-100%
Asambleas	416,666.67	1,350,000.01	0.00	0.00	1,350,000.01	100%
Multiservicios Empresariales MyN	0.00	0.00	0.00	595,166.00	-595,166.00	-100%
Serv administrativos	635,250.00	1,905,750.00	577,500.00	1,732,500.00	173,250.00	10%
Auditoría	100,000.00	300,000.00	100,000.00	300,000.00	0.00	0%
Donaciones	0.00	200,000.00	0.00	0.00	200,000.00	100%
Otros gastos	0.32	0.34	0.00	0.00	0.34	100%
Cuotas y Sucricpciones	30,000.00	60,000.00	0.00	0.00	60,000.00	100%
Gastos asamblea	0.00	0.00	416,666.67	1,250,000.01	-1,250,000.01	100%
Depreciaciones y amortizaciones	5,128.85	15,557.51	2,969.84	9,008.51	6,549.00	73%
GASTOS FINANCIEROS						
Comisiones bancarias	8,609.09	25,632.99	3,926.50	14,055.55	11,577.44	82%
Comisiones puesto de bolsa	0.00	1,948,151.12	0.00	0.00	1,948,151.12	100%
Primas sobre inversiones	381,330.37	1,402,032.03	651.29	1,953.87	1,400,078.16	71657%
Gasto intereses ahorros	46,046.29	350,033.95	68,278.72	198,891.87	151,142.08	76%
Gasto por diferencial cambiario	7,921.06	2,944,635.91	0.00	0.00	2,944,635.91	100%
Total Gastos	1,640,952.65	10,511,793.86	1,169,993.02	4,119,575.81	6,392,218.05	155%

Preparado
Lic. Margoth Calderón Quesada
Contadora

Autorizado
Jose Barquero
Presidente



Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

Notas a los Estados Financieros

DICIEMBRE 2019

moneda ¢ colones

CONTABLES Y MONEDAS:

La Asociación Solidarista de Empleados VMware Ltda, pudiendo abreviarse con las siglas ASEVMWARE, cédula jurídica 3-002-721549, se constituyó legalmente el 22 de junio del 2016 Su domicilio fiscal es Heredia, Zona Franca América Edificio F32 600 metros norte de Plaza Real Cariari, pero podrá extender su radio de acción por todo el territorio nacional, mediante el establecimiento y la apertura de oficinas, sucursales y agencias. Funciona como una organización sin fines de lucro y se dedica exclusivamente al servicio del personal de VMware Ltda. Los registros contables se llevan en colones (¢) ya que los asociados reciben su salario en dicha moneda.

POLITICAS CONTABLES

Las políticas contables significativas están de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados. Además, la asociación esta regida por la Ley de Asociaciones Solidaristas 6970.

REGULACIONES CAMBIARIAS Y RESTRICCIONES SOBRE MONEDA EXTRANJERA

Las transacciones de moneda extranjera se registran al tipo de cambio de venta del Banco Central de Costa Rica al cierre del 30 de noviembre del 2019 son TCC 570.09 TCV 576.49

EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Para propósitos de Estados Financieros, se consideran como equivalentes de efectivo todos los valores con un vencimiento de tres meses o menos. La Asociación posee dos cuentas bancarias detalladas:

1) Caja y bancos:

Son los fondos líquidos depositados en cuentas para la operación de ASEVMWARE su composición es:

Descripción	dic-19	%	dic-18	%
BAC San José cta 2791249	33,777,737.91	95%	192,822,191.27	99%
Banco Popular cta 751825	1,754,934.66	5%	2,867,532.41	0%
TOTAL	35,532,672.57	100%	195,689,723.68	99%

2) Inversiones

Son inversiones realizadas en el puestos de bolsa, las mismas respaldan las reservas establecidas por Sugef para respaldar los dineros de los asociados, además de los dineros que no se encuentran disponibles para la operaciones de ASEVMWARE

Descripción	dic-19	%	dic-18	%
Fondos de Inversión				
INS Liquidez C	446,354,275.06	45%	263,441,471.43	46%
INS Liquidez D	3,369,418.60	0%	0.00	0%
Títulos				
INS Reserva de Liquidez	236,000,000.00	24%	75,000,000.00	13%
INS Valores Negociables	205,000,000.00	21%	240,000,000.00	41%
Descuento sobre inversiones	0.00	0%	-2,801.05	0%
Primas sobre inversiones	25,214,745.97	3%	10,681.14	0%
INS Valores Negociables \$	80,708,600.00	8%	0.00	0%
Primas sobre inversiones \$	2,419,704.92	0%	0.00	0%
Descuento sobre inversiones \$	-426,053.75	0%	0.00	0%

Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

Notas a los Estados Financieros

DICIEMBRE 2019

moneda ¢ colones

TOTAL	998,640,690.80	100%	578,449,351.51	100%
Valoración de inversiones a mercado	10,590,910.24	1%	6,145,941.34	0%
Inversiones neta	1,009,231,601.04	101%	584,595,292.85	100%

3) Cartera de crédito

Son los saldos de créditos otorgados a los asociados(as) según se detalla a continuación:

Descripción	dic-19	%	dic-18	%
Crédito Personal	364,591,872.79	87%	199,396,259.08	84%
Adelanto de salario	309,000.00	0%	751,900.00	0%
Créditos convenios	2,999,026.95	1%	950,443.21	0%
Crédito feria tasa	15,076,241.28	4%	11,616,905.92	5%
Créditos marchamo	5,254,570.60	1%	15,181,138.59	6%
Crédito educación	1,108,051.35	0%	1,790,587.11	1%
Crédito gastos médicos	26,098,756.63	6%	6,528,176.71	3%
Cafeteria	2,849,840.09	1%	2,126,800.00	1%
TOTAL	418,287,359.69	100%	238,342,210.62	100%

La estimación por incobrables se crea de los créditos con garantías diferentes a los ahorros de los asociados. Se estima en cada crédito una estimación cuya garantía es diferente a ahorros el cual es de un 0.5% sobre el principal, se utiliza

4) Cuentas por cobrar

Corresponde a cuentas por cobrar de la Asociación a VMware Ltda por concepto de los rebajos de planilla por el aporte obrero y patronal, además de los rebajos por préstamos

Descripción	dic-19	%	dic-18	%
Cuentas por cobrar negocios	3,538,106.77	3%	2,594,208.49	100%
TOTAL	114,874,967.08	100%	2,594,208.49	100%

5) Intereses acumulados por cobrar

Es el valor acumulado por intereses ganados en las inversiones de corto plazo y de largo plazo, que aún no han cobrado porque no ha llegado la fecha de vencimiento

Descripción	dic-19	%	dic-18	%
Intereses				
INS Reserva de Liquidez	3,632,851.44	38%	1,155,632.44	20%
INS Valores Negociables	4,659,444.44	49%	4,548,888.89	80%
INS Títulos \$	1,215,027.94	13%	0.00	0%
TOTAL	9,507,323.83	100%	5,704,521.33	100%

7) Activos netos

Mobiliario y Equipo de Oficina

Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

Notas a los Estados Financieros

DICIEMBRE 2019

moneda ¢ colones

Los activos fijos corresponden a los bienes adquiridos por la asociación.

Depreciación acumulada de activos

La depreciación y las amortizaciones se calcula y registra mensualmente, por el método de línea recta, las tasas utilizadas se aplican siguiendo en ese sentido por la Administración Tributaria, excepto si un perito hubiese determinado que la vida útil técnica es menor de la vida útil restante según los porcentajes aplicados a efectos tributarios.

Descripción	dic-19	%	dic-18	%
Equipo de cómputo	230,340.00	82%	99,000.00	67%
Licencias y Software	48,999.00	18%	48,999.00	33%
Total Activos	279,339.00	100%	147,999.00	100%
Menos: depreciación acumulada	-119,433.44	-43%	-67,899.48	-46%
TOTAL	159,905.56	57%	80,099.52	54%

8) Ahorro Asociados

Son aquellos saldos que los asociados(as) ahorran voluntariamente, mediante deducción de planilla, por el cual ASEVMWARE reconoce un interés o rendimiento según las inversiones destinadas para este efecto, los cuales son identificables independientemente del aporte obrero o patronal. Adicionalmente se pueden mostrar sobrantes de planilla generado en las aplicaciones de retenciones quincenales

Descripción	dic-19	%	dic-18	%
Ahorro escolar	4,140,000.00	21%	1,361,000.00	13%
Ahorro vista	10,704,000.00	54%	6,194,000.00	60%
Ahorro navideño	3,473,666.67	18%	1,903,000.00	18%
Ahorro marchamo	1,018,125.00	5%	697,000.00	7%
Interés ahorro a la vista	269,623.25	1%	130,133.08	1%
Interés ahorro escolar	93,595.93	0%	32,745.90	0%
Interés ahorro marchamo	167.89	0%	114.81	0%
Interés ahorro navideño	1,694.79	0%	42,841.81	0%
TOTAL	19,700,873.53	100%	10,360,835.60	100%

9) Cuentas por pagar

Corresponde a las liquidaciones pendientes de desembolsar a los asociados que han renunciado a la asociación y empresa

Descripción	dic-19	%	dic-18	%
Cuentas por pagar liquidaciones ex-socios	5,910,473.02	68%	0.00	0%
Cuentas por pagar desembolsos	1,460,000.00	17%	1,258,959.88	31%
Cuentas por pagar proveedores	0.00	0%	408,505.00	10%
Varias cuentas por pagar	155,089.74	2%	0.00	0%
Cuentas por pagar IVA	56,303.68	1%	0.00	0%
Provisión auditoría	300,000.00	3%	1,200,000.00	29%
Provisión asamblea	799,452.60	9%	1,250,000.01	30%
Total cuentas por pagar	8,681,319.04	100%	4,117,464.89	100%

10) Excedentes por pagar

Excedentes del periodo anterior no retirados por exasociados

Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

Notas a los Estados Financieros

DICIEMBRE 2019

moneda ¢ colones

Descripción	dic-19	%	dic-18	%
Excedentes por pagar	546,001.34	100%	244,683.58	100%
TOTAL	546,001.34	100%	244,683.58	100%

11) Aporte Patronal en Custodia

Corresponde al Aporte Patronal de aquellos ex asociados que todavía laboran para la entidad, dicho aporte será entregado en el momento en que la persona salga de la empresa o formará parte del Aporte Patronal si decide asociarse nuevamente.

Descripción	dic-19	%	dic-18	%
Aporte en custodia	22,825,093.98	100%	8,040,301.74	100%
TOTAL	22,825,093.98	100%	8,040,301.74	100%

12) Aporte Obrero

Corresponde al ahorro obligatorio que por Ley, adquiere los(as) asociados(as) al momento de su afiliación. Esta cuenta muestra los ahorros acumulados de todos(as) los(as) asociados(as) activos, mediante un registro individualizado por asociado(a). Dicho aporte corresponde al 3% del salario bruto reportado por el patrono.

Descripción	dic-19	%	dic-18	%
Aporte obrero	812,645,125.18	100%	522,614,945.26	100%
TOTAL	812,645,125.18	100%	522,614,945.26	100%

13) Aporte Patronal

Corresponde al aporte que el patrono esta obligado a ASEVMWARE, que por Ley, adquiere al momento de la afiliación de sus empleados a la asociación. Esta cuenta muestra los ahorros acumulados de todos(as) los(as) asociados(as) activos, mediante un registro individualizado por asociado(a). Dicho aporte corresponde al 3% del salario base reportado por el patrono.

Descripción	dic-19	%	dic-18	%
Aporte patronal	646,970,726.53	100%	410,321,043.83	100%
TOTAL	646,970,726.53	100%	410,321,043.83	100%

14) Capitalización de excedentes

Son excedentes que se capitalizan cada año según lo establecido en asamblea, el mismo se liquida cuando el asociados se va de la empresa

Descripción	dic-19	%	dic-18	%
Capitalización de excedentes	6,590,305.84	100%	7,907,985.55	100%
TOTAL	6,590,305.84	100%	7,907,985.55	100%

15) Ingresos

Corresponde a la operación diaria de la asociación solidarista

Descripción	dic-19	%	dic-18	%
-------------	--------	---	--------	---

Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

Notas a los Estados Financieros

DICIEMBRE 2019

moneda ¢ colones

Marchamos	2,372.12	0%	0.00	0%
Ferías y convenios	584,705.46	1%	465,281.41	2%
Personales	13,351,803.36	19%	7,353,204.47	37%
Adelantos	20,940.00	0%	293,595.00	1%
Educación	23,220.16	0%	57,920.64	0%
Médicos	722,086.44	1%	137,280.79	1%
Cargos administrativas	376,500.00	1%	460,750.05	2%
Inversiones	50,579,816.70	73%	9,605,820.67	49%
Cuenta corriente	40,302.85	0%	5,353.41	0%
Diferencial cambiario	1,845,024.49	3%	0.00	0%
Otros ingresos	195,338.27	0%	3,456.41	0%
Comisiones ferias	1,444,416.31	2%	1,205,379.55	6%
Cafetería	309,698.68	0%	185,460.85	1%
Descuento de facturas	59,043.10	0%	15,000.00	0%
TOTAL	69,555,267.94	100%	19,788,503.25	100%

16) Gastos

Corresponde a la operación diaria de la asociación solidarista

Descripción	dic-19	%	dic-18	%
Papería y suministros	10,000.00	0%	10,000.00	0%
Legales	0.00	0%	8,000.00	0%
Asambleas	1,350,000.01	13%	0.00	0%
Serv administrativos	1,905,750.00	18%	1,732,500.00	42%
Auditoría	300,000.00	3%	300,000.00	7%
Donaciones	200,000.00	2%	0.00	0%
Otros gastos	0.34	0%	0.00	0%
Cuotas y Sucrpciones	60,000.00	1%	0.00	0%
Gastos asamblea	0.00	0%	1,250,000.01	30%
Depreciaciones y amortizaciones	15,557.51	0%	9,008.51	0%
Comisiones bancarias	25,632.99	0%	14,055.55	0%
Comisiones puesto de bolsa	1,948,151.12	19%	0.00	0%
Primas sobre inversiones	1,402,032.03	13%	1,953.87	0%
Gasto intereses ahorros	350,033.95	3%	198,891.87	5%
Gasto por diferencial cambiario	2,944,635.91	28%	0.00	0%
TOTAL	10,511,793.86	100%	4,119,575.81	100%

ASPECTOS CONTABLES

Al cierre contable de diciembre 2019, no existen cuentas en moneda extranjera

Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

Notas a los Estados Financieros

DICIEMBRE 2019

moneda ¢ colones

Preparado

Lic. Margoth Calderón Quesada

Contadora