



Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

Balance de Situación

JULIO 2019

moneda ¢ colones

	<u>Notas</u>	jul-19	jul-18	Variación %
<u>Activo Circulante</u>				
Caja y Bancos	1	41,375,334.72	104,308,090.74	-60%
Inversiones	2	883,234,843.11	517,472,985.40	71%
Cartera Corto Plazo neta	3	335,619,329.34	154,489,454.57	117%
Cuentas por cobrar	3	86,306,481.67	1,263,775.73	6729%
Intereses acumulados sobre Inversiones	5	11,970,995.20	2,953,523.56	305%
Total Activo Circulante		1,358,506,984.04	781,826,953.50	74%
<u>Activo largo plazo</u>				
Mobiliario y Equipo en General	7	279,339.00	147,999.00	89%
Depreciación y Amortización	7	-93,276.31	-52,753.32	77%
Total Activo Largo Plazo		186,062.69	95,245.68	95%
Activo Total		1,358,693,046.72	781,922,199.18	74%
<u>Pasivo</u>				
<u>Pasivo corriente</u>				
Ahorros asociados	8	26,994,024.68	18,278,002.65	48%
Cuentas por pagar	9	8,433,226.35	1,496,943.57	463%
Excedentes por pagar	10	315,939.42	957,825.36	0%
Aporte Patronal en Custodia	11	18,215,798.13	7,415,384.10	146%
Total Pasivo		53,958,988.58	28,148,155.68	92%
<u>Patrimonio</u>				
Aporte Obrero	12	686,922,430.17	396,813,101.45	73%
Aporte Patronal	13	536,986,248.31	317,101,317.98	69%
Valoración de inversiones a mercado	2	17,451,553.84	-315,884.00	100%
Capitalización de excedentes	14	7,160,255.00	8,217,503.70	0%
Excedente del Periodo		56,213,570.82	31,958,004.36	76%
Total Patrimonio		1,304,734,058.14	753,774,043.49	73%
Total Pasivo y Patrimonio		1,358,693,046.72	781,922,199.17	74%

Preparado
Licda. Margoth Calderón Quesada
Contadora

Autorizado
Matilde Soto Chacón
Presidente



Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

Estado de Resultados

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

moneda ¢ colones

	Acumulado 2018- jul-19	2019	jul-18	Acumulado 2017-2018	Variación	Variación %
INGRESOS	15					
Intereses sobre Préstamos	4,011,275.47	33,891,650.10	2,009,972.72	12,477,463.61	21,414,186.49	172%
Intereses sobre Inversiones	8,343,225.08	49,793,486.54	3,096,793.94	25,466,142.73	24,327,343.81	96%
Ingresos varios	210,061.65	3,734,595.34	3,082,470.70	6,412,961.20	-2,678,365.86	-42%
Total Ingresos	12,564,562.20	87,419,731.98	8,189,237.36	44,356,567.54	43,063,164.44	97%
GASTOS	16					
Gastos Administrativos	1,209,370.47	18,953,855.97	999,948.59	8,839,702.14	10,114,153.83	114%
Gastos sobre inversiones	1,754,116.19	8,422,004.66	1,349,464.44	3,428,968.14	4,993,036.52	100%
Gastos Financieros	469,008.77	3,830,300.53	14,059.50	129,892.90	3,700,407.63	2849%
Total Gastos	3,432,495.43	31,206,161.16	2,363,472.53	12,398,563.18	18,807,597.98	152%
Excedentes del Periodo	9,132,066.77	56,213,570.82	5,825,764.83	31,958,004.36	24,255,566.46	76%

Preparado
Lic. Margoth Calderón Quesada
Contadora

Autorizado
Matilde Soto Chacón
Presidente



Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

DETALLE DE INGRESOS

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

moneda ¢ colones

	jul-19	Acumulado 2018-2019	jul-18	Acumulado 2017-2018	Variación	Variación %
INGRESOS						
PRESTAMOS						
Marchamos	0.00	5,521.00	301.99	14,642.82	-9,121.82	-62%
Ferías y convenios	157,169.25	1,399,524.95	155,444.91	1,314,906.69	84,618.26	6%
Personales	3,516,875.36	28,951,343.17	1,618,140.74	9,320,865.71	19,630,477.46	211%
Adelantos	66,510.00	1,056,451.23	69,211.85	470,216.44	586,234.79	125%
Educación	3,487.01	157,453.29	21,847.38	132,826.19	24,627.10	19%
Médicos	154,733.85	931,226.92	38,081.85	272,561.76	658,665.16	242%
Cargos administrativas	112,500.00	1,390,129.54	106,944.00	951,444.00	438,685.54	46%
INVERSIONES						
Inversiones	8,338,711.33	49,770,472.33	3,096,793.94	25,466,142.73	24,304,329.60	95%
Cuenta corriente	2,651.27	21,151.73	0.00	0.00	21,151.73	0%
Diferencial cambiario	1,862.48	1,862.48	0.00	0.00	1,862.48	0%
INGRESOS VARIOS						
Otros ingresos	14,556.77	59,598.14	10,235.39	40,293.20	19,304.94	48%
Comisiones ferias	112,588.30	2,961,514.53	7,296.00	3,015,738.09	-54,223.56	100%
Cafetería	82,916.58	698,482.67	88,413.72	380,404.32	318,078.35	100%
Descuento de facturas	0.00	15,000.00	2,976,525.59	2,976,525.59	-2,961,525.59	100%
Total Ingresos	12,564,562.20	87,419,731.98	8,189,237.36	44,356,567.54	43,063,164.44	97%

Preparado
Lic. Margoth Calderón Quesada
Contadora

Autorizado
Matilde Soto Chacón
Presidente



Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

DETALLE DE GASTOS

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

moneda ¢ colones

	Acumulado 2018-		Acumulado 2017-		Variación	Variación %
	jul-19	2019	jul-18	2018		
GASTOS						
GASTOS ADMINISTRATIVOS						
Papería y suministros	0.00	503,691.99	0.00	334,334.28	169,357.71	51%
Legales	0.00	63,000.00	0.00	155,000.00	-92,000.00	-59%
Asambleas	0.00	0.00	0.00	88,500.00	-88,500.00	-100%
Multiservicios Empresariales MyN	0.00	4,485,470.00	371,978.75	2,231,872.50	2,253,597.50	100%
Serv administrativos	652,575.00	5,850,075.00	525,000.00	5,250,000.00	600,075.00	11%
Auditoría	100,000.00	1,000,000.00	100,000.00	700,000.00	300,000.00	100%
Mensajería	0.00	3,000.00	0.00	50,000.00	-47,000.00	-94%
Certificaciones	0.00	50,000.00	0.00	0.00	50,000.00	0%
Otros gastos	5,000.00	5,000.00	0.00	0.00	5,000.00	0%
Gastos legales	0.00	10,000.00	0.00	0.00	10,000.00	0%
Cuotas y Sucripciones	30,000.00	90,000.00	0.00	0.00	90,000.00	0%
Gastos asamblea	416,666.67	6,857,358.68	0.00	0.00	6,857,358.68	100%
Gasto cafetería	0.00	1,875.00	0.00	0.00	1,875.00	0%
Depreciaciones y amortizaciones	5,128.80	34,385.30	2,969.84	29,995.36	4,389.94	15%
GASTOS FINANCIEROS						
Comisiones bancarias	3,802.50	55,335.57	14,059.50	129,892.90	-74,557.33	-57%
Comisiones puesto de bolsa	1,271,432.62	6,355,875.46	1,268,248.58	2,900,022.28	3,455,853.18	119%
Primas sobre inversiones	387,286.11	1,421,826.45	5,697.32	39,652.34	1,382,174.11	100%
Gasto intereses ahorros	95,397.46	644,302.75	75,518.54	489,293.52	155,009.23	32%
Gasto por diferencial cambiario	465,206.27	3,774,964.96	0.00	0.00	3,774,964.96	0%
Total Gastos	3,432,495.43	31,206,161.16	2,363,472.53	12,398,563.18	18,807,597.98	152%

Preparado
Lic. Margoth Calderón Quesada
Contadora

Autorizado
Matilde Soto Chacón
Presidente



Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

Notas a los Estados Financieros

JULIO 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

Todas las transacciones se realizan en moneda colones, al cierre contable a diciembre del 2018 no existen cuentas en moneda extranjera

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	jul-19	%	jul-18	%
BAC San José cta 2791249	40,492,003.99	98%	104,308,090.74	100%
Banco Popular cta 751825	883,330.73	2%	0.00	0%
TOTAL	41,375,334.72	100%	104,308,090.74	100%

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	jul-19	%	jul-18	%
Fondos de Inversión				
INS Liquidez C	128,555,074.37	15%	114,770,493.17	22%
INS Liquidez Público C	3,189,806.87	0%	0.00	0%
INS Liquidez D	0.00	0%	0.00	0%
Títulos				
INS Reserva de Liquidez	239,000,000.00	28%	75,000,000.00	14%
INS Valores Negociables	407,000,000.00	47%	328,000,000.00	63%
Descuento sobre inversiones	-1,162.55	0%	-3,971.41	0%
Primas sobre inversiones	5,314,760.06	1%	22,347.64	0%
INS Valores Negociables \$	80,284,400.00	9%	0.00	0%
Primas sobre inversiones \$	2,887,709.32	0%	0.00	0%
Descuento sobre inversiones \$	-447,298.80	0%	0.00	0%

Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

Notas a los Estados Financieros

JULIO 2019

moneda ¢ colones

TOTAL	865,783,289.27	100%	517,788,869.40	100%
Valoración de inversiones a mercado	17,451,553.84	2%	-315,884.00	0%
Inversiones neta	883,234,843.11	102%	517,472,985.40	100%

3) Cartera de crédito

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

Descripción	jul-19	%	jul-18	%
Crédito Personal	297,899,808.83	89%	133,847,628.66	87%
Adelanto de salario	1,313,250.00	0%	978,500.02	1%
Créditos convenios	2,342,859.58	1%	3,492,264.80	2%
Crédito feria tasa	6,888,736.93	2%	6,016,357.55	4%
Créditos marchamo	2,497,580.59	1%	1,195,049.03	1%
Crédito educación	877,377.52	0%	2,230,771.70	1%
Crédito gastos médicos	19,901,034.89	6%	4,387,907.81	3%
Cafeteria	3,898,681.00	1%	2,340,975.00	2%
TOTAL	335,619,329.34	100%	154,489,454.57	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	jul-19	%	jul-18	%
Cuentas por cobrar VMware Ltda	83,502,273.18	97%	0.00	0%
Otras cuentas por cobrar	0.00	0%	492,817.24	39%
Cuentas por cobrar negocios	2,804,208.49	3%	770,958.49	61%
Cuentas por cobrar convenios	0.00	0%	0.00	0%
TOTAL	86,306,481.67	100%	1,263,775.73	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	jul-19	%	jul-18	%
Intereses				
INS Reserva de Liquidez	5,296,549.38	44%	1,629,662.44	55%
INS Valores Negociables	4,908,928.94	41%	1,323,861.11	45%
INS Títulos \$	1,765,516.88	15%	0.00	0%

Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

Notas a los Estados Financieros

JULIO 2019

moneda ¢ colones

TOTAL	11,970,995.20	100%	2,953,523.56	100%
--------------	----------------------	-------------	---------------------	-------------

6) Gastos diferidos

Corresponde a los gastos pagados por adelantado pero que no se han agotado

	jul-19	%	jul-18	%
Descripción				
Gastos diferidos				
Mantenimiento de software	0.00	0%	1,339,123.50	100%
TOTAL	0.00	0%	1,339,123.50	100%

7) Activos netos

Mobiliario y Equipo de Oficina

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.

	jul-19	%	jul-18	%
Descripción				
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	-93,276.31	-33%	-52,753.32	-36%
TOTAL	186,062.69	67%	95,245.68	64%

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

	jul-19	%	jul-18	%
Descripción				
Ahorro escolar	1,957,500.00	7%	1,056,000.00	6%
Ahorro vista	9,086,500.00	34%	6,644,000.00	36%
Ahorro navideño	9,950,500.00	37%	7,500,000.00	41%
Ahorro marchamo	5,497,875.00	20%	2,754,500.00	15%
Interés ahorro a la vista	196,543.16	1%	110,598.44	1%
Interés ahorro escolar	23,041.69	0%	14,582.17	0%
Interés ahorro marchamo	91,057.14	0%	43,206.75	0%
Interés ahorro navideño	191,007.69	1%	155,115.29	1%
TOTAL	26,994,024.68	100%	18,278,002.65	100%

9) Cuentas por pagar

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

Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

Notas a los Estados Financieros

JULIO 2019

moneda ¢ colones

Descripción	jul-19	%	jul-18	%
Cuentas por pagar liquidaciones ex-socios	212,312.92	3%	0.00	0%
Cuentas por pagar desembolsos	0.00	0%	50,000.00	3%
Cuentas por pagar proveedores	3,404,246.74	40%	221,943.57	15%
Cuentas por pagar servicios	0.00	0%	525,000.00	35%
Provisión auditoría	1,900,000.00	23%	700,000.00	47%
Provisión asamblea	2,916,666.69	35%	0.00	0%
Total cuentas por pagar	8,433,226.35	100%	1,496,943.57	100%

10) Excedentes por pagar

Excedentes del período anterior no retirados por exasociados

Descripción	jul-19	%	jul-18	%
Excedentes por pagar	315,939.42	100%	957,825.36	0%
TOTAL	315,939.42	100%	957,825.36	0%

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	jul-19	%	jul-18	%
Aporte en custodia	18,215,798.13	100%	7,415,384.10	100%
TOTAL	18,215,798.13	100%	7,415,384.10	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	jul-19	%	jul-18	%
Aporte obrero	686,922,430.17	100%	396,813,101.45	100%
TOTAL	686,922,430.17	100%	396,813,101.45	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	jul-19	%	jul-18	%
Aporte patronal	536,986,248.31	100%	317,101,317.98	100%
TOTAL	536,986,248.31	100%	317,101,317.98	100%

14) Capitalización de excedentes

Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

Notas a los Estados Financieros

JULIO 2019

moneda ¢ colones

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	jul-19	%	jul-18	%
Capitalización de excedentes	7,160,255.00	100%	8,217,503.70	0%
TOTAL	7,160,255.00	100%	8,217,503.70	0%

15) Ingresos

Corresponde a la operación diaria de la asociación solidarista

Descripción	jul-19	%	jul-18	%
Marchamos	5,521.00	0%	14,642.82	0%
Ferías y convenios	1,399,524.95	2%	1,314,906.69	3%
Personales	28,951,343.17	33%	9,320,865.71	21%
Adelantos	1,056,451.23	1%	470,216.44	1%
Educación	157,453.29	0%	132,826.19	0%
Médicos	931,226.92	1%	272,561.76	1%
Cargos administrativas	1,390,129.54	2%	951,444.00	2%
Inversiones	49,770,472.33	57%	25,466,142.73	57%
Cuenta corriente	21,151.73	0%	0.00	0%
Otros ingresos	59,598.14	0%	40,293.20	0%
Comisiones ferías	2,961,514.53	3%	3,015,738.09	7%
Cafetería	698,482.67	1%	380,404.32	1%
Descuento de facturas	15,000.00	0%	2,976,525.59	0%
TOTAL	87,419,731.98	100%	44,356,567.54	93%

16) Gastos

Corresponde a la operación diaria de la asociación solidarista

Descripción	jul-19	%	jul-18	%
Papería y suministros	503,691.99	2%	334,334.28	3%
Legales	63,000.00	0%	155,000.00	1%
Asambleas	0.00	0%	88,500.00	1%
Multiservicios Empresariales MyN	4,485,470.00	14%	2,231,872.50	18%
Serv administrativos	5,850,075.00	19%	5,250,000.00	42%
Auditoría	1,000,000.00	3%	700,000.00	6%
Mensajería	3,000.00	0%	50,000.00	0%
Certificaciones	50,000.00	0%	0.00	0%
Gastos asamblea	6,857,358.68	22%	0.00	0%
Depreciaciones y amortizaciones	34,385.30	0%	29,995.36	0%
Comisiones bancarias	55,335.57	0%	129,892.90	1%
Comisiones puesto de bolsa	6,355,875.46	20%	2,900,022.28	23%
Primas sobre inversiones	1,421,826.45	5%	39,652.34	0%
Gasto intereses ahorros	644,302.75	2%	489,293.52	4%
Gasto por diferencial cambiario	3,774,964.96	12%	0.00	0%

Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

Notas a los Estados Financieros

JULIO 2019

moneda ¢ colones

TOTAL	31,206,161.16	100%	12,398,563.18	100%
--------------	----------------------	-------------	----------------------	-------------

ASPECTOS CONTABLES

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

Preparado

Lic. Margoth Calderón Quesada

Contadora