



Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

Balance de Situación

NOVIEMBRE 2019

moneda ¢ colones

	<u>Notas</u>	nov-19	nov-18	Variación %
<u>Activo Circulante</u>				
Caja y Bancos	1	102,633,973.07	166,618,000.30	-38%
Inversiones	2	991,300,734.44	581,062,880.43	71%
Cartera Corto Plazo neta	3	412,442,582.85	217,461,764.53	90%
Cuentas por cobrar	3	3,538,106.77	2,594,208.49	36%
Intereses acumulados sobre Inversiones	5	21,503,300.40	3,558,824.67	504%
Total Activo Circulante		1,531,418,697.52	971,295,678.42	58%
<u>Activo largo plazo</u>				
Mobiliario y Equipo en General	7	279,339.00	147,999.00	89%
Depreciación y Amortización	7	-114,304.59	-64,929.64	76%
Total Activo Largo Plazo		165,034.41	83,069.36	99%
Activo Total		1,531,583,731.93	971,378,747.77	58%
<u>Pasivo</u>				
<u>Pasivo corriente</u>				
Ahorros asociados	8	12,463,108.10	8,058,959.93	55%
Cuentas por pagar	9	28,917,076.27	9,692,810.34	198%
Excedentes por pagar	10	546,001.34	244,683.58	123%
Aporte Patronal en Custodia	11	20,956,886.30	8,703,301.74	141%
Total Pasivo		62,883,072.01	26,699,755.59	136%
<u>Patrimonio</u>				
Aporte Obrero	12	781,240,194.59	495,116,697.04	58%
Aporte Patronal	13	622,496,044.37	387,075,251.37	61%
Valoración de inversiones a mercado	2	34,581,415.98	3,663,959.66	844%
Capitalización de excedentes	14	6,649,197.58	7,907,985.55	-16%
Excedentes por distribuir		0.00	41,583,927.27	-100%
Excedente del Periodo		23,733,807.40	9,331,171.29	154%
Total Patrimonio		1,468,700,659.92	944,678,992.18	55%
Total Pasivo y Patrimonio		1,531,583,731.93	971,378,747.77	58%

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 noviembre del 2019

moneda ¢ colones

		Acumulado 2019- nov-19	Acumulado 2019- 2020	nov-18	Acumulado 2018-2019	Variación	Variación %
INGRESOS	15						
Intereses sobre Préstamos		5,065,043.36	9,827,320.40	2,965,740.52	5,584,514.03	4,242,806.37	76%
Intereses sobre Inversiones		11,488,702.30	22,147,613.81	3,161,293.37	6,409,041.97	15,738,571.84	246%
Ingresos varios		295,769.40	629,714.40	187,125.15	287,198.08	342,516.32	119%
Total Ingresos		16,849,515.06	32,604,648.61	6,314,159.04	12,280,754.08	20,323,894.53	165%
GASTOS	16						
Gastos Administrativos		1,487,216.50	2,644,262.02	1,320,422.75	2,807,538.01	-163,275.99	-6%
Gastos sobre inversiones		1,538,791.36	3,272,840.44	42,238.19	131,915.73	3,140,924.71	2381%
Gastos Financieros		2,948,768.18	2,953,738.75	3,889.05	10,129.05	2,943,609.70	29061%
Total Gastos		5,974,776.04	8,870,841.21	1,366,549.99	2,949,582.79	5,921,258.42	201%
Excedentes del Periodo		10,874,739.02	23,733,807.40	4,947,609.05	9,331,171.29	14,402,636.11	154%

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 noviembre del 2019

moneda ¢ colones

	nov-19	Acumulado 2019-2020	nov-18	Acumulado 2018-2019	Variación	Variación %
INGRESOS						
PRESTAMOS						
Marchamos	2,372.12	2,372.12	0.00	0.00	2,372.12	#¡DIV/0!
Ferías y convenios	120,861.48	278,294.53	125,217.39	271,004.27	7,290.26	3%
Personales	4,555,584.18	8,729,744.12	2,454,480.42	4,743,878.37	3,985,865.75	84%
Adelantos	0.00	0.00	185,295.00	246,195.00	-246,195.00	-100%
Educación	4,866.61	13,099.86	19,313.92	41,162.32	-28,062.46	-68%
Médicos	237,358.97	494,809.77	53,933.74	81,024.02	413,785.75	511%
Cargos administrativas	144,000.00	309,000.00	127,500.05	201,250.05	107,749.95	54%
INVERSIONES						
Inversiones	11,450,735.15	21,869,375.83	3,161,293.37	6,409,041.97	15,460,333.86	241%
Cuenta corriente	23,235.68	37,419.82	0.00	0.00	37,419.82	100%
Diferencial cambiario	14,731.47	240,818.16	0.00	0.00	240,818.16	100%
INGRESOS VARIOS						
Otros ingresos	72,261.23	72,264.24	3,351.34	3,351.34	68,912.90	2056%
Comisiones ferias	12,199.03	267,325.77	95,850.70	116,017.10	151,308.67	130%
Cafetería	152,266.04	231,081.29	87,923.11	152,829.64	78,251.65	51%
Descuento de facturas	59,043.10	59,043.10	0.00	15,000.00	44,043.10	294%
Total Ingresos	16,849,515.06	32,604,648.61	6,314,159.04	12,280,754.08	20,323,894.53	165%

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 noviembre del 2019

moneda ¢ colones

	Acumulado 2019-		Acumulado 2018-		Variación	Variación %
	nov-19	2020	nov-18	2019		
GASTOS						
GASTOS ADMINISTRATIVOS						
Papería y suministros	0.00	0.00	0.00	10,000.00	-10,000.00	-100%
Legales	0.00	0.00	0.00	8,000.00	-8,000.00	-100%
Asambleas	516,666.67	933,333.34	0.00	0.00	933,333.34	100%
Multiservicios Empresariales MyN	0.00	0.00	223,187.25	595,166.00	-595,166.00	-100%
Serv administrativos	635,250.00	1,270,500.00	577,500.00	1,155,000.00	115,500.00	10%
Auditoría	100,000.00	200,000.00	100,000.00	200,000.00	0.00	0%
Donaciones	200,000.00	200,000.00	0.00	0.00	200,000.00	100%
Otros gastos	0.02	0.02	0.00	0.00	0.02	100%
Cuotas y Sucricpciones	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00	30,000.00	100%
Gastos asamblea	0.00	0.00	416,666.67	833,333.34	-833,333.34	100%
Depreciaciones y amortizaciones	5,299.81	10,428.66	3,068.83	6,038.67	4,389.99	73%
GASTOS FINANCIEROS						
Comisiones bancarias	13,206.40	17,023.90	3,889.05	10,129.05	6,894.85	68%
Comisiones puesto de bolsa	932,451.05	1,948,151.12	0.00	0.00	1,948,151.12	100%
Primas sobre inversiones	456,417.74	1,020,701.66	651.29	1,302.58	1,019,399.08	78260%
Gasto intereses ahorros	149,922.57	303,987.66	41,586.90	130,613.15	173,374.51	133%
Gasto por diferencial cambiario	2,935,561.78	2,936,714.85	0.00	0.00	2,936,714.85	100%
Total Gastos	5,974,776.04	8,870,841.21	1,366,549.99	2,949,582.79	5,921,258.42	201%

Preparado
Lic. Margoth Calderón Quesada
Contadora

Autorizado
Jose Barquero
Presidente



Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

Notas a los Estados Financieros

NOVIEMBRE 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 558.90 TCV 565.89

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	nov-19	%	nov-18	%
BAC San José cta 2791249	98,231,208.44	96%	166,618,000.30	100%
Banco Popular cta 751825	4,402,764.63	4%	0.00	0%
TOTAL	102,633,973.07	100%	166,618,000.30	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	nov-19	%	nov-18	%
Fondos de Inversión				
INS Liquidez C	4,808,578.33	1%	262,390,623.47	45%
INS Liquidez D	1,985,261.04	0%	0.00	0%
Títulos				
INS Reserva de Liquidez	236,000,000.00	25%	75,000,000.00	13%
INS Valores Negociables	608,000,000.00	64%	240,000,000.00	42%
Descuento sobre inversiones	-5,135,827.96	-1%	-3,035.13	0%
Primas sobre inversiones	29,789,479.35	3%	11,332.43	0%
INS Valores Negociables \$	79,224,600.00	8%	0.00	0%
Primas sobre inversiones \$	2,470,082.41	0%	0.00	0%
Descuento sobre inversiones \$	-422,854.72	0%	0.00	0%

Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

Notas a los Estados Financieros

NOVIEMBRE 2019

moneda ¢ colones

TOTAL	956,719,318.46	100%	577,398,920.77	100%
Valoración de inversiones a mercado	34,581,415.98	4%	3,663,959.66	0%
Inversiones neta	991,300,734.44	104%	581,062,880.43	100%

3) Cartera de crédito

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

Descripción	nov-19	%	nov-18	%
Crédito Personal	361,541,071.39	88%	195,477,407.98	90%
Adelanto de salario	1,107,471.11	0%	3,022,020.00	1%
Créditos convenios	857,828.66	0%	1,268,127.47	1%
Crédito feria tasa	6,367,252.09	2%	6,392,688.06	3%
Créditos marchamo	10,861,499.91	3%	255,561.55	0%
Crédito educación	1,214,436.71	0%	2,010,998.16	1%
Crédito gastos médicos	27,107,308.89	7%	6,750,811.31	3%
Cafeteria	3,385,714.09	1%	2,284,150.00	1%
TOTAL	412,442,582.85	100%	217,461,764.53	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	nov-19	%	nov-18	%
Cuentas por cobrar negocios	3,538,106.77	100%	2,594,208.49	100%
TOTAL	3,538,106.77	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	nov-19	%	nov-18	%
Intereses				
INS Reserva de Liquidez	2,008,074.78	9%	681,602.44	19%
INS Valores Negociables	17,533,270.06	82%	2,877,222.22	81%
INS Títulos \$	1,961,955.56	9%	0.00	0%
TOTAL	21,503,300.40	100%	3,558,824.67	100%

7) Activos netos

Mobiliario y Equipo de Oficina

Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

Notas a los Estados Financieros

NOVIEMBRE 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	nov-19	%	nov-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	-114,304.59	-41%	-64,929.64	-44%
TOTAL	165,034.41	59%	83,069.36	56%

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	nov-19	%	nov-18	%
Ahorro escolar	3,797,500.00	30%	1,198,000.00	15%
Ahorro vista	8,226,500.00	66%	6,629,000.00	82%
Ahorro navideño	0.00	0%	50,000.00	1%
Interés ahorro a la vista	243,863.02	2%	155,170.38	2%
Interés ahorro escolar	74,625.70	1%	26,789.71	0%
Interés ahorro marchamo	39,991.16	0%	0.00	0%
Interés ahorro navideño	80,628.22	1%	-0.16	0%
TOTAL	12,463,108.10	100%	8,058,959.93	100%

9) Cuentas por pagar

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

Descripción	nov-19	%	nov-18	%
Cuentas por pagar liquidaciones ex-socios	23,279,917.88	81%	4,848,441.95	50%
Cuentas por pagar desembolsos	898,862.00	3%	2,911,035.05	30%
Cuentas por pagar proveedores	279,226.63	1%	0.00	0%
Varias cuentas por pagar	155,089.74	1%	0.00	0%
Cuentas por pagar IVA	-37,960.59	0%	0.00	0%
Impuesto de renta por pagar	3,759,154.68	13%	0.00	0%
Provisión auditoría	200,000.00	1%	1,100,000.00	11%
Provisión asamblea	382,785.93	1%	833,333.34	9%
Total cuentas por pagar	28,917,076.27	100%	9,692,810.34	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 NOVIEMBRE 2019 moneda ¢ colones

Descripción	nov-19	%	nov-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	nov-19	%	nov-18	%
Aporte en custodia	20,956,886.30	100%	8,703,301.74	100%
TOTAL	20,956,886.30	100%	8,703,301.74	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	nov-19	%	nov-18	%
Aporte obrero	781,240,194.59	100%	495,116,697.04	100%
TOTAL	781,240,194.59	100%	495,116,697.04	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	nov-19	%	nov-18	%
Aporte patronal	622,496,044.37	100%	387,075,251.37	100%
TOTAL	622,496,044.37	100%	387,075,251.37	100%

14) Capitalizacion 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	nov-19	%	nov-18	%
Capitalizacion de excedentes	6,649,197.58	100%	7,907,985.55	100%
TOTAL	6,649,197.58	100%	7,907,985.55	100%

15) Ingresos

Corresponde a la operación diaria de la asociación solidaria

Descripción	nov-19	%	nov-18	%
-------------	--------	---	--------	---

Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

Notas a los Estados Financieros

NOVIEMBRE 2019

moneda ¢ colones

Marchamos	2,372.12	0%	0.00	0%
Ferías y convenios	278,294.53	1%	271,004.27	2%
Personales	8,729,744.12	27%	4,743,878.37	39%
Adelantos	0.00	0%	246,195.00	2%
Educación	13,099.86	0%	41,162.32	0%
Médicos	494,809.77	2%	81,024.02	1%
Cargos administrativas	309,000.00	1%	201,250.05	2%
Inversiones	21,869,375.83	67%	6,409,041.97	52%
Cuenta corriente	37,419.82	0%	0.00	0%
Diferencial cambiario	240,818.16	1%	0.00	0%
Otros ingresos	72,264.24	0%	3,351.34	0%
Comisiones ferias	267,325.77	1%	116,017.10	1%
Cafetería	231,081.29	1%	152,829.64	1%
Descuento de facturas	59,043.10	0%	15,000.00	0%
TOTAL	32,604,648.61	100%	12,280,754.08	100%

16) Gastos

Corresponde a la operación diaria de la asociación solidarista

Descripción	nov-19	%	nov-18	%
Papería y suministros	0.00	0%	10,000.00	0%
Legales	0.00	0%	8,000.00	0%
Asambleas	933,333.34	11%	0.00	0%
Multiservicios Empresariales MyN	0.00	0%	595,166.00	20%
Serv administrativos	1,270,500.00	14%	1,155,000.00	39%
Auditoría	200,000.00	2%	200,000.00	7%
Donaciones	200,000.00	2%	0.00	0%
Certificaciones	0.00	0%	0.00	0%
Otros gastos	0.02	0%	0.00	0%
Gastos legales	0.00	0%	0.00	0%
Cuotas y Sucripciones	30,000.00	0%	0.00	0%
Gastos asamblea	0.00	0%	833,333.34	28%
Gasto cafetería	0.00	0%	0.00	0%
Depreciaciones y amortizaciones	10,428.66	0%	6,038.67	0%
Comisiones bancarias	17,023.90	0%	10,129.05	0%
Comisiones puesto de bolsa	1,948,151.12	22%	0.00	0%
Primas sobre inversiones	1,020,701.66	12%	1,302.58	0%
Gasto intereses ahorros	303,987.66	3%	130,613.15	4%
Gasto por incobrables	0.00	0%	0.00	0%
Gasto por diferencial cambiario	2,936,714.85	33%	0.00	0%
TOTAL	8,870,841.21	100%	2,949,582.79	100%

Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

Notas a los Estados Financieros

NOVIEMBRE 2019

moneda ¢ colones

Preparado

Lic. Margoth Calderón Quesada

Contadora