



Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

Balance de Situación

OCTUBRE 2019

moneda ¢ colones

	Notas	oct-19	oct-18	Variación %
<b>Activo Circulante</b>				
Caja y Bancos	1	112,392,000.38	160,255,009.51	-30%
Inversiones	2	1,086,221,821.43	581,067,298.38	87%
Cartera Corto Plazo neta	3	401,880,942.27	202,544,727.88	98%
Cuentas por cobrar	3	2,804,208.49	2,666,718.49	5%
Intereses acumulados sobre Inversiones	5	16,260,582.60	3,162,620.22	414%
Gastos diferidos	6	0.00	223,187.25	-100%
<b>Total Activo Circulante</b>		<b>1,619,559,555.17</b>	<b>949,919,561.73</b>	<b>70%</b>
<b>Activo largo plazo</b>				
Mobiliario y Equipo en General	7	279,339.00	147,999.00	89%
Depreciación y Amortización	7	-109,004.78	-61,860.81	76%
<b>Total Activo Largo Plazo</b>		<b>170,334.22</b>	<b>86,138.19</b>	<b>98%</b>
<b>Activo Total</b>		<b>1,619,729,889.39</b>	<b>950,005,699.91</b>	<b>70%</b>
<b>Pasivo</b>				
<b>Pasivo corriente</b>				
Ahorros asociados	8	38,758,087.92	24,048,235.91	61%
Cuentas por pagar	9	18,622,269.17	8,347,456.20	123%
Excedentes por pagar	10	315,939.42	957,825.38	-67%
Aporte Patronal en Custodia	11	22,507,490.89	6,773,890.52	232%
<b>Total Pasivo</b>		<b>80,203,787.40</b>	<b>40,127,408.01</b>	<b>100%</b>
<b>Patrimonio</b>				
Aporte Obrero	12	774,236,450.39	478,586,563.91	62%
Aporte Patronal	13	605,758,441.29	370,849,329.11	63%
Valoración de inversiones a mercado	2	65,400,821.22	6,432,815.23	917%
Capitalización de excedentes	14	6,913,696.20	8,042,094.14	-14%
Excedentes por distribuir		74,357,624.50	41,583,927.27	79%
Excedente del Periodo		12,859,068.38	4,383,562.24	193%
<b>Total Patrimonio</b>		<b>1,539,526,101.98</b>	<b>909,878,291.90</b>	<b>69%</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>		<b>1,619,729,889.38</b>	<b>950,005,699.91</b>	<b>70%</b>

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 octubre del 2019

moneda ¢ colones

		Acumulado 2019-		Acumulado	Variación	Variación %
	15	oct-19	2020	oct-18	2018-2019	
<b>INGRESOS</b>	<b>15</b>					
Intereses sobre Préstamos		4,762,277.04	4,762,277.04	2,618,773.51	2,618,773.51	2,143,503.53 82%
Intereses sobre Inversiones		10,658,911.51	10,658,911.51	3,247,748.60	3,247,748.60	7,411,162.91 228%
Ingresos varios		333,945.00	333,945.00	100,072.93	100,072.93	233,872.07 234%
<b>Total Ingresos</b>		<b>15,755,133.55</b>	<b>15,755,133.55</b>	<b>5,966,595.04</b>	<b>5,966,595.04</b>	<b>9,788,538.51 164%</b>
<b>GASTOS</b>	<b>16</b>					
Gastos Administrativos		1,157,045.52	1,157,045.52	1,487,115.26	1,487,115.26	-330,069.74 -22%
Gastos sobre inversiones		1,734,049.08	1,734,049.08	89,677.54	89,677.54	1,644,371.54 1834%
Gastos Financieros		4,970.57	4,970.57	6,240.00	6,240.00	-1,269.43 -20%
<b>Total Gastos</b>		<b>2,896,065.17</b>	<b>2,896,065.17</b>	<b>1,583,032.80</b>	<b>1,583,032.80</b>	<b>1,313,032.37 83%</b>
<b>Excedentes del Periodo</b>		<b>12,859,068.38</b>	<b>12,859,068.38</b>	<b>4,383,562.24</b>	<b>4,383,562.24</b>	<b>8,475,506.14 193%</b>

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 octubre del 2019

moneda ¢ colones

	Acumulado 2019		Acumulado 2018		Variación	Variación %
	oct-19	2020	oct-18	2019		
<b>INGRESOS</b>						
<b>PRESTAMOS</b>						
Ferías y convenios	157,433.05	157,433.05	145,786.88	145,786.88	11,646.17	8%
Personales	4,174,159.94	4,174,159.94	2,289,397.95	2,289,397.95	1,884,761.99	82%
Adelantos	0.00	0.00	60,900.00	60,900.00	-60,900.00	-100%
Educación	8,233.25	8,233.25	21,848.40	21,848.40	-13,615.15	-62%
Médicos	257,450.80	257,450.80	27,090.28	27,090.28	230,360.52	850%
Cargos administrativas	165,000.00	165,000.00	73,750.00	73,750.00	91,250.00	124%
<b>INVERSIONES</b>						
Inversiones	10,418,640.68	10,418,640.68	3,247,748.60	3,247,748.60	7,170,892.08	221%
Cuenta corriente	14,184.14	14,184.14	0.00	0.00	14,184.14	100%
Diferencial cambiario	226,086.69	226,086.69	0.00	0.00	226,086.69	100%
<b>INGRESOS VARIOS</b>						
Otros ingresos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	#¡DIV/0!
Comisiones ferias	255,126.74	255,126.74	20,166.40	20,166.40	234,960.34	1165%
Cafetería	78,815.25	78,815.25	64,906.53	64,906.53	13,908.72	21%
Descuento de facturas	3.01	3.01	15,000.00	15,000.00	-14,996.99	-100%
<b>Total Ingresos</b>	<b>15,755,133.55</b>	<b>15,755,133.55</b>	<b>5,966,595.04</b>	<b>5,966,595.04</b>	<b>9,788,538.51</b>	<b>164%</b>

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 octubre del 2019

moneda ¢ colones

	Acumulado 2019-		Acumulado 2018-		Variación	Variación %
	oct-19	2020	oct-18	2019		
<b>GASTOS</b>						
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>						
Papería y suministros	0.00	0.00	10,000.00	10,000.00	-10,000.00	-100%
Legales	0.00	0.00	8,000.00	8,000.00	-8,000.00	-100%
Asambleas	416,666.67	416,666.67	0.00	0.00	416,666.67	#¡DIV/0!
Multiservicios Empresariales MyN	0.00	0.00	371,978.75	371,978.75	-371,978.75	-100%
Serv administrativos	635,250.00	635,250.00	577,500.00	577,500.00	57,750.00	10%
Auditoría	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	0.00	0%
Mensajería	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	#¡DIV/0!
Certificaciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	#¡DIV/0!
Otros gastos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100%
Gastos legales	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100%
Cuotas y Sucripciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100%
Gastos asamblea	0.00	0.00	416,666.67	416,666.67	-416,666.67	100%
Gasto cafetería	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100%
Depreciaciones y amortizaciones	5,128.85	5,128.85	2,969.84	2,969.84	2,159.01	73%
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>						
Comisiones bancarias	3,817.50	3,817.50	6,240.00	6,240.00	-2,422.50	-39%
Comisiones puesto de bolsa	1,015,700.07	1,015,700.07	0.00	0.00	1,015,700.07	#¡DIV/0!
Primas sobre inversiones	564,283.92	564,283.92	651.29	651.29	563,632.63	86541%
Gasto intereses ahorros	154,065.09	154,065.09	89,026.25	89,026.25	65,038.84	73%
Gasto por diferencial cambiario	1,153.07	1,153.07	0.00	0.00	1,153.07	100%
<b>Total Gastos</b>	<b>2,896,065.17</b>	<b>2,896,065.17</b>	<b>1,583,032.80</b>	<b>1,583,032.80</b>	<b>1,313,032.37</b>	<b>83%</b>

Preparado  
Lic. Margoth Calderón Quesada  
Contadora

Autorizado  
Jose Barquero  
Presidente



## Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

### Notas a los Estados Financieros

OCTUBRE 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 octubre del 2019 son TCC 579.86 TCV 585.39

#### 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	oct-19	%	oct-18	%
BAC San José cta 2791249	96,327,420.43	86%	160,255,009.51	100%
Banco Popular cta 751825	16,064,579.95	14%	0.00	0%
<b>TOTAL</b>	<b>112,392,000.38</b>	<b>100%</b>	<b>160,255,009.51</b>	<b>100%</b>

##### 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	oct-19	%	oct-18	%
<b>Fondos de Inversión</b>				
INS Liquidez C	35,560,938.25	3%	224,625,768.63	39%
INS Liquidez Público C	0.00	0%	0.00	0%
INS Liquidez D	1,351,587.85	0%	0.00	0%
<b>Títulos</b>				
INS Reserva de Liquidez	266,000,000.00	26%	75,000,000.00	13%
INS Valores Negociables	623,000,000.00	61%	275,000,000.00	48%
Descuento sobre inversiones	-9,583,431.59	-1%	-3,269.20	0%
Primas sobre inversiones	20,326,185.13	2%	11,983.72	0%
INS Valores Negociables \$	81,954,600.00	8%	0.00	0%
Primas sobre inversiones \$	2,653,341.02	0%	0.00	0%
Descuento sobre inversiones \$	-442,220.45	0%	0.00	0%

## Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

### Notas a los Estados Financieros OCTUBRE 2019 moneda ¢ colones

<b>TOTAL</b>	<b>1,020,821,000.21</b>	<b>100%</b>	<b>574,634,483.15</b>	<b>100%</b>
Valoración de inversiones a mercado	65,400,821.22	6%	6,432,815.23	0%
<b>Inversiones neta</b>	<b>1,086,221,821.43</b>	<b>106%</b>	<b>581,067,298.38</b>	<b>100%</b>

### 3) Cartera de crédito

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

Descripción	oct-19	%	oct-18	%
Crédito Personal	353,245,287.65	88%	180,611,868.00	89%
Adelanto de salario	3,442,276.00	1%	1,977,600.00	1%
Créditos convenios	1,081,525.47	0%	1,728,181.21	1%
Crédito feria tasa	8,685,950.14	2%	7,189,152.45	4%
Créditos marchamo	737,529.10	0%	345,861.26	0%
Crédito educación	653,744.40	0%	2,317,670.19	1%
Crédito gastos médicos	29,344,129.51	7%	6,256,044.77	3%
Cafeteria	4,690,500.00	1%	2,118,350.00	1%
<b>TOTAL</b>	<b>401,880,942.27</b>	<b>100%</b>	<b>202,544,727.88</b>	<b>100%</b>

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	oct-19	%	oct-18	%
Cuentas por cobrar VMware Ltda	0.00	0%	0.00	0%
Otras cuentas por cobrar	0.00	0%	72,510.00	3%
Cuentas por cobrar negocios	2,804,208.49	100%	2,594,208.49	97%
<b>TOTAL</b>	<b>2,804,208.49</b>	<b>100%</b>	<b>2,666,718.49</b>	<b>100%</b>

### 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	oct-19	%	oct-18	%
<b>Intereses</b>				
INS Reserva de Liquidez	1,555,884.11	10%	1,420,592.44	45%
INS Valores Negociables	12,543,469.50	77%	1,742,027.78	55%
INS Títulos \$	2,161,228.98	13%	0.00	0%
<b>TOTAL</b>	<b>16,260,582.60</b>	<b>100%</b>	<b>3,162,620.22</b>	<b>100%</b>

## Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

### Notas a los Estados Financieros

OCTUBRE 2019

moneda ¢ colones

#### 6) Gastos diferidos

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

	oct-19	%	oct-18	%
<b>Descripción</b>				
<b>Gastos diferidos</b>				
Mantenimiento de software	0.00	0%	223,187.25	100%
<b>TOTAL</b>	<b>0.00</b>	<b>0%</b>	<b>223,187.25</b>	<b>100%</b>

#### 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.

	oct-19	%	oct-18	%
<b>Descripción</b>				
Equipo de cómputo	230,340.00	82%	99,000.00	67%
Licencias y Software	48,999.00	18%	48,999.00	33%
<b>Total Activos</b>	<b>279,339.00</b>	<b>100%</b>	<b>147,999.00</b>	<b>100%</b>
Menos: depreciación acumulada	-109,004.78	-39%	-61,860.81	-42%
<b>TOTAL</b>	<b>170,334.22</b>	<b>61%</b>	<b>86,138.19</b>	<b>58%</b>

#### 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

	oct-19	%	oct-18	%
<b>Descripción</b>				
Ahorro escolar	3,285,000.00	8%	1,510,000.00	6%
Ahorro vista	9,364,000.00	24%	7,734,000.00	32%
Ahorro navideño	17,345,000.00	45%	10,627,844.38	44%
Ahorro marchamo	7,894,250.00	20%	3,690,520.00	15%
Interés ahorro a la vista	252,263.04	1%	145,626.17	1%
Interés ahorro escolar	58,307.91	0%	29,362.19	0%
Interés ahorro marchamo	182,909.31	0%	83,421.92	0%
Interés ahorro navideño	376,357.66	1%	227,361.25	1%
Sobrante de planillas	0.00	0%	100.00	0%
<b>TOTAL</b>	<b>38,758,087.92</b>	<b>100%</b>	<b>24,048,235.91</b>	<b>100%</b>

#### 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

OCTUBRE 2019

moneda ¢ colones

Descripción	oct-19	%	oct-18	%
Cuentas por pagar liquidaciones ex-socios	448,959.05	2%	6,115,435.68	73%
Cuentas por pagar desembolsos	10,235,607.16	55%	1,050,005.18	13%
Cuentas por pagar proveedores	2,670,776.63	14%	-234,651.33	-3%
Cuentas por pagar servicios	0.00	0%	0.00	0%
Cuentas por pagar IVA	-59,602.84	0%	0.00	0%
Impuesto de renta por pagar	0.00	0%	0.00	0%
Provisión auditoría	100,000.00	1%	1,000,000.00	12%
Provisión asamblea	5,226,529.17	28%	416,666.67	5%
<b>Total cuentas por pagar</b>	<b>18,622,269.17</b>	<b>100%</b>	<b>8,347,456.20</b>	<b>100%</b>

#### 10) Excedentes por pagar

Excedentes del período anterior no retirados por exasociados

Descripción	oct-19	%	oct-18	%
Excedentes por pagar	315,939.42	100%	957,825.38	100%
<b>TOTAL</b>	<b>315,939.42</b>	<b>100%</b>	<b>957,825.38</b>	<b>100%</b>

#### 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	oct-19	%	oct-18	%
Aporte en custodia	22,507,490.89	100%	6,773,890.52	100%
<b>TOTAL</b>	<b>22,507,490.89</b>	<b>100%</b>	<b>6,773,890.52</b>	<b>100%</b>

#### 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	oct-19	%	oct-18	%
Aporte obrero	774,236,450.39	100%	478,586,563.91	100%
<b>TOTAL</b>	<b>774,236,450.39</b>	<b>100%</b>	<b>478,586,563.91</b>	<b>100%</b>

#### 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	oct-19	%	oct-18	%
Aporte patronal	605,758,441.29	100%	370,849,329.11	100%
<b>TOTAL</b>	<b>605,758,441.29</b>	<b>100%</b>	<b>370,849,329.11</b>	<b>100%</b>



## Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

### Notas a los Estados Financieros

OCTUBRE 2019

moneda ¢ colones

#### 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	oct-19	%	oct-18	%
Capitalización de excedentes	6,913,696.20	100%	8,042,094.14	100%
<b>TOTAL</b>	<b>6,913,696.20</b>	<b>100%</b>	<b>8,042,094.14</b>	<b>100%</b>

#### 15) Ingresos

Corresponde a la operación diaria de la asociación solidarista

Descripción	oct-19	%	oct-18	%
Marchamos	0.00	0%	0.00	0%
Ferías y convenios	157,433.05	1%	145,786.88	2%
Personales	4,174,159.94	26%	2,289,397.95	38%
Adelantos	0.00	0%	60,900.00	1%
Educación	8,233.25	0%	21,848.40	0%
Médicos	257,450.80	2%	27,090.28	0%
Cargos administrativas	165,000.00	1%	73,750.00	1%
Inversiones	10,418,640.68	66%	3,247,748.60	54%
Cuenta corriente	14,184.14	0%	0.00	0%
Diferencial cambiario	226,086.69	1%	0.00	0%
Otros ingresos	0.00	0%	0.00	0%
Comisiones ferias	255,126.74	2%	20,166.40	0%
Cafetería	78,815.25	1%	64,906.53	1%
Descuento de facturas	3.01	0%	15,000.00	0%
<b>TOTAL</b>	<b>15,755,133.55</b>	<b>100%</b>	<b>5,966,595.04</b>	<b>100%</b>

#### 16) Gastos

Corresponde a la operación diaria de la asociación solidarista

Descripción	oct-19	%	oct-18	%
Papería y suministros	0.00	0%	10,000.00	1%
Legales	0.00	0%	8,000.00	1%
Asambleas	416,666.67	14%	0.00	0%
Multiservicios Empresariales MyN	0.00	0%	371,978.75	23%
Serv administrativos	635,250.00	22%	577,500.00	36%
Auditoría	100,000.00	3%	100,000.00	6%
Mensajería	0.00	0%	0.00	0%
Certificaciones	0.00	0%	0.00	0%
Otros gastos	0.00	0%	0.00	0%
Gastos legales	0.00	0%	0.00	0%
Cuotas y Sucripciones	0.00	0%	0.00	0%
Gastos asamblea	0.00	0%	416,666.67	26%
Gasto cafetería	0.00	0%	0.00	0%

**Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda**

**Notas a los Estados Financieros**

**OCTUBRE 2019**

**moneda ¢ colones**

Depreciaciones y amortizaciones	5,128.85	0%	2,969.84	0%
Comisiones bancarias	3,817.50	0%	6,240.00	0%
Comisiones puesto de bolsa	1,015,700.07	35%	0.00	0%
Primas sobre inversiones	564,283.92	19%	651.29	0%
Gasto intereses ahorros	154,065.09	5%	89,026.25	6%
Gasto por incobrables	0.00	0%	0.00	0%
Gasto por diferencial cambiario	1,153.07	0%	0.00	0%
<b>TOTAL</b>	<b>2,896,065.17</b>	<b>100%</b>	<b>1,583,032.80</b>	<b>100%</b>

**Preparado**

**Lic. Margoth Calderón Quesada**

**Contadora**