



Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

Balance de Situación

OCTUBRE 2018

moneda ¢ colones

	<u>Notas</u>	oct-18	oct-17	Variación %
<u>Activo Circulante</u>				
Caja y Bancos	1	160,255,009.51	37,061,814.51	332%
Inversiones	2	581,067,298.38	301,469,555.68	93%
Cartera Corto Plazo neta	3	202,544,727.88	55,081,382.49	268%
Cuentas por cobrar	3	2,666,718.49	44,711,079.47	-94%
Intereses acumulados sobre Inversiones	5	3,162,620.22	1,137,655.56	178%
Gastos diferidos	6	223,187.25	0.00	100%
Total Activo Circulante		949,919,561.73	439,461,487.70	116%
<u>Activo largo plazo</u>				
Mobiliario y Equipo en General	7	147,999.00	147,999.00	0%
Depreciación y Amortización	7	-61,860.81	-25,727.84	140%
Total Activo Largo Plazo		86,138.19	122,271.16	-30%
Activo Total		950,005,699.91	439,583,758.86	116%
<u>Pasivo</u>				
<u>Pasivo corriente</u>				
Ahorros asociados	8	24,048,235.91	16,053,486.60	50%
Cuentas por pagar	9	8,347,456.20	4,531,472.37	84%
Excedentes por pagar	10	957,825.38	0.00	0%
Aporte Patronal en Custodia	11	6,773,890.52	2,139,714.46	217%
Total Pasivo		40,127,408.01	22,724,673.43	77%
<u>Patrimonio</u>				
Aporte Obrero	12	478,586,563.91	225,884,370.78	112%
Aporte Patronal	13	370,849,329.11	179,655,015.06	106%
Valoración de inversiones a mercado	2	6,432,815.23	0.00	100%
Capitalización de excedentes	14	8,042,094.14	0.00	0%
Excedentes por distribuir		41,583,927.27	9,965,429.50	100%
Excedente del Periodo		4,383,562.24	1,354,270.09	224%
Total Patrimonio		909,878,291.90	416,859,085.43	118%
Total Pasivo y Patrimonio		950,005,699.91	439,583,758.86	116%

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 octubre del 2018

moneda ¢ colones

	oct-18	Acumulado 2018- 2019	oct-17	Acumulado 2017-2018	Variación	Variación %
INGRESOS	15					
Intereses sobre Préstamos	2,618,773.51	2,618,773.51	742,902.13	742,902.13	1,875,871.38	253%
Intereses sobre Inversiones	3,247,748.60	3,247,748.60	1,633,750.43	1,633,750.43	1,613,998.17	99%
Ingresos varios	100,072.93	100,072.93	3,000.00	3,000.00	97,072.93	3236%
Total Ingresos	5,966,595.04	5,966,595.04	2,379,652.56	2,379,652.56	3,586,942.48	151%
GASTOS	16					
Gastos Administrativos	1,487,115.26	1,487,115.26	717,969.84	717,969.84	769,145.42	107%
Gastos sobre inversiones	89,677.54	89,677.54	301,938.13	301,938.13	-212,260.59	100%
Gastos Financieros	6,240.00	6,240.00	5,474.50	5,474.50	765.50	14%
Total Gastos	1,583,032.80	1,583,032.80	1,025,382.47	1,025,382.47	557,650.33	54%
Excedentes del Periodo	4,383,562.24	4,383,562.24	1,354,270.09	1,354,270.09	3,029,292.15	224%

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 octubre del 2018

moneda ¢ colones

	Acumulado 2018		Acumulado 2017		Variación	Variación %
	oct-18	2019	oct-17	2018		
INGRESOS						
PRESTAMOS						
Marchamos	0.00	0.00	7,108.64	7,108.64	-7,108.64	-100%
Ferías y convenios	145,786.88	145,786.88	106,880.39	106,880.39	38,906.49	36%
Personales	2,289,397.95	2,289,397.95	529,276.85	529,276.85	1,760,121.10	333%
Adelantos	60,900.00	60,900.00	34,800.00	34,800.00	26,100.00	75%
Educación	21,848.40	21,848.40	5,817.72	5,817.72	16,030.68	276%
Médicos	27,090.28	27,090.28	24,518.53	24,518.53	2,571.75	10%
Cargos administrativas	73,750.00	73,750.00	34,500.00	34,500.00	39,250.00	114%
INVERSIONES						
Inversiones	3,247,748.60	3,247,748.60	1,633,750.43	1,633,750.43	1,613,998.17	99%
INGRESOS VARIOS						
Otros ingresos	0.00	0.00	3,000.00	3,000.00	-3,000.00	-100%
Comisiones ferias	20,166.40	20,166.40	0.00	0.00	20,166.40	100%
Cafetería	64,906.53	64,906.53	0.00	0.00	64,906.53	100%
Descuento de facturas	15,000.00	15,000.00	0.00	0.00	15,000.00	100%
Total Ingresos	5,966,595.04	5,966,595.04	2,379,652.56	2,379,652.56	3,586,942.48	151%

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 octubre del 2018

moneda ¢ colones

	Acumulado 2018·		Acumulado 2017·		Variación	Variación %
	oct-18	2019	oct-17	2018		
GASTOS						
GASTOS ADMINISTRATIVOS						
Papería y suministros	10,000.00	10,000.00	150,000.00	150,000.00	-140,000.00	-93%
Legales	8,000.00	8,000.00	40,000.00	40,000.00	-32,000.00	-80%
Multiservicios Empresariales MyN	371,978.75	371,978.75	0.00	0.00	371,978.75	100%
Serv administrativos	577,500.00	577,500.00	525,000.00	525,000.00	52,500.00	10%
Auditoría	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00	100%
Gastos asamblea	416,666.67	416,666.67	0.00	0.00	416,666.67	100%
Depreciaciones y amortizaciones	2,969.84	2,969.84	2,969.84	2,969.84	0.00	0%
GASTOS FINANCIEROS						
Comisiones bancarias	6,240.00	6,240.00	5,474.50	5,474.50	765.50	14%
Comisiones puesto de bolsa	0.00	0.00	242,464.07	242,464.07	-242,464.07	-100%
Primas sobre inversiones	651.29	651.29	0.00	0.00	651.29	100%
Gasto intereses ahorros	89,026.25	89,026.25	59,474.06	59,474.06	29,552.19	50%
Total Gastos	1,583,032.80	1,583,032.80	1,025,382.47	1,025,382.47	557,650.33	54%

Preparado
Lic. Margoth Calderón Quesada
Contadora

Autorizado
Matilde Soto Chacón
Presidente



Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

Notas a los Estados Financieros

OCTUBRE 2018

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 octubre 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	oct-18	%	oct-17	%
BAC San José cta 2791249	160,255,009.51	100%	37,061,814.51	100%
TOTAL	160,255,009.51	100%	37,061,814.51	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	oct-18	%	oct-17	%
Fondos de Inversión				
INS Público Bancario C	224,625,768.63	39%	54,469,555.68	18%
INS Financiero Abierto de Crecimiento no Diver	0.00	0%	18,000,000.00	6%
Titulos				
INS Reserva de Liquidez	75,000,000.00	13%	25,000,000.00	8%
INS Valores Negociables	275,000,000.00	48%	204,000,000.00	68%
Descuento sobre inversiones	-3,269.20	0%	0.00	0%
Primas sobre inversiones	11,983.72	0%	0.00	0%

Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

Notas a los Estados Financieros OCTUBRE 2018 moneda ¢ colones

TOTAL	574,634,483.15	100%	301,469,555.68	100%
Valoración de inversiones a mercado	6,432,815.23	1%	0.00	0%
Inversiones neta	581,067,298.38	101%	301,469,555.68	100%

3) Cartera de crédito

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

Descripción	oct-18	%	oct-17	%
Crédito Personal	180,611,868.00	89%	43,039,568.50	78%
Adelanto de salario	1,977,600.00	1%	504,700.00	1%
Créditos convenios	1,728,181.21	1%	79,595.08	0%
Crédito feria tasa	7,189,152.45	4%	6,955,542.45	13%
Créditos marchamo	345,861.26	0%	462,823.52	1%
Crédito educación	2,317,670.19	1%	933,362.39	2%
Crédito gastos médicos	6,256,044.77	3%	3,105,790.55	6%
Cafeteria	2,118,350.00	1%	0.00	0%
TOTAL	202,544,727.88	100%	55,081,382.49	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	oct-18	%	oct-17	%
Cuentas por cobrar VMware Ltda	0.00	0%	42,715,762.23	96%
Otras cuentas por cobrar	72,510.00	3%	542,817.24	1%
Cuentas por cobrar negocios	2,594,208.49	97%	1,452,500.00	3%
TOTAL	2,666,718.49	100%	44,711,079.47	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	oct-18	%	oct-17	%
Intereses				
INS Reserva de Liquidez	1,420,592.44	45%	243,288.89	21%
INS Valores Negociables	1,742,027.78	55%	894,366.67	79%

Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

Notas a los Estados Financieros

OCTUBRE 2018

moneda ¢ colones

TOTAL	3,162,620.22	100%	1,137,655.56	100%
--------------	---------------------	-------------	---------------------	-------------

6) Gastos diferidos

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

	oct-18	%	oct-17	%
Descripción				
Gastos diferidos				
Mantenimiento de software	223,187.25	100%	0.00	0%
				0%
TOTAL	223,187.25	100%	0.00	0%

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-18	%	oct-17	%
Descripción				
Equipo de cómputo	99,000.00	67%	99,000.00	67%
Licencias y Software	48,999.00	33%	48,999.00	33%
Total Activos	147,999.00	100%	147,999.00	100%
Menos: depreciación acumulada	-61,860.81	-42%	-25,727.84	-17%
TOTAL	86,138.19	58%	122,271.16	83%

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-18	%	oct-17	%
Descripción				
Ahorro escolar	1,510,000.00	6%	1,946,000.00	12%
Ahorro vista	7,734,000.00	32%	5,818,500.00	36%
Ahorro navideño	10,627,844.38	44%	6,655,000.00	41%
Ahorro marchamo	3,690,520.00	15%	1,393,000.00	9%
Interés ahorro a la vista	145,626.17	1%	59,281.89	0%
Interés ahorro escolar	29,362.19	0%	42,915.72	0%
Interés ahorro marchamo	83,421.92	0%	23,210.81	0%
Interés ahorro navideño	227,361.25	1%	115,578.18	1%
TOTAL	24,048,235.91	100%	16,053,486.60	100%

Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

Notas a los Estados Financieros

OCTUBRE 2018

moneda ¢ colones

9) Cuentas por pagar

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

Descripción	oct-18	%	oct-17	%
Cuentas por pagar liquidaciones ex-socios	6,115,435.68	73%	3,393,472.37	75%
Cuentas por pagar desembolsos	1,050,005.18	13%	203,000.00	4%
Cuentas por pagar proveedores	-234,651.33	-3%	410,000.00	9%
Cuentas por pagar servicios	0.00	0%	525,000.00	12%
Impuesto de renta por pagar	0.00	0%	0.00	0%
Provisión auditoría	1,000,000.00	12%	0.00	0%
Provisión asamblea	416,666.67	5%	0.00	0%
Total cuentas por pagar	8,347,456.20	100%	4,531,472.37	100%

10) Excedentes por pagar

Excedentes del período anterior no retirados por exasociados

Descripción	oct-18	%	oct-17	%
Excedentes por pagar	957,825.38	100%	0.00	0%
TOTAL	957,825.38	100%	0.00	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	oct-18	%	oct-17	%
Aporte en custodia	6,773,890.52	100%	2,139,714.46	100%
TOTAL	6,773,890.52	100%	2,139,714.46	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	oct-18	%	oct-17	%
Aporte obrero	478,586,563.91	100%	225,884,370.78	100%
TOTAL	478,586,563.91	100%	225,884,370.78	100%

13) Aporte Patronal

Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

Notas a los Estados Financieros

OCTUBRE 2018

moneda ¢ colones

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-18	%	oct-17	%
Aporte patronal	370,849,329.11	100%	179,655,015.06	100%
TOTAL	370,849,329.11	100%	179,655,015.06	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	oct-18	%	oct-17	%
Capitalizacion de excedentes	8,042,094.14	100%	0.00	0%
TOTAL	8,042,094.14	100%	0.00	0%

15) Ingresos

Corresponde a la operación diaria de la asociación solidarista

Descripción	oct-18	%	oct-17	%
Marchamos	0.00	0%	7,108.64	0%
Ferías y convenios	145,786.88	2%	106,880.39	4%
Personales	2,289,397.95	38%	529,276.85	22%
Adelantos	60,900.00	1%	34,800.00	1%
Educación	21,848.40	0%	5,817.72	0%
Médicos	27,090.28	0%	24,518.53	1%
Cargos administrativas	73,750.00	1%	34,500.00	1%
Inversiones	3,247,748.60	54%	1,633,750.43	69%
Otros ingresos	0.00	0%	3,000.00	0%
Comisiones ferias	20,166.40	0%	0.00	0%
Cafetería	64,906.53	1%	0.00	0%
Descuento de facturas	15,000.00	0%	0.00	0%
TOTAL	5,966,595.04	100%	2,379,652.56	100%

16) Gastos

Corresponde a la operación diaria de la asociación solidarista

Descripción	oct-18	%	oct-17	%
Papería y suministros	10,000.00	1%	150,000.00	15%
Legales	8,000.00	1%	40,000.00	4%

Asociación de Empleados VMware Costa Rica Ltda

**Notas a los Estados Financieros
OCTUBRE 2018
moneda ¢ colones**

Multiservicios Empresariales MyN	371,978.75	23%	0.00	0%
Serv administrativos	577,500.00	36%	525,000.00	51%
Auditoría	100,000.00	6%	0.00	0%
Gastos asamblea	416,666.67	26%	0.00	0%
Depreciaciones y amortizaciones	2,969.84	0%	2,969.84	0%
Comisiones bancarias	6,240.00	0%	5,474.50	1%
Comisiones puesto de bolsa	0.00	0%	242,464.07	24%
Primas sobre inversiones	651.29	0%	0.00	0%
Gasto intereses ahorros	89,026.25	6%	59,474.06	6%
TOTAL	1,583,032.80	100%	1,025,382.47	100%

ASPECTOS CONTABLES

Al cierre contable de octubre 2018, no existen cuentas en moneda extranjera

Preparado
Lic. Margoth Calderón Quesada
Contadora