# DESPACHO BARAHONA & C. CONSULTORES ASOCIADOS, S.A.

Inscrito bajo código 500159 Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica Contadores Públicos Autorizados

# ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE ABBOTT MEDICAL LIMITADA B44 (ASOMEDICAL)

# **Estados Financieros Auditados**

(Con el Informe de los Auditores Independientes)
(Con cifras comparativas al 2022)
2022





# TABLA DE CONTENIDO

# INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

	Pág.
Opinión de los auditores independientes	3-5
Estados Financieros:	
Balance de Posición Financiera 2022	6
Estados de Excedentes 2022	7
Estado de Cambios en el Patrimonio	8
Estado de Flujo de Efectivo	9
Notas a los Estados Financieros:	
Resumen de Operaciones	10
Políticas Contables más importantes	11
Notas	11-31



# DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO INFORME DE LOS CONTADORES PUBLICOS INDEPENDIENTES

Señores Junta Directiva y Asociados Asociación Solidarista de Empleados de Abbott Medical Limitada B44 (ASOMEDICAL)

He examinado los estados financieros de la **Asociación Solidarista de Empleados de Abbott Medical Limitada B44** los cuales comprenden el Estado de Posición Financiera al 31 de diciembre de 2022, el Estado de Excedentes, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujos de Efectivo, para el periodo terminado en esa fecha, y las notas, las cuales conforman las políticas de contabilidad significativas y otra información explicativa.

# **Opinión**

En mi opinión, los Estados Financieros adjuntos, expresan razonablemente en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la **Asociación Solidarista de Abbott Medical Limitada B44 al 31 de diciembre del año 2022** y su desempeño financiero y su flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

# Bases para la Opinión

Efectuamos nuestra auditoria de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoria (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen con mayor detalle en la sección de nuestro informe Responsabilidades del auditor en la auditoria de estados financieros, de nuestro informe. Somos independientes de la **Asociación Solidarista de Empleados de Abbott Medical Limitada B44** de conformidad con el código de Ética del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, en conjunto con los requisitos éticos relevantes para nuestra auditoria de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos. Consideramos la evidencia de auditoria que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

# Responsabilidad de la Administración y de los encargados del Gobierno Corporativo en relación con los Estados Financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera y de control interno que considere necesario para la preparación de estados financieros que estén libres de errores significativos, debido a fraude o error. Así como hacer estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias que se presentan.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la





capacidad de la **Asociación Solidarista de Empleados de Abbott Medical Limitada B44**, para continuar como negocio en marcha, de revelar, cuando corresponda, asuntos relativos al negocio en marcha y de utilizar la base de contabilidad del negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar a la Asociación, o cesar sus operaciones, o bien no exista una alternativa realista de proceder de una de estas formas.

#### Responsabilidad de los Auditores

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos, debido a fraude u error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad; sin embargo, no es una garantía de que una auditoría efectuada de conformidad con las NIAS siempre detectará un error significativo cuando exista. Los errores pueden surgir por fraude u error y se consideraran significativos si individualmente o en el agregado podrían llegar a influir en las decisiones económicas de los usuarios tomadas con base en estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante la auditoría, y, además;

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos de los estados financieros, debido a fraude u error; diseñamos y efectuamos procedimientos de auditoría en respuesta a esos riesgos; y obtenemos evidencia de auditoria suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error significativo que resulte del fraude es mayor que un que resulte del error, ya que el fraude puede implicar confabulación, falsificación, omisiones intencionales, representaciones erróneas o la evasión de control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante a la auditoría para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Asociación Solidarista de Empleados de Abbott Medical Limitada B44.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas de contabilidad utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad del negocio en marcha por parte de la Administración y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe una incertidumbre material en relación con eventos o condiciones que podrían originar una duda significativa sobre la capacidad de la Asociación para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los eventos o condiciones futuras podrían causar que la Asociación deje de continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones subyacentes y los eventos en una forma que logre una presentación razonable.

Les informamos a los encargados de la Administración, lo relativo, entre otros asuntos, al alcance y a la oportunidad planeados de la auditoria y a los hallazgos significativos de la auditoria, incluida cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.





Atentamente, 23 de febrero 2023



Despacho Barahona & C. Consultores Asociados, S.A. Lic. José A. Barahona Vásquez Contador Público Autorizado Miembro No. 4249





San José, Costa Rica Póliza de fidelidad No. 0116 FIG-7 Vence el 30/09/2023 Timbre de Ley No. 6663 por ¢1.000,00 Cancelado y adherido al original



# ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE ABBOTT MEDICAL LIMITADA B44 ASOMEDICAL

# Estado de Posición Financiera

(Cifras en colones Costarricenses)

# Al 31 de Diciembre 2022 y 2021

<u>Activo</u>	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Activo Corriente:			
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	4	¢ 407 343 538	¢ 352 571 420
Instrumentos Financieros	5	5 573 153 239	4 997 798 308
Cuentas por cobrar	6	313 846 691	144 102 069
Préstamos por cobrar	7	3 525 485 259	2 953 220 004
Inventarios	8	23 277 870	39 534 505
Total activo corriente		¢9 843 106 598	¢8 487 226 306
Activo No Corriente			
Mobiliario y equipo, neto	9	¢ 1 921 768	¢ 807 935
Otros activos	10	1 693 528	2 452 831
Total Activos No Corrientes	_	¢ 3 615 296	¢ 3 260 765
Total Activos	_	¢9 846 721 894	¢8 490 487 071
Pasivo y Patrimonio	=		
Pasivo Corriente:			
Ahorros por pagar	11	¢ 294 096 851	¢ 254 517 308
Cuentas por Pagar	12	99 606 503	110 337 689
Aporte Patronal en custodia	13	122 397 603	90 379 899
Total pasivo corriente	<u>-</u>	¢ 516 100 957	¢ 455 234 896
Total Pasivos		¢ 516 100 957	¢ 455 234 896
Patrimonio:			
Ahorro personal Asociados	14	¢4 158 848 854	¢3 484 376 703
Aporte Patronal	14	4 613 163 888	3 872 657 135
Ajuste Valuación Inversiones	14	(89 679 356)	66 675 623
Excedentes capitalizados	14	1 361 043	1 440 404
Excedentes del periodo	14	646 926 507	610 102 312
Total patrimonio	-	¢9 330 620 937	¢8 035 252 175
Total Pasivo y Patrimonio	-	¢9 846 721 894	¢8 490 487 071



# ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE ABBOTT MEDICAL LIMITADA B44 <u>ASOMEDICAL</u>

# Estado de Excedentes

(Cifras en colones Costarricenses)

Al 31 de Diciembre 2022 y 2021

Concepto	Nota		2022		2021
	<u> </u>				
Ingresos de las Operaciones	15				
Actividades Asociativas:					
Ingresos Financieros		¢1	214 309 297	¢	982 783 843
Ingresos Operativos Diversos	_		28 206 390		5 443 887
<b>Total Ingresos Actividades Asociativas</b>	<b>,</b>	¢1	242 515 687	¢	988 227 730
	-				
Gastos de Operación	16				
Gastos Asociativos					
Gastos Generales y Administración		¢	133 217 622	¢	113 566 423
Gastos Financieros			400 011 896		192 109 348
Gastos Operativos diversos	-		92 293 466		89 385 195
Total Gastos Asociativos	-		625 522 985		395 060 967
Excedente Actividades Asociativas	_	¢	616 992 702	¢	593 166 763
Ingresos de las Operaciones con terce	ros				
Ingresos Gravables					
Comisiones por Servicios		¢	32 027 737	¢	15 830 476
Intereses Creditos ex asociados			6 058 592		4 209 076
Ventas			63 364 932		45 740 040
Descuentos			501 376		223 165
Total Ingresos Gravables		¢	101 952 637	¢	66 002 757
Gastos Deducibles					
Gastos Operativos		¢	66 155 880	¢	39 273 287
Proporcionalidad de Gastos Admiinistrativo	os		_		7 010 596
Total Gastos Deducibles	_		66 155 880		46 283 883
Excedentes netos antes impuesto ren	ta	¢	35 796 757	¢	19 718 874
Impuesto renta por pagar	_		5 862 951		2 783 325
Excedentes netos despues impuesto	renta	¢	29 933 805	¢	16 935 549
Total Excedentes	-	¢	646 926 507	¢	610 102 312



# ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE ABBOTT MEDICAL LIMITADA B44

#### ASOMEDICAL Estado de Cambios en el Patrimonio

(Cifras en colones Costarricenses)

Al 31 de Diciembre 2022 y 2021

Detalle	Ahorro Asociados	Aporte Patronal	Valor de Mercado	Excedentes Capitalizados						E	Excedentes del Período	Totales
Saldos al 31 de Diciembre de 2020	¢ 2 958 131 694	¢ 3 293 720 026	¢ 45 785 294	¢	1 511 088	¢	711 305 078	¢ 7 010 453 179				
Aportes del período	526 245 009	578 937 109	20 890 329		(70 684)			1 126 001 762				
Excedentes pagados							(711 305 078)	(711 305 078)				
Excedentes del Periodo							610 102 312	610 102 312				
Saldos al 31 de Diciembre de 2021	¢ 3 484 376 703	¢ 3 872 657 135	¢ 66 675 623	¢	1 440 404	¢	610 102 312	¢ 8 035 252 175				
Aportes del período	674 472 151	740 506 754	(156 354 978)		(79 361)			1 258 544 566				
Excedentes pagados							(610 102 312)	(610 102 312)				
Excedentes del Periodo							646 926 507	646 926 507				
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	¢ 4 158 848 854	¢ 4 613 163 889	¢ (89 679 355)	¢	1 361 043	¢	646 926 507	¢ 9 330 620 937				



# ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE ABBOTT MEDICAL LIMITADA B44 ASOMEDICAL

# Estado de Flujos de Efectivo

(Cifras en colones Costarricenses)

# Al 31 de Diciembre 2022 y 2021

Flujos de efectivo de actividades de operación	2022	2021
Excedentes del Periodo	¢ 646 926 507	•
Excedentes pagados	(610 102 312)	(711 305 078)
Excedentes capitalizados	(79 361)	(70 684)
Depreciación	666 951	2 153 680
Efectivo provisto por las operaciones	37 411 784	(99 119 770)
Variaciones en Activos y Pasivos de Operación		
Instrumentos Financieros	(575 354 931)	(734 504 175)
Cuentas por cobrar	(169 744 623)	123 390 329
Préstamos por cobrar, Asociados	(572 265 256)	(300 640 802)
Inventarios	16 256 635	(5 014 911)
Otros Activos	759 303	(2 383 663)
Ahorros por pagar	39 579 544	29 466 296
Cuentas por pagar	(10 731 187)	16 716 552
Aporte patronal en custodia	32 017 704	20 808 288
Total variaciones Activos y Pasivo Neto	(1 239 482 810)	(852 162 086)
Efectivo generado por las Actividades de Operación		
Efectivo generado por las Actividades de Financiamiento		
Ahorro Asociados	674 472 151	526 245 008
Ahorro patronal	740 506 754	578 937 109
Ajuste valuación Inversiones	(156 354 978)	20 890 329
Total Efetivo generado por las actividades de Financiamiento	1 258 623 926	1 126 072 447
Efectivo generado por las activdades de Inversión		
Adiciones a mobiliario y equipo	1 780 784	235 000
Total efecivo generado por las actividades de Inversión	1 780 784	235 000
Aumento neto del Efectivo	54 772 117	174 555 590
Efectivo y valores negociables al inicio del año	¢ 352 571 420	•
Efectivo y valores negociables al final del año	¢ 407 343 538	¢ 352 571 420



# ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE ABBOTT MEDICAL LIMITADA B44 (ASOMEDICAL)

Notas a los Estados Financieros Año terminado al 31 de diciembre del 2022

# Nota 1: Resumen de Operaciones.

#### **Operaciones:**

La Asociación Solidarista de Empleados de Abbott Medical Limitada B44 fue constituida al amparo de la Ley número 6970 "Ley de Asociaciones Solidaristas", y está debidamente inscrita en el libro de registro del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, número 2507, del día 23 de agosto del 2010, TOMO 1: FOLIO: 310, ASIENTO 280, funciona bajo la cédula jurídica número 3-002-616421, su domicilio es en la zona Franca El Coyol provincia de Alajuela,

La Asociación Solidarista persigue los siguientes fines:

- Alcanzar la justicia y la paz social, la armonía obrero-patronal y el desarrollo integral de sus asociados, así como seguir, cumplir, defender y divulgar los postulados del Solidarismo;
- b. Fomentar la armonía, los vínculos de unión y la cooperación solidaria entre los empleados; y entre éstos y la empresa;
- c. Plantear, realizar y difundir todo tipo de programas de interés para sus Asociados y que contribuyan a fomentar la solidaridad entre sus Asociados y sus familias;
- d. Defender los intereses socio económicos del trabajador Asociado, a fin de procurarle un status de vida digno y decoroso, haciéndole partícipe de los servicios y beneficios que le brinda la Asociación o la institución a través de esta;
- e. Desarrollar campañas publicitarias dentro de la institución, cursos y seminarios, así como editar folletos que llevaran como objetivo principal informar a sus afiliados sobres las actividades de la institución, del solidarismo, la doctrina que los inspira.

La Asociación aplicará todos sus recursos económicos y el esfuerzo de sus asociados y directivos, promoviendo y obteniendo auxilios, o cualquier otra clase de beneficios de entidades, instituciones y organismos públicos o privados nacionales o extranjeros, los cuales aplicará a la consecución de sus objetivos.

Para el desarrollo económico de sus actividades, la Asociación recibe aportes mensuales, de la empresa, así como de los asociados, sobre el total de los salarios reportados en la planilla de la Caja Costarricense del Seguro Social. La contribución de la empresa es del 5.33%, los trabajadores contribuyen con un 5% de los referidos salarios de acuerdo con lo que establece la Ley de Asociaciones Solidaristas.

La Asociación también obtiene sus ingresos en la colocación de su patrimonio en inversiones en valores negociables en el sistema financiero nacional, así como por colocación de créditos a favor de sus asociados por lo que se cobra un interés.

Los Estados Financieros de la Asociación al 31 de diciembre 2022 fueron aprobados por la Junta Directiva.

El total de Asociados al 31 de diciembre 2022 es de 3436

#### Nota 2: Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad.

#### a. Normas de Contabilidad



Los estados financieros y sus notas han sido preparados con base en las normas Internacionales de Información Financiera (NIF`s), adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, y que constituyen las normas de contabilidad de aceptación general vigentes en Costa Rica.

#### b. Periodo Económico

El periodo económico de ASOMEDICAL inicia el 1 de enero 2022 y finaliza el 31 de diciembre del 2022.

#### c. Beneficios Fiscales

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, las actividades propias de las Asociaciones Solidaristas no están sujetas al pago de Impuesto sobre la Renta, sin embargo, deberá hacer la retención del 5% hasta por el equivalente de un salario base, 7% sobre el exceso de un salario base y hasta dos salarios base y un 10% sobre el exceso de dos salarios base, sobre los excedentes distribuidos a sus Asociados, a partir del 4 de diciembre 2022, en concordancia con el Alcance número 202 publicado en el periódico oficial la Gaceta, por el Poder Legislativo se establece legalmente la vigencia de la Ley 9635, "Ley de Fortalecimiento a las Finanzas Públicas", la cual conlleva cambios importantes en las operaciones comerciales de las Asociaciones Solidaristas, que se ven afectadas por el Impuesto al Valor Agregado, IVA, así como en el Impuesto sobre la Renta, gravando las actividades comerciales que tengan por objeto las utilidades obtenidas por cualquier tipo de operación comercial que no sea parte de las actividades propias del solidarismo.

El decreto No. 41818- H Reglamento del Impuesto sobre la renta, publicado el diecisiete de junio del dos mil diecinueve, establece en su artículo 6; "Las Asociaciones Solidaristas deben presentar la declaración y cumplir con la totalidad de los deberes formales y materiales concernientes al Impuesto sobre las Utilidades, realicen o no actividades lucrativas. Así como pagar el Impuesto en la proporción que corresponda por los rendimientos provenientes de inversiones y operaciones puramente mercantiles que realicen con terceros, ajenos a la asociación Solidarista.

# d. Unidad Monetaria y Regulaciones Cambiarias:

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses ( $\phi$ ), la unidad monetario local de la República de Costa Rica.

La nueva Ley Fiscal 9635, establece que todas las operaciones de ingreso y gasto deben ser valoradas al tipo de cambio de venta., al 31 de diciembre del año 2022 y 2021 son los siguientes:

	31-	dic	
Detalle:	2022	2021	
Tipo Cambio \$ Venta	<b>¢</b> 601.99	<b>¢</b> 645,25	

# e. Valores Negociables

Hasta el año 2018, las inversiones en valores negociables se clasificaban como inversiones disponibles para la venta y su registro contable se realiza al valor justo de mercado, reconociendo cualquier ganancia o pérdida en el estado de excedentes. Cuando la Asociación tiene la intención y la posibilidad de mantener las inversiones hasta su vencimiento, éstas se registran al costo amortizado, menos cualquier pérdida por deterioro



del valor de los activos. El valor justo de mercado de las inversiones en valores negociables, corresponde al valor según cotizaciones, a la fecha de presentación de los estados financieros, sin embargo, esta clasificación se ve afectada por la implementación en proceso de la NIIF 9, reconocimiento y medición de los instrumentos financieros.

# f. Fondo de Reserva de Liquidez

De acuerdo con lo establecido por la Superintendencia General de Entidades Financieras, las Asociaciones Solidaristas deben mantener una "Reserva de Liquidez" en inversiones en títulos o instrumentos de depósito del Sistema Bancario Nacional, incluido el Banco Central de Costa Rica y el Gobierno Central, el importe de esta reserva se calcula con base en los aportes de los trabajadores, en los cuales se incluye el ahorro personal ordinario y cualquier otro ahorro extraordinario o adicional, actualmente la tasa de reserva es de un 12% sobre los ahorros ordinarios y extraordinarios de los Asociados.

De acuerdo a lo que se establece en la regulación la Asociación debe:

- Mantener la reserva de liquidez identificada en una Inversión Transitoria debidamente respaldada.
- Informar de forma semestral a la SUGEF sobre la situación de la reserva de Liquidez según formato pre establecido por el Banco Central.

Al 31 de diciembre del 2022 la Asociación Solidarista de Abbott Medical Limitada B44, había efectuado este registro

# g. Administración de Riesgo

La Junta Directiva tiene la responsabilidad total por el control y vigilancia del marco conceptual de los riesgos de la Asociación y una adecuada administración de los recursos. Las políticas de la administración sobre los riesgos de la Asociación son establecidas a fin de identificar los riesgos que enfrenta la Asociación y establecer los límites de riesgo apropiado y controles de supervisión. Las políticas y sistemas se revisan de manera regular a fin de identificar las condiciones del mercado y en las actividades de la Asociación. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren ciertas revelaciones de instrumentos financieros que se relacionan con diferentes riesgos que puedan afectar a la Asociación. Dichos riesgos son: riesgo crediticio, riesgo liquidez, riesgo de mercado (tasa de interés, tipo de cambio, precio)

# • Riesgo Crediticio:

La administración ha desarrollado las políticas para el otorgamiento de crédito, esta exposición es controlada de acuerdo al pago de los deudores, el crédito está sometido a evaluaciones donde se considera lo siguiente: capacidad de pago, monto total de los ahorros personales como el voluntario, el obligatorio, antigüedad, garantía sobre el préstamo. La máxima exposición al riesgo crediticio está representada por el saldo de cada activo financiero.

#### Riesgo de Liquidez:

Corresponde al riesgo que pueda tener la Asociación dificultades para cumplir con sus obligaciones asociadas con sus pasivos financieros que son liquidados mediante la entrega de efectivo o de otros activos financieros. Se utilizan diversas proyecciones financieras que le permiten contar con un flujo de efectivo operacional de forma que se tenga por seguro contar con suficiente liquidez para cubrir sus necesidades operacionales.



#### • Riesgo de mercado:

Se refiere a los cambios en los precios de mercado como los tipos de cambio en moneda extranjera y la tasa de interés.

#### Riesgo de tasa de interés:

Corresponde al riesgo de que el valor de mercado o los flujos de efectivo de un instrumento financiero, varíen por el resultado de cambio en las tasas de interés. La Asociación cuenta con activos importantes representados por inversiones en valores, préstamos a los asociados y depósitos de varios ahorros, los mismos están sujetos a variaciones en las tasas de interés.

#### Riesgo de tipo de cambio:

Se refiere cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio y los montos de estos activos y pasivos se encuentren descalzados.

#### Otros Riesgos de precios de mercado:

La política de inversión se mantiene a fin de procurar con un equilibrio entre liquidez, seguridad, y rentabilidad, para minimizar riesgos como preferencias a carteras compuestas por títulos del público y costarricense con garantía directa del estado.

#### • Riesgo Operacional:

Se refiere a la pérdida directa e indirecta originado de una variedad de causas asociadas con los procesos, el personal, la tecnología e infraestructura de la Asociación. Es responsabilidad de la Asociación administrar el riesgo y deberá estar respaldada con el desarrollo de:

- -Segregación de funciones con autorización independiente de transacciones
- -Conciliación y monitoreo de las transacciones
- -Cumplimiento de requerimientos regulatorios y otros legales
- -Documentación de controles, procedimientos y manuales establecidos.
- -Evaluación periódica del riesgo operacional.
- -Desarrollo de planes de contingencia.
- -Capacitación y desarrollo profesional
- -Normas éticas
- -Seguros donde se necesite

#### h. Activos Depreciables

El Mobiliario y equipo se registra al costo, se mantiene el método de depreciarlos en línea recta a partir del costo histórico, por los periodos autorizados por la Dirección General de Tributación Directa.

#### i. Ahorro Asociados

Corresponde al aporte que realizan todos los asociados al patrimonio de la Asociación, está constituido por el ahorro de los empleados de Abbott Medical Limitada, del 5%.



#### j. Aporte Patronal

Lo constituye el porcentaje trasladado a la Asociación por concepto de aporte patronal del 5.33% como parte de la cesantía trasladada a los trabajadores, efectuados por Abbott Medical Limitada.

#### k. Ahorro Voluntario y Extraordinario

El asociado tiene la opción de realizar ahorros extraordinarios, por lo que se le reconoce el derecho a participar en los rendimientos totales en función de esos ahorros.

#### I. Excedentes

Los excedentes son distribuidos en forma proporcional a cada asociado, para lo cual se considera tanto sus ahorros personales como los aportes patronales, conforme lo prevé la ley número 6970, de las Asociaciones

#### I. NIIF 7 Instrumentos financieros: Información a revelar

Esta norma requiere revelaciones para facilitar a los usuarios de los estados financieros la evaluación de los instrumentos financieros y sobre la naturaleza y extensión de los riesgos originados por estos instrumentos financieros. Estas nuevas revelaciones están incluidas en los estados financieros y sus notas. La información comparativa ha sido revisada producto de estas nuevas revelaciones.

NIC 1 Presentación de estados financieros – modificación

Esta modificación requiere que el Asociación realice nuevas revelaciones con el fin de que los usuarios puedan evaluar los objetivos, políticas y procesos de administración del capital.

#### M. Moneda y transacciones en moneda extranjera

La moneda funcional adoptada por la Asociación es el colón costarricense, que es la moneda oficial de la República de Costa Rica. Los registros contables y los estados financieros están expresados en colones costarricenses.

Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera a la fecha de reporte son traducidos a la moneda funcional utilizando el tipo de cambio de venta vigente a esa fecha.

Activos y pasivos no monetarios denominados en moneda extranjera y que se mantendrán a costos históricos, son traducidos a la fecha de reporte a los tipos de cambio vigentes a la fecha de la transacción.

Los activos y pasivos denominados en moneda extranjera que se valoran a su valor razonable se convierten a la moneda funcional utilizando el tipo de cambio de la fecha en que se cuantificó su valor razonable. El diferencial cambiario derivado de esa traducción se reconoce en el estado de excedentes

#### N. Juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración de la Asociación realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de los activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de esas estimaciones.



Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada, y en cualquier periodo futuro afectado.

#### (i) Juicios

La información sobre juicios realizados en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los importes reconocidos en los estados financieros

#### (ii) Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material en el año terminado al 31 de diciembre del año 2022, se incluye en las siguientes notas:

Nota - Estimación para cuentas de dudoso cobro.

#### (iii) Medición de los valores razonables

Algunas de las políticas y revelaciones contables de la Asociación requieren la medición de los valores razonables tanto de los activos y pasivos financieros como de los no financieros.

La Asociación cuenta con un marco de control establecido en relación con la medición de los valores razonables. Esto incluye la valorización general de todas las mediciones significativas del valor razonable, incluyendo los valores razonables.

La Administración revisa regularmente los datos de entrada no observables significativos y los ajustes de valorización. Si se usa información de terceros, como cotizaciones de corredores o servicios de fijación de precios, para medir los valores razonables, el equipo de valoración evalúa la evidencia obtenida de los terceros para respaldar la conclusión de que esas valorizaciones satisfacen los requerimientos de las NIIF, incluyendo en nivel dentro de la jerarquía del valor razonable dentro del que deberían clasificarse esas valorizaciones. Los asuntos de valoración significativos son informados a la Administración de la Asociación.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, la Asociación utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en las variables usadas en las técnicas de valoración.

Si las variables usadas para medir el valor razonable de un activo o pasivo se clasifican en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de nivel más bajo que sea significativa para la medición total.

La Asociación reconoce las transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al final del período sobre el que se informa durante el que ocurrió el cambio.

# Cambios en políticas contables significativas

#### (i) NIIF 9 Instrumentos financieros

La Norma NIIF 9 establece los requerimientos para el reconocimiento y la medición de los activos financieros, los pasivos financieros y algunos contratos de compra o venta de



partidas no financieras. Esta norma reemplaza la Norma NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición

#### Clasificación y medición

La Norma NIIF 9 incluye tres categorías de clasificación principales para los activos financieros: medidos al costo amortizado, al valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRCORI), y al valor razonable con cambios en resultados (VRCR). La clasificación de los activos financieros bajo la Norma NIIF 9 por lo general se basa en el modelo de negocios en el que un activo financiero es gestionado y en sus características de flujo de efectivo contractual. La Norma NIIF 9 elimina las categorías previas de la Norma NIC 39 de mantenidos hasta el vencimiento, préstamos y partidas por cobrar y disponibles para la venta.

La Norma NIIF 9 conserva los requerimientos existentes de la Norma NIC 39 para la clasificación y medición de los pasivos financieros.

La siguiente tabla muestra la comparación entre la medición original de los instrumentos financieros de acuerdo con la NIC 39 Contra la medición de la NIIF 9 Instrumentos Financieros

Instrumentos Financieros		Nueva Clasificación bajo NIIF					
mstrumentos rinancieros	Clasificación Original bajo Nic 39	9		Valor en Libros NIIF 9			
Activos Financieros							
Efectivo y Bancos	Costo amortizado	Costo amortizado	#	407 343 537,66			
Préstamo y cuentas por cobrar	Costo amortizado	Costo amortizado	#	3 839 331 950,65			
Inversiones							
Reserva de Liquidez	Mantenidos al vencimiento	Costo amortizado		1 137 761 100,00			
Reserva de Liquidez	Mantenidas para negociar	Valor Razonable VRCORI		350 000 000,00			
Fondos de Inversión	Disponible para la venta	Valor Razonable VRCR		206 654 450,18			
Bonos de Estabilizacion	Disponible para la venta	Valor Razonable VRCORI		887 318 608,54			
Certificados de Inversion	Mantenidos al vencimiento	Costo amortizado		2 957 328 833,26			
Primas y descuentos	Disponible para la venta	Costo amortizado		(25 728 361,44)			
Portafolio exterior	Mantenidas para negociar	Valor razonable vrcori		59 818 608,54			
<b>Total Activos Financieros</b>			¢	9 819 828 727,39			
Pasivos Financieros							
Ahorros por pagar	Costo amortizado	Costo amortizado	<b>#</b>	294 096 851,36			
Cuentas por pagar	Costo amortizado	Costo amortizado		99 606 502,62			
Aporte patronal en custodia	Costo amortizado	Costo amortizado		122 397 603,12			
<b>Total Pasivos Financieros</b>			¢	516 100 957,10			

#### Deterioro de valor

La Norma NIIF 9 reemplaza el modelo de 'pérdida incurrida' de la Norma NIC 39 por un modelo de "pérdida crediticia esperada" (PCE). El nuevo modelo de deterioro aplica a los activos financieros medidos al costo amortizado y los activos del contrato bajo la Norma NIIF 9, las pérdidas crediticias se reconocen antes que bajo la Norma NIC 39.

Para los activos dentro del alcance del modelo de deterioro de la Norma NIIF 9, por lo general se espera que las pérdidas por deterioro aumenten y se vuelvan más volátiles. La Asociación ha determinado que la aplicación de los requerimientos de deterioro de la NIIF 9 al 31 de diciembre de 2022

Los cambios en las políticas contables que resultan de la adopción de la Norma NIIF 9 se han aplicado retrospectivamente, con excepción de lo siguiente:



La Asociación ha usado una exención que le permite no re expresar la información comparativa de períodos anteriores en lo que se refiere a los requerimientos de clasificación y medición (incluido el deterioro). Por esto, la información presentada para 2022 por lo general no refleja los requerimientos de la NIIF 9 sino que más bien los de la Norma NIC 39.

- Se han realizado las siguientes evaluaciones sobre la base de los hechos y circunstancias que existían a la fecha de aplicación inicial.
- La determinación del modelo de negocio en el que se mantiene un activo financiero.
- La designación de ciertas inversiones en instrumentos de patrimonio no mantenidos para negociación como a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Si una inversión en un instrumento de deuda tenía un riesgo de crédito bajo a la fecha de aplicación inicial de la Norma NIIF 9, la Asociación ha asumido que el riesgo de crédito del activo no había aumentado significativamente desde su reconocimiento inicial.

#### O. Supuestos clave para la estimación de incertidumbres

La determinación del importe en libros de algunos activos y pasivos exige la consideración de supuestos clave y otros datos clave para realizar estimaciones de incertidumbres, en la fecha del balance, de los efectos que se deriven de cuentas futuras inciertas sobre tales activos y pasivos. A la fecha del balance no se presentaron situaciones significativas que revelar de acuerdo con la definición anterior.

#### P. Efectivo y equivalentes de efectivo

La Asociación considera como efectivo y equivalentes de efectivo, el efectivo en caja y bancos, así como los instrumentos financieros a la vista y otros valores de alta liquidez con vencimiento original, a la fecha de adquisición, de tres meses o menos. Los equivalentes de efectivo son inversiones de corto plazo altamente líquido que son rápidamente convertibles a efectivo; son sujetas a insignificantes riesgos de cambios en el valor y son mantenidas para solventar compromisos de efectivo de corto plazo más que para propósitos de inversión y otros propósitos.

El valor en libros de estos instrumentos se aproxima a su valor razonable por su naturaleza de corto plazo.

#### Q. Activos financieros

La Asociación reconoce inicialmente un activo financiero por su valor razonable más, los costos de transacciones que sean directamente atribuibles a la compra o emisión del mismo, excepto en el caso de un activo financiero que no se contabilice al valor razonable con cambios en resultados. Para efectos de la medición de un activo financiero después de su reconocimiento inicial, la Asociación clasifica, cuando proceda, los activos financieros como activos financieros al valor razonable con cambios en resultados, inversiones mantenidas hasta el vencimiento, préstamos y cuentas por cobrar, y activos financieros disponibles para la venta. Esta clasificación es evaluada al cierre del período contable.

Activos financieros al valor razonable con cambios en el resultado

Los activos financieros adquiridos para negociar en un futuro cercano son clasificados como activos financieros al valor razonable con cambios en resultados, sin deducir los costos de transacción en que se pueda incurrir en su venta o disposición. Las ganancias o pérdidas surgidas de la variación del valor razonable se reconocen en los resultados del año.



#### Documentos por Préstamos y cuentas por cobrar

Los préstamos y cuentas por cobrar son activos financieros cuyos cobros son fijos o determinables, que no se negocian en un mercado activo. Estos activos están medidos al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Las ganancias o pérdidas son reconocidas en los resultados del período cuando los préstamos y cuentas por cobrar se den de baja o se hayan deteriorado, así como a través del proceso de amortización.

#### R. Deterioro de activos financieros

Activos financieros llevados al costo amortizado

Cuando existe evidencia objetiva de que se ha incurrido en una pérdida por deterioro del valor de préstamos, de partidas por cobrar o de inversiones mantenidas hasta el vencimiento que se contabilizan al costo amortizado, el importe de la pérdida se mide como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados con la tasa de interés efectiva original del activo financiero. De presentarse esta situación la Asociación registra una estimación con cargo a los resultados del año.

#### S. Baja de activos y pasivos financieros

#### Activos financieros

Los activos financieros son dados de baja por el Asociación cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando se transfiere el activo financiero desapropiándose de los riesgos y beneficios inherentes al activo financiero y ha cedido los derechos contractuales de recibir los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando reteniendo los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo, la Asociación ha asumido la obligación contractual de pagarlos a uno o más perceptores.

#### Pasivos financieros

Los pasivos financieros son dados de baja por el Asociación cuando la obligación ha sido pagada o cancelada o bien su exigencia haya expirado. Cuando un pasivo financiero es reemplazado por otro pasivo financiero el Asociación cancela el original y reconoce un nuevo pasivo financiero. Las diferencias que se pudieran producir de tales reemplazos de pasivos son reconocidas en los resultados del año en que ocurren.

El valor en libros de estos activos financieros se aproxima a su valor razonable, debido a que el instrumento financiero devenga una tasa de interés revisable trimestralmente.

#### U. Mobiliario y equipo, neto

El mobiliario y equipo se registran al costo, neto de la depreciación acumulada. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores que no extiendan la vida útil o mejoran el activo son cargados directamente a gastos cuando se incurren.

Los desembolsos incurridos para reemplazar un componente de una partida de mobiliario y equipo que hayan sido contabilizados por separado incluyendo los costos mayores por inspección y por rehabilitación, se capitalizan. Otros desembolsos subsiguientes son capitalizados solamente cuando aumentan los beneficios económicos siendo incluidos dentro de la partida de mobiliario y equipo. Todos los otros desembolsos se reconocen en el estado de resultados como gastos a medida en que se incurren.



La Asociación utiliza el método de línea recta para registrar la depreciación del mobiliario y equipo, con base en las vidas útiles estimadas de los activos respectivos.

La Administración efectúa una revisión al cierre de cada ejercicio contable sobre los valores en libros de sus activos no circulantes para identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables. Si dicha indicación existiese y el valor en libros excede a su importe recuperable, la Asociación valúa los activos o las unidades generadoras de efectivo a su importe recuperable. Las pérdidas que se generen por este concepto se registran en los resultados del año en que se determinen.

#### X. Deterioro de activos no financieros

La Administración efectúa una revisión al cierre de cada ejercicio contable sobre los valores en libros de sus activos no financieros para identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables. Si dicha indicación existiese y el valor en libros excede a su importe recuperable, la Asociación valúa los activos o las unidades generadoras de efectivo a su importe recuperable. Las pérdidas que se generen por este concepto se registran en los resultados del año en que se determinen.

#### Y. Cuentas por pagar y gastos acumulados por pagar

Las cuentas por pagar y gastos acumulados por pagar se registran al costo, el valor en los libros se aproxima a su valor razonable por su naturaleza de corto plazo.

# Z. Beneficios por terminación-prestaciones legales

Las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados de la Asociación según el tiempo de servicio, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo, pueden llegar a serles pagadas en caso despido sin causa justificada o por acogerse al régimen de invalidez, vejez o muerte. Una parte (5,33%) de tales compensaciones, que representan aproximadamente el 8.33% de la planilla mensual, es pagada como adelanto a prestaciones legales a la Asociación Solidarista. Por otra parte, con la vigencia de la Ley de Protección al Trabajador (No.7983), la Asociación aporta el 3% de esa indemnización a los fondos creados por dicha ley.

# AA. Participación de los asociados en los excedentes de la Asociación

La distribución de excedentes se efectúa anualmente conforme lo estipula el artículo No. 9 de la Ley de Asociaciones Solidaristas No. 6970. Los excedentes generados por la Asociación al 31 de diciembre de cada año pertenecen a los Asociados y el monto que le corresponde a cada uno, se determina con base en su participación dentro de los aportes totales de la Asociación.

El porcentaje de excedentes del año a distribuir, es aprobado por simple mayoría de los asistentes. De ser aprobado un porcentaje determinado a entregar, la distribución se hará con base en su participación en las cuentas de su ahorro personal, aporte patronal y los excedentes capitalizados.

#### Nota 3. Reconocimiento de ingresos y gastos basados en la realización:

La contabilidad registra las operaciones con base en el devengado, por tanto, los ingresos



de la Asociación provienen de los intereses ganados sobre los prestamos e inversiones vigentes a esta fecha, comisiones sobre descuento de facturas a proveedores de la empresa, así como los gastos, se registran una vez se hayan efectuado independientemente de su pago.

#### Nota 4. Efectivo y Equivalentes:

Reflejan los saldos en efectivo disponibles para necesidades inmediatas, se atiende al principio de programación y planeación de las necesidades de efectivo para cubrir los compromisos de pagos, al 31 de diciembre del 2022, estas cuentas muestran los siguientes saldos:

	31 de Diciembre					
Detalle:		2022		2021		
Bancos				_		
Banco San Jose, Cta.911055853	Ø	183 915 934	Ø	142 075 418		
Banco San Jose, Cta.911055929 \$		2 595 998		1 902 087		
Banco San Jose, Cta.927230169		331 512		239 898		
Grupo Mutual		460 881		202 605		
Banco Popular, Cta Naranja		3 360 341				
BAC San José Safi Líquido colones		63 359 574		98 244 154		
BAC San José Safi Líquido dólares \$		153 319 298		109 907 258		
Total	¢	407 343 538	¢	352 571 420		
T.Cambio		601,99		645,25		
Banco San Jose, Cta.911055929	\$	4 312,36	\$	2 947,83		
BAC San José Safi Líquido dólares	\$	254 687,45	\$	170 332,83		

# Nota 5. Instrumentos Financieros a corto plazo:

Los valores negociables se presentan al costo, el cual se aproxima al valor de mercado, las inversiones que realiza ASOMEDICAL son el resultado de colocar los excedentes de efectivo previstos de acuerdo a la política de inversiones de la Asociación Solidarista, la composición del portafolio de inversiones es la siguiente:

		31 de Diciembre					
Detalle:			2022	2021			
Instrumentos Financieros:							
Emisiones Banco Central	(1)	Ø	350 000 000	<b>#</b> 100 000 000			
Emisiones Gobierno C.R.	(2)		667 500 000	961 422 500			
Emisiones Bancos Estatales	(3)		1 239 700 000	100 000 000			
Emisiones Cooperativas	(4)		1 937 447 442	2 473 141 440			
Emisiones gobierno \$	(5)		1 137 761 100	777 500 000			
Emisiones privadas	(6)		59 818 609	80 160 517			
Valoración Mercado-Primas-descuentos	(7)		(25 728 361)	158 484 988			
Inversiones en sector Inmobiliario	(8)		206 654 450				
Inversiones disponible para la Venta			-	177 088 863			
Emisiones Mutuales			-	170 000 000			
Instrumentos Financieros del BCCR			-	-			
Total	•	Ø	5 573 153 239	<b>#</b> 4 997 798 308			



- (1) Inversiones en Banco Popular, compra de Bonos de Estabilización Monetaria con el Banco Central, con vencimientos en 2023-2024, tasas de interés del 6.80%. y 4.68%
- (2) Títulos de Gobierno comprados a través de Bac San José, con vencimientos entre el año 2026, tasas de interés del 7.82% al 9.66%.
- (3) Inversión en Certificados de depósito a plazo, con el Banco Popular y el Bac San José, con vencimiento en enero 2023 y 2026, con tasas de interés ganadas entre el 5.93% y el 11.50%
- (4) Inversiones mantenidas en 12 Certificados de Depósito a Plazo con las cooperativas; Cooperservidores, Coopealianza, Copeande, con unas tasas de interés entre el 6.09% y el 9.25% y vencimientos en los varios meses del 2023.
- (5) Inversiones en Títulos de Gobierno, mantenidos para negociar, a través del Bac San José, con una tasa promedio del 6.08% neta%, con vencimientos entre 2023 y 2031.
- (6) inversión en AGM Tecnología Inc., empresa financiera de US., saldo al 31-12-2022 de \$99.368,11 con una tasa de referencia negativa, incluyendo la revaluación por diferencial cambiario.
- (7) Primas y descuentos sobre los instrumentos financieros mantenidos para negociar, con una variación en el precio clasificada en el Patrimonio.
- (8) Inversión en Improsa, Fondo de Inversión un monto de \$343.285,52 con un rendimiento buena en el año 2022.



#### Clasificación según la NIIF 9

	<u>Número</u> Operación	<u>Número-ISIN</u> <u>EMISION</u>	<u>Número</u> <u>Título</u>	<u>Fecha</u> <u>Compra</u>	<u>Fecha</u> <u>Vencimiento</u>	<u>Clase</u> <u>Título</u>	Valor Facial	<u>Tasa</u> <u>Interés</u> <u>Compuesta</u>	Clasificación Original bajo Nic 39	<u>Nueva Clasificación</u> <u>bajo Niif 9</u>
BPDC		2514	24042502420	20   24	25 . 22		400 000 000 00	c 000/	Mantaglidas against as as also	
BPDC	21042603439 603186	BEM BEM	21042603439 603186	28-abr-21 21-sep-22	26-oct-23 23-oct-24	bem bem	100 000 000,00 150 000 000,00	6,80% 4,68%	Mantenidas para negociar Mantenidas para negociar	Valor razonable vrcori Valor razonable vrcori
BPDC	9494	BEM	9494	26-oct-22	23-oct-24	bem	100 000 000,00	4,68%	Mantenidas para negociar	Valor razonable vrcori
BPDC	20092207579	cdp	20092207579	23-sep-20	23-mar-23	cdp	100 000 000,00	5,93%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BPDC	5235584	cdp	5235584	29-jun-22	29-jun-23	cdp	100 000 000,00	7,40%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BPDC	463135	cdp	463135	14-jul-22	14-jun-23	cdp	175 000 000,00	7,40%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BPDC	537174	cdp	537174	26-jul-22	26-jul-23	cdp	50 000 000,00	7,40%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BPDC	690349A	cdp	690349A	18-ago-22	18-ago-23	cdp	250 000 000,00	9,40%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BPDC	3558	cdp	3558	15-sep-22	18-sep-23	cdp	104 700 000,00	9,51%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BPDC	792736	cdp	792736	2-sep-22	4-sep-23	cdp	150 000 000,00	9,40%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	22092230922		22092230922	21-jul-21	28-ene-26	cdp	150 000 000,00	7,82%	Mantenidas para negociar	Costo amortizado
BAC	22092932290	tp	22092932290	11-feb-16	21-dic-22	tp	160 000 000,00	11,50%	Mantenidas para negociar	Valor razonable vrcori
BAC	5188-1	tp	5188-1	21-jul-21	28-ene-26	tp gob	100 000 000,00	7,82%	Mantenidas para negociar	Valor razonable vrcori
BAC	21052148069-1		21052148069-1	25-may-21	30-sep-26	tp gob	400 000 000,00	9,66%	Mantenidas para negociar	Valor razonable vrcori
BPDC/POPULAR	21062354708	BPDC	BPDC/POPULAR	24-jun-21	28-ene-26	tp gob	167 500 000,00	7,82%	Mantenidas para negociar	Valor razonable vrcori
COOPESERVIDORES	841015	COOPESERVIDORES	privado	7-jun-21	7-jun-23	-1- 8	134 798 251,85	9,10%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPESERVIDORES	551239748	COOPESERVIDORES	privado	30-abr-21	2-may-23		75 784 744,00	9,25%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPESERVIDORES	551104521	COOPESERVIDORES	privado	30-abr-21	2-may-23		105 791 025,66	9,25%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPESERVIDORES	161087	COOPESERVIDORES	privado	21-abr-21	21-abr-23		100 000 000,00	9,25%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPESERVIDORES	258974	COOPESERVIDORES	privado	18-jun-21	19-jun-23		200 433 750,00	9,10%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPESERVIDORES	1519721	COOPESERVIDORES	privado	13-jul-21	13-jul-23		162 555 000,00	9,00%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPESERVIDORES	1602257	COOPESERVIDORES	privado	26-may-22	26-may-23		270 000 000,00	7,20%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPESERVIDORES	1731	COOPESERVIDORES	privado	26-may-22	26-may-23		150 000 000,00	7,20%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPEALIANZA	777202	COOPEALIANZA	privado	5-may-21	5-may-23		354 739 336,29	8,37%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPEALIANZA	779709	COOPEALIANZA	privado	31-may-21	31-may-23		74 823 000,00	8,37%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPEALIANZA	775603	COOPEALIANZA	privado	19-abr-21	19-abr-23		208 522 334,00	8,37%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPEANDE	002-296786	COOPEANDE	privado	9-sep-21	9-mar-23		100 000 000,00	6,09%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	17051681496		17051681496	16-may-17	26-nov-25		155 000,00	5,06%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
				•			93 308 450,00	,	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	17051681495	G270520	17051681495	16-may-17	26-nov-25		30 000,00	5,06%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
				•			18 059 700,00	,	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	19021858824	G270520	19021858824	20-feb-19	21-feb-24		65 000,00	9,20%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
							39 129 350,00		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	19032068196	G270520	19032068196	27-mar-19	21-feb-24		100 000,00	9,20%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
							60 199 000,00		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	60251235	bde31	60251235	25-abr-22	19-feb-31		400 000,00	6,12%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
							240 796 000,00		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	60251225	bde31	60251225	25-abr-22	4-abr-24		200 000,00	7,00%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
							120 398 000,00		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	20071093115	G270520	20071093115	10-jul-20	23-ago-23		285 000,00	5,52%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
							171 567 150,00		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	21061753361	G270520	21061753361	18-jun-21	26-nov-25		450 000,00	5,06%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
							270 895 500,00		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	21061753360	G270520	21061753360	18-jun-21	26-nov-25		57 000,00	5,06%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
							34 313 430,00		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	21061853581	G270520	21061853581	21-jun-21	26-nov-25	-	67 000,00	5,06%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
				•			40 333 330,00		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	21061853535	G270520	21061853535	21-jun-21	26-nov-25		81 000,00	5,06%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
							48 761 190,00		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
AGM TECNHOLOGY I	NC.	Portafolio \$		01/01/2016	012-2015	\$ 99 368,11	59 818 608,54	-20,01%	Mantenidas para negociar	Valor razonable vrcori
PRIMAS Y DESCUENT	os						(25 728 361,44)		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
IMPROSA SFI	FOND	O INVERSION INMOBIL	IARIO			\$ 343 285,52	206 654 450,18		Disponibles para la veta	Valor razonable vrcr
				TOTAL			<b>¢</b> 5 573 153 239,08			



# Nota 6. Cuentas por cobrar:

Se consideran en esta cuenta las retenciones por cobrar socios rebajados por la empresa, y otras cuentas, a continuación, el siguiente detalle:

	31 de Diciembre				
Detalle:		2022		2021	
Emisiones Gobierno C.R.	Ø	18 492 256	Ø	18 808 506	
Intereses por cobrar-Emisiones BCCR-Gobierno		3 384 063		1 208 889	
Intereses por cobrar-Bancos estatales		27 431 431		1 596 458	
Intereses por cobrar- Cooperativas		248 126 653		107 874 611	
Intereses por cobrar Emisiones gobierno \$		16 412 289		12 366 104	
Intereses por cobrar Mutuales		-		2 247 500	
Total	¢	313 846 691	Ø	144 102 069	

# Nota 7. Préstamos por cobrar Asociados Cuentas por cobrar:

Esta cuenta está conformada por los préstamos otorgados a los Asociados a diferentes tipos de interés y plazos, de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de Crédito, según el siguiente detalle

		31 de Diciembre				
Detalle:	Tasa %		2022		2021	
Préstamo Consumo Personal	17,00%	Ø	2 181 821 577	Ø	1 834 771 995	
Préstamo Estudios	6,00%		30 771 139		21 579 866	
Préstamo Serv. Médico	6,00%		37 310 266		25 324 617	
Préstamo Comerciales	17,00%		53 894 525		30 905 179	
Préstamo Autovale	36,00%		74 751 916		55 764 936	
Préstamo Fiduciario	25%-28%		22 478 785		28 961 552	
Préstamo Prendario	8.5%-16%		440 240 389		353 944 172	
Préstamo Hipotecario	11,00%		-		51 343 103	
Préstamo Vivienda Personal	10,00%		198 733 331		138 355 044	
Préstamo Vehículo Personal	10,00%		279 270 578		198 867 258	
Préstamo Vehículo Personal \$	7,00%		18 916 892		22 480 807	
Préstamo prendario \$	7-7.5-8		43 258 616		61 000 264	
Préstamo Adelanto de Excedentes	0,00%		92 864 999		93 414 896	
Préstamo Readeadecuación deudas	15,00%		988 109		3 101 890	
Préstamo Marchamo	10,00%		17 672 628		14 186 112	
Otros préstamos menores			38 854 137		27 270 764	
Menos: Estimación Incobrables			(6 342 628)		(8 052 451)	
Total		¢	3 525 485 259	¢	2 953 220 004	

# Nota 8. Inventarios

Se refiere a los diferentes productos y servicios que tiene la Asociación para la venta a sus asociados, se detalla de la siguiente manera:



~ 4		<b>-</b> · · ·	
.71	$\alpha$	Diciemb	ra
		. //(./(€/	

Detalle:		2022		2021
Inventario Asomedical	Ø	9 193 782	Ø	8 380 186
Inventario Recargas		8 357 014		9 665 430
Inventario Servicios Públicos		3 833 106		5 115 549
Inventario Sinoe Móvil		1 893 968		16 373 340
Total	Ø	23 277 870	Ø.	39 534 505

# Nota 9. Activos Fijos:

Corresponde al Mobiliario y equipo de la Asociación, el detalle es el siguiente:

Mobiliario y Equipo		Saldos 2021			Saldos 2022
		Costo	<u>Adiciones</u>	<b>Retiros</b>	Costo
Costo de adquisición					
Mobiliario y Equipo	¢	228 875	-	-	228 875
Sistema de Información		8 803 660	1 780 784	-	10 584 444
Equipo de seguridad		498 000	0	-	498 000
Equipo electrónico		3 353 997	0	-	3 353 997
Total Costo	¢	12 884 533	1 780 784	-	14 665 316
Depreciacion Acumulada					
Depreciacion Acumulada		12 076 598	666 951	-	12 743 549
Total Depreciación Acumulada	¢	12 076 598	666 951	-	12 743 549
					,
Total Activo Neto	¢	807 935	1 113 833	-	1 921 768

# Nota 10. Otros Activos:

Incluye el software y la amortización respectiva, a continuación, el detalle:

	31 de Diciembre			
Detalle:		2022		2021
Gastos pagados por adelantado	Ø	(173 122)	Ø	991 101
Activos intangibles		15 468 614		14 250 320
Amortización Acumulada		(13 601 964)		(12 788 590)
Total	Ø	1 693 528	¢	2 452 831

# Nota 11. Ahorros por Pagar:

Se registran los diferentes ahorros que mantienen los Asociados, los cuales se detallan de la siguiente manera:



	31 de Diciembre			
Detalle:		2022		2021
Depósito ahorro vista	Ø	167 193 990	Ø	139 670 468
Ahorro navideño colones		58 921 500		55 986 189
Ahorro vacacional		4 340 909		2 129 805
Ahorro escolar colones		63 129 453		56 713 847
Otros ahorros menores		511 000		17 000
Total	Ø	294 096 851	¢	254 517 308

# Nota 12. Cuentas por Pagar:

Se registran en esta cuenta los intereses acumulados por pagar sobre los ahorros extraordinarios hechos por los Asociados, las cuentas por pagar a proveedores de ferias y exhibiciones, las provisiones sobre desembolsos futuros, como Asamblea, Fondo Solidario, Fondo Estudiantil, provisiones laborales, así como la provisión para el pago del Impuesto sobre la renta, los cuales se detallan de la siguiente manera:

		31 de Diciembre			
Detalle:		2022		2021	
Intereses por pagar-Ahorros	Ø	17 260 264	Ø	15 384 554	
Cuentas por pagar		10 072 559		12 707 114	
Provisiones por pagar		51 691 405		57 921 512	
Proveedores por pagar		20 582 275		24 324 509	
Total	Ø	99 606 503	Ø	110 337 689	

# Nota 13. Aporte patronal en custodia:

Corresponde al aporte de los socios que se mantiene en custodia, a continuación, el detalle:

		31 de Diciembre			
Detalle:		2022		2021	
Aporte Patronal en custodia	Ø	122 397 603	Ø	90 379 899	
Total	Ø	122 397 603	¢	90 379 899	

#### Nota 14. Patrimonio

Al 31 de diciembre del 2022 la composición de la cuenta del patrimonio es el siguiente:



	31 de Diciembre			
Detalle:	2022	2021		
Ahorro Asociados	<b>\$\psi\$</b> 4 158 848 854	Ø 3 484 376 703		
Ahorro Patronal	4 613 163 888	3 872 657 135		
Ajustes Valuación Inversiones	(89 679 356)	66 675 623		
Excedentes capitalizados	1 361 043	1 440 404		
Excedentes del período	646 926 507	610 102 312		
Total	<b>¢</b> 9 330 620 937	<b>₡</b> 8 035 252 176		

# Nota 15. <u>Ingresos</u>

Corresponde a los ingresos de las operaciones normales de la Asociación y se clasifican de la siguiente manera:

	31 de Did	ciembre
Detalle:	2022	2021
Ingresos Financieros	<b>#</b> 1 220 367 889	<b>Ø</b> 986 992 919
Ingresos Operativos Diversos	124 100 435	67 237 568
Total	<b>#</b> 1 344 468 324	<b>#</b> 1 054 230 487

# Nota 16. Gastos

Al 31 de diciembre del 2022 la composición de los gastos se detalla a continuación:

		31 de Diciembre			
Detalle:		2022		2021	
Gastos Generales y Administración	Ø	133 217 622	Ø	120 577 020	
Gastos Financieros		400 011 896		192 109 348	
Impuesto sobre la Renta		6 953 346		2 783 325	
Gastos Operativos diversos		158 449 347		128 658 482	
Total	¢	698 632 211	Ø	444 128 175	



# ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE ABBOTT MEDICAL LIMITADA B44 ASOMEDICAL

# Gastos Generales y Administración

(Cifras en colones Costarricenses)

# Al 31 de Diciembre 2022 y 2021

Concepto:		2022		<u>2021</u>
Salarios	¢	74 272 957	¢	67 793 143
Cargas sociales		21 826 585		18 541 853
Capacitación		1 075 416		1 182 417
Honorarios profesionales		17 087 134		13 605 109
Depreciaciones y amortizaciones		666 951		1 954 445
Gastos Gestión recurso humano		6 468 600		9 185 075
Papelería y útiles		3 659 515		1 696 083
Luz, agua y teléfono, internet		3 644 371		3 423 161
Otros gastos menores		4 516 093		3 195 734
Total	¢	133 217 622	¢	120 577 020

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.

# ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE ABBOTT MEDICAL LIMITADA B44 ASOMEDICAL

#### **Gastos Financieros**

(Cifras en colones Costarricenses)

# Al 31 de Diciembre 2022 y 2021

Concepto:		2022		2021
Gastos Financieros				
Gastos por obligaciones con el público	¢	13 821 295	¢	16 406 778
Pérdidas por diferencial cambiario		302 547 677		90 006 111
Otros Gastos financieros		83 490 924		85 548 523
Otros gastos menores		152 001		147 936
Total	¢	400 011 896	¢	192 109 348



# ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE ABBOTT MEDICAL LIMITADA B44 ASOMEDICAL

#### **Gastos Operativos diversos**

(Cifras en colones Costarricenses)

#### Al 31 de Diciembre 2022 y 2021

Concepto:		2022		2021
Gastos Operativos diversos				
Gastos por provisiones	¢	103 084 598	¢	90 359 157
Otros gastos operativos		55 364 749		38 299 325
<b>Total Gastos Operativos diversos</b>	¢	158 449 347	¢	128 658 482

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.

# Nota 17. <u>Impuestos</u>:

#### Impuesto sobre la Utilidades sobre actividades lucrativas

La Ley 9635 sobre el Fortalecimiento a las Finanzas Públicas, del 4 de diciembre del 2018, establece en el Título II "Ley de Impuesto a los Ingresos y Utilidades", las reformas de la Ley 7092 Ley del Impuesto sobre la Renta de 21 de abril de 1988, en su artículo 1, Impuesto que comprende la ley, hecho generador y materia imponible;

Las fundaciones y Asociaciones distintas a las Solidaristas que realicen parcialmente actividades lucrativas estarán gravadas por este título en la proporción de estas actividades.

Como parte de las derogatorias se incluyó; El inciso e) del artículo 3 de la Ley No.7092 Ley del Impuesto sobre la Renta, del 21 abril de 1988;

Artículo 3; establece las Entidades no sujetas, entre ellas;

inciso e) Las Asociaciones Solidaristas, las cuales quedan gravadas con el Impuesto sobre la Renta.

Los rendimientos que generen las actividades gravadas, deben pagar el Impuesto en la proporción que corresponda, provenientes de inversiones y operaciones <u>puramente</u> <u>mercantiles</u> que realicen con terceros ajenos a la Asociación Solidarista.

Se desprende del anterior párrafo que los préstamos con los Asociados quedan exentos del Impuesto a la Utilidades no así los rendimientos ganados sobre los préstamos otorgados a terceros, los cuales tributaran bajo las rentas de capital mobiliario con una tasa impositiva del 15%

# Impuesto Renta sobre los Ahorros Extraordinarios:

"Por los rendimientos de todos los tipos de ahorros efectuados por sus asociados, exceptuando los intereses generados por saldos en cuentas de ahorro a la vista y cuentas corrientes. La retención será del ocho por ciento (8%) sobre el exceso del monto de los rendimientos pagados o acreditados al contribuyente que supere el límite exento, equivalente al cincuenta por ciento (50%) de un salario base. Esta retención debe realizarse a partir del mes que supere dicho límite exento..."



#### Impuesto sobre las Ganancias y Pérdidas de Capital:

Las Inversiones se ven afectadas en la **fuente**, en el momento en que la entidad financiera proceda a realizar el pago del Instrumento, los títulos valores emitidos por Cooperativas, retendrán un 7%, cada año la tarifa aumenta un 1% hasta alcanzar el 15%, igual forma el Banco Popular, estas retenciones las El artículo 27 bis de la Ley 9635, establece como hecho generador del Impuesto a las ganancias de Capital, e incluye las <u>diferencias de cambio originadas en activos o pasivos</u> que resulten en el momento de la realización por la percepción del ingreso o el pago del pasivo, con un impuesto a estas rentas del 15% sobre la diferencia, el cual en cada periodo fiscal debe realizarse el registro de la provisión en ese porcentaje hasta su realización.

# Impuesto sobre la Renta en Excedentes:

El decreto No. 41818 del Reglamento a la Ley del Impuesto sobre la Renta de la Ley 9635, establece los siguientes tramos de Impuesto para los excedentes o utilidades pagados o acreditados al asociado durante el periodo fiscal y será de;

- a. 5% sobre excedentes que no superen 1 salario base.
- b. 7% sobre excedentes que excedan 1 salario base, pero no supero los dos salarios base.
- c. 10% sobre excedentes que excedan los dos salarios base.

#### Impuesto sobre las Rentas en Capital Mobiliario:

Según se establece en el Decreto No. 41818, del Reglamento al Impuesto sobre la Renta, en lo referente a Rentas de Capital Mobiliario, dependiendo del tipo de renta, se establece específicamente en las Rentas por la cesión a terceros de fondos propios; **Están obligados** a retener; punto No. 6, Las Cooperativas de ahorro y crédito, así como las asociaciones solidaristas, por los rendimientos de todos los ahorros efectuados por sus Asociados, exceptuando los intereses generados por saldos en cuentas de ahorro a la vista y cuentas corrientes.

En este caso la retención será del 8% sobre el exceso del monto de los rendimientos pagados o acreditado al contribuyente que supere el limite exento, equivalente al 50% de un salario base (2022-450.200), esta retención debe hacerse a partir del mes que supere dicho límite exento. Esta retención debe realizarse a partir del mes que supere dicho límite. Para lo cual se deben acumular los rendimientos pagados o acreditados durante el periodo fiscal establecido en el artículo 4 de la Ley, de todos los tipos de ahorros efectuados, estas retenciones tendrán la consideración de impuesto único y definitivo.



#### **ASOMEDICAL**

#### Determinación de Renta

(Cifras en colones Costarricenses)

#### Al 31 de Diciembre 2022 y 2021

Detalle:	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos de las Operaciones con terceros		
Ingresos Gravables		
Comlsiones por Servicios	¢ 32 027 737	¢15 830 476
Intereses Creditos ex asociados	6 058 592	4 209 076
Ventas	63 364 932	45 740 040
Descuentos	501 376	223 165
Total Ingresos Gravables	¢101 952 637	¢66 002 757
Gastos Deducibles		
Gastos Operativos	¢ 66 155 880	¢39 273 287
Proporcionalidad de Gastos Admiinistrativos	-	7 010 596
Total Gastos Deducibles	66 155 880	46 283 883
Excedentes netos antes impuesto renta	¢ 35 796 757	¢19 718 874
Impuesto renta por pagar	5 862 951	2 783 325
Excedentes netos despues impuesto renta	¢ 29 933 805	¢16 935 549

# Nota 18. Reserva de liquidez

De acuerdo con las Regulaciones de Política Monetaria dictadas por el Banco Central de Costa Rica, según lo establecido en la Ley No. 7558 del 27 de noviembre de 1995, la circular de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) 32-07 del 08 de diciembre de 1997, y la Nota Técnica Solidarista ISCR -2009 "Reserva de Liquidez" del 12 de junio de 2009, las Asociaciones Solidaristas deben mantener una reserva de liquidez sobre la totalidad de los aportes de los trabajadores y cualquier captación de ahorro voluntario por parte de los asociados, porcentaje que se ajusta gradualmente con el Título VI de las Regulaciones de Política Monetaria. Esta última Nota Técnica indica que la Reserva de Liquidez en moneda nacional, a partir del 01 de julio de 2009, debe estar en una inversión 100%, en instrumentos financieros del Banco Central de Costa Rica.

Al 31 de diciembre 2022, el porcentaje vigente de liquidez es de un 15%. La Asociación mantiene esta reserva de liquidez a través de las inversiones mantenidas en el Banco Central del Costa Rica.

La disponibilidad y el tipo de inversión están regulados por el Banco Central de Costa Rica y en ningún caso se podrá aplicar esta reserva para financiar capital de trabajo de la Asociación.

#### Nota 19. Eventos Subsecuentes:

Un evento subsecuente es aquel que ocurre posterior a la fecha de cierre del examen de auditoría, pero que debe mencionarse en el examen practicado, únicamente con fines de revelación suficiente, por consiguiente cualquier situación relevante que se produzca con posterioridad a la fecha de los Estados Financieros y a la fecha de nuestra opinión que



afecte en alguna forma la situación financiera de la Asociación, no conocemos algún hecho de importancia que afecte o pudiese afectar la información financiera evaluada.

A la fecha de reporte, no hemos sido informados de algún evento importante que pudiera repercutir en la información financiera revelada, al 31 de diciembre 2022.