

DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

**A LOS ASOCIADOS Y JUNTA DIRECTIVA
DE LA ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS
PATRONATO NACIONAL DE LA INFANCIA
ASEPANI**

Informe sobre los estados financieros

Hemos realizado la auditoria de los Balances Generales de **ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL PATRONATO NACIONAL DE LA INFANCIA**, al 30 de setiembre del 2017, de los Estados de Resultados y Utilidades Retenidas y de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo que le son relativos por los años terminados en esas fechas, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

Opinión

En nuestra opinión, los Estados Financieros examinados por nosotros, presentan razonablemente, en todos los aspectos de importancia, la situación financiera de **ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL PATRONATO NACIONAL DE LA INFANCIA**, al 30 de Setiembre del 2017 los resultados de sus operaciones y los cambios habidos en su patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Responsabilidad del Auditor

Hemos realizado la auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. **Somos independientes de la Asociación de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética del Colegio de Contadores Públicos de la República de Costa Rica y disposiciones del Código de Ética para Contadores públicos emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Ética (IESBA)**, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base razonable para nuestra opinión sin salvedad

DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

Responsabilidades de la Administración y de los Responsables del Gobierno de la Entidad en Relación con los Estados Financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, así como del control interno que determine necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, tanto por fraude como por error.

De igual manera es responsable de evaluar la capacidad para continuar como entidad en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con el principio de negocio en marcha como base contable.

Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Una seguridad razonable constituye un alto grado de satisfacción, sin dejar de lado que se detecten todos los errores materiales si los hubieren.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la revisión. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error; diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión sin salvedad.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de

DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la compañía

- *Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.*
- *Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la Administración, del principio contable de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la compañía para continuar como negocio en marcha.*

Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel. Obteniendo suficiente evidencia apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad o actividades comerciales para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsable de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la asociación con relación a, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los encargados del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y nos hemos comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente, que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas

DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS

DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

Lic. Fernando Muñoz Fernández

C.P.A #4157

POLIZA #0116FIG007

VENCE EL 30 DE SETIEMBRE DEL 2018

Timbre de c 1000 según Ley # 6663

Adherido y Cancelado en el original

19 Octubre del 2017

DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL
PATRONATO NACIONAL DE LA INFANCIA
BALANCES GENERALES
EXPRESADOS EN COLONES - NOTA 1-b)
Al 30 de setiembre de 2017 y 2016

	Notas	Setiembre 2017	Setiembre 2016
ACTIVO			
Activo corriente			
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	2	¢ 179 148 586	25 813 352
Inversiones Transitorias	3	2 803 000 000	2 938 569 019
Intereses Acumulados por Cobrar	4	73 215 911	73 357 119
Cuentas por cobrar PANI y otras	5	-	74 856 695
Total activo corriente		¢ 3 055 364 498	3 112 596 185
Cartera Crediticia			
Prestamos a asociados	6	1 281 845 812	1 339 533 375
Estimacion para cuentas Dudosas	6	(3 266 240)	(3 266 240)
Total Cartere Crediticia		¢ 1 278 579 572	1 336 267 135
Activos no corrientes			
Mobiliario oficina y Equipo Oficina	8	32 595 324	30 371 481
Depreciacion Acumulada	8	(26 602 713)	(24 538 650)
Edificio y Remodelacion	8	28 811 797	28 811 797
Revaluacion Edificio	8	20 454 203	20 454 203
Depreciacion Acum Edif y Remode	8	(3 009 414)	(2 802 858)
Terreno	8	5 827 500	5 827 500
Revaluacion Terreno	8	10 012 500	10 012 500
Activos no corrientes		¢ 68 089 197	68 135 973
Otros Activos			
Depositos Permanentes	7	32 850	32 850
Gastos Prepagados	7	910 453	2 292 873
Derechos Cabinas San Isidro	7	550 000	1 100 000
Inversiones en Titulos Largo Plazo	3	2 431 028 337	2 019 873 098
Total Otros Activos		2 432 521 640	2 023 298 821
TOTAL ACTIVOS		¢ 6 834 554 907	6 540 298 114

DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

**ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL
PATRONATO NACIONAL DE LA INFANCIA
BALANCES GENERALES
EXPRESADOS EN COLONES - NOTA 1-b)
Al 30 de setiembre de 2017 y 2016**

	Notas	<u>Setiembre 2017</u>	<u>Setiembre 2016</u>
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>			
Pasivo Corriente			
Cuentas por pagar	9	648 221 120	574 348 599
Gastos Acumulados	11	16 633 226	18 649 227
Intereses Acumulados por Pagar	10	26 878 913	22 911 662
Total Pasivo Corriente		¢ <u>691 733 258</u>	<u>615 909 488</u>
Otros Pasivos			
Ingresos Diferidos	13	29 547 100	25 752 292
Fondo Mutualidad	12	-	73 639 753
Total Otros Pasivos		<u>29 547 100</u>	<u>99 392 045</u>
Patrimonio			
Ahorro Asociados	14	2 212 653 337	2 187 599 088
Aporte Patronal	14	3 342 489 877	3 110 790 307
Donaciones Edificios	14	13 118 407	13 118 407
Revaluaciones Edificio y Terreno	14	30 466 703	30 466 703
Capitalizacion de Excedentes	14	4 556 010	5 321 525
Reserva de Bienestar Social	14	108 418 695	38 982 742
Excedentes Acumulados	14	401 571 521	438 717 810
Total Patrimonio		¢ <u>6 113 274 549</u>	<u>5 824 996 581</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		¢ <u>6 834 554 907</u>	<u>6 540 298 114</u>

-- Las notas adjuntas forman parte integrante de los Estados Financieros --

DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL
PATRONATO NACIONAL DE LA INFANCIA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
EXPRESADOS EN COLONES- NOTA 1-b

Por el período terminado el 30 de Setiembre de 2017 y 2016

	Notas	<u>2017</u>	<u>2016</u>
INGRESOS	15	¢	¢
Ingresos Financieros			
Intereses sobre Prestamos		200 367 963	232 659 731
Intereses sobre inversiones		312 008 500	310 987 692
Total Ingresos Financieros		¢ <u>512 376 463</u>	¢ <u>543 647 424</u>
Otros Ingresos			
Ingresos Varios		23 368 885	19 995 356
Total Otros Ingresos		¢ <u>23 368 885</u>	¢ <u>19 995 356</u>
Total Ingresos		¢ <u>535 745 348</u>	¢ <u>563 642 780</u>
MENOS			
Gastos Generales	16		
Gastos Administrativos		64 302 187	60 169 140
Gastos Financieros		26 709 278	26 519 005
Gastos Operación Asociación		17 375 491	17 248 683
Total Gastos		¢ <u>108 386 956</u>	¢ <u>103 936 827</u>
Menos			
Beneficios Asociados		25 786 871	20 988 143
Total Beneficios Asociados		¢ <u>25 786 871</u>	¢ <u>20 988 143</u>
Excedente del Período		¢ <u>401 571 521</u>	¢ <u>438 717 810</u>
Impuesto 5% Sobre Excedentes		20 078 576	21 935 890
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTOS	14	¢ <u>381 492 945</u>	¢ <u>416 781 919</u>

-- Las notas adjuntas forman parte integrante de los Estados Financieros --

DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL
PATRONATO NACIONAL DE LA INFANCIA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
EXPRESADOS EN COLONES - NOTA 1-b)
Al 30 de setiembre de 2017

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Flujo de efectivo proveniente de las actividades de operación		
Excedente Neto	¢ 401 571 521	438 717 810
Más:		
Partidas que no requieren el uso de efectivo.		
Depreciación	2 270 619	2 005 448
	<hr/>	<hr/>
EFFECTIVO PROVISTO (USADO) POR LAS OPERACIONES	403 842 140	440 723 258
Captación de recursos externos		
Recursos provenientes de:		
Cuentas por Pagar	73 872 521	38 783 445
Gastos Acumulados	-2 016 001	-1 263 304
Intereses por pagar	3 967 251	-3 789 445
Fondo Mutualidad	-73 639 753	1 253 000
Recursos Utilizados en:		
Cuenta por cobrar	74 733 214	-2 878 532
Inversiones Transitorias e Intereses Acum por Cobrar	-275 445 012	-519 869 816
Depositos en Garantia	550 000	
Gastos prepagados	1 382 420	1 389 655
Prestamos Asociados	57 811 045	182 752 714
Ingresos Diferidos	3 794 808	-8 128 710
	<hr/>	<hr/>
FONDOS NETOS GENERADOS INTERNAMENTE	¢ -134 989 509	-311 750 993
TOTAL DE RECURSOS OPERATIVOS	¢ 268 852 630	128 972 265
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adiciones Mobiliario y Equipo	¢ (2 223 843)	-3 478 645
Retiros Mobiliario y Equipo		650 000
	<hr/>	<hr/>
Total de recursos utilizados en inversión	(2 223 843)	(2 828 645)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Ahorro Asociado	25 054 249	110 257 301
Aporte Patronal	231 699 570	213 680 307
Capitalización de Excedentes	-765 516	-2 602 374
Excedentes Pagados	-438 717 810	-460 736 861
Reserva de Bienestar Social	69 435 953	-595 000
	<hr/>	<hr/>
Efectivo provisto por las actividades de financiamiento	¢ -113 293 553	¢ -139 996 627
VARIACION NETA DEL EFECTIVO	153 335 234 ¢	-13 853 007
CONCILIACION DE LA VARIACION NETA		
Efectivo e inversiones al inicio del periodo	25 813 352	39 666 358
Efectivo e inversiones al final del periodo	179 148 586	25 813 351
	<hr/>	<hr/>
VARIACION NETA DEL EFECTIVO	¢ 153 335 234 ¢	(13 853 007)

-- Las notas adjuntas forman parte integrante de los Estados Financieros --

DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

**ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL
PATRONATO NACIONAL DE LA INFANCIA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR LOS
AÑOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2017 Y 2016
(Expresado en Colones Nota 2-A)**

Detalle	Ahorros Asociados	Aporte Patronal	Donaciones Edificios	Capitalizacion de Excedentes	Reserva de Bienestar Social	Excedentes Acumulados	Totales
Saldo al 30 de Setiembre 2015	¢ 2 077 341 786	2 897 110 000	43 585 110	7 923 898	39 577 742	460 736 861	5 526 275 399
Pago Excedentes periodo Anterior						(460 736 861)	(460 736 861)
Aumento en las cuentas Patrimoniales	110 257 301	213 680 307					323 937 608
Dismunision otras partidas patrimoniales				(2 602 374)	(595 000)		(3 197 374)
Excedentes Periodo 2016						438 717 810	438 717 810
Saldo al 30 de Setiembre 2016	¢ 2 187 599 087	3 110 790 307	43 585 110	5 321 524	38 982 742	438 717 810	5 824 996 581
Pago Excedentes periodo Anterior						(438 717 810)	(438 717 810)
Aumento en las cuentas Patrimoniales	25 054 249	231 699 570			69 435 953		326 189 773
Dismunision otras partidas patrimoniales				(765 516)			(765 516)
Excedentes Periodo 2017						401 571 521	401 571 521
Saldo al 30 de Setiembre 2017	¢ 2 212 653 337	3 342 489 877	43 585 110	4 556 008	108 418 695	401 571 521	6 113 274 549

-- Las notas adjuntas forman parte integrante de los Estados Financieros --

DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL
PATRONATO NACIONAL DE LA INFANCIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2017 Y 2016

NOTA 1- OPERACIONES Y RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS
CONTABLES:

a) **Organización de la Asociación:**

La ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL PATRONATO NACIONAL DE LA INFANCIA, (ASEPANI), con domicilio en la ciudad de San José, Costa Rica, se encuentra organizada como una Institución de Solidarismo, de acuerdo a las disposiciones de la Ley de Asociaciones solidaristas y sus Reformas, se consta en la Resolución No.1409, del día siete de febrero de mil novecientos noventa y dos, Tomo No. 2, Folio No. 455 y Asiento No. 868 del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, Departamento de Organizaciones Sociales. Su cédula jurídica es la No. 3-002-117196.

Tiene como objetivos primordiales el fomento de la armonía y los vínculos de unión, el bienestar social y los intereses socioeconómicos de sus afiliados, mediante la cooperación solidaria entre los asociados, y entre éstos y la entidad patronal, entre otros aspectos.

Los dineros que administra la Asociación provienen del ahorro de los asociados, así como el aporte del Patrono, los cuales están claramente definidos en sus estatutos. Con referencia a los ingresos operativos provienen de la colocación de su capital en diferentes tipos de préstamos a los asociados, y de los intereses generados por las inversiones transitorias.

b) **Unidad Monetaria y Regulaciones Cambiarias:**

Los registros contables de la Asociación se llevan en colones costarricenses que se expresan con el símbolo de ¢ en los Estados Financieros y las notas a los mismos.

El Banco Central de Costa Rica ha adoptado una serie de medidas y regulaciones cambiarias en varias fechas que afectan las operaciones de la Asociación. Entre ellas se incluye el establecimiento de un tipo de cambio comercial que al 30 de setiembre del 2017 era de ¢568.33 y de ¢574.13, por US\$1.00 para la compra y venta, respectivamente (¢558.80 y ¢546.33 por US\$1.00 en setiembre del 2016). Tales tipos de cambio se aplican para liquidar todas las transacciones en moneda extranjera.

A partir del 2 de marzo de 1992 entró en vigencia un nuevo reglamento para las operaciones bancarias denominadas en moneda extranjera emitido por el Banco Central de Costa Rica, el cual principalmente libera la fijación del tipo de cambio y autoriza a los bancos comerciales, estatales y privados para que participen en la compra y venta de moneda extranjera por su propia

DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

cuenta y riesgo. Asimismo, el Banco Central de Costa Rica podría intervenir en el proceso con el propósito de darle estabilidad al mercado cambiario.

c) Principales Políticas de Contabilidad:

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's). Algunas de las políticas de contabilidad más importantes se detallan a continuación

d) Inversiones Transitorias:

Las inversiones transitorias se registran al valor nominal de cada título adquirido, los intereses ganados se contabilizan por cobrar con corte al final de cada mes. Según acuerdo directivo las inversiones de títulos a largo plazo cuyo vencimiento llega hasta los 20 años en algunos casos se conservaran por todo el plazo, por lo cual se muestran separados en los estados financieros.

e) Mobiliario y Equipo, Edificios y Mejoras, menos Depreciación Acumulada:

Estos activos están valuados al costo de adquisición. Las ganancias o pérdidas resultantes de su venta o retiro se consideran en los resultados del periodo, así como las reparaciones que no extiendan la vida útil de los activos. La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta, de acuerdo a la vida útil estimada por la Dirección General de la Tributación, para cada una de las clases de activo. Al 30 de Setiembre del 2017 y 2016.

Las tasas anuales aplicadas por concepto de la depreciación de los activos fijos, son las siguientes:

	<u>TASA</u>	<u>AÑOS</u>
Mobiliario y Equipo	10%	10 años
Edificios	2%	50 años
Mejoras a Propiedad	2%	50 años

De acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad NIC-36 "Deterioro de Activos", el monto en libros de un activo se revisa en la fecha de cada Balance General, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. Al 30 de setiembre del 2016 y 2015, no se estableció situación alguna que pudiera evidenciar un deterioro en los activos de larga vida.

f) Gastos Pagados por Adelantado:

Corresponde a cargos que será imputados a resultados de operaciones futuras.

g) Prestamos:

DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

Constituye el principal servicio de la asociación. Se otorgan conforme el ahorro y aporte de cada uno de los asociados, bajo el cumplimiento de los requisitos estipulados en el reglamento de ahorro y crédito vigente.

Los intereses son fijos, se calculan sobre saldos y el importe devengado se registra mensualmente conforme se deducen de planilla a cada deudor la cuota correspondiente.

h) Cuentas por pagar:

Las cuentas por pagar, se registran al costo

i) Año Económico:

El año económico contable de la asociación empieza el 1° de octubre de un año y termina el 30 de septiembre del año siguiente.

j) Prestaciones Laborales:

ASEPANI tiene la política de liquidar los derechos laborales de sus trabajadores cada año.

k) Ingresos:

La asociación reconoce el ingreso producto de los intereses por cobro de préstamos, e intereses sobre inversiones transitorias y largo plazo, en el momento de realizarse, de acuerdo con el principio contable de devengado.

l) Reparto de Excedentes:

Se considera excedente a la diferencia neta sobre los ingresos y los gastos totales del periodo, una vez deducidas las provisiones o reservas del caso.

Es política general repartir los excedentes anualmente, previa decisión de la asamblea general convocada al efecto.

Este reparto se realiza anualmente conforme lo estipula el artículo No.9 de la Ley Solidarista No.6970 en función del Ahorro, Aporte Patronal y excedentes capitalizados de cada asociado. Al aporte en custodia de los ex asociados se les reconoce un rendimiento del 3% anual.

Conforme a la ley del impuesto sobre la renta No 7092 y sus reformas, al excedente pagado se le debe retener un 5% de impuesto único y definitivo por cuenta de cada beneficiario del pago.

NOTA 2- Caja y Bancos:

DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

El efectivo está compuesto, así:

<u>CAJA Y BANCOS</u>		<u>Septiembre</u> <u>2017</u>	<u>Septiembre</u> <u>2016</u>
Caja Chica	¢	50 000	50 000
Banco Nacional Cta 155577-1		151 920 121	11 770 655
Banco Pop y Desar Comunal Cta 012882-4		20 839 627	13 992 697
Fondos En Transito		6 338 839	-
TOTAL CAJA Y BANCOS	¢	179 148 586	25 813 351

Los saldos descritos de efectivo en caja y bancos, fueron verificados por medio de arqueos de caja y conciliaciones bancarias.

NOTA 3- INVERSIONES:

Representan las inversiones de corto y largo plazo, realizadas mediante compra de certificados de depósito a plazo en el mercado primario, fondos de inversión en puesto de bolsa autorizadas del sistema financiero nacional y compra de inversiones en el mercado secundario mediante puestos de bolsa bancarias afiladas al mercado de valores, cada una de ellas se encuentra debidamente conciliada con los estados de cuenta que envían las diferentes entidades financieras.

Las misma, para el cumplimiento de los requerimientos de las Normas Internacionales de información Financiera, se clasifican según su vencimiento, bajo el concepto de que las inversiones adquiridas en el mercado de valores, se conservaran hasta su vencimiento.

<u>INVERSIONES</u>		<u>Septiembre</u> <u>2017</u>	<u>Septiembre</u> <u>2016</u>
Inversiones Corto Plazo			
Diner Fondos (BN SAFI)		-	210 569 019
Certificados deposito a plazo BPDC		2 803 000 000	2 310 000 000
Certificado deposito a plazo BCCR		-	418 000 000
Inversiones Largo Plazo			
Inversiones Tasa Basica		300 000 000	300 000 000
Titulos CNFL - ICE		1 700 000 000	1 700 000 000
Primas Pagadas compra Inver CNFL-ICE		21 028 337	19 873 098
BEM Reserva de Liquidez		410 000 000	-
Total Inversiones	¢	5 234 028 337	4 958 442 117

La asociación mantiene recursos suficientes para cumplir con la reserva de liquidez que estipulan las regulaciones del Banco Central de Costa Rica y supervisa la Superintendencia General de Entidades Financieras. Es importante agregar que a partir del mes de mayo del 2017 la junta

DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

directiva toma un acuerdo para trasladar los recursos de la reserva de liquidez el sistema MIL (Mercado Integrado de Liquidez) a otros instrumentos del Banco Central de Costa Rica a largo plazo para obtener mejores rentabilidades.

NOTA 4- INTERESES ACUMULADOS POR COBRAR:

Se encuentran debidamente conciliados con el estado del puesto de bolsa. Los cupones se cargan a la cuenta de intereses acumulados por cobrar por su totalidad, reconociendo como un ingreso diferido la diferencia no devengada.

<u>Intereses Acumulados por Cobrar</u>	<u>Septiembre</u>	<u>Septiembre</u>
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Inversiones Tasa Basica	¢ 9 177 000	11 661 000
Intereses Inversiones CNFL - ICE	42 861 630	48 768 755
Banco Popular sobre CDP	17 099 575	12 312 292
Intereses del BCCR	4 077 706	615 072
Total de los intereses por cobrar	¢ <u>73 215 911</u>	<u>73 357 119</u>

NOTA 5- CUENTAS POR COBRAR PANI:

En esta cuenta se incluyen las deducciones aplicadas sobre los salarios de los empleados del Patronato Nacional de la Infancia, tales como, ahorros personales, ahorros navideño, escolares y a la vista y demás deducciones de la asociación, que han sido notificadas a recursos humanos y quedan pendientes de cobro para el mes siguiente al de la planilla. También se incluye en esta cuenta el cobro del aporte patronal al PANI.

<u>CUENTAS POR COBRAR PANI</u>	<u>Septiembre</u>	<u>Septiembre</u>
A la fecha de corte la cuenta se componía así:	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Cuentas por cobrar Retenciones (Pani)	¢ -	74 856 695
CUENTAS POR COBRAR	¢ <u>-</u>	<u>74 856 695</u>

El saldo de esta cuenta quedo cancelado en el mes de septiembre del 2017, lo cual fue verificado con el ingreso del dinero al banco.

NOTA 6- CARTERA CREDITICIA:

Esta cuenta corresponde al financiamiento otorgado a los Asociados mediante las diferentes líneas de crédito que otorga la Asociación, conforme a lo establecido en el reglamento de crédito vigente.

Las garantías principales consisten en los ahorros del asociado, fianzas estipuladas en los pagarés e hipotecas debidamente custodiadas.

DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

<u>CARTERA CREDITICIA</u>	<u>Septiembre</u> <u>2017</u>	<u>Septiembre</u> <u>2016</u>
Personal Fiduciario	¢ 711 799 684	861 432 260
Vivienda Hipotecario	23 049 421	48 919 375
Credito Salud	18 987 364	24 628 663
Especial Fiduciario	209 884 864	253 108 314
Credito Educacion	1 862 652	4 497 499
Servicios Funerarios	1 210 837	871 901
Credito Extraordinario	51 413 291	57 229 156
Credito sobre Ex Asociados	100 162 352	88 458 519
Credito Poliza del INS	143 165	240 776
Polizas Saldos Deudores	7 303	5 049
Remod Ampl o Mejora	9 706 396	-
Rapidos	153 495 002	-
Cuotas no Cobradas	123 482	141 863
Provision para Incobrables	(3 266 240)	(3 266 240)
Total de la Cartera de Credito	¢ 1 278 579 572	1 336 267 135

El registro auxiliar correspondiente se encuentra debidamente conciliado y presenta en el detalle las diferentes líneas crediticias.

A continuación se detalla un cuadro de clasificación de la cartera de crédito según su recuperación, conforme las Normas Internacionales de Información Financiera lo indican:

	<u>Saldo Corto Plazo</u>	<u>Saldo Largo Plazo</u>	<u>Total Cartera</u>
			Credito
Personales Fiduciarios	¢ 109 053 349,03	602 746 334,77	711 799 683,80
Vivienda Hipotecario	4 131 144,75	18 918 276,67	23 049 421,42
Salud	4 125 647,85	14 861 716,38	18 987 364,23
Especial Fiduciario	29 626 202,03	180 258 661,68	209 884 863,71
Extraordinario	9 135 328,70	42 277 962,28	51 413 290,98
Educación	304 993,40	1 557 658,50	1 862 651,90
Creditos Rapidos	66 393 955,57	87 101 046,07	153 495 001,64
Servicios Funerarios	665 109,70	545 727,25	1 210 836,95
Remod. Ampl. o Mejoras de Vivienda	2 117 572,80	7 588 822,80	9 706 395,60
Poliza de incendio INS	143 164,80	-	143 164,80
Poliza Saldos Deudores	7 303,36	-	7 303,36
Ex-Asociados	18 194 746,97	81 967 604,86	100 162 351,83
Cuotas no cobradas	123 481,55	-	123 481,55
	¢ 244 022 000,51	1 037 823 811,26	1 281 845 811,77

NOTA 7- OTROS ACTIVOS:

DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

En esta cuenta se registran los gastos anticipados que se realizan durante el periodo, y que deben diferirse de acuerdo al plazo en que están vigentes tales como los seguros adquiridos para diversos propósitos y los gastos por compra de licencias de software, además de depósitos en garantía y la inversión efectuada en acciones de cabinas San Isidro y su respectivo gastos de mantenimiento.

<u>OTROS ACTIVOS</u>		<u>Septiembre</u> <u>2017</u>	<u>Septiembre</u> <u>2016</u>
Caja de Seguridad BNCR	¢	6 750	6 750
ICE Deposito en Garantía		26 100	26 100
Inversiones Permanentes Cabinas San Isidro		550 000	1 100 000
Seguro Riesgos		91 000	177 868
Mantenimiento Cabinas		29 192	284 059
Alquiler caja de Seguridad		10 165	8 075
Pagina WEB Asepani		-	269 375
Licencias Windows		588 910	1 231 390
Seguro Contra Incendio		85 433	85 433
Seguro Robo		34 597	34 593
Sistema Optisoft		-	90 234
Mcafee Antivirus		71 156	111 847
Total de los Otros Activos	¢	1 493 303	3 425 723

NOTA 8- ACTIVO FIJO

En esta cuenta están registrados los montos correspondientes al mobiliario, equipo de oficina, edificio y terreno con que cuenta la asociación hasta la fecha, junto con la revaluación del Edificio y el terreno.

<u>ACTIVO FIJO</u>		<u>Septiembre</u> <u>2017</u>	<u>Septiembre</u> <u>2016</u>
Mobiliario y Equipo	¢	32 595 324	30 371 481
Depreciacion Acumulada		(26 602 713)	(24 538 650)
Edificio y Remodelacion		28 811 797	28 811 797
Revaluacion Edificio		20 454 203	20 454 203
Depreciacion Acum Edificio y Remodelacion		(3 009 414)	(2 802 858)
Terreno		5 827 500	5 827 500
Revaluacion Terreno		10 012 500	10 012 500
Total Acitvo Fijo	¢	68 089 197	68 135 973

NOTA 9- CUENTAS POR PAGAR:

En esta cuenta se registran los pasivos de la asociación al cierre del periodo por cargas sociales derivadas de la planilla administrativa de la Asociación, impuestos sobre salarios, pólizas de seguro, ahorro navideño, escolar, ahorros a la vista, ahorros

DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

para jubilación, y demás deducciones varias. Cada una de las cuentas mantiene su respectivo auxiliar debidamente conciliado.

<u>CUENTAS A PAGAR</u>		<u>Septiembre</u> <u>2017</u>	<u>Septiembre</u> <u>2016</u>
Impuesto de Renta por pagar S/ salario	¢	115 794	106 917
Cargas Sociales por pagar		1 277 636	1 220 605
Ahorro Navideño Asociados		113 269 979	97 132 874
Ahorro Escolar Asociados		42 456 624	41 193 328
Ahorro a la Vista		150 484 456	149 598 944
Deducidos de mas por planillas		703 003	513 251
Devoluciones Ahorros		398 521	-
Polizas Saldos deudores		-	595 083
Polizas de Vida INS		436 612	268 877
Ahorros Jubilacion		8 359 200	1 595 700
Aporte Patronal en Custodia		330 053 667	282 123 020
Depositos por Aplicar		100 807	-
Polizas saldos deudores 2017		564 819	-
Total de las Cuentas a pagar	¢	648 221 120	574 348 599

También se incluye en este desglose los aportes patronales de ex asociados que mantiene en custodia la asociación al 30/09/17, conforme lo estipula el artículo 21 inciso a. de la Ley Solidarista No.6970.

NOTA 10- INTERESES ACUMULADOS POR PAGAR:

Esta cuenta corresponde a los intereses adeudados a los asociados por cuenta de los ahorros navideños, escolares, a la vista, ahorros para la Jubilación y los rendimientos del aporte patronal en custodia de los ex asociados. La cuenta tiene su respectivo auxiliar detallado y conciliado.

<u>INTERESES POR PAGAR</u>		<u>Septiembre</u> <u>2017</u>	<u>Septiembre</u> <u>2016</u>
Intereses Ahorro Navideño	¢	3 409 319	2 666 056
Intereses Ahorro Escolar		999 334	1 126 615
Intereses Ahorro A la Vista		13 541 531	13 101 807
Sobre Aportes en Custodia		8 708 883	6 006 574
Intereses Ahorro Jubilacion		219 845	10 610
Total de los intereses por pagar	¢	26 878 913	22 911 662

NOTA 11- GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR:

En esta cuenta se registran las provisiones que realiza la asociación por acumulación mensual para gastos como el

DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

aguinaldo, cesantía, gastos de asamblea y el pago de la auditoria externa.

<u>GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR</u>		<u>Septiembre</u> <u>2017</u>	<u>Septiembre</u> <u>2016</u>
Aguinaldo	¢	3 028 358	2 812 022
Cesantia		2 293 769	2 134 490
Auditoria Externa		412 500	375 000
Gastos de Asamblea		10 898 599	13 327 715
Total de los Gastos Acumulados	¢	<u>16 633 226</u>	<u>18 649 227</u>

NOTA 12- FONDO DE MUTUALIDAD:

Este fondo es un beneficio que brindaba la asociación por fallecimiento del asociado y de sus familiares, el cual en el mes de abril del 2017 se cerró y se trasladó el saldo de dicho Fondo así como sus beneficios a la cuenta patrimonial de Bienestar Social.

<u>Fondo de Mutualidad</u>		<u>Septiembre</u> <u>2017</u>	<u>Septiembre</u> <u>2016</u>
Fondo acumulado	¢	-	73 639 753
Total de Fondo de Mutualidad	¢	<u>-</u>	<u>73 639 753</u>

NOTA 13- INGRESOS DIFERIDOS (INTERESES):

Corresponde a los intereses por devengar de los títulos denominados Tasa Básica, y a los títulos comprados en el mercado de valores, ICE, CNFL y los BEM, que tiene la Asociación en su partida de Inversiones en títulos valores.

<u>INGRESOS DIFERIDOS (INTERESES)</u>		<u>Septiembre</u> <u>2017</u>	<u>Septiembre</u> <u>2016</u>
Intereses Sobre inversiones	¢	29 547 100	25 752 292
Total de los Ingresos Diferidos	¢	<u>29 547 100</u>	<u>25 752 292</u>

NOTA 14- PATRIMONIO :

El movimiento de las distintas cuentas del patrimonio que le pertenecen a los asociados:

DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

<u>PATRIMONIO</u>		<u>Septiembre</u> <u>2017</u>	<u>Septiembre</u> <u>2016</u>
Ahorro Asociado	¢	2 212 653 337	2 187 599 088
Aporte Patronal		3 342 489 877	3 110 790 307
Donaciones Edificios		13 118 407	13 118 407
Revaluacion Edificio y Terreno		30 466 703	30 466 703
Capitalizacion Excedentes		4 556 010	5 321 525
Reserva Bienestar social		108 418 695	38 982 742
Excente del Período		401 571 521	438 717 810
Total Patrimonio	¢	6 113 274 549	5 824 996 581

El ahorro asociado correspondiente al monto acumulado que mensualmente ahorran los asociados, el cual es de un 5% del salario bruto mensual.

El aporte patronal fue del 7% del salario bruto mensual de los asociados hasta principios del año 2008 y paso a ser del 5.33% conforme a las disposiciones de la contraloría General de la Republica, y se mantiene en custodia bajo la administración de la asociación como reserva para el pago de la cesantía, según lo establece la Ley de Asociaciones Solidaristas.

NOTA 15- INGRESOS:

Los ingresos de la Asociación corresponden en su mayoría a los intereses devengados y generados en la cartera crediticia y en las inversiones transitorias adquiridas en el sistema financiero.

<u>NOTA 15- INGRESOS</u>	<u>Septiembre</u> <u>2017</u>		<u>Septiembre</u> <u>2016</u>	
Intereses Sobre prestamos	¢ 200 367 963	37%	232 659 732	41%
Intereses Sobre inversiones	312 008 500	58%	310 987 692	55%
Ingresos Varios	23 368 885	4%	19 995 356	4%
Total de los Ingresos Financieros	¢ 535 745 348	100%	563 642 780	100%

Para el periodo 2017 el 58% del total de los ingresos corresponde a la colocación de las inversiones transitorias a corto y largo plazo que posee la Asociación, las cuales representan un 94.22% del total de ahorro personal y aporte patronal de los asociados activos. El promedio anualizado de los ingresos por intereses sobre inversiones registra una tasa del 5.96% anual. Los ingresos por intereses sobre la cartera crediticia registran, en promedio anualizado, una tasa del 15.63% anual

DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

NOTA 16- GASTOS Y BENEFICIOS:

Dentro de los gastos más significativos se encuentran los salarios y cargas sociales del personal administrativo de la Asociación, gastos administrativos como papelería y similares, los gastos financieros por los intereses acumulados por ahorro navideño, escolar y a la vista, y sobre los aportes patronales en custodia, beneficios como los gastos de organización de la asamblea y mutualidad. Cabe destacar que los ¢ 25.7 millones de beneficios al asociado en realidad califican como un excedente ya que esa erogación no es necesaria para producir las rentas que pasan a ser excedente repartibles.

NOTA 16- GASTOS Y BENEFICIOS	Septiembre		Septiembre	
	2017		2016	
Gastos Administrativos	¢ 64 302 187	48%	60 169 140	48%
Gastos Financieros	26 709 278	20%	26 519 005	21%
Gastos Operativos	17 375 491	13%	17 248 683	14%
Beneficios Asociados	25 786 871	19%	20 988 143	17%
Total de los Gastos y Beneficios	¢ 134 173 827	100%	124 924 971	100%

NOTA 17- CONTINGENCIAS:

Asepani no presenta contingencias al cierre del período fiscal, y para efectos de aclaración se consideran como contingencias las siguientes:

a) Fiscal:

Las organizaciones solidaristas deben presentar la Declaraciones Juradas anual del Impuesto sobre La Renta, aunque no exista obligación de pago en cuanto a este tributo. Sin embargo, les aplica lo descrito en la nota 15 anterior, referente a los excedentes.

b) Juicios y/o Litigios en Trámite:

DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

Por medio de consulta efectuada a la administración, se nos informa que no existe ningún juicio o litigio pendientes ni en trámite.

c) Laboral:

No hay ninguno

d) Otros Pasivos Contingentes:

La administración de la Asociación, nos manifestó que no existen otros pasivos contingentes, circunstancia también corroborada por la presente auditoría ya que no determinamos indicios posibles sobre los mismos.

DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL PATRONATO NACIONAL DE LA INFANCIA PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS			
Al 30 de Setiembre de 2017 y 2016			
		Setiembre 2017	Setiembre 2016
1 Rendimiento de la Cartera Crediticia			
Intereses Ganados Préstamos	200 367 963 1 281 722 330	15,63%	16,11%
La variación no es significativa se mantiene la tasa efectiva con relación al del año anterior			
2 Rendimiento sobre las Inv. transitorias			
Intereses Ganados Inversiones Promedio	312 008 500 5 234 028 337	5,96%	7,15%
La variación nse debe a la baja en tasa efectiva con relación al del año anterior			
3 Rendimiento sobre ahorro			
Excedente neto Ahorro personal	401 571 521 2 212 653 337	18,15%	22,18%
Se mantiene el beneficio de ser asociado, ya ahorrando o invirtiendo en sistema bancario nacional, no se lograría dicho rendimiento.			
4 Rendimiento sobre capital			
Excedente neto Ahorro y Aporte Patr	401 571 521 5 555 143 214	7,23%	9,26%
Se muestra una baja con relación al año 2017 de 1,90%			
5 Cobertura del Patrimonio			
Inversiones Ahorro y Aporte Patr	5 234 028 337 5 555 143 214	94,22%	88,91%
Muestra la solvencia de la Asociación para cubrir futuros retiros, con un aumento del 5,% para el periodo 2017			
6 Financiamiento Asociados			
Préstamos Ahorro y Aporte Patr Prom	1 281 722 330 5 555 143 214	23,07%	30,60%
La relación de financiamiento bajo en 7,%			
7 Relación Gasto a Patrimonio			
Gastos Período Ahorro y Aporte Patr Prom	108 386 956 5 555 143 214	1,95%	1,93%
El porcentaje de con ¢ 2 se administran ¢ 100 de patrimonio. Se mantiene la tasa para los dos periodos			
8 Relación Gasto A Ingreso Total			
Gastos Período ingreso Total	108 386 956 512 376 463	21,15%	17,09%
Con ¢ 21,00 se producen ¢ 100 de ingresos mostrando un pequeña baja con relación a la del 2017			