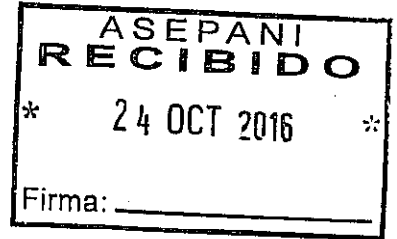


**DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS**  
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS



*ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS*

*PATRONATO NACIONAL DE LA INFANCIA*

*ASEPANI*

*Dictamen a los estados financieros  
AL 30 de setiembre del 2016 y 2015*

*OCTUBRE 2016*

**CONTENIDO**

|   | <u>Página</u> |
|---|---------------|
| <b><u>I- DICTAMEN A LOS ESTADOS FINANCIEROS</u></b><br><b><u>AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2016 Y 2015</u></b>                       |               |
| a) <i>Opinión.</i>  | 1             |
| b) <i>Balances Generales al</i><br><i>30 de setiembre del 2016 y 2015.</i>  | 3             |
| c) <i>Estados de Resultados y Excedentes</i><br><i>por los años terminados</i><br><i>Al 30 de setiembre del 2016 y 2015</i>   | 4             |
| d) <i>Estados de Cambios en el Patrimonio</i><br><i>por los años terminados al</i><br><i>30 de setiembre del 2016 y 2015.</i> | 5             |
| e) <i>Estados de Flujos de Efectivo</i><br><i>por los años terminados al 30 de setiembre</i><br><i>del 2016 y 2015.</i>       | 6             |
| <b><u>II- NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</u></b><br><b><u>AL 30 SETIEMBRE DEL 2016 y 2015.</u></b>                           | 7             |
| <b>III-RAZONES FINANCIERAS</b>  | 17            |

1133 115

**DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS**  
**CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS**

**INFORME DE 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 la **ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE PATRONATO NACIONAL DE LA INFANCIA (ASEPANI)**, al 30 de setiembre del 2016, del Estado de Resultado Integral, 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 la **ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE PANI (ASEPANI)**, al 30 de setiembre del 2016, 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**

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en las normas internacionales de auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos así como que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.

Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencia sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debida a fraude o error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la entidad, para diseñar los procedimientos que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.

Una auditoría también incluye la estructura de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables

175-115

**DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS**  
**CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS**

hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros.

**Responsabilidad de la administración por los estados financieros**

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con normas internacionales de información financiera. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

**DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS**  
**CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS**



Lic. Fernando Muñoz Fernández  
C.P.A #4157  
POLIZA R # 0116FIG007  
VENCE EL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017

*Exenta de timbre de ley 6663  
Artículo 8*

Octubre 17 del 2016

**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 2016 y 2015**

|                                     | Notas | Setiembre<br>2016    | Setiembre<br>2015    |
|-------------------------------------|-------|----------------------|----------------------|
| <b><u>ACTIVO</u></b>                |       |                      |                      |
| <b>Activo corriente</b>             |       |                      |                      |
| Efectivo y Equivalentes de Efectivo | 2     | 25,813,352           | 39,666,358           |
| Inversiones Transitorias            | 3     | 2,938,569,019        | 2,348,593,730        |
| Intereses Acumulados por Cobrar     | 4     | 73,357,119           | 89,057,686           |
| Cuentas por cobrar PANI y otras     | 5     | 74,856,695           | 71,978,163           |
| Total activo corriente              | ¢     | <b>3,112,596,185</b> | <b>2,549,295,937</b> |
| <b>Cartera Crediticia</b>           |       |                      |                      |
| Prestamos a asociados               | 6     | 1,339,533,375        | 1,522,286,089        |
| Estimacion para cuentas Dudosas     | 6     | (3,266,240)          | (3,266,240)          |
| Total Cartere Crediticia            | ¢     | <b>1,336,267,135</b> | <b>1,519,019,849</b> |
| <b>Activos no corrientes</b>        |       |                      |                      |
| Mobiliario oficina y Equipo Oficina | 8     | 30,371,481           | 26,892,835           |
| Depreciacion Acumulada              | 8     | (24,538,650)         | (22,739,758)         |
| 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     | (2,802,858)          | (2,596,302)          |
| Terreno                             | 8     | 5,827,500            | 5,827,500            |
| Revaluacion Terreno                 | 8     | 10,012,500           | 10,012,500           |
| Activos no corrientes               | ¢     | <b>68,135,973</b>    | <b>66,662,776</b>    |
| <b>Otros Activos</b>                |       |                      |                      |
| Depositos Permanentes               | 7     | 32,850               | 32,850               |
| Gastos Prepagados                   | 7     | 2,292,873            | 3,682,528            |
| Derechos Cabinas San Isidro         | 7     | 1,100,000            | 1,750,000            |
| Inversiones en Titulos Largo Plazo  | 3     | 2,019,873,098        | 2,074,278,004        |
| Total Otros Activos                 |       | <b>2,023,298,821</b> | <b>2,079,743,382</b> |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                | ¢     | <b>6,540,298,114</b> | <b>6,214,721,945</b> |

**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 2016 y 2015.**

|                                   | Notas    | <u>Setiembre<br/>2016</u>   | <u>Setiembre<br/>2015</u>   |
|-----------------------------------|----------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b><u>PASIVO Y PATRIMONIO</u></b> |          |                             |                             |
| <b>Pasivo Corriente</b>           |          |                             |                             |
| Cuentas por pagar                 | 9        | 574,348,599                 | 535,565,154                 |
| Gastos Acumulados                 | 11       | 18,649,227                  | 19,912,531                  |
| Intereses Acumulados por Pagar    | 10       | 22,911,662                  | 26,701,106                  |
| <b>Total Pasivo Corriente</b>     | <b>¢</b> | <b><u>615,909,488</u></b>   | <b><u>582,178,791</u></b>   |
| <b>Otros Pasivos</b>              |          |                             |                             |
| Ingresos Diferidos                | 13       | 25,752,292                  | 33,881,002                  |
| Fondo Mutualidad                  | 12       | 73,639,753                  | 72,386,753                  |
| <b>Total Otros Pasivos</b>        |          | <b><u>99,392,045</u></b>    | <b><u>106,267,755</u></b>   |
| <b>Patrimonio</b>                 |          |                             |                             |
| Ahorro Asociados                  | 14       | 2,187,599,088               | 2,077,341,786               |
| Aporte Patronal                   | 14       | 3,110,790,307               | 2,897,110,000               |
| Donaciones Edificios              | 14       | 13,118,407                  | 13,118,407                  |
| Revaluaciones Edificio y Terreno  | 8        | 30,466,703                  | 30,466,703                  |
| Capitalizacion de Excedentes      | 14       | 5,321,525                   | 7,923,899                   |
| Reserva de Bienestar Social       | 14       | 38,982,742                  | 39,577,742                  |
| Excedentes Acumulados             | 14       | 438,717,810                 | 460,736,861                 |
| <b>Total Patrimonio</b>           | <b>¢</b> | <b><u>5,824,996,582</u></b> | <b><u>5,526,275,398</u></b> |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>  | <b>¢</b> | <b><u>6,540,298,114</u></b> | <b><u>6,214,721,944</u></b> |

– 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 RESULTADOS INTEGRAL  
 EXPRESADOS EN COLONES- NOTA 1-b  
 Por el período terminado el 30 de Setiembre de 2016 y 2015

|   | Notas | <u>2016</u>        | <u>2015</u>        |
|---|-------|--------------------|--------------------|
| <b>INGRESOS</b>                           | 15    | ¢                  | ¢                  |
| <b>Ingresos Financieros</b>               |       |                    |                    |
| Intereses sobre Prestamos                 |       | 232,659,731        | 245,181,369        |
| Intereses sobre inversiones               |       | 310,987,692        | 316,095,152        |
| <b>Total Ingresos Financieros</b>         | ¢     | <b>543,647,424</b> | <b>561,276,521</b> |
| <b>Otros Ingresos</b>                     |       |                    |                    |
| Ingresos Varios                           |       | 19,995,356         | 24,204,928         |
| <b>Total Otros Ingresos</b>               | ¢     | <b>19,995,356</b>  | <b>24,204,928</b>  |
| <b>Total Ingresos</b>                     | ¢     | <b>563,642,780</b> | <b>585,481,449</b> |
| <b>MENOS</b>                              |       |                    |                    |
| <b>Gastos Generales</b>                   | 16    |                    |                    |
| Gastos Administrativos                    |       | 60,169,140         | 54,392,747         |
| Gastos Financieros                        |       | 26,519,005         | 27,106,650         |
| Gastos Operación Asociación               |       | 17,248,683         | 14,431,316         |
| <b>Total Gastos</b>                       | ¢     | <b>103,936,827</b> | <b>95,930,713</b>  |
| <b>Menos</b>                              |       |                    |                    |
| Beneficios Asociados                      |       | 20,988,143         | 28,813,875         |
| <b>Total Beneficios Asociados</b>         | ¢     | <b>20,988,143</b>  | <b>28,813,875</b>  |
| <b>Excedente del Período</b>              | ¢     | <b>438,717,810</b> | <b>460,736,861</b> |
| Impuesto 5% Sobre Excedentes              |       | 21,935,890         | 23,036,843         |
| <b>UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTOS</b> | 14    | <b>416,781,919</b> | <b>437,700,018</b> |

- 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 FLUJOS DE EFECTIVO  
 EXPRESADOS EN COLONES - NOTA 1-b)  
 Al 30 de setiembre de 2016 y 2015

|  | <u>2016</u>           | <u>2015</u>          |
|--|-----------------------|----------------------|
| <b>Flujo de efectivo proveniente de las actividades de operación</b> |                       |                      |
| Excedente Neto   | ¢ 438,717,810         | 460,736,861          |
| Más:   |                       |                      |
| Partidas que no requieren el uso de efectivo.                        |                       |                      |
| Depreciación   | 2,005,448             | 622,200              |
| <b>EFFECTIVO PROVISTO (USADO) POR LAS OPERACIONES</b>                | <b>440,723,258</b>    | <b>461,359,061</b>   |
| <b>Captación de recursos externos</b>                                |                       |                      |
| <b>Recursos provenientes de:</b>                                     |                       |                      |
| Cuentas por Pagar  | 38,783,445            | 59,505,054           |
| Gastos Acumulados  | -1,253,304            | 2,994,333            |
| Intereses por pagar  | -3,789,445            | 7,745,559            |
| Fondo Mutualidad   | 1,253,000             | 3,513,400            |
| <b>Recursos Utilizados en:</b>                                       |                       |                      |
| Cuenta por cobrar  | -2,878,532            | -3,803,796           |
| Inversiones Transitorias e Intereses Acum por Cobrar                 | -519,869,816          | -486,561,616         |
| Depositos en Garantía  |                       | 470,000              |
| Gastos prepagados  | 1,389,655             | -1,033,642           |
| Prestamos Asociados  | 182,752,714           | 8,175,245            |
| Ingresos Diferidos   | -8,128,710            | -4,252,785           |
| <b>FONDOS NETOS GENERADOS INTERNAMENTE</b>                           | <b>¢ -311,750,993</b> | <b>-413,248,250</b>  |
| <b>TOTAL DE RECURSOS OPERATIVOS</b>                                  | <b>¢ 128,972,265</b>  | <b>48,110,811</b>    |
| <b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>                                      |                       |                      |
| Adiciones Mobiliario y Equipo  | ¢ (3,478,645)         | -2,288,126           |
| Retiro Acciones Cabinas San Isidro                                   | 650,000               |                      |
| <b>Total de recursos utilizados en inversión</b>                     | <b>(2,828,645)</b>    | <b>(2,288,126)</b>   |
| <b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>                                 |                       |                      |
| Ahorro Asociado  | 110,257,301           | 151,464,759          |
| Aporte Patronal  | 213,680,307           | 244,165,137          |
| Capitalización de Excedentes   | -2,602,374            | -212,124             |
| Excedentes Pagados   | -460,736,861          | -434,759,835         |
| Reserva de Bienestar Social  | -595,000              | -872,500             |
| <b>Efectivo provisto por las actividades de financiamiento</b>       | <b>¢ -139,996,627</b> | <b>¢ -40,214,562</b> |
| <b>VARIACION NETA DEL EFECTIVO</b>                                   | <b>-13,853,007</b>    | <b>5,608,122</b>     |
| <b>CONCILIACION DE LA VARIACION NETA</b>                             |                       |                      |
| Efectivo e Inversiones al inicio del periodo                         | 39,666,358            | 34,058,235           |
| Efectivo e Inversiones al final del periodo                          | 25,813,351            | 39,666,358           |
| <b>VARIACION NETA DEL EFECTIVO</b>                                   | <b>¢ (13,853,007)</b> | <b>¢ 5,608,122</b>   |

- 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 2016 Y 2015  
 (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 2014            | 1,925,877,027     | 2,652,944,863   | 43,585,110           | 8,136,022                    | 40,450,242                  | 434,759,835           | 5,105,753,100 |
| Pago Excedentes periodo Anterior         |                   |                 |                      |                              |                             | (434,759,835)         | (434,759,835) |
| Aumento en las cuentas Patrimoniales     | 151,464,759       | 244,165,137     |                      |                              |                             |                       | 395,629,896   |
| Dismunision otras partidas patrimoniales |                   |                 |                      | (212,124)                    | (872,500)                   |                       | (1,084,623)   |
| Excedentes Periodo 2015                  |                   |                 |                      |                              |                             | 460,736,861           | 460,736,861   |
| 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            | 2,187,599,088     | 3,110,790,307   | 43,585,110           | 5,321,524                    | 38,982,742                  | 438,717,810           | 5,824,996,581 |

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

1001 15

**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 2016 Y 2015**

**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 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 2016 era de ₡546.33 y de ₡558.80, por US\$1.00 para la compra y venta, respectivamente (₡528.62 y ₡541.04 por US\$1.00 en setiembre del 2015). 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

112 111

**DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS**  
**CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS**

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 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 2016 y 2015.

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

**DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS**  
**CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS**

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 serán imputados a resultados de operaciones futuras.

**g) Prestamos:**

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 prestamos, 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.

**DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS**  
**CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS**

Este reparto se realiza anualmente conforme lo estipula el articulo 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:**

El efectivo está compuesto, así:

| <u>CAJA Y BANCOS</u>                   | <u>Septiembre</u><br><u>2,016</u> | <u>Septiembre</u><br><u>2015</u> |
|--|-----------------------------------|----------------------------------|
| Caja Chica                             | ¢ 50,000                          | 50,000                           |
| Banco Nacional Cta 155577-1            | 11,770,655                        | 20,461,273                       |
| Banco Pop y Desar Comunal Cta 012882-4 | 13,992,697                        | 19,155,085                       |
| Fondos En Transito                     |                                   |                                  |
| <b>TOTAL CAJA Y BANCOS</b>             | <b>¢ 25,813,352</b>               | <b>39,666,358</b>                |

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.

**DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS**  
**CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS**

| <u>INVERSIONES</u>                        | <u>Septiembre</u><br><u>2016</u> | <u>Septiembre</u><br><u>2015</u> |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| <b>Inversiones Corto Plazo</b>            |                                  |                                  |
| Diner Fondos ( BN SAFI)                   | 210,569,019                      | 136,593,730                      |
| Certificados deposito a plazo BPDC y BNCR | 2,310,000,000                    | 1,844,000,000                    |
| Certificado deposito a plazo BCCR         | 418,000,000                      | 368,000,000                      |
| <b>Inversiones Largo Plazo</b>            |                                  |                                  |
| Inversiones Tasa Basica                   | 300,000,000                      | 353,000,000                      |
| Titulos CNFL - ICE                        | 1,700,000,000                    | 1,700,000,000                    |
| Primas Pagadas compra Inver CNFL-ICE      | 19,873,098                       | 21,278,004                       |
| <b>Total Inversiones</b>                  | <b>¢ 4,958,442,117</b>           | <b>4,422,871,734</b>             |

*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.*

**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.*

**Intereses Acumulados por Cobrar**

|  | <u>Septiembre</u><br><u>2,016</u> | <u>Septiembre</u><br><u>2015</u> |
|--|-----------------------------------|----------------------------------|
| Inversiones Tasa Basica                  | ¢ 11,661,000                      | 15,181,672                       |
| Intereses Inversiones CNFL - ICE         | 48,768,755                        | 56,530,040                       |
| Banco Popular sobre CDP                  | 12,312,292                        | 9,488,501                        |
| Intereses del BCCR                       | 615,072                           | 2,719,223                        |
| BCDC Puesto de Bolsa                     | -                                 | 5,138,250                        |
| <b>Total de los intereses por cobrar</b> | <b>¢ 73,357,119</b>               | <b>89,057,686</b>                |

**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.*

**DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS**  
**CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS**

**CUENTAS POR COBRAR PANI**

A la fecha de corte la cuenta se componía así:

|                                       | <u>Septiembre</u><br><u>2016</u> | <u>Septiembre</u><br><u>2015</u> |
|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Cuentas por cobrar Retenciones (Pani) | ¢ 74,856,695                     | 71,978,163                       |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>             | <b>¢ 74,856,695</b>              | <b>71,978,163</b>                |

*El saldo de esta cuenta queda cancelado en el mes de octubre 2016, 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.*

**CARTERA CREDITICIA**

|                                       | <u>Septiembre</u><br><u>2,016</u> | <u>Septiembre</u><br><u>2015</u> |
|---------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| Personal Fiduciario                   | ¢ 861,432,260                     | 985,459,149                      |
| Personal Hipotecario                  | -                                 | 20,417,077                       |
| Vivienda Hipotecario                  | 48,919,375                        | 51,392,762                       |
| Credito Salud                         | 24,628,663                        | 14,331,412                       |
| Especial Fiduciario                   | 253,108,314                       | 306,254,458                      |
| Credito Educacion                     | 4,497,499                         | 6,931,480                        |
| Servicios Funerarios                  | 871,901                           | 128,808                          |
| Credito Extraordinario                | 57,229,156                        | 29,698,730                       |
| Credito sobre Ex Asociados            | 88,458,519                        | 107,215,926                      |
| Credito Poliza del INS                | 240,776                           | 296,804                          |
| Polizas Saldos Deudores               | 5,049                             | 13,959                           |
| Cuotas no Cobradas                    | 141,863                           | 145,524                          |
| Provision para Incobrables            | (3,266,240)                       | (3,266,240)                      |
| <b>Total de la Cartera de Credito</b> | <b>¢ 1,336,267,135</b>            | <b>1,519,019,849</b>             |

*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:*

# **DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS**

**CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS**

|                                       |   |                    | <b>Total Cartera</b> |                      |
|---------------------------------------|---|--------------------|----------------------|----------------------|
|                                       |   | <b>Corto Plazo</b> | <b>Largo Plazo</b>   | <b>Credito</b>       |
| Personal Fiduciario                   | ¢ | 140,084,415        | 721,347,845          | 861,432,260          |
| Personal Hipotecario                  |   |                    | 0                    | 0                    |
| Vivienda Hipotecario                  |   | 7,875,232          | 41,044,143           | 48,919,375           |
| Credito Salud                         |   | 5,604,817          | 19,023,846           | 24,628,663           |
| Especial Fiduciario                   |   | 41,953,329         | 211,154,985          | 253,108,314          |
| Credito Educacion                     |   | 999,135            | 3,498,364            | 4,497,499            |
| Servicios Funerarios                  |   | 32,397             | 839,504              | 871,901              |
| Credito Extraordinario                |   | 9,761,012          | 47,468,144           | 57,229,156           |
| Credito sobre Ex Asociados            |   | 15,604,156         | 72,854,364           | 88,458,519           |
| Credito Poliza del INS                |   | 240,776            | 0                    | 240,776              |
| Polizas Saldos Deudores               |   | 5,049              | (0)                  | 5,049                |
| Fondo de Mutualidad                   |   |                    | 0                    |                      |
| Cuotas no Cobradas                    |   | 141,863            | 0                    | 141,863              |
|                                       |   |                    |                      |                      |
|                                       |   |                    |                      |                      |
| <b>Total de la Cartera de Credito</b> | ¢ | <b>222,302,179</b> | <b>1,117,231,196</b> | <b>1,339,533,375</b> |

## **NOTA 7- OTROS ACTIVOS:**

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.

## **OTROS ACTIVOS**

|  |   | <b>Septiembre<br/>2,016</b> | <b>Septiembre<br/>2015</b> |
|--|---|-----------------------------|----------------------------|
| Caja de Seguridad BNCR                     | ¢ | 6,750                       | 6,750                      |
| ICE Deposito en Garantia                   |   | 26,100                      | 26,100                     |
| Inversiones Permanentes Cabinas San Isidro |   | 1,100,000                   | 1,750,000                  |
| Seguro Riesgos del Trabajo                 |   | 177,867                     | 149,114                    |
| Mantenimiento Cabinas                      |   | 284,059                     | 267,750                    |
| Alquiler caja de Seguridad                 |   | 8,075                       | 8,598                      |
| Pagina WEB Asepani                         |   | 269,375                     | 680,975                    |
| Licencias Windows                          |   | 1,231,390                   | 1,873,870                  |
| Seguro Contra Incendio                     |   | 85,433                      | 50,654                     |
| Seguro Robo                                |   | 34,593                      | 33,446                     |
| Sistema Optisoft                           |   | 90,234                      | 520,542                    |
| Mcafee Antivirus                           |   | 111,847                     | 97,582                     |
| <b>Total de los Otros Activos</b>          | ¢ | <b>3,425,724</b>            | <b>5,465,380</b>           |



**DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS**  
**CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS**

**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><br><u>2016</u> | <u>Septiembre</u><br><u>2015</u> |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Mobiliario y Equipo                       | \$ 30,371,481                    | 26,892,835                       |
| Depreciacion Acumulada                    | (24,538,650)                     | (22,739,758)                     |
| Edificio y Remodelacion                   | 28,811,797                       | 28,811,797                       |
| Revaluacion Edificio                      | 20,454,203                       | 20,454,203                       |
| Depreciacion Acum Edificio y Remodelacion | (2,802,858)                      | (2,596,302)                      |
| Terreno                                   | 5,827,500                        | 5,827,500                        |
| Revaluacion Terreno                       | 10,012,500                       | 10,012,500                       |
| <b>Total Activo Fijo</b>                  | <b>\$ 68,135,973</b>             | <b>66,662,776</b>                |

**NOTA 9- CUENTAS POR PAGAR:**

En esta cuenta se registran los pasivos de la asociación al cierre del período por cargas sociales derivadas de la planilla administrativa de la Asociación, impuestos sobre salarios, pólizas de seguro, ahorro navideño, escolar, y deducciones varias cada una de las cuentas mantienen su respectivo auxiliar debidamente conciliado.

También se incluye en este desglose los aportes patronales de ex asociados que mantiene en custodia la asociación al 30/09/16, conforme lo estipula el artículo 21 inciso a. de la Ley Solidarista No. 6970.

| <u>CUENTAS A PAGAR</u>                 | <u>Septiembre</u><br><u>2016</u> | <u>Septiembre</u><br><u>2015</u> |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| Impuesto de Renta por pagar S/ salario | \$ 106,917                       | 77,513                           |
| Cargas Sociales por pagar              | 1,220,605                        | 1,191,951                        |
| Ahorro Navideño Asociados              | 97,132,874                       | 96,838,195                       |
| Ahorro Escolar Asociados               | 41,193,328                       | 36,430,391                       |
| Ahorro a la Vista                      | 149,598,944                      | 144,885,202                      |
| Deducciones de mas por pagar           | 513,251                          | 281,900                          |
| Liquidaciones Ex Asociados             |                                  | 1,184,570                        |
| Devoluciones Ahorros                   |                                  | 434,369                          |
| Polizas Saldos deudores                | 595,083                          | 658,321                          |
| Polizas de Vida                        | 268,877                          | 280,891                          |
| Ahorros Jubilacion                     | 1,595,700                        |                                  |
| Aporte Patronal en Custodia            | 282,123,020                      | 253,301,852                      |
| <b>Total de las Cuentas a pagar</b>    | <b>\$ 574,348,599</b>            | <b>535,565,154</b>               |

**DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS**  
**CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS**

**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.

| <b><u>INTERESES POR PAGAR</u></b>       |          | <b><u>Septiembre</u></b><br><b><u>2,016</u></b> | <b><u>Septiembre</u></b><br><b><u>2015</u></b> |
|---|----------|---|--|
| Intereses Ahorro Navideño               | ¢        | 2,666,056                                       | 3,604,266                                      |
| Intereses Ahorro Escolar                |          | 1,126,615                                       | 1,324,150                                      |
| Intereses Ahorro A la Vista             |          | 13,101,807                                      | 15,848,167                                     |
| Intereses Aportes en Custodia           |          | 6,006,574                                       | 5,924,524                                      |
| Intereses Ahorro Jubilacion             |          | 10,610  |  |
| <b>Total de los intereses por pagar</b> | <b>¢</b> | <b><u>22,911,662</u></b>                        | <b><u>26,701,106</u></b>                       |

**NOTA 11- GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR:**

En esta cuenta se registran las provisiones que realiza la asociación por acumulación mensual para gastos como el aguinaldo, cesantía, gastos de asamblea y el pago de la auditoria externa.

| <b><u>GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR</u></b> |          | <b><u>Septiembre</u></b><br><b><u>2016</u></b> | <b><u>Septiembre</u></b><br><b><u>2015</u></b> |
|---|----------|--|--|
| Aguinaldo                                 | ¢        | 2,812,022                                      | 2,631,104                                      |
| Cesantía                                  |          | 2,134,490                                      | 3,143,927                                      |
| Auditoría Externa                         |          | 375,000  | 375,000  |
| Gastos de Asamblea                        |          | 13,327,715                                     | 13,762,500                                     |
| <b>Total de los Gastos Acumulados</b>     | <b>¢</b> | <b><u>18,649,227</u></b>                       | <b><u>19,912,531</u></b>                       |

**NOTA 12- FONDO DE MUTUALIDAD:**

Este fondo es un beneficio que brinda la asociación por fallecimiento del asociado y de familiares, según lo estipula el reglamento vigente para el manejo de este fondo.

| <b><u>Fondo de Mutualidad</u></b>   |          | <b><u>Septiembre</u></b><br><b><u>2016</u></b> | <b><u>Septiembre</u></b><br><b><u>2015</u></b> |
|-------------------------------------|----------|--|--|
| Fondo acumulado                     | ¢        | 73,639,753                                     | 72,386,753                                     |
| <b>Total de Fondo de Mutualidad</b> | <b>¢</b> | <b><u>73,639,753</u></b>                       | <b><u>72,386,753</u></b>                       |

**DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS**  
**CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS**

**NOTA 13- INGRESOS DIFERIDOS (INTERESES) :**

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

| <u>INGRESOS DIFERIDOS ( INTERESES)</u> | <u>Septiembre</u><br><u>2016</u> | <u>Septiembre</u><br><u>2015</u> |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| Intereses Sobre inversiones            | ¢ 25,752,292                     | 33,881,002                       |
| <b>Total de los Ingresos Diferidos</b> | <b>¢ 25,752,292</b>              | <b>33,881,002</b>                |

**NOTA 14- PATRIMONIO:**

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

| <u>PATRIMONIO</u>              | <u>Septiembre</u><br><u>2,016</u> | <u>Septiembre</u><br><u>2015</u> |
|--------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| Ahorro Asociado                | ¢ 2,187,599,088                   | 2,077,341,786                    |
| Aporte Patronal                | 3,110,790,307                     | 2,897,110,000                    |
| Donaciones Edificios           | 13,118,408                        | 13,118,407                       |
| Revaluacion Edificio y Terreno | 30,466,703                        | 30,466,703                       |
| Capitalizacion Excedentes      | 5,321,525                         | 7,923,899                        |
| Reserva Bienestar social       | 38,982,742                        | 39,577,742                       |
| Excente del Periodo            | 438,717,810                       | 460,736,861                      |
| <b>Total Patrimonio</b>        | <b>¢ 5,824,996,582</b>            | <b>5,526,275,398</b>             |

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.

**DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS**  
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

| <u>INGRESOS</u>                          | <u>Septiembre</u>    |             | <u>Septiembre</u>  |             |
|--|----------------------|-------------|--------------------|-------------|
|  | <u>2016</u>          |             | <u>2015</u>        |             |
| Intereses Sobre prestamos                | ¢ 232,659,731        | 41%         | 245,181,369        | 42%         |
| Intereses Sobre inversiones              | 310,987,692          | 55%         | 316,095,152        | 54%         |
| Ingresos Varios                          | 19,995,356           | 4%          | 24,204,928         | 4%          |
| <b>Total de los Ingresos Financieros</b> | <b>¢ 563,642,780</b> | <b>100%</b> | <b>585,481,449</b> | <b>100%</b> |

Para el periodo 2016 el 55% 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 93.58% 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 6.27% anual. Los ingresos por intereses sobre la cartera crediticia registran, en promedio anualizado, una tasa del 17.37% anual

**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 ¢ 20.9 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.

| <u>GASTOS Y BENEFICIOS</u>              | <u>Septiembre</u>    |             | <u>Septiembre</u>  |             |
|---|----------------------|-------------|--------------------|-------------|
|   | <u>2016</u>          |             | <u>2015</u>        |             |
| Gastos Administrativos                  | ¢ 60,169,140         | 48%         | 54,392,747         | 44%         |
| Gastos Financieros                      | 26,519,005           | 21%         | 27,106,650         | 22%         |
| Gastos Operativos                       | 17,248,683           | 14%         | 14,431,316         | 12%         |
| Beneficios Asociados                    | 20,988,143           | 17%         | 28,813,875         | 23%         |
| <b>Total de los Gastos y Beneficios</b> | <b>¢ 124,924,970</b> | <b>100%</b> | <b>124,744,588</b> | <b>100%</b> |

**NOTA 17- CONTINGENCIAS:**

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

126

**DESPACHO MUÑOZ Y ASOCIADOS**  
**CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS**

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:**

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.