



Consultores Financieros JR & Asociados, S.A.

Cédula Jurídica: 3-101-132345

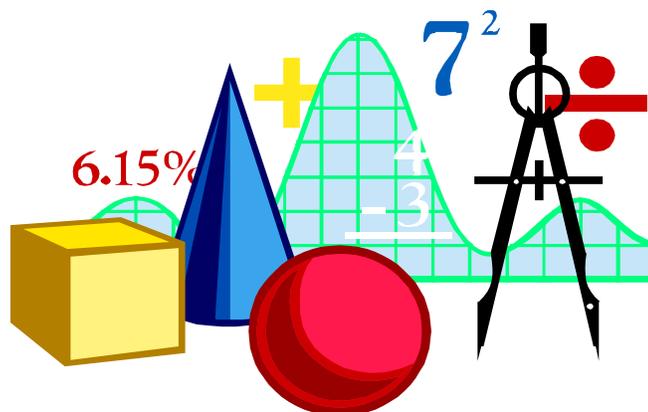
OFICENTRO JR, Paseo Colón, Central telefónica: 2256-6500

info@consultoresjr.com / www.consultoresjr.com

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS REGISTRO NACIONAL (ASOREN)

INFORME DE AUDITORIA EXTERNA FINANCIERA

PERIODO 2023





Consultores Financieros JR & Asociados, S.A.

Cédula Jurídica: 3-101-132345

OFICENTRO JR, Paseo Colón, Central telefónica: 2256-6500
info@consultoresjr.com / www.consultoresjr.com

INFORME DE AUDITORIA EMITIDO POR AUDITOR INDEPENDIENTE

A la Junta Directiva

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA EMPLEADOS REGISTRO NACIONAL

Opinión

Hemos auditado los Estados Financieros Auditados adjuntos de la **Asociación Solidarista Empleados del Registro Nacional**, que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2023, el Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo, correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la posición financiera de la **Asociación Solidarista Empleados del Registro Nacional**, al 31 de Diciembre del 2023, su desempeño financiero, estado de cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo, por el periodo terminado a dicha fecha, de conformidad con las políticas contables de la Asociación indicadas en la Nota #1 de los estados financieros.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoria de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoria (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoria de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes de la **Asociación Solidarista Empleados del Registro Nacional**, de acuerdo al Código de Ética del Consejo de Normas Internacionales de Ética para contadores públicos.



Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones. Además de la cuestión descrita en la sección Fundamento de la opinión, hemos determinado que las cuestiones que se describen a continuación son las cuestiones clave de la auditoría que se deben comunicar en nuestro informe.

1. La Cartera de Crédito, es el activo más relevante de la Asociación ya que constituye casi el 50% del total de los activos de la misma. La Asociación cuenta con un reglamento de Ahorro y Crédito, el cual regula las líneas de crédito autorizadas, sus condiciones y requisitos de acceso.

El riesgo de liquidez y recuperabilidad de esta cartera se puede incrementar si se otorga créditos que no cumplen con las regulaciones establecidas en dicha normativa, tal y como se detalla en la nota #4 de este informe.

Responsabilidad de la administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera y del control interno que la administración consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de fraude o error.

En la preparación de estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la Asociación de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda los asuntos relacionados con la Asociación en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en marcha excepto si la dirección tiene intención de liquidar la Asociación o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista.

La Administración es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la Asociación.



Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos, debido a fraude o error y emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de certidumbre, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una representación errónea importante cuando exista. Las representaciones erróneas pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en conjunto, pueden influir razonablemente en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las NIA, nosotros aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante el proceso de auditoría. Adicionalmente:

- Identificamos y evaluamos el riesgo que existan errores significativos en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error; diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos; y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para fundamentar nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error significativo proveniente de un fraude es mayor que el proveniente de un error, dado que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente incorrectas, o anular o eludir el sistema de control interno.
- Obtenemos una comprensión del sistema de control interno relevante para la auditoría con el propósito de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del sistema de control interno de la Asociación.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y sus revelaciones realizadas por la Administración.
- Concluimos sobre la adecuada utilización por parte de la Administración de la base contable de negocio en marcha y, de acuerdo con la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan arrojar dudas significativas sobre la capacidad de la Asociación para continuar como un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, en nuestro dictamen de auditoría debemos llamar la atención sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si tales revelaciones son



inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuras podrían provocar que la Asociación deje de ser un negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que se logre una representación razonable de los mismos.
- Comunicamos con los responsables de la administración de la Asociación en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada 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 responsables de la administración de la Asociación una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas. Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables de la administración de la Asociación, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría.

Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinamos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superaran los beneficios de interés público de la misma.

05 de Marzo de 2024

Lic. José Alberto Rodríguez Rivera
CPA – 1330
Póliza de Fidelidad # 0116 FIG 7
Vence el 30-09-2024

Nombre del CPA: JOSÉ ALBERTO RODRÍGUEZ RIVERA
Cédula: 1330
Cédula: 10220100
Apellido del Cliente: ASOCIACIÓN NICARAGUENSE DE EMPLEADOS REGISTRO NACIONAL (ASOREN)
Identificación del cliente: 200205100
Dirigido a: JUNTA DIRECTIVA
Fecha: 05-03-2024 03:14:51 PM
Tipo de trabajo: Informe de Auditoría
Timbre de \$1000 de la Ley 6663 adherido y cancelado en el original.



Código de Timbre: CPA-1000-10070

Timbre de Ley 6663
Adherido y cancelado en el original

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS REGISTRO NACIONAL (ASOREN)

Balance de Situación Al 31 de Diciembre del 2023

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Activo			
Activos Corrientes			
Disponibilidades (Caja, Bancos, Inversiones).	2	3.206.181.908,61	2.821.284.016,54
Cuentas por cobrar	3	124.546.776,12	104.639.364,69
Documentos por cobrar C.P	4	1.552.707.662,50	52.071.896,02
Inventarios	5	40.371.307,50	87.933.084,76
Gastos Diferidos	6	44.865.739,87	25.354.739,50
Total Activo Corriente		€4.968.673.394,60	€3.091.283.101,51
Activo No Corriente			
Propiedad, Planta y Equipo	7	16.358.559,88	4.008.410,95
Inversiones L.P	8	487.851.858,46	920.348.020,55
Propiedades de Inversión	9	84.267.085,18	85.378.025,26
Otras Cuentas por Cobrar L.P	10	71.521.222,97	44.182.319,49
Documentos por Cobrar L.P	4	2.269.563.312,73	3.802.027.485,56
Otros Activos	11	12.794.831,93	10.414.191,70
Total Activo No Corriente		€2.942.356.871,15	€4.866.358.453,51
Total Activo		€7.911.030.265,75	€7.957.641.555,02
Pasivos			
Pasivo Corriente			
Cuentas por Pagar Asociados	12	1.684.948.659,56	2.118.619.905,60
Cuentas por Pagar Instituciones	13	9.525.869,36	4.384.768,00
Beneficios a Empleados por Pagar	14	907.613,70	1.169.442,82
Provisiones por Pagar	15	25.999.902,11	25.327.531,84
Tributos y Retenciones por Pagar	16	3.708.388,51	4.998.714,30
Otras Cuentas por Pagar	17	1.389.711,57	(1.166.249,46)
Impuesto de Renta por Pagar		13.595.807,23	16.155.153,25
Total pasivo corriente		€1.740.075.952,04	€2.169.489.266,35
Pasivo No Corriente			
Aporte en Custodia	18	419.706.095,89	356.993.441,98
Total pasivo no corriente		€419.706.095,89	€356.993.441,98
Total Pasivo		€2.159.782.047,93	€2.526.482.708,33
Patrimonio			
Capital Aportado por Asociados	19	3.982.946.053,88	3.771.673.821,98
Capital Aportado por la Entidad	19	1.336.675.207,39	1.275.107.023,36
Excedentes acumulados del periodo		431.626.956,55	384.378.001,35
Total Patrimonio		€5.751.248.217,82	€5.431.158.846,69
Total Pasivo y Patrimonio		€7.911.030.265,75	€7.957.641.555,02

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS REGISTRO NACIONAL (ASOREN)

Estado de Excedentes

Del 1 de Enero 2023 al 31 de Diciembre 2023 y

Del 1 de Enero 2022 al 31 de Diciembre 2022

En colones costarricenses

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos			
Ingresos Actividades Ordinarias			
Ingresos Financieros	20	731.883.452,97	688.419.670,45
Comisiones Ganadas	20	3.584.014,03	1.224.152,01
Ingresos no Asociados	20	25.719.303,21	31.316.378,44
Otros Ingresos diferentes a los anteriores	20	29.360.872,60	43.393.543,16
Total de Ingresos Actividades Ordinarias		<u>€790.547.642,81</u>	<u>€764.353.744,06</u>
Ingresos Actividades no Ordinarias			
Ingresos Licitación Contratos			
Servicios de Apoyo Administrativo	20	-	336.892.714,18
Timbres	20	1.680.726.435,00	2.211.603.330,00
Fotocopiadora	20	7.402.571,39	10.046.753,70
Propiedad	20	8.219.841,62	7.604.295,92
Total de Ingresos Actividades no Ordinarias		<u>€1.696.348.848,01</u>	<u>€2.566.147.093,80</u>
Total de Ingresos		<u>€2.486.896.490,82</u>	<u>€3.330.500.837,86</u>
Costos			
Costo Compra Mercaderia	21	1.581.071.727,34	2.080.449.739,33
Gastos			
Gastos Actividades Ordinarias			
Gastos Administrativos	22	126.878.064,30	103.244.772,13
Gastos Generales	22	71.646.921,11	82.022.867,41
Gastos Financieros	22	166.433.194,45	200.859.069,43
Otros Gastos	22	59.331,72	320.591,23
Total de Gastos Actividades Ordinarias		<u>€365.017.511,58</u>	<u>€386.447.300,20</u>
Gastos Actividades no Ordinarias			
Gastos Licitación Contratos			
Servicios de Apoyo Administrativo			
Gastos Administrativos	22	-	302.223.941,12
Gastos Generales	22	-	11.916.271,94
Timbres			
Gastos Administrativos	22	56.655.252,85	102.230.665,60
Gastos Generales	22	29.568.121,41	37.273.152,31
Otros Gastos	22	989.372,32	578.552,62
Fotocopiadora			
Gastos Administrativos	22	5.003.810,64	5.480.475,58
Gastos Generales	22	1.881.841,22	2.134.215,53
Alquiler			
Gastos Generales	22	1.486.089,68	1.233.369,03
Total de Gastos Actividades no Ordinarias		<u>€95.584.488,12</u>	<u>€463.070.643,73</u>
Total de Gastos		<u>€460.601.999,70</u>	<u>€849.517.943,93</u>
Excedentes del período		<u>€445.222.763,78</u>	<u>€400.533.154,60</u>
Utilidad Actividades Lucrativas		<u>45.319.357,42</u>	<u>53.850.510,84</u>
Impuesto sobre la renta 30%		<u>13.595.807,23</u>	<u>16.155.153,25</u>
Utilidad despues de impuestos		<u>€431.626.956,55</u>	<u>€384.378.001,35</u>

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS REGISTRO NACIONAL (ASOREN)
Estado de Cambios en el Patrimonio
Al 31 de Diciembre del 2023

	<i>Ahorro Ordinario</i>	<i>Aporte Patronal</i>	<i>Dividendos Capitalizados</i>	<i>Excedente Acumulado</i>	<i>Total Patrimonio</i>
<i>Al 31 de Diciembre del 2021</i>	<i>€3.712.952.301,83</i>	<i>€1.239.059.890,32</i>	<i>€2.294.670,29</i>	<i>€392.730.840,91</i>	<i>€5.347.037.703,35</i>
Ahorro Ordinario	56.426.849,84				56.426.849,84
Aporte Patronal		36.047.133,06			36.047.133,06
Dividendos Capitalizados					-
Excedente del periodo 2022				384.378.001,35	384.378.001,35
Excedentes Distribuidos				(392.730.840,72)	(392.730.840,72)
<i>Al 31 de Diciembre del 2022</i>	<i>€3.769.379.151,67</i>	<i>€1.275.107.023,38</i>	<i>€2.294.670,29</i>	<i>€384.378.001,54</i>	<i>€5.431.158.846,88</i>
Ahorro Ordinario	213.566.902,21				213.566.902,21
Aporte Patronal		61.568.184,01			61.568.184,01
Dividendos Capitalizados			(2.294.670,29)		(2.294.670,29)
Excedente del periodo 2022				431.626.956,55	431.626.956,55
Excedentes Distribuidos				-€384.378.001,54	(384.378.001,54)
<i>Al 31 de Diciembre del 2023</i>	<i>€3.982.946.053,88</i>	<i>€1.336.675.207,39</i>	<i>€0,00</i>	<i>€431.626.956,55</i>	<i>€5.751.248.217,82</i>

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS REGISTRO NACIONAL (ASOREN)

Estado de Flujo de Efectivo
Del 1 de Enero 2023 al 31 de Diciembre 2023
Del 1 de Enero 2022 al 31 de Diciembre 2022
En colones costarricenses

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Efectivo de Operación		
Excedentes del Periodo	431.626.956,55	384.378.001,35
<u>Más partidas que no requieren el uso de efectivo</u>		
Depreciaciones y Amortizaciones	4.762.342,09	13.481.312,44
Actividades de Operación		
<u>(Aumentos) Disminuciones en Movimiento de Activos</u>		
Cuentas por Cobrar	(19.907.411,43)	(15.282.948,70)
Documentos por cobrar C.P	(3.770.199.079,21)	144.557.855,03
Inventarios	47.561.777,26	(1.560.892,16)
Gastos Diferidos	(19.511.000,37)	9.774.347,14
Documentos por cobrar L.P	3.802.027.485,56	62.215.555,00
<u>Aumentos (Disminuciones) en Movimiento de Pasivos</u>		
Cuentas por Pagar Asociados	(433.671.246,04)	54.912.688,18
Cuentas por Pagar Instituciones	5.141.101,36	595.843,00
Beneficios a Empleados por Pagar	(261.829,12)	(35.241.839,22)
Contingencias por Pagar	672.370,27	(30.139.091,38)
Tributos y Retenciones por Pagar	(1.290.325,79)	(12.764.278,70)
Otras Cuentas por Pagar	2.555.961,03	(12.719.557,29)
Impuesto de Renta por Pagar	(2.559.346,03)	(4.779.375,56)
Aportes en Custodia	62.712.653,91	15.415.440,21
Efectivo en actividades de Operación	<u>€109.660.410,05</u>	<u>€572.843.059,33</u>
Actividades de Inversión		
Propiedad, Planta y Equipo	(17.112.491,02)	(11.019.530,49)
Inversiones L.P	432.496.162,09	(209.934.280,03)
Propiedades de Inversión	1.110.940,08	1.110.940,08
Otras Cuentas por Cobrar L.P	(27.338.903,48)	5.208.564,61
Otros Activos	(2.380.640,23)	704.530,71
Efectivo en actividades de Inversión	<u>386.775.067,44</u>	<u>-€213.929.775,12</u>
Actividades de Financiamiento		
Capital Aportado por Asociados	211.272.231,90	56.426.849,84
Capital Aportado por Entidad	61.568.184,03	36.047.133,06
Excedente Periodo Anterior	(384.378.001,35)	(392.730.840,91)
Efectivo en actividades de Financiamiento	<u>(111.537.585,42)</u>	<u>-€300.256.858,01</u>
Efectivo neto	<u>€384.897.892,07</u>	<u>€58.656.426,20</u>
Efectivo al inicio del período	2.821.284.016,54	2.762.627.590,34
Efectivo al final del período	3.206.181.908,61	2.821.284.016,54
Efectivo neto	<u>€384.897.892,07</u>	<u>€58.656.426,20</u>

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL
REGISTRO NACIONAL
NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

1. Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

A. Declaración de Políticas Contables

Los estados financieros se han elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pymes (NIIF-Pymes) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Están presentados en la unidad monetaria (u.m.) Colón de Costa Rica.

La preparación de los estados financieros de acuerdo con NIIF-Pymes, cuya responsabilidad es de la Administración de la Asociación, requiere efectuar ciertas estimaciones contables y que la administración ejerza su juicio al aplicar las políticas y normas contables de la Asociación.

De esta forma, los estados financieros, muestran el patrimonio y la situación financiera al cierre del Ejercicio, así como los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio y de los flujos de efectivo consolidados que se han producido en la Asociación en el Ejercicio terminado a dicha fecha.

B. Constitución, domicilio, actividades y registros:

La Asociación Solidarista de Empleados del Registro Nacional (ASOREN) es una asociación solidarista que agrupa a los empleados del Registro Nacional de Costa Rica, la cual está domiciliada en la provincia de San José, cantón Central, distrito Zapote.

Su personería jurídica es la 3-002-061900, entidad constituida bajo las leyes de la República de Costa Rica, se encuentra legalmente inscrita en el Ministerio de Trabajo, registrada según resolución setecientos treinta y siete, del día 07 de enero de 1988, inscrita en el tomo uno, folio setenta, asiento setecientos treinta y siete, expediente A-80.

Su principal actividad es ejercer entre sus asociados los principios de la Ley de Asociaciones Solidaristas (Ley No. 6970 del 07/11/1984).

C. Principales Políticas de Contabilidad

Se realiza revelación de acuerdo a la Normas Internacionales de Contabilidad # 1:

La Asociación emite la comparación de sus Estados Financieros en un comparativo del periodo fiscal 2022 y 2023 en cumplimiento a las Normativas.

Se reconocerá en los estados financieros, aquellas partidas que cumplan los siguientes criterios:

- Sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a, o salga de la entidad.
- Que la partida tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

D. Registro

La información contable deberá ser valuada, registrada y presentada de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes y cualquier otra disposición que dicte el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica o las Leyes fiscales del país.

Se registrarán las transacciones de acuerdo con la base de acumulación o devengo, mediante la cual los efectos de las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente al efectivo.

Todas las transacciones y eventos deberán registrarse en los libros contables, bajo los criterios de oportunidad y orden cronológico en los estados financieros de los períodos a los que corresponden.

La base de medición que se utilizará para el registro inicial de las transacciones es el costo, sin embargo, a la fecha de emisión de los estados financieros algunas partidas se valorarán según otras bases de medición en cada caso particular.

Las transacciones deberán registrarse bajo el principio de Negocio en Marcha , mediante el cual se presume que la entidad está en funcionamiento y continuará sus actividades de operación dentro del futuro previsible.

Se registrará y expresará en colones (moneda oficial de la República de Costa Rica), las transacciones y otros eventos que realiza con entes económicos.

Todas las transacciones en moneda extranjera se registrarán al tipo de cambio del colón costarricense respecto al US dólar vigente por el BCCR al momento del registro contable.

Las obligaciones que conllevan dación de pago o servicio y que implican cumplimiento por parte de la Asociación, en el corto, mediano y largo plazo, constituyen sus pasivos, los cuales se agrupan en: pasivos corrientes o circulantes y pasivos no corrientes, atendiendo su origen en función de los objetivos para los cuales fueron adquiridos y cumpliendo su registro con lo establecido en la normativa vigente que ampara la Ley tributaria para el período fiscal.

Los registros que dan origen a las cuentas de patrimonio están enmarcadas en lo dispuesto en la Ley No. 6970 de Asociaciones Solidaristas y en los párrafos planteados por la NIC 1.

Los libros legales de la Asociación, a saber, libro mayor, libro diario, libro de inventarios y balances, deberán mantenerse actualizados, de forma tal que se reflejen los movimientos y saldos del último mes cerrado por la contabilidad, cumpliendo con lo señalado en la Ley del impuesto sobre la renta y su reglamento.

Las principales fuentes de ingresos que tiene la Asociación se centran especialmente en dos grandes actividades, a) la propia de los créditos a los asociados y a terceras personas y b) la inversión en instrumentos bursátiles; adicionalmente como otros ingresos sobresale las ventas de timbres, además de los ingresos obtenidos por los contratos de licitación de Información y Orientación y Servicios de Apoyo Administrativo.

Con el propósito de mantener una política conservadora sobre las posibles pérdidas que se puedan generar en la cartera de créditos, se mantendrá un mínimo de un 0,02% adicional a lo establecido por la Asociación en el Procedimiento para la Constitución de Provisiones o Estimaciones de la Cartera General de Préstamos.

2. Disponibilidades (Caja, Bancos, Inversiones).

Al 31 de Diciembre del 2023 el saldo de Caja, Bancos e Inversiones se detalla de la siguiente manera:

Detalle	dic-23	dic-22
Efectivo Oficina	2.686.917,19	3,000.00
Efectivo Ahorro a la vista 1	0,00	(1,026,821.00)
Efectivo Tesorería	0,00	(0.17)
Deposito en Transito	0,00	8,171,980.00
TOTAL	₪ 2.686.917,19	₪ 7,148,158.83

Cajas (Cuentas transitorias de efectivo): Esta partida incluye cuentas transitorias que son utilizadas en los registros relacionados con los movimientos de las cajas de servicio al cliente, así como para las ventas diarias de timbres en sus diferentes regionales, estas cuentas se utilizan como medio de control, cada encargado (servicio al cliente, timbres) alimenta estas cuentas en el momento de realizar movimientos, en el caso de servicio al cliente cuando se entrega dinero y en el caso de timbres cuando se registran las ventas de cada regional se está llevando un control de llevar las cuentas de efectivo timbres y regionales en 0 y se está pasando a la cuenta de depósitos en tránsito al final del mes. Todo esto es controlado por la encargada de Tesorería quien revisa y realiza los depósitos de dinero.

Efectivo en Tesorería: Corresponde al pago de facturas y planillas pendientes por aplicación en sistema, ya que salda la cuenta por cobrar hasta que se hace el recibo de dinero.

Detalle	dic-23	dic-22
Fondo de Caja # 1 Servicio al cliente	1.000.000,00	5,000,000.00
Fondo de Caja # 2 Servicio al cliente	0,00	1,000,000.00
Fondo Caja Chica Tesorería	500.000,00	1,000,000.00
Fondos Timbres Oficina y Regionales	2.650.000,00	10,050,000.00
Fondo Fotocopiadora	0,00	75,000.00
TOTAL	₪ 4.150.000,00	₪ 17,125,000.00

Fondos Fijos de Caja: En este rubro se contemplan los fondos fijos de las cajas que maneja ASOREN, los cuales están divididos en fondos de oficina y fondos de regionales.

Los dos primeros corresponden a los montos que se mantienen en las cajas de servicio al cliente para los trámites menores que requieran los socios efectivo, en el caso del tercer fondo corresponde a la caja chica que se utiliza para cubrir gastos menores de la entidad y el último es el fondo para realizar las transacciones relacionadas a los pagos de servicios públicos que requieran los asociados. De estos se realizan arqueos semanales para mayor control.

Cuentas Bancarias: La cuenta bancos, cuenta corriente con el BNCR y BCR; y las cuentas correspondientes a ahorros a la vista, colocaciones en moneda nacional colones costarricenses y moneda extranjera Dólares.

Detalle	dic-23	dic-22
Cuentas Corrientes BCR	521.590.849,15	211,572,946.13
Cuentas de Ahorro BAC San Jose	72.884.151,02	54,251,824.33
Cuentas de Ahorro Otros	6.540.124,01	12,124,401.38
TOTAL	₡ 601.015.124,18	₡ 277,949,171.84

Dentro del auxiliar general de inversiones se ubican aquellas que cumplen el requisito de disponibilidad (un vencimiento menor o igual a un año plazo).

Detalle	dic-23	dic-22
Fondos Inversión	576,580,786.77	576,580,786.77
Coopeservidores R.L	900,000,000.00	900,000,000.00
CDP Coopenae	446,234,261.92	446,234,261.92
CDP Banco Popular	79,999,999.99	79,999,999.99
MUCAP	41,246,637.19	41,246,637.19
CDP Coopeande	475,000,000.00	475,000,000.00
Scotiabank	450.000.000,00	0,00
TOTAL	₡ 2.598.329.867,24	₡ 2.519.061.685,87

3. Cuentas por Cobrar

Al 31 de Diciembre del 2023 el saldo de las Cuentas por Cobrar se detalla de la siguiente manera:

Detalle	dic-23	dic-22
Coopeservidores R.L	50.666.631,90	41,136,215.27
Coopenae	31.862.847,27	33,855,373.41
Reserva de Liquidez	13.566.443,33	15,811,255.34
Coope-Ande N° 1 R.L	21.565.000,00	13,819,791.67
Otras Cuentas por cobrar	6.885.853,62	16,729.00
TOTAL	₡ 124.546.776,12	₡ 104,639,364.69

En esta partida se contempla los intereses ganados en las inversiones, tanto para las inversiones a corto plazo como a largo plazo.

También se contemplan otras cuentas por cobrar, tales como cuentas por cobrar a empleados por motivos de faltantes en cajas, cuentas utilizadas para el cambio de menudo entre otras.

4. Documentos por Cobrar a Corto Plazo

Al 31 de Diciembre del 2023 el saldo de los Documentos por cobrar a corto plazo se detalla de la siguiente manera:

Detalle	dic-23	dic-22
Personal	124.602.555,58	124.401.574,64
Especial	0,00	4.952.560,05
Salud y Bienestar Social	312.601.728,52	296.931.768,82
Rápido Efectivo	545.320.876,33	410.405.763,08
Exhibiciones	4.885.397,11	4.372.651,26
Marchamo	5.905.167,32	11.567.825,16
Sobre el Ahorro	295.832.054,02	405.353.183,28
Prestamo Ahorro Consumo General	4.179.956,63	0,00
Adelanto de Salario	0,00	128.135,50
Multiuso	46.518.444,99	77.944.093,13
Linea Credito Ventanilla	76.516.972,19	43.058.431,30
Vivienda	0,00	963.338.920,68
Prendario Vehiculo	0,00	32.953.181,78
Revolutivo Deuda Unica	0,00	1.209.848.770,54
Excedentes	27.107.436,68	35.155.977,71
Ahorro Consumo Gual	0,00	16.744.711,17
Préstamo Rapido Bienestar Social General	730.303,63	4.715.251,65
Prestamo Nuevo Salvamento	0,00	68.768.773,13
Prestamo Revolutivo APP	5.384.038,30	1.837.098,46
Préstamo Servicios Públicos AP	0,00	21.686,06
Préstamo Yuplon APP	0,00	0,25
Préstamo Lotería JPS	11.000,08	5.000,08
Préstamo Ex Asociados	154.184.324,88	181.633.272,33
Estimación Incobrables Cartera Creditos	(51.072.593,76)	(40.859.868,48)
Documentos por cobrar Contratos	0,00	820.620,00
TOTAL	₡ 1.552.707.662,50	₡ 3.854.099.381,58

Detalle	dic-23	dic-22
Préstamo Vivienda	995.461.054,20	0.00
Préstamo Revolutivo Deuda Únic	1.070.694.643,68	0.00
Préstamo Nuevo Salvamento	177.450.765,28	0.00
Préstamo Prendario Vehículo	25.956.849,57	0.00
TOTAL	₡ 2.269.563.312,73	₡ 0,00

La asociación cuenta con un reglamento de crédito, el cuál se debe cumplir en cuestión de aprobación de créditos, salvo casos especiales aprobados por junta directiva, se cuenta con un comité encargado de aprobar o rechazar las solicitudes.

La Cartera de Crédito, es la cuenta más relevante por su valuación, conciliación, correcto control interno y procedimientos adecuados. La Asociación emitió el reglamento de Ahorro y Crédito, el cual regula las líneas de crédito autorizadas por la Asociación, sus condiciones y requisitos de acceso. Mediante revisiones periódicas enfocadas al cumplimiento del reglamento y evaluaciones de riesgo, se identificaron varios casos que no cumplen con lo establecido en el Reglamento por situaciones como las que se detallan a continuación:

- Morosidades en las cuotas de Asociados.
- Otorgación de los Aportes Patronales como Garantía.
- Niveles de Endeudamiento alto de Asociados.
- Préstamos otorgados que no cumplen con los requisitos de la línea de crédito.
- Préstamos otorgados que sobregiran los montos indicados en el Reglamento.

La exposición al riesgo crediticio, liquidez y recuperabilidad debe ser monitoreada constantemente en función del reglamento y los procedimientos establecidos. El crédito está sujeto a evaluaciones en las que se consideran la capacidad de pago así como la evaluación de garantías que soportan los préstamos. Por lo que es de suma importancia para minimizar los riesgos en la recuperación de la cartera que la Asociación otorgue los préstamos bajo las regulaciones indicadas en Reglamento de Ahorro y Crédito. En el informe gerencial de esta auditoría así como de periodos anteriores se han incluido recomendaciones al respecto.

Todos estos créditos tienen la característica que son de socios activos, existe una línea de crédito para los ex socios con condiciones específicas.

ASOREN estima un porcentaje ya establecido por concepto de una eventual incobrabilidad en cualquiera de las líneas de crédito anteriormente descritas, este porcentaje se calcula sobre la totalidad de la cartera, dicho porcentaje corresponde al 0,025%.

Planillas por Cobrar: Esta partida está constituida por las cuentas por cobrar a las instituciones de Junta Administrativa del Registro Nacional y O.T.M por concepto de rebajos a los socios de ASOREN, una vez enviada la proyección de lo que recursos humanos tiene que rebajar, dichas instituciones nos envían un detalle de los rebajos efectivamente realizados y son cargados automáticamente, este proceso genera la cuenta por cobrar. Los saldos de las cuentas son los siguientes:

Contratos de Licitación Registro Nacional: En esta se registran las facturas por servicios prestados de los funcionarios de ASOREN al Registro Nacional.

5. Inventarios

Al 31 de Diciembre del 2023 el saldo de los Inventarios se detalla de la siguiente manera:

Detalle	dic-23	dic-22
Oficinas Centrales	40.371.307,50	48,656,421.00
Alajuela	0,00	7,757,237.20
Liberia	0,00	6,102,668.00
Ciudad Quesada	0,00	6,723,279.50
Pérez Zeledón	0,00	9,360,679.80
Limón	0,00	5,445,673.80
Puntarenas	0,00	3,235,447.10
Fotocopiadora	0,00	651,678.36
TOTAL	₡ 40.371.307,50	₡ 87,933,084.76

La cuenta de inventarios está constituida por todas las existencias de timbres y boletas de las diferentes denominaciones tanto para oficina como regionales, dichas existencias son controladas mediante arqueos periódicos realizados por un supervisor en el caso de regionales, y por el auxiliar de contabilidad en el caso de oficina.

6. Gastos Diferidos

Al 31 de Diciembre del 2023 el saldo de los Gastos Diferidos se detalla de la siguiente manera:

Detalle	dic-23	dic-22
Papelería y Útiles	292.518,08	317,300.55
Polizas de Seguro	775.358,34	738,690.98
Anticipos	41.257.047,54	22,439,514.22
Otros Gastos Diferidos	2.540.815,91	1,859,233.75
TOTAL	₡ 44.865.739,87	₡ 25,354,739.50

En el caso de la papelería y útiles de oficina se encuentra dividida en dos rubros, el primero corresponde a los suministros de oficina, y el segundo a la papelería bancaria, entiéndase este como los cheques utilizados por ASOREN, el mismo se amortiza a 36 meses que es la vida estimada de los documentos.

ASOREN cuenta con varias pólizas de seguro para cubrir posibles acontecimientos, la póliza de riesgos del trabajo en el caso de cualquier accidente laboral, y otras 3 en el caso de siniestros u otra situación que afecte los bienes.

7. Propiedad Planta y Equipo

Al 31 de Diciembre del 2023 el saldo de la cuenta Propiedad Planta y Equipo se detalla de la siguiente manera:

Detalle	dic-23	dic-22
Mobiliario y Equipo	21.654.341,08	22,728,835.94
Depreciacion Acumulada	(17.719.355,11)	(19,864,900.16)
Equipo de Cómputo	38.606.326,45	25,307,801.57
Depreciacion Acumulada	(26.182.752,54)	(24,163,326.40)
TOTAL	₡ 16.358.559,88	₡ 4,008,410.95

Para definir que bienes son considerados como inversión prevalecerá el criterio según valor de compra y en caso del mantenimiento que no mejoren, ni alarguen la vida útil de un bien serán cargados al gasto. ASOREN utiliza el método de línea recta para depreciar sus activos.

El valor mínimo establecido para que un bien se considere como activo fijo debe ser mayor de ₡75.000.00, además se debe analizar su naturaleza y utilidad, así como su vida útil.

La Unidad de Contabilidad llevará un registro auxiliar del control de los activos fijos muebles e inmuebles, el cual deberá compararse frecuentemente con el mayor general de la contabilidad a fin de corregir errores y desviaciones.

8. Inversiones a Largo Plazo

Al 31 de Diciembre del 2023 el saldo de la cuenta Inversiones a Largo Plazo se detalla de la siguiente manera:

Detalle	dic-23	dic-22
Banco de Costa Rica Custodia de Valores		
Bonos de Estabilizacion Monetaria	490.000.000,00	915,500,000.00
Primas Adquisicion Bonos de Estabilizacion	2.360.973,75	15,642,010.52
Descuentos Adquisicion Bonos	(4.509.115,29)	(10,793,989.97)
TOTAL	₡ 487.851.858,46	₡ 920,348,020.55

En este caso se registran todos los títulos emitidos por el Banco Central de Costa Rica, los cuales se utilizan como garantía de los ahorros de los asociados, es decir, son los títulos utilizados para la reserva de liquidez. Son administrados generalmente por los puestos de bolsa del Banco de Costa Rica y el Banco Popular. Tienen como característica que se compran a un precio diferente a su valor nominal, generando primas o descuentos.

9. Propiedades de Inversión

Al 31 de Diciembre del 2023 el saldo de la cuenta Propiedades de Inversión se detalla de la siguiente manera:

Detalle	dic-23	dic-22
Terreno	35.015.410,90	35,015,410.90
Propiedad	55.547.001,40	55,547,001.40
Depreciacion Acumulada propiedad	(6.295.327,12)	(5,184,387.04)
TOTAL	₡ 84.267.085,18	₡ 85,378,025.26

Se adquirió una propiedad cerca de las instalaciones del Registro Nacional, esto con el objetivo de utilizarla en algún proyecto futuro, por el momento en dicha propiedad se está alquilando MACADI SA generando un ingreso mensual de 700.000,00 colones.

10. Otras Cuentas por Cobrar a Largo Plazo

Al 31 de Diciembre del 2023 el saldo de las otras cuentas por cobrar a largo plazo se detalla de la siguiente manera:

Detalle	dic-23	dic-22
Cuentas por cobrar Proceso Judicial	71.521.222,97	44,182,319.49
TOTAL	₡ 71.521.222,97	₡ 44,182,319.49

Esta partida está constituida por las cuentas por cobrar de procesos judiciales, préstamos de asociados que no se han podido recuperar y es un monto considerable. Además, se compone de una cuenta por cobrar a un ex funcionario por un tema de administración fraudulenta, este proceso inició en abril del 2011 y a la fecha no ha tenido resolución.

11. Otros Activos

Al 31 de Diciembre del 2023 el saldo de la cuenta otros activos se detalla de la siguiente manera:

Detalle	dic-23	dic-22
Software	1.261.307,21	0.00
Licencia De Windows Server	1.349.611,61	230,278.59
Bienes Disponibles Para La Venta	10.183.913,11	10,183,913.11
TOTAL	₡ 12.794.831,93	₡ 10,414,191.70

En la partida de otros activos corresponden a aquellos activos intangibles que posee ASOREN, el monto presentado en el balance equivale al monto neto de los mismos, rebajando la amortización correspondiente y se mantiene en una cuenta de Bienes Disponibles Para la Venta una propiedad ubicada en Paquera Puntarenas.

12. Cuentas por pagar Asociados

Al 31 de Diciembre del 2023 el saldo de las cuentas por pagar asociados se detalla de la siguiente manera:

Detalle	dic-23	dic-22
Captaciones de recursos por pagar	1.683.882.694,82	2,113,643,853.87
Cuentas por pagar contratos a plazo	1.065.964,74	4,976,051.73
TOTAL	₪ 1.684.948.659,56	₪ 2,118,619,905.60

Captaciones por Pagar: Esta partida incluye todos aquellos ahorros, tanto voluntarios como obligatorios con los que la asociación cuenta para captar recursos, en esta se incluye también los intereses por pagar que todos esos ahorros generan.

Contratos a Plazo: Corresponden ahorros a plazo hechos por los socios de ASOREN los cuales según el tiempo cancelan una tasa de interés, 1 mes un 3%, 3 meses un 5%, 6 meses un 7%, 12 meses un 8,50%, 24 meses un 9%.

13. Cuentas por Pagar Instituciones

Al 31 de Diciembre del 2023 el saldo de la cuenta por pagar instituciones se detalla de la siguiente manera:

Detalle	dic-23	dic-22
Póliza Colectiva de Vida	2.169.256,00	0.00
Póliza Colectiva de Vida	6.151.167,36	2,324,130.00
Póliza Saldos Deudores	1.205.446,00	2,060,638.00
TOTAL	₪ 9.525.869,36	₪ 4,384,768.00

En esta se incluye las cuentas por pagar a proveedores, así como los pagos al Instituto Nacional de Seguros por concepto de pólizas de seguro.

14. Beneficios a Empleados por Pagar

Al 31 de Diciembre del 2023 el saldo de la cuenta beneficios a empleados por pagar se detalla de la siguiente manera:

Detalle	dic-23	dic-22
Aguinaldo	907.613,70	1 169 442,82
TOTAL	₪ 907.613,70	₪ 1 169 442,82

Esta cuenta incluye las prestaciones legales como beneficios de los empleados, tanto preaviso, aguinaldo, cesantía y vacaciones.

15. Provisiones y Contingencias por Pagar

Al 31 de Diciembre del 2023 el saldo de la cuenta provisiones y contingencias por pagar se detalla de la siguiente manera:

Detalle	dic-23	dic-22
Poliza de Fidelidad de posiciones	15.951.918,00	13,068,265.00
Fondo Comité de Deportes	47.984,11	16,684.11
Provisión Auxilio Solidario	10.000.000,00	12,242,582.73
TOTAL	₡ 25.999.902,11	₡ 25,327,531.84

La póliza de fidelidad de posiciones se tiene con la finalidad de garantizar protección contra la pérdida monetaria por el manejo indebido de fondos, por parte de empleados públicos o privados.

El fondo de Deportes para cualquier ayuda en alguna actividad de recreación deportiva.

El fondo de Auxilio Solidario tiene como finalidad una ayuda económica en caso de fallecimiento de algún familiar.

16. Tributos y Retenciones por Pagar

Al 31 de Diciembre del 2023 el saldo de la cuenta de tributos y retenciones por pagar se detalla de la siguiente manera:

Detalle	dic-23	dic-22
Retenciones impuesto renta por pagar	243.662,14	240,730.40
Retenciones obrero-patronales por pagar	3.325.788,33	4,574,703.00
Retenciones de embargos judiciales	35.084,00	17,542.00
Impuesto del IVA Alquiler	103.854,04	94,409.40
Impuesto Control IVA	0,00	71,329.50
TOTAL	₡ 3.708.388,51	₡ 4,998,714.30

En esta partida están incluidas: las retenciones en la fuente por concepto de salarios, retenciones obrero-patronales por pagar a la CCSS, y las retenciones por concepto de embargos y pensiones alimenticias.

17. Otras Cuentas por Pagar

Al 31 de Diciembre del 2023 el saldo de la cuenta se detalla de la siguiente manera:

Detalle	dic-23	dic-22
Otras cuentas por pagar	1.389.711,57	(1,166,249.46)
TOTAL	₺ 1.389.711,57	₺ (1,166,249.46)

En esta partida se incluye otras cuentas por pagar.

18. Pasivo No Corriente

Al 31 de Diciembre del 2023 el saldo de la cuenta se detalla de la siguiente manera:

Detalle	dic-23	dic-22
Aporte en Custodia	419.706.095,89	356,993,441.98
TOTAL	₺ 419.706.095,89	₺ 356,993,441.98

El aporte en custodia que corresponde al aporte patronal de las personas que no son asociados activos.

19. Patrimonio

Al 31 de Diciembre del 2023 el saldo de la cuenta patrimonio se detalla de la siguiente manera:

Detalle	dic-23	dic-22
Ahorro Obligatorio	3.982.946.053,88	3,771,673,821.98
Aporte Patronal	1.336.675.207,39	1,275,107,023.36
TOTAL	₺ 5.319.621.261,27	₺ 5,046,780,845.34

Capital aportado por los asociados: En este rubro está compuesto por el ahorro obligatorio que constituye un 5% del salario bruto de cada asociado, el aporte en custodia que corresponde al aporte patronal de las personas que no son asociados activos, así como de los excedentes capitalizados.

Capital aportado por entidades: Corresponde al aporte patronal el cual equivale a un 5% del salario bruto en el caso de los asociados que son empleados de ASOREN y un 2% en el caso de los socios de Junta Administrativa y OTM.

20. Ingresos

Al 31 de Diciembre del 2023 el saldo de la cuenta de ingresos se detalla de la siguiente manera:

Detalle	dic-23	dic-22
Ingresos Ordinarios		
Intereses ganados cartera de credito	496.495.630,83	507,352,109.14
Intereses ganados Inversiones	261.107.125,35	212,383,939.75
Comisiones Ganadas	3.584.014,03	1,224,152.01
Otros Ingresos	29.360.872,60	43,393,543.16
Ingresos No Ordinarios		
Contratos Licitacion Registro Nacional	7.402.571,39	346,939,467.88
Ingresos Obtenidos Ventas De Timbres	1.680.726.435,00	2,211,603,330.00
Ingresos Obtenidos Por Alquiler	8.219.841,62	7,604,295.92
TOTAL	₡ 2.486.896.490,82	₡ 3,330,500,837.86

Intereses ganados en la Cartera de Crédito: Son todos aquellos intereses generados en el otorgamiento de créditos de las diferentes líneas.

Intereses ganados sobre Inversiones: En este se incluyen las ganancias obtenidas en los diferentes títulos valores que tiene ASOREN en las diferentes instituciones.

Comisiones Ganadas: Ingresos por diferentes tipos de comisiones.

Ingresos Contrato de Licitación: Ingresos obtenidos por los servicios prestados por parte de los funcionarios de ASOREN al Registro Nacional.

Venta de Timbres: Ingresos obtenidos en la venta de timbres en la sede central y en las diferentes regionales.

Alquiler de Propiedad: Ingresos obtenidos por concepto de alquiler de la propiedad.

21. Compras

Al 31 de Diciembre del 2023 el saldo de la cuenta de compras se detalla de la siguiente manera:

Detalle	dic-23	dic-22
Costo Oficina	1.187.608.267,70	1,014,842,787.04
Costo Regional Alajuela	95.549.411,40	211,439,023.14
Costo Regional Paseo Colon	0,00	257,977,971.40
Costo Regional Liberia	77.577.974,00	147,184,184.30
Costo Regional Puntarenas	51.197.528,00	102,713,875.20
Costo Regional Ciudad Quesada	66.307.261,60	134,154,811.90
Costo Regional Perez Zeledon	61.578.427,10	125,937,619.05
Costo Regional Limon	39.886.164,60	84,377,784.94
Costo Departamento Fotocopiadora	1.366.692,94	1,821,682.36
TOTAL	₡ 1.581.071.727,34	₡ 2,080,449,739.33

Detalle del costo de compras de timbres en las diferentes regionales, los timbres se compran a un 94% de su valor y se venden al 100%.

22. Gastos

Al 31 de Diciembre del 2023 el saldo de la cuenta de gastos se detalla de la siguiente manera:

Detalle	dic-23	dic-22
Gastos Ordinarios		
Gastos Administrativos	126.878.064,30	103,244,772.13
Gastos Generales	71.646.921,11	82,022,867.41
Gastos Financieros	166.433.194,45	200,859,069.43
Otros Gastos	59.331,72	320,591.23
Gastos No Ordinarios		
Gastos Administrativos	61.659.063,49	409,935,082.30
Gastos Generales	32.936.052,31	52,557,008.81
Otros Gastos	989.372,32	578,552.62
TOTAL	₡ 460.601.999,70	₡ 849,517,943.93

Gastos Administrativos: En esta partida se encuentran todos los gastos correspondientes a salarios, horas extras, cargas sociales y prestaciones legales de oficina.

Gastos Generales: Son todos aquellos gastos necesarios para llevar a cabo las actividades ordinarias de la organización.

Gastos Financieros: Son todos aquellos intereses que se cancelan por concepto de ahorros de los asociados, además de cualquier otro gastos relacionado con comisiones de inversiones.

Otros Gastos: Otros Gastos necesarios para seguir con la actividad.