

Asociación Solidarista de Empleados del Consejo de Seguridad Vial

Balance de Situación

Al 30 de setiembre del 2009

(montos expresados en colones costarricenses)

<u>Activo</u>	Notas	Sep-09	Sep-08	Variación absoluta	Variación %
Activo Corriente					
Caja y Bancos	1	67,904,405.95	36,174,704.23	31,729,701.72	47%
Instrumentos Financieros	2	339,202,407.42	1,269,931,255.36	(930,728,847.94)	-274%
Intereses acumulados sobre Inversiones	3	4,800,981.25	1,118,510.35	3,682,470.90	77%
Cartera de Crédito a Cobrar (Neta)	4	1,367,212,395.33	1,123,251,137.17	243,961,258.16	18%
Retenciones de Planilla por cobrar	5	613,180.33	881,670.60	(268,490.27)	-44%
Contratos INVU	6	44,567,480.00	70,505,640.00	(25,938,160.00)	-58%
Total Activo Corriente		1,824,300,850.28	2,501,862,917.71	(677,562,067.43)	-37%
Activo Fijo					
Mobiliario y Equipo en General	7	24,361,154.25	17,454,247.76	6,906,906.49	28%
Depreciación y Amortización	7	(13,797,798.64)	(10,997,307.20)	(2,800,491.44)	20%
Total Activo Fijo		10,563,355.61	6,456,940.56	4,106,415.05	39%
Otros Activos					
Depósitos en Garantía	8	22,900.00	35,400.00	(12,500.00)	-55%
Gastos Diferidos	9	121,916.68	10,920,000.00	(10,798,083.32)	-100%
Activos para la venta	10	3,818,000.00	3,710,000.00	108,000.00	3%
Total Otros Activos		3,962,816.68	14,665,400.00	(10,702,583.32)	-270%
Activo Total		1,838,827,022.57	2,522,985,258.27	(684,158,235.70)	-37%
Pasivo					
Pasivo corriente					
Ahorros Extraordinarios	11	59,807,090.26	43,848,105.78	15,958,984.48	27%
Aporte Patronal en Custodia	12	241,045,351.94	168,185,971.11	72,859,380.83	30%
Cuentas por pagar	13	18,534,632.79	16,683,603.47	1,851,029.32	10%
Apalancamiento sobre Inversiones	14	23,478,510.13	994,260,266.59	(970,781,756.46)	-4135%
Provisiones	15	3,529,769.52	3,836,478.21	(306,708.69)	-9%
Total Pasivo		346,395,354.64	1,226,814,425.16	(880,419,070.52)	-254%
Patrimonio					
Aporte Obrero	16	578,253,500.95	494,495,148.19	83,758,352.76	14%
Aporte Patronal	17	753,388,734.83	672,282,507.70	81,106,227.13	11%
Fondo de Mutualidad	18	22,842,500.00	21,322,000.00	1,520,500.00	7%
Reserva Fondo de Mutualidad	19	8,541,078.37	8,541,078.37	0.00	0%
Excedentes Periodo Anterior		0.00	0.00	0.00	0%
Excedente del Periodo		129,405,853.78	99,530,098.86	29,875,754.92	23%
Total Patrimonio		1,492,431,667.93	1,296,170,833.12	196,260,834.81	13%
Total Pasivo y Patrimonio		1,838,827,022.57	2,522,985,258.28	(684,158,235.71)	-37%

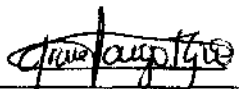
Preparado: Lic. Margoth Calderón Q.
Contadora. Carne # 21508

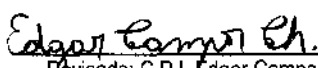
Revisado: C.P.I. Edgar Campos Ch.
Tesorero


Autorizado: Marciano Medina G.
Presidente

Asociación Solidarista de Empleados del Consejo de Seguridad Vial
Estado de Resultados
Del 01 de octubre del 2008 al 30 de setiembre del 2009
(montos expresados en colones costarricenses)

	Notas	Acumulado 2008-2009	Acumulado 2007-2008	Variación absoluta	Variación %
INGRESOS					
Intereses sobre Préstamos	20	175,565,591.70	116,237,171.45	59,328,420.25	51%
Intereses sobre Inversiones	20	38,897,252.16	60,618,865.13	(21,721,612.97)	-36%
Otros Ingresos	20	48,540,021.52	66,562,598.46	(18,022,576.94)	-27%
Total Ingresos		263,002,865.38	243,418,635.04	19,584,230.34	8%
GASTOS					
Gastos de Personal	21	20,189,106.51	18,157,309.74	2,031,796.77	11%
Gastos no personales	22	9,338,536.83	7,082,993.30	2,255,543.53	32%
Gastos Materiales y Servicios	23	33,834,828.80	19,723,520.34	14,111,308.46	72%
Gastos Financieros	24	53,077,909.63	19,789,475.89	33,288,433.74	0%
Gastos no erogables	24	17,156,629.83	79,135,236.91	(61,978,607.08)	-78%
Total Gastos		133,597,011.60	143,888,536.18	(10,291,524.58)	-7%
Excedentes del Periodo		129,405,853.78	99,530,098.86	29,875,754.92	30%


 Preparado: Lic. Margoth Calderón Q.
 Contadora, Carne # 21508


 Revisado: C.P.I. Edgar Campos Ch.
 Tesorero


 Autorizado: Marciano Medina G.
 Presidente

Asociación Solidarista de Empleados del Consejo de Seguridad Vial
ESTADO DE CAMBIOS EN LA POSICION FINANCIERA CON BASE EN EFECTIVO
Del 01 de octubre del 2008 al 30 de setiembre del 2009
(montos expresados en colones costarricenses)

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Excedentes netos del periodo **¢ 129,405,853.78**

**AJUSTES PARA CONCILIAR LOS EXCEDENTES NETOS DEL PERIODO
CON EL EFECTIVO USADO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

Depreciaciones y amortizaciones 2,800,491.44
Estimación para incobrables 7,504,949.39

CAMBIOS EN ACTIVOS (AUMENTO) DISMINUCION

Préstamos por cobrar (251,466,207.55)
Cuentas por cobrar 268,490.27
Depósitos en garantía 12,500.00
Gastos prepagados 10,798,083.32

CAMBIOS EN PASIVOS (DISMINUCION) AUMENTO

Cuentas por pagar 17,810,013.80
Aporte Patronal en Custodia 72,859,380.83
Apalancamientos (970,781,756.46)
Gastos acumulados y provisiones (306,708.69)

TOTAL AJUSTES (1,110,500,763.65)
EFFECTIVO NETO USADO EN LAS ACTIVIDADES DE INVERSION (981,094,909.87)

FLUJO DE EFECTIVO EN LAS ACTIVIDADES DE INVERSION

Adquisición de activos fijos (6,906,906.49)
Otros activos (Contratos I.N.V.U) 25,938,160.00
Activos para la venta (108,000.00)
Retiro de activos fijos 0.00
Venta contratos I.N.V.U 0.00
EFFECTIVO NETO USADO EN LAS ACTIVIDADES DE INVERSION 18,923,253.51

FLUJO DE EFECTIVO EN LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Ahorro obligatorio, neto de pagos 83,758,352.76
Ahorro patronal, neto de pagos 81,106,227.13
Fondo de Mutualidad 1,520,500.00
Reserva Fondo de Mutualidad 0.00
Distribución de excedentes por pagar (99,530,098.86)
Ajustes periodos anteriores 0.00
EFFECTIVO NETO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO 66,854,981.03

VARIACION NETA DE EFECTIVO (895,316,675.33)
EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO 1,307,224,469.94
TOTAL EFECTIVO A LA FECHA DE CIERRE ¢ 411,907,794.61

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL CONSEJO DE SEGURIDAD VIAL
COMPARATIVO PRESUPUESTO VRS REAL
AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2008

DESCRIPCION	PRESUPUESTO ORDINARIO	MODIFICACION EXTRAORDINARIA	PRESUPUESTO APROBADO	TOTAL INGRESOS DE OCTUBRE A DICIEMBRE	% ING POR MES	INGRESOS POR RECAUDAR	% ING POR RECAUDAR
INGRESOS							
4 Intereses Sobre Préstamos	31,809,850.00	0.00	31,809,850.00	41,701,720.02	131%	-9,891,870.02	-31%
4 Intereses Sobre Inversiones	12,200,000.00	0.00	12,200,000.00	4,289,314.59	35%	7,910,685.41	65%
4 Ingresos Financieros	0.00	0.00	0.00	3,935,968.59	0%	-3,935,968.59	0%
4 Otros Ingresos	0.00	0.00	0.00	0.00	0%	0.00	0%
TOTAL DE INGRESOS	44,009,850.00	0.00	44,009,850.00	49,927,003.20	113%	-5,917,153.20	-13%

DESCRIPCION	PRESUPUESTO ORDINARIO	MODIFICACION EXTRAORDINARIA	PRESUPUESTO APROBADO	TOTAL GASTOS DE OCTUBRE A DICIEMBRE	% GASTOS POR MES	GASTOS POR DESEMBOLSAR	% GASTOS POR DESEMBOLSAR
GASTOS							
5 Salarios	16,245,400.00	0.00	16,245,400.00	11,187,129.39		-5,058,270.61	
5 Cargas Sociales	3,452,147.50	0.00	3,452,147.50	2,724,007.74		-728,139.76	
5 Aguinaldo	1,353,783.33	0.00	1,353,783.33	932,260.79		-421,522.54	
5 Vacaciones	703,967.33	0.00	703,967.33	-159,505.11		-863,472.44	
5 Preaviso y Cesantía	1,353,783.33	0.00	1,353,783.33	-186,155.91		-1,539,939.24	
5 Fondo Pensiones y Capitalización	771,656.50	0.00	771,656.50	223,530.59		-548,125.91	
5 Capacitación	400,000.00	0.00	400,000.00	0.00		-400,000.00	
5 Seguros	200,000.00	0.00	200,000.00	86,658.32		-114,341.68	
5 Gastos de Transp. Y Viáticos	450,000.00	0.00	450,000.00	265,022.31		-184,977.69	
5 Salarios y cargas sociales	2,184,850.00	0.00	24,930,738.00	5,625,893.02	23%	19,304,844.98	77%
5 Servicios contables	4,000,000.00	0.00	4,000,000.00	1,271,390.63	32%	2,728,609.37	68%
Asesoría de sistemas	3,000,000.00	0.00	3,000,000.00	568,942.00	19%	2,431,058.00	81%
Asesoría legal	2,000,000.00	0.00	2,000,000.00	407,738.57	20%	1,592,261.43	80%
Auditoría Externa	2,000,000.00	0.00	2,000,000.00	514,250.00	26%	1,485,750.00	74%
Otras asesorías	3,000,000.00	0.00	3,000,000.00	0.00	0%	3,000,000.00	100%
5 Afiliaciones y Suscripciones	105,000.00	0.00	105,000.00	89,430.00	85%	15,570.00	15%
Servicios profesionales y asesorías	14,105,000.00	0.00	14,105,000.00	2,851,751.20	20%	11,253,248.80	80%
5 Artículos de Limpieza	20,000.00	0.00	20,000.00	112,096.00	560%	-92,096.00	-460%
5 Reparación y Mant. Edificio (usufructo)	500,000.00	0.00	500,000.00	0.00	0%	500,000.00	100%
5 Rep. Mant. Mobil. Equipo Oficina	75,000.00	0.00	75,000.00	45,000.00	60%	30,000.00	40%
Convenio COSEVI (electricidad vigilancia limpieza)	0.00	0.00	0.00	0.00	#/DIVI!	0.00	#/DIVI!
5 Papelería y Suministros Para Oficina	500,000.00	0.00	500,000.00	303,017.05	61%	196,982.95	39%
5 Teléfono	100,000.00	0.00	100,000.00	62,170.00	62%	37,830.00	38%
5 Derechos de Software y Afines	250,000.00	0.00	250,000.00	0.00	0%	250,000.00	100%
5 Gastos oficina y mantenimientos	1,445,000.00	0.00	1,445,000.00	522,282.05	36%	922,717.95	64%
5 Actividades Soc. Educ. y Culturales	75,000.00	0.00	75,000.00	0.00	0%	75,000.00	100%
5 Gastos de Asamblea General	1,500,000.00	0.00	1,500,000.00	1,156,575.00	77%	343,425.00	23%
5 Atención a Junta Directiva	200,000.00	0.00	200,000.00	438,818.00	219%	-238,818.00	-119%
5 Divulgación y Promoción	150,000.00	0.00	150,000.00	0.00	0%	150,000.00	100%
5 Fiesta Fin de Año	9,500,000.00	0.00	9,500,000.00	8,367,076.07	88%	1,132,923.93	12%
5 Donaciones	150,000.00	0.00	150,000.00	97,500.00	65%	52,500.00	35%
5 Regalías a Socios	2,500,000.00	0.00	2,500,000.00	967,351.58	39%	1,532,648.42	61%
Atención asociados y Junta Directiva	14,075,000.00	0.00	14,075,000.00	11,027,320.65	78%	3,047,679.35	22%
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	31,809,850.00	0.00	54,555,738.00	20,027,246.92	37%	34,528,491.08	63%

GASTOS FINANCIEROS							
5 Cargos por Servicios Bancarios	500,000.00	0.00	500,000.00	226,249.83		-273,750.17	
5 Multas y Recargos	50,000.00	0.00	50,000.00	0.00		-50,000.00	
Gastos financieros bancarios	200,000.00	0.00	550,000.00	74,975.55	14%	475,024.45	86%
5 Intereses Sobre Ahorro Asociados	750,000.00	0.00	750,000.00	1,157,102.76	154%	-407,102.76	-54%
5 Intereses Sobre Aporte Exsocios	2,000,000.00	0.00	2,000,000.00	495,690.96	25%	1,504,309.04	75%
Intereses sobre ahorros y aportes	2,750,000.00	0.00	2,750,000.00	1,652,793.74	60%	1,097,206.26	40%
5 Comisiones Puesto de Bolsa (2)	2,000,000.00	0.00	2,000,000.00	322,430.54	16%	1,677,569.46	84%
5 Costo Apalancamiento (Intereses) (2)	4,000,000.00	0.00	4,000,000.00	999,793.39	24%	3,040,206.61	76%
Gastos financieros inversiones	6,000,000.00	0.00	6,000,000.00	1,282,223.93	21%	4,717,776.07	79%
Diferencial Cambiario	2,000,000.00	0.00	2,000,000.00	2,371,731.30	119%	-371,731.30	-19%
5 Otros Gastos no Programados	1,250,000.00	0.00	1,250,000.00	0.00	0%	1,250,000.00	100%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	12,200,000.00	0.00	12,550,000.00	5,381,724.52	43%	7,168,275.48	57%

TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	44,009,850.00	0.00	67,105,738.00	25,408,971.44	38%	41,696,766.56	62%
TOTAL EXCEDENTES	0.00	0.00	-23,095,888.00	24,518,031.76	-106%	-47,613,919.76	206%

GASTOS NO EROGABLES							
Depreciación Mobiliario y Equipo	0.00	0.00	0.00	559,455.91	0%	-559,455.91	0%
5 Incoltrables	0.00	0.00	0.00	1,748,779.44	0%	-1,748,779.44	0%
TOTAL GASTOS NO EROGABLES	0.00	0.00	0.00	2,308,235.35	#/DIVI!	-2,308,235.35	#/DIVI!

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL CONSEJO DE SEGURIDAD VIAL
COMPARATIVO PRESUPUESTO VRS REAL
Al 30 de setiembre del 2009

DESCRIPCION	PRESUPUESTO ORDINARIO	MODIFICACION EXTRAORDINARIA	PRESUPUESTO APROBADO	TOTAL INGRESOS DE ENERO A SETIEMBRE	% ING POR MES	INGRESOS POR RECAUDAR	% ING POR RECAUDAR
INGRESOS							
4 Intereses Sobre Préstamos	166,315,000.00	0.00	166,315,000.00	133,863,871.66	80%	32,451,128.32	20%
4 Intereses Sobre Inversiones	21,859,000.00	0.00	21,859,000.00	34,607,937.57	158%	-12,748,937.57	-58%
4 Ingresos Financieros	27,626,000.00	0.00	27,626,000.00	33,799,301.65	122%	-6,173,301.65	-22%
4 Otros Ingresos	2,875,000.00	0.00	2,875,000.00	10,804,751.28	376%	-7,929,751.28	-276%
TOTAL DE INGRESOS	218,675,000.00	0.00	218,675,000.00	213,075,862.18	97%	5,599,137.82	3%

DESCRIPCION	PRESUPUESTO ORDINARIO	MODIFICACION EXTRAORDINARIA	PRESUPUESTO APROBADO	TOTAL GASTOS DE ENERO A ABRIL	% GASTOS POR MES	GASTOS POR DESEMBOLSAR	% GASTOS POR DESEMBOLSAR
GASTOS							
Salarios y cargas sociales	24,930,738.00	0.00	24,930,738.00	15,071,948.12	60%	9,858,789.88	40%
Servicios profesionales y asesorías	14,750,000.00	0.00	14,750,000.00	7,255,957.83	49%	7,494,042.17	51%
Gastos oficina y mantenimientos	6,325,000.00	0.00	6,325,000.00	2,484,553.20	39%	3,840,446.80	61%
Atención asociados y Junta Directiva	17,500,000.00	0.00	17,500,000.00	25,062,008.07	143%	-7,562,008.07	-43%
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	63,505,738.00	0.00	63,505,738.00	49,874,467.22	79%	13,631,270.78	21%

GASTOS FINANCIEROS

Gastos financieros bancarios	550,000.00	0.00	550,000.00	226,249.83	41%	323,750.17	59%
Intereses sobre ahorros y aportes	8,200,000.00	0.00	8,200,000.00	17,146,052.04	209%	-8,946,052.04	-109%
Gastos financieros inversiones	6,000,000.00	0.00	6,000,000.00	10,967,763.20	183%	-4,967,763.20	-83%
Diferencial Cambiario	3,000,000.00	0.00	3,000,000.00	734,963.04	24%	2,265,036.96	76%
5 Otros Gastos no Programados	11,250,000.00	0.00	11,250,000.00	18,933,104.00	168%	-7,683,104.00	-68%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	29,000,000.00	0.00	29,000,000.00	48,008,132.11	166%	-19,008,132.11	-66%

TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN

TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	92,505,738.00	0.00	92,505,738.00	97,882,599.33	106%	-5,376,861.33	-6%
----------------------------------	----------------------	-------------	----------------------	----------------------	-------------	----------------------	------------

TOTAL EXCEDENTES

TOTAL EXCEDENTES	126,169,262.00	0.00	126,169,262.00	115,193,262.85	91%	10,975,999.15	9%
-------------------------	-----------------------	-------------	-----------------------	-----------------------	------------	----------------------	-----------

GASTOS NO EROGABLES

Depreciación Mobiliario y Equipo	0.00	0.00	0.00	2,241,035.53	0%	-2,241,035.53	0%
5 Incobrables	1,000,000.00	0.00	1,000,000.00	5,756,169.95	576%	-6,756,169.95	-676%
TOTAL GASTOS NO EROGABLES	1,000,000.00	0.00	1,000,000.00	7,997,205.48	800%	-8,997,205.48	-900%
EXCEDENTES DESP DE GTOS NO EROGABLES	125,169,262.00	0.00	125,169,262.00	107,196,057.37	86%	19,973,204.63	16%

0.00

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL CONSEJO DE SEGURIDAD VIAL

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Del 01 de octubre del 2008 al 30 de setiembre del 2009

	AHORRO ASOC		01/09/2008	RESERVA	EXCEDENTES	EXCEDENTES	TOTAL
	APORTE	APORTE	FONDO	FONDO	DEFICIT	DEFICIT	PATRIMONIO
	OBRERO	PATRONAL	MUTUALIDAD	MUTUALIDAD	DEL PERIODO	ACUMULADOS	
SALDO AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2006	€342,642,944	€468,925,598	€22,341,254	€0	€0.00	€115,663,201	€949,572,995
AJUSTES DEL PERIODO	-	-	-	-	-	-	-
AHORRO - APORTE PATRONAL - NETO	57,023,860	-	-	-	-	-	€57,023,860
APORTE OBRERO - NETO	-	81,410,675	-	-	-	-	€81,410,675
INCREMENTO FONDO DE MUTUALIDAD	-	-	4,108,324	-	-	-	€4,108,324
EXCEDENTES O DEFICIT ACUMULADOS	-	-	-	-	-	-€115,663,201	(€115,663,201)
TRASLADO A CUENTAS PATRIMONIALES	-	-	-	-	-	-	€0
EXCEDENTES O DEFICIT DEL PERIODO	-	-	-	-	-	€105,106,469	€105,106,469
SALDO AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2007	€399,666,804	€550,336,271	€26,449,578	€0	€0	€105,106,468	€1,081,559,122
AJUSTES DEL PERIODO	-	-	-	-	-	-	€0
APORTE PATRONAL - NETO	-	121,946,237	-	-	-	-	€121,946,237
APORTE OBRERO - NETO	94,828,344	-	-	-	-	-	€94,828,344
MOVIMIENTO FONDO DE MUTUALIDAD	-	-	(5,127,578)	-	-	-	(€5,127,578)
RESERVA FONDO DE MUTUALIDAD	-	-	-	8,541,078	-	-	€8,541,078
EXCEDENTES O DEFICIT ACUMULADOS	-	-	-	-	0	-€105,106,469	(€105,106,469)
EXCEDENTES O DEFICIT DEL PERIODO	-	-	-	-	€99,530,099	0	€99,530,099
SALDO AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2008	€494,495,148	€672,282,508	€21,322,000	€8,541,078	€99,530,099	€0	€1,296,170,833
AJUSTES DE PERIODO	-	-	-	-	-	-	€0
APORTE PATRONAL - NETO	-	81,106,227	-	-	-	-	€81,106,227
APORTE OBRERO - NETO	83,758,353	-	-	-	-	-	€83,758,353
MOVIMIENTO FONDO DE MUTUALIDAD	-	-	1,520,500	-	-	-	€1,520,500
RESERVA FONDO DE MUTUALIDAD	-	-	-	-	-	-	€0
EXCEDENTES O DEFICIT ACUMULADOS	-	-	-	-	(99,530,099)	-	(€99,530,099)
EXCEDENTES O DEFICIT DEL PERIODO	-	-	-	-	-	129,405,853.78	€129,405,854
SALDO AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2009	€578,253,501	€753,388,735	€22,842,500	€8,541,078	€0	€129,405,854	€1,492,431,668

**Asociación Solidarista de Empleados del Consejo de Seguridad Vial
ASECONSEVI**

**Notas a los Estados Financieros:
Al 30 de setiembre del 2009**

Banco Nacional de Costa Rica cta # 061-000204-4 ¢	3,084,320.34	2,612,148.85	5%
Banco Popular cta # 0841017497-1 ¢	512,670.84	410,030.39	1%
Banco de Costa Rica cta # 001-257645-7 \$ 5,016,24	2,921,907.00	204,027.31	4%
TOTAL	67,904,405.95	36,174,704.23	100%

2) Instrumentos Financieros

Son inversiones realizadas en los puestos de bolsa. Todas las inversiones temporales están supervisadas por la SUGEF de Costa Rica. La mayor parte de las mismas están en títulos valores y el resto en fondos líquidos

Descripción	2008-2009	2007-2008	Relativo 2009
Fondos de Inversión			
BN Valores, Puesto de Bolsa	0.00	1,601,419.51	0%
BCR, Puesto de Bolsa	263,257.07	244,499.64	0%
INS Bancrédito, Puesto de Bolsa	2,316,718.56	12,481,398.53	1%
Popular, Puesto de Bolsa	19,872,138.35	581,415.78	6%
HSBC, Puesto de Bolsa	0.00	20,848,526.96	0%
Sub Total Fondos de Inversión	22,452,113.98	35,757,260.42	7%
Valores Negociables			
BN Valores, Puesto de Bolsa	0.00	1,074,225,300.10	0%
INS Bancrédito, Puesto de Bolsa	136,114,799.82	90,256,198.15	40%
Popular, Puesto de Bolsa	180,635,493.62	69,692,496.69	53%
Sub Total Valores Negociables	316,750,293.44	1,234,173,994.94	93%
TOTAL	339,202,407.42	1,269,931,255.36	100%

3) Intereses acumulados por cobrar

Es el valor acumulado por intereses ganados en las inversiones de corto plazo y de largo plazo, que aún no han cobrado porque no ha llegado la fecha de vencimiento

Descripción	2008-2009	2007-2008	Relativo 2009
Valores Negociables			
INS Bancrédito, Puesto de Bolsa	1,718,803.92	956,373.26	36%
Popular, Puesto de Bolsa	3,082,177.33	162,137.09	64%
TOTAL	4,800,981.25	1,118,510.35	100%

4) Cartera de Crédito

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

Descripción	2008-2009	2007-2008	Relativo 2009
Vales Administrativos Aporte Obrero	10,655,244.84	4,500,708.79	1%
Vales Administrativos Aporte Patronal	108,542.00	0.00	0%
Préstamos Rápidos Aporte Obrero	7,641,876.09	34,153,227.69	1%
Préstamos Rápidos Aporte Patronal	10,478,989.17	0.00	1%
Préstamo Personal Fiduciario Aporte Obrero	106,866,846.92	54,572,170.07	8%

**Asociación Solidarista de Empleados del Consejo de Seguridad Vial
ASECONSEVI**

**Notas a los Estados Financieros:
Al 30 de setiembre del 2009**

Préstamo Personal Fiduciario Aporte Patronal	3,246,645.00	0.00	0%
Préstamos para Vivienda Aporte Obrero	43,969,945.07	98,012,304.00	3%
Préstamos para Vivienda Aporte Patronal	26,429,224.54	0.00	2%
Específico Educación Aporte Obrero	8,613,266.64	2,493,261.24	1%
Compra de Nichos Aporte Obrero	1,340,309.00	2,352,892.78	0%
Crédito Comercial y Suntuarios Aporte Obrero	4,021,124.64	1,504,989.76	0%
Específico Salud Aporte Obrero	9,820,145.64	6,624,144.31	1%
Readecuaciones local deudas Aporte Obrero	11,482,869.08	0.00	1%
Readecuaciones local deudas Aporte Patronal	2,231,152.00	7,084,223.71	0%
Específico Social Aporte Obrero	4,044,969.31	30,710,370.07	0%
Crédito Extraordinario Aporte Obrero	461,698,784.13	0.00	33%
Crédito Extraordinario Aporte Patronal	37,623,808.65	424,849,504.51	3%
Exsocios	83,051,545.28	424,922,574.09	6%
Compra de deudas Aporte Obrero	470,298,970.32	0.00	34%
Compra de deudas Aporte Patronal	77,549,453.48	38,137,133.23	6%
Avalúos por cobrar	210,000.00	0.00	0%
TOTAL CARTERA BRUTA	1,381,383,711.80	1,129,917,504.25	100%

**MOROSIDAD DE LA CARTERA
SUPERIOR A LOS 30 DIAS**

	2008-2009	% sobre total de cartera
DE 31 A 60 DIAS	810,441.00	0%
DE 61 A 90 DIAS	27,668,331.46	2%
DE 91 A 120 DIAS	8,373,612.81	1%
DE 121 A 180 DIAS	21,823,319.13	2%
DE 181 A 360 DIAS	6,044,423.37	0%
MAYOR A 360 DIAS	9,124,603.87	1%
TOTAL MOROSIDAD	73,844,731.64	5%

Estimación para incobrables

Corresponde a las estimaciones destinadas para las cuentas por cobrar que se haya agotado la vía administrativa y judicial de cobro, el cual lo informará la Junta Directiva. Mensualmente se estima un 0,05% del total de la cartera.

Descripción	2008-2009	2007-2008	% s/cartera
Estimación para incobrables	(14,171,316.47)	(6,666,367.08)	-1%
TOTAL ESTIMACION	(14,171,316.47)	(6,666,367.08)	-1%

TOTAL CARTERA NETA 1,367,212,395.33 1,123,251,137.17

5) Retenciones de Planillas por cobrar COSEVI

Corresponde a los dineros que deduce por planilla el Consejo de Seguridad Vial tales como ahorro obrero, patronal, cuotas de préstamos, fondo de mutualidad, ahorro extraordinario y otros

6) Contratos del I.N.V.U

**Asociación Solidarista de Empleados del Consejo de Seguridad Vial
ASECONSEVI**

**Notas a los Estados Financieros:
Al 30 de setiembre del 2009**

Son inversiones realizadas con el INVU del Gobierno de Costa Rica, mediante contratos de vivienda, cuyo plazo de vencimiento es mayor de un año. Todas las inversiones permanentes están respaldadas por contratos suscritos entre las partes. Las condiciones: 3-6, significa: que el ahorro y maduración es de tres años y el préstamo a seis años; 4-7, significa: que el ahorro y maduración es de cuatro años y el préstamo a siete años, 10-12, significa: que el ahorro y maduración es de diez años y el crédito a doce años

Descripción	2008-2009	2007-2008	Relativo 2009
217510 AL 217609 (100 contratos) plan 3-6	0.00	31,339,956.00	0%
175359 AL 175433 (8 contratos) plan 4-7	0.00	2,320,128.00	0%
217610 AL 217709 (100 contratos) plan 4-7	0.00	28,749,400.00	0%
240235 AL 240274 (40 contratos) plan 10-12	12,567,480.00	8,096,156.00	28%
TOTAL	12,567,480.00	70,505,640.00	28%
Cuentas por cobrar Contratos INVU			
Descripción	2008-2009	2007-2008	Relativo 2009
Cuentas por cobrar Contratos INVU	32,000,000.00	0.00	72%
TOTAL	32,000,000.00	0.00	72%
TOTAL CONTRATOS INVU	44,567,480.00	70,505,640.00	

7) Activos netos

Mobiliario y Equipo de Oficina

Los activos fijos comprenden a los bienes que están destinados al uso de los mismos, y se espera utilizar durante más de un año.

Depreciación acumulada de activos

La depreciación y las amortizaciones se calcula y registra mensualmente, por el método de línea recta, las tasas utilizadas

Descripción	2008-2009	2007-2008	Relativo 2009
Equipo de cómputo	11,306,928.46	5,989,490.17	46%
Mejoras	3,883,265.06	3,883,265.06	16%
Mobiliario de Oficina	5,149,540.99	4,854,540.99	21%
Licencias y Software	4,021,419.74	2,726,951.54	17%
Total Activos	24,361,154.25	17,454,247.76	100%
Menos: depreciación acumulada	(13,797,798.64)	(10,997,307.20)	-57%
TOTAL	10,563,355.61	6,456,940.56	43%

8) Depósitos en garantía

Corresponde a dineros dados en garantía al Instituto Costarricense de Electricidad por la adquisición de dos líneas telefónicas

9) Gastos diferidos

**Asociación Solidarista de Empleados del Consejo de Seguridad Vial
ASECONSEVI**

**Notas a los Estados Financieros:
Al 30 de setiembre del 2009**

Descripción	2008-2009	2007-2008	Relativo 2009
Gasto Diferido Papelería	0.00	0.00	0%
Gasto Diferido Póliza de Riesgos del Trabajo	121,916.68	0.00	100%
Gasto Diferido Fiesta de Fin de año	0.00	8,270,000.00	0%
Gasto Diferido Regalías Asociados	0.00	2,650,000.00	0%
TOTAL	121,916.68	10,920,000.00	100%

10) Activos para la venta

Corresponde a la adquisición de 4 lotes en Campo Valle de Paz y Campo Santo la Unión y 4 nichos en Campo Santo la

11) Cuentas por pagar Asociados

Son aquellos saldos que los asociados(as) ahorran voluntariamente, mediante deducción de planilla o en ventanilla, por el

Descripción	2008-2009	2007-2008	Relativo 2009
Ahorros extraordinarios	43,601,500.00	41,532,727.30	73%
Intereses por pagar ahorros extraordinarios	2,599,790.95	2,213,560.73	4%
Intereses por pagar ahorros extraordinarios \$	32,692.33	0.00	0%
Interes ahorro depósito a plazo	0.00	0.00	0%
Depósito a plazo de 180 a 259 días	0.00	0.00	0%
Int Depósito a plazo de 180 a 259 días	9,058.80	0.00	0%
Depósito a plazo de 260 a 360 días	7,981,017.50	0.00	13%
Int Depósito a plazo de 260 a 360 días	949,231.68	0.00	2%
Sobrantes de planilla	117,159.84	101,817.75	0%
TOTAL	59,807,090.26	43,848,105.78	100%

SUGEF establece que los ahorros extraordinarios de los asociados se mantengan respaldados mínimo en un 15% en títulos

Reserva de liquidez 15%

Justificación de Inversión

Titulos Custodia INS Bancrédito Puesto de Bolsa

10,350,461.12

Total inversión

10,350,461.12

Exceso o faltante

1,379,397.58

12) Aporte Patronal en Custodia Exasociados

Corresponde al 5.33% por adelanto de cesantía, calculado sobre el salario bruto de cada asociado(a), que el patrono

A partir de marzo del 2008 se calcula un rendimiento del 3% anual, dicho rendimiento se calcula mes a mes y se acumula en

Descripción	2008-2009	2007-2008	Relativo 2009
Aporte Patronal en Custodia	152,536,380.83	88,030,683.91	63%
Rendimientos aporte Patronal en custodia	7,508,762.71	4,379,616.53	3%
Rendimientos aporte Patronal en custodia exfuncionarios	2,741,279.61	2,165,302.10	1%
Aporte Patronal en Custodia Exfuncionarios del COSEVI	78,258,928.79	73,610,368.57	32%

**Asociación Solidarista de Empleados del Consejo de Seguridad Vial
ASECONSEVI**

**Notas a los Estados Financieros:
Al 30 de setiembre del 2009**

	241,045,351.94	168,185,971.11	100%
Justificación de inversión			
Contratos INVU	44,567,480.00		
Específico Educación Aporte Obrero	8,613,266.64		
Específico Social Aporte Obrero	4,044,969.31		
Crédito Extraordinario Aporte Obrero - parte	41,449,753.42		
Compra de deudas Aporte Patronal	77,549,453.48		
Banco Popular	19,872,138.35		
Banco Popular	29,975,327.08		
Banco Popular	14,972,963.66		
	0.00	0.00	
Total Invertido	<u>241,045,351.94</u>		
Exceso o faltante		<u>(0.00)</u>	

13) Cuentas por pagar

Los pasivos se reconocen contablemente utilizando el método de la fecha de negociación, y se registran a su costo,

Descripción	2008-2009	2007-2008	Relativo 2009
Cuentas por pagar CCSS	324,650.52	366,211.68	2%
Ahorro escolar empleados	419,486.54	0.00	2%
Desembolsos por pagar	(44,658.25)	1,934,565.00	0%
Pólizas por pagar	4,880,000.00	2,586,027.34	26%
Cuentas por pagar proveedores	0.00	0.00	0%
Cuentas por pagar COSEVI	0.00	0.00	0%
Impuesto de renta por pagar	26,610.00	10,600.00	0%
Cuentas por pagar Fiesta Fin de año	6,705,000.00	8,270,000.00	36%
Cuentas por pagar Auditoría Externa	1,065,900.00	0.00	6%
Cuentas por pagar Regalías Asociados	4,500,000.00	2,650,000.00	24%
TOTAL	<u>18,534,632.79</u>	<u>16,683,603.47</u>	100%

14) Apalancamientos sobre inversiones

Es un préstamo obtenido con garantía de uno o varios títulos valores, mediante una recompra de esos mismos títulos de un

Descripción	2008-2009	2007-2008	Relativo 2009
Apalancamiento Bco Popular	0.00	0.00	0%
Apalancamiento INS	23,478,510.13	37,651,121.14	100%
Apalancamiento BN Puesto de Bolsa	0.00	956,609,145.45	0%
TOTAL	<u>23,478,510.13</u>	<u>994,260,266.59</u>	100%

15) Provisiones

Corresponde a las provisiones legales que estipula el Código de Trabajo.

El 30 de setiembre se provisionan los gastos legales de la demanda del Exasociado Granados Ortega Marco Tulio, el cual

**Asociación Solidarista de Empleados del Consejo de Seguridad Vial
ASECONSEVI**

**Notas a los Estados Financieros:
Al 30 de setiembre del 2009**

Descripción	2008-2009	2007-2008	Relativo 2009
Provisiones legales empleados	2,995,269.52	3,301,978.21	85%
Provisión demandas laborales	534,500.00	534,500.00	15%
TOTAL	3,529,769.52	3,836,478.21	100%

16) Aporte Obrero

Corresponde al ahorro obligatorio que por Ley, aportan los(as) asociados(as) al momento de su afiliación. Esta cuenta se muestran los ahorros acumulados de todos(as) los(as) asociados(as) activos, mediante un registro individualizado por asociado(a).

Dicho aporte corresponde al 5,00% del salario bruto reportado por el patrono. El 85% de su composición, está respaldado SUGEF establece que los ahorros extraordinarios de los asociados se mantengan respaldados mínimo en un 15% en títulos

Descripción	2008-2009	2007-2008	Relativo 2009
Aporte Obrero	578,253,500.95	494,495,148.19	100%
Reserva de liquidez 15%	86,738,025.14		
Justificación de Inversión			
Títulos (bem) en Custodia INS Bancrédito	64,800,000.00		
Títulos (bem) Popular Valores	49,698,111.13		
Total invertido	114,498,111.13		
Exceso o faltante	27,760,085.99		
Sobrante en créditos	491,515,475.81		
Justificación de Inversión			
Préstamos Rápidos Aporte Obrero	106,866,846.92		
Específico Educación Aporte Obrero	4,021,124.64		
Compra de Nichos Aporte Obrero	9,820,145.64		
Crédito Comercial y Santuarios Aporte Obrero	11,482,869.08		
Específico Salud Aporte Obrero	2,231,152.00		
Crédito Extraordinario Aporte Obrero	63,051,545.28		
Total Invertido	217,473,683.56		
Exceso o faltante	(274,041,792.25)		

17) Aporte Patronal

Corresponde al aporte que el patrono esta obligado a depositar en ASECONSEVI por Ley, al momento en que los trabajadores se afilian a la asociación. Esta cuenta muestra los aportes patronales acumulados de todos(as) los(as) asociados(as) activos, mediante un registro individualizado por asociado(a).

**Asociación Solidarista de Empleados del Consejo de Seguridad Vial
ASECONSEVI**

**Notas a los Estados Financieros:
Al 30 de setiembre del 2009**

Su registro es de naturaleza patrimonial, según acuerdo de la Junta Directiva, artículo V, Sesión 7-2007, inciso 3 del 14 de Dicha aporte corresponde al 5,33% del salario bruto reportado por el patrono. El 100% de su composición, está invertido en

Descripción	2008-2009	2007-2008	Relativo 2009
Aporte Patronal	753,388,734.83	672,282,507.70	105%
Menos reserva 5% s/Estatutos	<u>(37,669,436.74)</u>	<u>(134,456,501.54)</u>	-5%
Total aporte Patronal	715,719,298.09	537,826,006.16	100%
Justificación de Inversión			
Vales Administrativos Aporte Patronal	10,478,989.17		
Préstamo Personal Fiduciario Aporte Patronal	43,969,945.07		
Préstamos para Vivienda Aporte Patronal	1,340,309.00		
Readecuaciones local deudas Aporte Patronal	0.00		
Crédito Extraordinario Aporte Patronal	470,298,970.32		
Compra de deudas Aporte Patronal	263,257.07		
Compra de deudas Aporte Obrero	<u>210,000.00</u>		
Total invertido	<u>526,561,470.63</u>		
Exceso o faltante	(189,157,827.46)		

La Reserva del 5% sobre el aporte patronal es según artículo # 53 Numeral 6 artículo 4 del Estatuto de ASECONSEVI,

Descripción	Monto
Aporte Patronal	753,388,734.83
Reserva 5% s/Estatutos	37,669,436.74
Justificación de Inversión	
Títulos Custodia Popular Valores	53,543,660.18
Títulos Custodia INS Bancrédito	<u>2,590,745.82</u>
Total inversión	<u>56,134,406.01</u>
Exceso o faltante	18,464,969.27

18) Fondo de Mutualidad

Corresponde a los fondos aportados por los(as) asociados(as), mediante una cuota fija quincenal de \$500,00, conforme los

Descripción	2008-2009	2007-2008	Relativo 2008
Fondo de Mutualidad	22,842,500.00	21,322,000.00	162%
Justificación de Inversión			
Préstamos Rápidos Aporte Obrero	7,641,876.09		
Préstamo Personal Fiduciario Aporte Patronal	3,246,645.00		
Préstamo Personal Fiduciario Aporte Patronal	<u>3,246,645.00</u>		
Total Invertido	<u>14,135,166.09</u>		
Exceso o faltante	(8,707,333.91)		

**Asociación Solidarista de Empleados del Consejo de Seguridad Vial
ASECONSEVI**

**Notas a los Estados Financieros:
Al 30 de setiembre del 2009**

Justificación de Inversión

Vales Administrativos Aporte Patronal	10,478,989.17
Préstamo Personal Fiduciario Aporte Patronal	43,969,945.07
Préstamos para Vivienda Aporte Patronal	1,340,309.00
Readecuaciones local deudas Aporte Patronal	0.00
Crédito Extraordinario Aporte Patronal	470,298,970.32
Compra de deudas Aporte Patronal	263,257.07
Compra de deudas Aporte Obrero	210,000.00
Total Invertido	526,561,470.63

Exceso o faltante (189,157,827.46)

La Reserva del 5% sobre el aporte patronal es según artículo # 53 Numeral 6 artículo 4 del Estatuto de ASECONSEVI.

Descripción	Monto
Aporte Patronal	753,388,734.83
Reserva 5% s/Estatutos	37,669,436.74
Justificación de Inversión	
Títulos Custodia Popular Valores	53,543,660.18
Títulos Custodia INS Bancrédito	2,590,745.82
Total inversión	56,134,406.01
Exceso o faltante	18,464,969.27

18) Fondo de Mutualidad

Corresponde a los fondos aportados por los(as) asociados(as), mediante una cuota fija quincenal de \$500.00, conforme los

Descripción	2008-2009	2007-2008	Relativo 2008
Fondo de Mutualidad	22,842,500.00	21,322,000.00	162%
Justificación de Inversión			
Préstamos Rápidos Aporte Obrero	7,641,876.09		
Préstamo Personal Fiduciario Aporte Patronal	3,246,645.00		
Préstamo Personal Fiduciario Aporte Patronal	3,246,645.00		
Total Invertido	14,135,166.09		
Exceso o faltante	(8,707,333.91)		

19) Reserva Fondo de Mutualidad

Corresponde al resultado del Fondo de Mutualidad (aportes de asociados menos beneficios otorgados a asociados) desde

20) Ingresos

**Asociación Solidarista de Empleados del Consejo de Seguridad Vial
ASECONSEVI**

**Notas a los Estados Financieros:
Al 30 de setiembre del 2009**

Corresponde al aporte que el patrono esta obligado a depositar en ASECONSEVI por Ley, al momento en que los trabajadores se afilian a la asociación. Esta cuenta muestra los aportes patronales acumulados de todos(as) los(as) asociados(as) activos, mediante un registro individualizado por asociado(a).

Su registro es de naturaleza patrimonial, según acuerdo de la Junta Directiva, artículo V, Sesión 7-2007, inciso 3 del 14 de Dicho aporte corresponde al 5,33% del salario bruto reportado por el patrono. El 100% de su composición, está invertido en

Descripción	2008-2009	2007-2008	Relativo 2009
Aporte Patronal	753,388,734.83	672,282,507.70	105%
Menos reserva 5% s/Estatutos	(37,669,436.74)	(134,456,501.54)	-5%
Total aporte Patronal	715,719,298.09	537,826,006.16	100%
Justificación de Inversión			
Vales Administrativos Aporte Patronal	10,478,989.17		
Préstamo Personal Fiduciario Aporte Patronal	43,969,945.07		
Préstamos para Vivienda Aporte Patronal	1,340,309.00		
Readecuaciones local deudas Aporte Patronal	0.00		
Crédito Extraordinario Aporte Patronal	470,298,970.32		
Compra de deudas Aporte Patronal	263,257.07		
Compra de deudas Aporte Obrero	210,000.00		
Total Invertido	526,561,470.63		

Exceso o faltante (189,157,827.46)

La Reserva del 5% sobre el aporte patronal es según artículo # 53 Numeral 6 artículo 4 del Estatuto de ASECONSEVI,

Descripción	Monto
Aporte Patronal	753,388,734.83
Reserva 5% s/Estatutos	37,669,436.74
Justificación de Inversión	
Títulos Custodia Popular Valores	53,543,660.18
Títulos Custodia INS Bancrédito	2,590,745.82
Total inversión	56,134,406.01
Exceso o faltante	18,464,969.27

18) Fondo de Mutualidad

Corresponde a los fondos aportados por los(as) asociados(as), mediante una cuota fija quincenal de \$500.00, conforme los

Descripción	2008-2009	2007-2008	Relativo 2008
Fondo de Mutualidad	22,842,500.00	21,322,000.00	162%
Justificación de Inversión			
Préstamos Rápidos Aporte Obrero	7,641,876.09		
Préstamo Personal Fiduciario Aporte Patronal	3,246,645.00		

**Asociación Solidarista de Empleados del Consejo de Seguridad Vial
ASECONSEVI**

**Notas a los Estados Financieros:
Al 30 de setiembre del 2009**

Préstamo Personal Fiduciario Aporte Patronal	3,246,645.00
Total Invertido	14,135,166.09
Exceso o faltante	(8,707,333.91)

19) Reserva Fondo de Mutualidad

Corresponde al resultado del Fondo de Mutualidad (aportes de asociados menos beneficios otorgados a asociados) desde

20) Ingresos

*Los intereses sobre créditos personales se refiere a vales, rápidos convenios y refundiciones. Para mayor detalle remitirse al
Las ganancias de capital es la diferencia en el precio de mercado al momento de la venta de un título con respecto al precio*

Descripción	2008-2009	2007-2008	Relativo 2008
Intereses créditos Personales	146,529,407.05	93,212,830.45	56%
Intereses créditos Fiduciarios	12,827,816.23	5,450,033.23	5%
Intereses créditos Hipotecarios	9,275,407.43	12,268,339.21	4%
Intereses créditos Exsocios	6,932,960.99	5,305,968.56	3%
Intereses sobre Inversiones	38,827,390.16	50,516,040.60	15%
Ganancias de Capital	69,862.00	10,102,824.53	0%
Otros Ingresos	37,735,270.24	66,562,598.46	14%
Ingresos por pólizas	10,804,751.28	0.00	4%
TOTAL	263,002,865.38	243,418,535.04	100%

21) Gastos de Personal

Este rubro abarca todos aquellos gastos relacionados con salarios, cargas sociales, aguinaldo, vacaciones, preaviso y

Descripción	2008-2009	2007-2008	Relativo 2008
Gasto por salario	15,012,191.90	12,282,819.36	74%
Gasto por cargas sociales	3,584,646.84	2,854,942.40	18%
Gasto por aguinaldo	1,274,516.01	1,146,409.26	6%
Gasto por vacaciones	0.00	459,263.18	0%
Gasto por preaviso y cesantía	17,719.92	1,168,219.15	0%
Gastos Fondo de Pensiones y LPT	300,031.84	245,656.39	1%
TOTAL	20,189,106.51	18,157,309.74	100%

22) Gastos no Personales

Corresponde a servicios recibidos en asesoría de sistemas, contabilidad, auditoría, legales y trabajos ocasionales; entre

**Asociación Solidarista de Empleados del Consejo de Seguridad Vial
ASECONSEVI**

**Notas a los Estados Financieros:
Al 30 de setiembre del 2009**

23) Gastos Materiales y Servicios

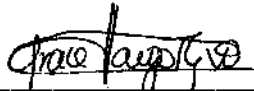
Corresponde a todos aquellos gastos necesarios para el funcionamiento de ASECONSEVI, tales como: teléfono.

24) Gastos Financieros

Son todos los generados en las operaciones financieras, como: comisiones de los puestos de bolsas, pago de intereses a

25) Gastos no erogables

Corresponde a los gastos que no corresponden a salida de efectivo.



Preparado: Lic. Margoth Calderón Q.
Contadora, Carne # 21508



Revisado: C.P.I. Edger Campos Ch.
Tesorero

