



ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL CONSEJO DE SEGURIDAD VIAL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Correspondiente a los meses del 30 de Setiembre del 2010 y 2009
 (colones costarricenses)

	Nota	2010	2009
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4.2 y 6	24,309,939.72	67,904,405.95
Cuentas Por Cobrar	4.3 y 8	47,124,907.17	823,180.33
Instrumentos financieros	4.6 y 7	608,325,424.97	388,570,868.67
Cartera De Crédito Corto Plazo	4.3 y 8	251,336,117.67	1,381,173,711.80
Estimación Para Incobrables	4.3 y 8 -	36,226,333.00 -	14,171,316.47
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		894,870,056.53	1,824,300,850.28
ACTIVO NO CORRIENTE			
Instrumentos financieros	4.6 y 10	16,434,360.00	
Cartera De Crédito Largo Plazo	4.3 y 11	1,257,757,363.68 -	
Mobiliario Y Equipo De Oficina	4.4 y 12	21,947,453.92	28,179,154.25
Depreciación Y Amortización Acumulada Activos	4.4 y 12 -	11,410,864.12 -	13,797,798.64
Propiedades de Inversión	4.14 y 14	7,645,000.00	
Cargos diferidos		22,900.00	144,816.68
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		1,292,396,213.48	14,526,172.29
TOTAL ACTIVO		2,187,266,270.01	1,838,827,022.57
PASIVOS			
PASIVOS CORTO PLAZO			
Cuentas Por Pagar	15	71,732,725.58	59,762,432.01
Cuentas Por Pagar Ex-asociados	15	258,412,714.97	241,452,995.92
Cuentas Por Pagar Terceros	15	4,786,030.03	41,650,157.19
Provisiones Laborales	15	1,626,808.55	3,529,769.52
TOTAL PASIVOS		336,558,279.13	346,395,354.64
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
Aportes	16	1,648,380,677.30	1,331,642,235.78
Fondo de mutualidad	16	32,933,310.67	31,383,578.37
Reservas	17	23,011,316.66	-
Excedentes del periodo		146,382,686.25	129,405,853.78
TOTAL PATRIMONIO SOLIDARISTA		1,850,707,990.88	1,492,431,667.93
PASIVOS + PATRIMONIO SOLIDARISTA		2,187,266,270.01	1,838,827,022.57

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

Preparado por:  Bienvenida Jiménez Infancia
Contador Privado - C. 14986

Revisado por:  Edgar Compeán
Tesorero

Aprobado por:  Representante Legal

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL CONSEJO DE SEGURIDAD VIAL
(ASECONSEVI)


ESTADO DE RESULTADOS


Correspondiente a los meses del 30 de Setiembre del 2010 y 2009

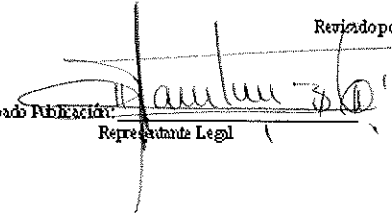
(colones costarricenses)

	Nota	2010	2009
Ingresos:			
Ingresos operativos	12	259,071,252.03	252,198,114.10
Gastos:			
Generales	14	85,093,691.17	88,834,818.14
Financieros	15	64,759,719.56	44,762,193.46
Total de gastos de operación		149,853,410.73	133,597,011.60
Resultado de operación		109,217,841.30	118,601,102.50
Ingresos no operativos	13	37,164,844.95	10,804,751.28
Excedentes del periodo		146,382,686.25	129,405,853.78

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros


 Preparado por: Eberhard Jiménez Méndez
 Contador Público # C-14986

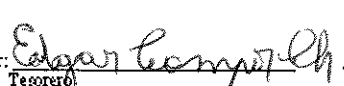
Revisado por: 
 Tesorero


 Aprobado Publicación:
 Representante Legal

A.S.E.CONSEVI
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Correspondiente a los meses del 30 de Setiembre del 2010 y 2009
(Expresados en Colones Costarricenses)

	2010	2009
Utilidad neta	146,382,686.25	129,405,853.78
Cargo a las operaciones que no requieren efectivo		
Depreciación y amortización	(5,063,840.86)	276,187.62
Provisiones Varias	(51,248.37)	(1,546,408.81)
Estimaciones por incobrables	(4,547,513.49)	690,586.86
Generación bruta de efectivo	136,720,083.53	128,826,219.45
 Cambios en los Activos y Pasivos de Operación		
Cartera de Credito	(5,956,161.94)	(13,911,270.47)
Inversiones en Valores	(30,302,313.63)	5,521,152.65
Cuentas por Cobrar	538,050.46	1,196,003.57
Depositos en Garantía	-	15,239.58
Cuentas por Pagar	1,576,767.80	6,678,606.02
OBLIGACIONES POR PAGAR A EX ASOCIADOS	(10,373,365.06)	712.47
Ahorros por pagar	(9,756,415.01)	4,720,158.71
 Efectivo Neto proveniente de Actividades de Operación	 82,446,646.15	 133,046,821.98
 Actividades de Inversión		
Adquisición de Activos Fijos	3,369,939.25	(108,000.00)
Otros Activos Invu	-	-
Efectivo Neto proveniente de Actividades de Inversión	3,369,939.25	(108,000.00)
 Actividades de Financiamiento		
Incremento del Patrimonio Solidarista (Ahorro y Aporte)	38,405,465.43	36,053,345.88
Fondo de Mutualidad	(882,500.00)	707,000.00
Distribución de Excedentes	(121,876,241.12)	(123,931,560.75)
 Efectivo Neto proveniente de Actividades de Financiamiento	 (84,353,275.69)	 (87,171,214.87)
 Generación Neta de Flujo de Efectivo	 1,463,309.71	 45,767,607.11
 Efectivo y Equivalentes de Efectivo inicio Periodo	 22,846,630.01	 22,136,798.84
Efectivo y Equivalentes de Efectivo Del Periodo	24,309,939.72	67,904,405.95
 Final según Balance	 24,309,939.72	 67,904,405.95


Preparado por: 
Contador Privado: C.C. 14986


Revisado por: 
Tesorero

Aprobado y Rubricado: 
Representante Legal

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL CONSEJO DE SEGURIDAD VIAL
A.S.E.CONSEVI
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Correspondiente a los meses del 30 de Setiembre del 2010 y 2009
(Expresados en Colones Costarricenses)

	Aporte Patronal	Aporte Obrero	Fondo Mutualidad	Excedente Periodo	Total
Saldo al 01 de Setiembre 2009	734,650,504.95	560,938,384.95	30,676,578.37	123,931,560.75	1,450,197,029.02 0.00
Aportes del Periodo	21,916,423.56	20,189,951.59	782,000.00	65,234,945.71	108,123,320.86
Retiros del Periodo	3,178,193.68	2,874,835.59	75,000.00	59,760,652.68	65,888,681.95
Excedentes del Periodo					
Saldo al 30 de Setiembre 2009	753,388,734.83	578,253,500.95	31,383,578.37	129,405,853.78	1,492,431,667.93
Saldo al 01 de Setiembre 2010	901,417,968.18	708,557,243.69	33,815,810.67	121,876,241.12	1,765,667,263.66
Aportes del Periodo	21,991,099.11	20,576,063.43	568,000.00	53,737,682.29	96,872,844.83
Retiros del Periodo	2,231,147.74	1,930,549.37	1,450,500.00	29,231,237.16	34,843,434.27
Excedentes del Periodo					
Saldo al 30 de Setiembre 2010	921,177,919.55	727,202,757.75	32,933,310.67	146,382,686.25	1,827,696,674.22

Preparado por:  Bienvenida Jiménez Murcia
 Contador Privado - CCRN. 14986

Revisado por:  Edgar Compañón
 Tesorero

Aprobado y Rubricado: 
 Representante Legal

ASECONSEVI
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE 2010



ASECONSEVI

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2010

1. Información general:

1.1 La Asociación Solidarista de Empleados de Consejo de Seguridad Vial (ASECONSEVI), fue constituida en el mes de Abril de 1994 y se encuentra organizada como una Asociación Solidarista, de acuerdo a las disposiciones de la ley, No. 6970 del 7 de noviembre de 1984 denominada Ley de Asociaciones Solidaristas y su Reglamento. Inscrita en el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, mediante resolución 1725, tomo 3 folio 117, asiento 1179 del 22 de setiembre de 1994, expediente A-C366; domiciliada contiguo al Banco Nacional de Costa Rica en la Uruca, San José.

Misión:

Contribuir al desarrollo integral de los asociados y las asociadas, así como su núcleo familiar, en un ambiente que promueva la armonía obrero-patronal, la justicia y la paz social.

Visión:

Desarrollar, establecer, mantener y divulgar programas y servicios de calidad que ayuden al desarrollo personal y profesional de los asociados, las asociadas y sus familias.

Valores:

SOLIDARIDAD: Identificarse con las necesidades y aspiraciones de los asociados y las asociadas, aportando recursos y esfuerzos para satisfacerlas.

LEALTAD: Comprometerse con el quehacer de la asociación y sus objetivos, defendiéndola con empeño, privando el interés de la asociación antes que el individual.

IGUALDAD: Respetar los derechos y obligaciones de cada uno de los asociados y las asociadas por igual.

TRANSPARENCIA: Trabajar con apego a los principios éticos y morales respetando las normas sociales, solidaristas y de la organización, brindando un servicio cordial, respetuoso, efectivo y oportuno.

EXCELENCIA: Ser la asociación Solidarista más reconocida por su excelencia operacional y por el mejoramiento y desarrollo de la calidad de vida de los asociados, las asociadas y sus familias.

De acuerdo a la Ley de Asociaciones Solidaristas No.6970, los fines primordiales de las asociaciones solidaristas son procurar la justicia y la paz social, la armonía obrero-patronal y el desarrollo integral de sus asociados.

1.2 Ley número 6970 denominada: "Ley de Asociaciones Solidaristas" del 7 de noviembre de mil novecientos ochenta y cuatro, publicada en Gaceta 227 del 28 de noviembre de 1984.

1.3 Decreto Ejecutivo número 20608-TSS denominado: "Reglamento a la Ley de Asociaciones Solidaristas" del 9 de julio de mil novecientos noventa y uno.

1.4 Estatuto de la Asociación Solidarista de Empleados del Consejo de Seguridad Vial aprobado en Acta Constitutiva celebrada el 7 de abril de 1994.

1.5 Al 30 Setiembre del 2009 el número de asociados y asociadas asciende a un total de seiscientos cuarenta. Y setecientos setenta y seis ex-asociados; atendidos por tres empleados a cargo del funcionamiento global de la Asociación. Al 30 de Setiembre 2010 el total de asociados era de quinientos cincuenta y dos, y setecientos ochenta y un ex asociados.

1.6 Los estados financieros al 30 de Setiembre del 2010 fueron aprobados por la Junta Directiva según acuerdo firme II en sesión ordinaria 27 del 25 de octubre del 2010, según acta #27-2010 y se autoriza su publicación.

2. Declaración de cumplimiento:

Los estados financieros de ASECONSEVI al 30 de Setiembre del 2010 fueron preparados de conformidad con todos los criterios y bases de medición establecidas por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

A partir del 1° de Mayo 2010, ASECONSEVI ha adoptado de forma integral las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) como su base de contabilización. La información financiera correspondiente al período terminado el 30 de setiembre del 2009 ha sido reformulada únicamente para efectos comparativos.

3. Bases para la preparación de los estados financieros

3.1 Moneda de presentación

Los estados financieros de ASECONSEVI están expresados en colones costarricenses corrientes.

3.2 Juicios, estimaciones y supuestos significativos de contabilidad

La preparación de los estados financieros de La Asociación requiere que la Junta Directiva y la Administración realicen juicios, estimaciones y supuestos que afectan las cifras informadas de ingresos, gastos, activos y pasivos y la divulgación de pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros. Debido a la incertidumbre implícita en estas estimaciones y supuestos podrían surgir ajustes a las cifras de importancia relativa que afecten los importes divulgados de los activos y pasivos en el futuro.

4. Resumen de las principales políticas contables

4.1 Moneda y transacciones en moneda extranjera

4.1.1 Moneda funcional

La moneda de curso legal en Costa Rica es el colón Costarricense.

4.1.2 Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones realizadas en moneda extranjera distinta de la moneda funcional, son registradas al tipo de cambio vigente del día de la transacción. Al determinar la situación financiera y los resultados integrales de sus operaciones, la Asociación valúa y ajusta sus activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera al tipo de cambio vigente a la fecha, de dicha valuación y determinación. Las diferencias cambiarias resultantes de la aplicación de estos procedimientos se reconocen en los resultados del periodo en que ocurren.

4.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo están representados por el dinero en efectivo y las inversiones a corto plazo altamente líquidas, cuyo vencimiento es igual o inferior a tres meses desde la fecha de adquisición. Estos activos financieros están valuados al valor razonable con cambios en resultados a la fecha del balance, sin deducir los costos de transacción en que se pueda incurrir en su venta o disposición.

4.3 Préstamos y cuentas por cobrar

Los préstamos y cuentas por cobrar son reconocidos y registrados al importe de los montos prestados a los asociados y su medición posterior al reconocimiento inicial se efectúa al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. La recuperación de estos activos financieros es analizada periódicamente y es registrada una estimación por deterioro para aquellas cuentas por cobrar calificadas como de cobro dudoso, con cargo a los resultados del período. Las cuentas declaradas incobrables son rebajadas de la estimación por deterioro. Incluye también la partida de cuentas por cobrar a COSEVI por concepto de planillas retenidas.

Para efectos de determinar el monto del deterioro de los préstamos y cuentas por cobrar a sus asociados, ASECONSEVI ha tomado como base la metodología establecida en la circular SUGEF – 1-05. En este caso dicha metodología ha sido ajustada a efectos de poder adaptarla de manera adecuada a las características de La Asociación Solidarista.

4.4 Propiedades, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo se contabilizan originalmente al costo de adquisición menos su depreciación acumulada y sus correspondientes pérdidas acumuladas por deterioro. Estos costos incluyen el costo del reemplazo de componentes de los equipos cuando ese costo es incurrido, si reúne las condiciones para su reconocimiento. Los desembolsos por reparación y mantenimiento que no reúnen las condiciones para su reconocimiento como activo, se reconocen como gastos en el año en que se incurren.

Con posterioridad al reconocimiento inicial, las propiedades, planta y equipo están registrados al costo de adquisición menos su depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro.

La depreciación se calcula bajo el método de línea recta con base en la vida útil estimada para cada tipo de activo. El valor residual de los activos depreciables, la vida útil estimada y los métodos de depreciación son revisados anualmente por la administración y son ajustados cuando resulte pertinente, al final de cada año fiscal.

Un detalle de las vidas útiles estimadas se presenta a continuación:

	Vida útil Estimada
Mobiliario y Equipo de Oficina	10 años
Mejoras a Propiedad de Terceros	5 años

Un componente de inmuebles, planta y equipo es dado de baja cuando es desapropiado o cuando La Asociación no espera beneficios económicos futuros de su uso. Cualquier pérdida o ganancia proveniente del retiro del activo, calculada como la diferencia entre su valor neto en libros y el producto de la venta, es reconocida en los resultados del año que se produce la transacción.

4.5 Activos intangibles

Los activos intangibles adquiridos en forma separada son registrados inicialmente al costo. Con posterioridad a su reconocimiento inicial, los activos intangibles son contabilizados a su costo menos la amortización acumulada y el importe acumulado de cualquier pérdida por deterioro según corresponda. Las vidas útiles de los activos intangibles son definidas como finitas o indefinidas. Los activos intangibles con vida útil finita son amortizados bajo el método de línea recta sobre las vidas útiles estimadas de los activos las cuales son revisadas por La Asociación anualmente. Los activos intangibles con vidas útiles indefinidas no son amortizados y sobre una base anual, La Asociación efectúa una evaluación para identificar disminuciones en el valor realizable o cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables. Si dicha indicación existiese y el valor en libros excede el importe recuperable, La Asociación valúa los activos o las unidades generadoras de efectivo a su importe recuperable.

4.6 Instrumentos financieros y otros activos financieros

La Asociación reconoce sus activos financieros inicialmente al valor razonable más los costos directamente atribuibles a la transacción, excepto en el caso de los activos financieros valuados al valor razonable con cambios en resultados, en cuyo caso no se consideran tales costos. La Asociación clasifica sus activos financieros en las siguientes cuatro categorías en la fecha de su reconocimiento inicial: a) activos financieros al valor razonable con cambios en resultados; b) préstamos por cobrar; c) inversiones mantenidas hasta su vencimiento; y d) activos financieros disponibles para la venta. Esta clasificación inicial es revisada por La Asociación al final de cada año fiscal.

Valor razonable - El valor razonable de una inversión que es negociada en un mercado financiero organizado es determinado por referencia a precios cotizados en ese mercado financiero para negociaciones realizadas a la fecha del estado de situación financiera. Para aquellas inversiones para las que no existe un mercado financiero activo, el valor razonable es determinado utilizando técnicas de valuación. Tales técnicas incluyen transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en

condiciones de independencia mutua; referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente semejante; y el descuento de flujos de efectivo u otros modelos de valuación.

Costo amortizado - El costo amortizado es calculado utilizando el método de la tasa de interés efectiva menos cualquier estimación por deterioro. El cálculo toma en consideración cualquier premio o descuento en la adquisición e incluye costos de la transacción, y honorarios que son parte integral de la tasa de interés efectiva.

4.6.1 Activos financieros al valor razonable con cambios en resultados

Los activos financieros adquiridos con el propósito de negociarlos en un futuro cercano, se incluyen en los estados financieros como activos financieros al valor razonable con cambios en resultados, sin deducir los costos de transacción en que se pueda incurrir en su venta o disposición. Estos activos financieros mantenidos para negociar, son designados por La Asociación desde su reconocimiento inicial como activos financieros al valor razonable con cambios en resultados. Las ganancias o pérdidas derivadas de su negociación son reconocidas en los resultados del año en que ocurren.

4.6.2 Instrumentos financieros mantenidos hasta su vencimiento

Los activos financieros no derivados con amortizaciones fijas o determinables y vencimiento definido, son clasificados como inversiones mantenidas hasta el vencimiento cuando La Asociación tiene la positiva intención y habilidad para mantenerlas hasta la fecha de vencimiento. Después de su reconocimiento inicial, los instrumentos financieros mantenidos hasta el vencimiento son medidos al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Las ganancias o pérdidas se reconocen en resultados cuando el instrumento financiero sea desapropiado o se haya deteriorado, así como a través del proceso de amortización.

4.6.3 Activos financieros disponibles para la venta

Los activos financieros disponibles para la venta son activos financieros no derivados que son designados como activos financieros disponibles para la venta y que no son clasificados en ninguna de las tres categorías precedentes. Después de su reconocimiento inicial, los activos financieros disponibles para la venta son medidos por La Asociación al valor razonable y las ganancias o pérdidas no realizadas son reconocidas como una partida patrimonial hasta la fecha de su desapropiación o si ha sido determinado su deterioro, fecha en la cual las ganancias o pérdidas acumuladas previamente registradas como una cuenta patrimonial, son reconocidas en resultados.

4.7 Inversiones en instrumentos patrimoniales

Las inversiones en instrumentos de patrimonio que no tengan un precio de mercado cotizado de un mercado activo y cuyo valor razonable no pueda ser medido con fiabilidad, son medidas por La Asociación al costo después de su reconocimiento inicial.

4.8 Deterioro de activos no financieros

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

4.9 Deterioro de activos financieros

La Asociación evalúa a la fecha del estado de situación financiera si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de ellos pudieran estar deteriorados.

4.9.1 Deterioro activos financieros registrados al costo amortizado

Cuando La Asociación determina que ha incurrido en una pérdida por deterioro en el valor de los activos financieros registrados al costo amortizado, estima el importe de la pérdida como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros descontados con la tasa de interés efectiva original del activo financiero, deduce la pérdida del valor registrado del activo y reconoce la pérdida en los resultados del año en que ocurre.

Si, en un subsecuente período, el importe de la pérdida por deterioro disminuyese y puede ser objetivamente relacionada con un evento posterior al reconocimiento del deterioro, la pérdida por deterioro es revertida. Registrada la reversión, el importe en libros del activo financiero no excede del importe amortizado original. El importe de la reversión se reconoce en los resultados del año en que ocurre.

4.9.2 Deterioro activos financieros disponibles para la venta

Cuando un descenso en el valor razonable de un activo financiero disponible para la venta haya sido reconocido directamente en el otro resultado integral neto y exista evidencia objetiva de que el activo ha sufrido deterioro, la pérdida acumulada que haya sido reconocida directamente en el patrimonio neto es eliminada por La Asociación del mismo y reconoce la pérdida en el resultado del período, aunque el activo financiero no haya sido dado de baja del balance.

El importe de la pérdida acumulada que haya sido eliminado del otro resultado integral y reconocido en el resultado del período de acuerdo, es la diferencia entre el costo de adquisición y el valor razonable actual, menos cualquier pérdida por deterioro del valor de ese activo financiero previamente reconocida en el resultado del período.

4.9.3 Deterioro activos financieros registrados al costo

Cuando La Asociación establece que ha incurrido en una pérdida por deterioro en el valor de las inversiones en instrumentos de patrimonio que no tengan un precio de mercado cotizado de un mercado activo, estima el importe de la pérdida como la diferencia entre el importe en libros del instrumento de patrimonio y el valor presente de los flujos de efectivo futuros descontados con la tasa actual de rentabilidad del mercado para activos financieros similares y deduce la pérdida del valor registrado del activo y reconoce la pérdida en los resultados del año en que ocurre.

4.10 Documentos y préstamos por pagar

Los documentos y préstamos por pagar son reconocidos inicialmente por su valor razonable a las fechas respectivas de su contratación, incluyendo los costos de la transacción atribuibles. Después de su reconocimiento inicial, estos pasivos financieros son medidos al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. La Asociación reconoce las ganancias o pérdidas en el resultado del período cuando el pasivo financiero se da de baja así como a través del proceso de amortización.

4.11 Provisiones

Una provisión es reconocida cuando La Asociación tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de un evento pasado, es probable que La Asociación tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y pueda efectuarse una estimación fiable del importe de la obligación. El importe de las provisiones registradas es evaluado periódicamente y los ajustes requeridos se registran en los resultados del año.

4.12 Reconocimiento de ingresos

Los ingresos por rendimiento sobre instrumentos financieros se reconocen en proporción del tiempo transcurrido, calculados sobre los saldos promedios mensuales del principal invertido aplicando el método del tipo de interés efectivo.

4.13 Costos de financiamiento

Los gastos por concepto de intereses y otros gastos financieros relacionados con los préstamos vigentes durante el período, son registrados con cargo a los resultados del periodo.

4.14 Propiedades de inversión

Inicialmente, las propiedades de inversión son medidas al costo de adquisición más aquellos otros costos asociados con la transacción. Estos costos incluyen el costo del reemplazo de componentes de una propiedad de inversión cuando ese costo es incurrido, si reúne las condiciones para su reconocimiento. Los desembolsos por reparación y mantenimiento que no reúnen las condiciones para su reconocimiento como activo, se reconocen como gastos en el periodo en que se incurren.

Después del reconocimiento inicial, las propiedades de inversión son medidas a su valor razonable el cual refleja las condiciones de mercado del activo a la fecha del balance de situación financiera. Las ganancias o pérdidas que surjan de un cambio en dicho valor son incluidas en los resultados del periodo en que surgen.

Las propiedades de inversión dejan de ser reconocidas como tales al momento de su desapropiación o cuando las propiedades de inversión queden permanentemente retiradas de uso y no se esperan recibir beneficios económicos futuros por su desapropiación. Las ganancias o pérdidas derivadas de la desapropiación son reconocidas en los resultados del periodo en que ocurren.

Las transferencias de propiedades de inversión a propiedades ocupadas por el dueño o a inventarios, o de estas cuentas a propiedades de inversión, se realizan solamente cuando existe un cambio en el uso del activo.

5. Regulaciones cambiarias

El Banco Central de Costa Rica es la entidad encargada de la administración del Sistema Bancario Nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Los tipos de cambio de compra y venta son establecidos por las instituciones financieras autorizadas de acuerdo con la oferta y demanda del mercado.

Al 30 de Setiembre del 2010, los tipos de cambio para la compra y venta de dólares estadounidenses eran de ₡502.55 y ₡ 512,94 por US\$1.00, respectivamente.

6. Efectivo y equivalentes de efectivo

	2010	2009
Caja chica	110,000.00	110,000.00
BCR Cta. No. 182813-4	11,169,779.21	61,275,507.77
BNCR Cta. 61-000204-4	5,866,418.30	3,084,320.34
BPDC Cta. 841017497-1	1,559,763.52	512,670.84
BCR Cta. No. 001-257645-7	5,366,334.44	2,921,907.00
Depósitos En Tránsito Bcr Cta. 182813-4	237,644.25	0
Total de efectivo y equivalentes de efectivo	24,309,939.72	67,904,405.95

Al 30 de Setiembre del 2010 no existían restricciones de uso sobre los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo.

7. Instrumentos financieros

	2010	2009
Instrumentos Financieros Corto Plazo		

Inversiones en valores negociables	109.942.976,14	22.452.113,98
Inv. en valores disponibles para la venta	60.000.000,00	0
Inv. en valores mantenidos hasta el vencimiento	294.850.000,00	316.750.293,44
Primas s/inversiones mantenidas hasta el vencimiento	7.285.275,82	0
Descuento s/ invers. mantenidas hasta el vencimiento	-4.077.881,14	0
Total instrumentos financieros de corto plazo	468.000,370.82	339.202.407,42

8. Préstamos y cuentas por cobrar

	2010	2009
PRESTAMOS Y CUENTAS POR COBRAR (Corto Plazo)		
PRESTAMOS POR COBRAR ASOCIADOS	251.336.117,67	1.381.173.711,80
Préstamos fiduciarios	43.954.828,81	110.113.491,92
Préstamos extraordinarios	101.304.545,65	499.322.592,78
Préstamos de vivienda	12.275.166,15	70.399.169,61
Préstamos para compra de deudas	52.662.094,70	547.848.423,80
Préstamos rápidos	3.443.307,15	18.120.865,26
Préstamos para readecuaciones de deudas	1.987.106,94	13.714.021,08
Vales administrativos	11.202.444,99	10.763.786,84
Préstamos educación	3.730.504,09	8.613.266,64
Préstamos comerciales y suntuarios	3.575.753,20	4.021.124,64
Préstamos específicos social	551.779,94	4.044.969,31
Préstamos compra nichos	149.435,71	1.340.309,00
Préstamos específicos salud	3.170.630,46	9.820.145,64
Préstamos empleados	912.958,00	0
Préstamos por cobrar ex - asociados	12.415.561,88	83.051.545,28
CUENTAS POR COBRAR	47.124.907,17	823.180,33
Consejo de Seguridad Vial	38.365.253,17	613.180,33
Avalúos	8.759.654,00	210.000,00
Contratos INVU	0	0
Otras	47.124.907,17	0
ESTIMACIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES	-36.226.333,00	-14.171.316,47
Estimación para cuentas incobrables	-36.226.333,00	-14.171.316,47
Total préstamos Corto plazo y cuentas por cobrar	262.234.691,84	1.367.825.575,66

2010

2009

9. Intereses por cobrar

Inversiones en valores negociables	2.177.114,70	0
Inv. en valores mantenidos hasta el vencimiento	8.991.689,45	4.800.981,25
Inv. en valores disponibles para la venta	1.006.250,00	0
Total intereses por cobrar	12,175,054,15	4.800.981,25

10. Instrumentos Financieros Largo Plazo

Inversiones en valores mantenidos hasta el vencimiento		
Contratos del INVU	16,434,360.00	0
Total inversiones en valores mantenidas hasta el vencimiento	16,434,360.00	0

	2010	2009
11. PRESTAMOS Y CUENTAS POR COBRAR (Largo Plazo)		
PRESTAMOS POR COBRAR ASOCIADOS	1.181.978.705,88	0
Préstamos fiduciarios	84.524.420,99	0
Préstamos extraordinarios	487.513.228,62	0
Préstamos de vivienda	41.100.501,21	0
Préstamos para compra de deudas	520.518.177,13	0
Préstamos rápidos	8.267.221,85	0
Préstamos para readecuaciones de deudas	7.185.023,43	0
Vales administrativos	314.568,09	0
Préstamos educación	16.834.939,74	0
Préstamos comerciales y suntuarios	3.719.534,10	0
Préstamos específicos social	1.406.009,06	0
Préstamos compra nichos	0	0
Préstamos específicos salud	8.688.132,60	0
Préstamos Empleados	1.906.949,06	0
Préstamos por cobrar ex - asociados	75.778.657,80	0
		0
Total préstamos por cobrar largo plazo	1.257.757.363,68	0
12. Propiedades, planta y equipo		
	2010	2009
Mobiliario y equipo de oficina	15.557.016,33	16.456.469,45

ASECONSEVI
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 30 DE SETIEMBRE 2010

Mejoras a propiedades de terceros	3,883,265.06	3.883.265,06
Deprec. Acum. Prop., planta y equipo	-9.969.016,62	-11.615.281,78
Total propiedades, planta y equipo	5.587.999,71	8.724.452,73

13. Activos intangibles

	2010	2009
Programas de cómputo	2.507.172,534	4.021.419,74
Amortización acumulada activos intangibles	-1.441.847,50	-2.182.516,86
Total activos intangibles	1.067.335,03	1.840.911,88

14. Propiedades de Inversión

	2010	2009
Nichos funerarios	7,645,000.00	3.818.000,00
Total propiedades de inversión	7,645,000.00	3.818.000,00

15. Obligaciones por pagar

Son saldos pendientes de reintegrar a los asociados, por tres conceptos: ahorro extraordinario, sobrantes en planillas y desembolsos de créditos:

Ahorro extraordinario: Son ahorros voluntarios que se realizan con un plazo determinado, que posteriormente son devueltos y por los cuales ASECONSEVI reconoce un interés definido.

Sobrantes: Son dineros que pertenecen al asociado y que con posterioridad se le devolverán a éste, o se aplicarán a otro préstamo que el acreedor posea. Esta cuenta transitorio se origina cuando el asociado cancela un préstamo en ventanilla y existe una "proyección en tránsito" por aplicar en planilla, por lo que ante la inexistencia del préstamo por cancelación, la cuota respectiva se acredita en ésta cuenta.

Desembolso de créditos: Son dineros que se giran directamente a terceros con ocasión de un préstamo al asociado mediante el mecanismo de un crédito, los cuales se registra en ésta cuenta transitoria hasta su cancelación. El desembolso siempre se relaciona con el asociado.

	2010	2009
OBLIGACIONES POR PAGAR	71,691,446.12	289,507,900.30
OBLIGACIONES POR PAGAR A ASOCIADOS	71,691,446.12	59.689.930,42
Ahorro extraordinario	71,691,446.12	59.645.272,17
Sobrantes de planilla por pagar	3,60	117.159,84

OBLIGACIONES POR PAGAR A EX ASOCIADOS	258.412.714,97	246,745,875.29
Aporte patronal en custodia	249.706.388,39	230.795.309,62

ASECONSEVI
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 30 DE SETIEMBRE 2010

Rendimientos sobre aporte patronal en custodia	3.734.460,82	10.250.042,32
Excedentes por pagar	324.552,65	407.643,98
Pagos no aplicados	-29.450,00	0
Cuentas por pagar por cheques no retirados	4.676.763,11	0
Apalancamiento	0	23.478.510,13
Provisiones	0	534.500,00
Cuentas Por Pagar Terceros y Provisiones	8,706,326.58	34,670,696.43

Son saldos pendientes de honrar por parte de la Asociación a entidades comerciales, de servicios y otros, además las obligaciones laborales adquiridas con sus empleados, que se reconocen utilizando el método de la fecha de negociación y se registran a su costo amortizado.

CUENTAS POR PAGAR	3,249,180.09	17.400.900,00
Cuentas por pagar terceros	3,249,180.09	17.400.900,00
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	1,536,849.94	770.747,06
Retenciones laborales	1,536,849.94	770.747,06
PROVISIONES POR PAGAR	1,626,808.55	2.995.269,52
Provisiones laborales	1,626,808.55	2.995.269,52

16. Patrimonio

A. Aportes

	2010	2009
APORTES	1.648.380.677,30	1,259,451,200.17
Aporte Patronal	921.177.919,55	753.388.734,83
Aporte Obrero	727.202.757,75	578.253.500,95

Aporte Obrero: Corresponde a los aportes obligatorio y voluntario que realizan los empleados, equivalentes al 5% de su salario. En caso de retiro voluntario o despido del Consejo De Seguridad Vial el asociado tendrá derecho a retirar el saldo total de la cuenta individual de sus aportes personales, una vez deducidos los saldos de préstamos y/o otras obligaciones pendientes de pago que pueda tener al momento de su retiro.

Aporte Patronal: Corresponde a los aportes efectuados por El Consejo de Seguridad Vial equivalente al 5.33% del salario bruto mensual de los empleados asociados. En caso de despido de un asociado, la Asociación cancelará los aportes transferidos acumulados durante la afiliación del empleado. Cuando un asociado renuncia a la Asociación pero no al COSEVI o en su efecto al Sector Público, el aporte patronal queda bajo la custodia y administración de la Asociación, hasta que cese su contrato laboral con el Sector Público, o sea pensionado, según DAGJ-1567-2008, oficio de la Contraloría General de la Republica No.12425, donde se reconoce al Gobierno como un único patrono, y se deban pagar las prestaciones legales que le corresponden.

B. Fondo de Mutualidad

Reserva financiera que realizará ASECONSEVI, mediante la contribución obligatoria y sistemática de sus asociados (as), así como otras fuentes de recursos internos y/o externos que se dispongan en el futuro, dirigido a prestar una ayuda.

Este fondo tiene como una contabilidad exclusiva como detalle auxiliar.

	2010	2009
Reserva fondo de mutualidad	32.933.310,67	31.383.578,37

C. Reservas

Reserva asambleas generales:

Reserva creada para sufragar gastos de Asambleas ordinarias y extraordinarias durante el ejercicio fiscal, bajo un supuesto de ¢125.000,00 por mes.

Reserva actividades generales:

Reserva creada para mantener el principio de consistencia y registrar en forma prorrateada todos los gastos de las actividades de fin de año, este monto corresponde a ¢ 1.541.000,00.

	2010	2009
Reserva Asambleas Generales	645,710.00	0
Reserva Actividades Generales	16,250,000.03	0
Reserva Proyectos	6,115,606.63	0

17. Reservas

La Asociación tiene como política restringir el eventual uso de los recursos Financieros que representan el monto equivalente a sus reservas: auxilio de cesantía y liquidez.

Reserva de auxilio de cesantía Esta reserva de auxilio de cesantía es efectivo restringido y tiene su origen en lo dispuesto por el artículo 19 de la Ley de Asociaciones Solidarista No. 6970 del 7 de noviembre de 1984 y el artículo 53 de Estatuto de ASECONSEVI que representa el 5% sobre el aporte patronal, se muestra a continuación:

Setiembre 2009.		Reserva Requerida	
APORTE PATRONAL	720,431,000.43	0.05	36,021,550.02
			36,021,550.02

COMPROBANTE DE RESERVA

Emisión	Vencimiento	Título #	Tipo	Emisor	Valor Facial	Valor Transado
25/06/2008	28/09/2011	1080625796	BEM	BCCR	9,250,000.00	10,714,640.36
22/01/2009	28/09/2011	1080126299	BEM	BCCR	10,000,000.00	10,722,241.14
03/06/2008	18/01/2017	1080615478	BEMV	BCCR	16,000,000.00	17,244,729.06

ASECONSEVI
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 30 DE SETIEMBRE 2010

27/05/2009	24/10/2012	1090582076	BEMV	BNCR	22,000,000.00	18,865,000.00
					57,250,000.00	57,546,610.56

Setiembre
2010.

APORTE PATRONAL	850,127,625.97	0.05	Reserva Requerida	42,506,381.30
				42,506,381.30

COMPROBANTE DE RESERVA

Emisión	Vencimiento	Título #	Tipo	Emisor	Valor Facial	Valor Transado
04/06/2008	18/01/2017	CRBCCR08364	BEMV	BCCR	16,000,000.00	16,841,564.62
07/04/2010	16/02/2011	CRBCCR0C3719	BEM0	BCCR	51,000,000.00	47,778,537.34
					67,000,000.00	64,620,101.96

Reserva de liquidez:

De conformidad con el artículo 117 de Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica No. 7558 del y sus reformas, publicada en la Gaceta 212, Alcance 55 del 27 de noviembre del 1995 y Acuerdo de la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, literal A, artículo 14 de la Sesión 5424-2009 del 20 de mayo del 2009, la cual obliga a toda asociación solidarias a registrar y da contenido financiero a una reserva de liquidez que representa el 15% de los aportes de sus asociados.

El detalle correspondiente a los montos de la reserva de liquidez de ASECONSEVI para los periodos 2009 y 2010, se muestra a continuación:

2009

			Reserva Requerida
Ahorro personal	578,253,500.95	15.00%	86,738,025.14
Ahorro extraordinario	56,099,156.66	15.00%	8,414,873.50
			95,152,898.64

COMPROBANTE DE RESERVA

Emisión	Vencimiento	Título #	Tipo	Emisor	Valor Facial	Valor Transado	Interés
18/08/2009	06/01/2010	1090818059	BEM0	BCCR	51,650,000.00	47,379,642.55	10.90%
26/07/2007	28/09/2011	1073785126	BEM	G	25,000,000.00	29,936,354.86	14.03%
03/06/2008	18/01/2017	1080615478	BEM	BCCR	22,000,000.00	10,198,273.78	6.37%

ASECONSEVI
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 30 DE SETIEMBRE 2010

06/08/2009	07/10/2009	1090813546	TPO	G	15,000,000.00
					113,650,000.00

2010

				Reserva Requerida
Ahorro personal	727,202,757.75	15.00%		109,080,413.66
Ahorro extraordinario	69,084,486.26	15.00%		10,362,672.94
				119,443,086.60

COMPROBANTE DE RESERVA

Emisión	Vencimiento	Título #	Tipo	Emisor	Valor Facial	Valor Transado	Precio
09/01/2008	16/02/2011	CRBCCR0C3719	BEMO	BCCR	54,400,000.00	53,047,294.01	97.62%
	17/11/2010	BCCR0C3685	BEMO	BCCR	73,750,000.00	69,825,239.65	94.93%
					126,900,000.00		

18. Ingresos operativos

	2010	2009
Intereses sobre préstamos	196.335.786,74	175.565.591,70
Intereses sobre inversiones en valores negociables	31.805.945,92	0
Intereses s/ Invers.en Valores Mantenedos Vencimiento	5.602.638,44	
Comisiones desembolsos de créditos	10.163.678,63	5.294.307,95
Ganancias sobre inversiones negociables	4.574.288,94	38.897.252,16
Ganancia Desc. s/ Invers. Valores Mantenedos Vencimi.	7.657.086,62	0
Ganancias de cambio	2.931.826,74	37.735.270,24
Total Ingresos Operativos	259.071.252,03	128.099.404,81

19. Ingresos no operativos

	2010	2009
Ganancias por venta de activos	6.716.586,12	0
Plusvalías por valoración de propiedades de inversión	3.803.000,00	0
Actividades generales	26.645.258,83	10.804.751,28
Total ingresos no operativos	37.164.844,95	10.804.751,28

20. Gastos Generales

	2010	2009
Gastos Administrativos	39,886,711.84	24.415.042,28
Gastos de Junta Directiva	2.771.963,67	1.396.229,30
Gastos por honorarios externos	7.245.193,70	9.338.536,83
Gastos de asociados	35.144.821,96	24.577.677,65
Gastos no erogables	0.00	10.305.440,83
Total gastos generales	85,048,691.17	47.173.147,69

21. Gastos Financieros

	2010	2009
Intereses sobre operaciones de recompra	152,738.02	1.396.229,30
Intereses sobre obligaciones por pagar asociados	5,706,903.02	9.338.536,83
Intereses sobre obligaciones por pagar ex asociados	17,285,976.00	24.577.677,65
Comisiones por intermediación bursátil	4,089,742.41	10.305.440,83
Pérdidas sobre inversiones en valores negociables	9,832,506.91	1.396.229,30
Pérdidas P/ Primas S/ Inversi. Valores Mantenidos Vencimiento	2,233,718.60	9.338.536,83
Pérdidas por cuentas incobrables	22,609,252.00	24.577.677,65
Pérdidas de cambio	2,848,882.60	10.305.440,83
Gastos Operativos	45.000.00	0
Total gastos financieros	64,804,719.56	52.669.333,25

22. Contingencias litigios:

Número 198 JUZGADO DE TRABAJO DEL SEGUNDO CIRCUITO JUDICIAL DE SAN JOSE, GOICOECHEA. Proceso Ordinario Laboral en expediente #07-003015-0166-LA. La demandante solicita que en sentencia se condene a ASECONSEVI al pago de: el aporte patronal, los intereses sobre dichas sumas, y ambas costas del proceso. El 29 de Junio se emito documento No. DJ-2589-2010, de la División Jurídica de la Contraloría General de la Republica, según Oficio No. 06172, donde se da fallo a la resolución de Sala Constitucional No. 2008-014787 del 3 octubre 2008, de devolver el aporte patronal en custodia de los ex asociados que no laboran en COSEVI.

23. Objetivos y políticas de gestión de los riesgos financieros

Los principales instrumentos financieros de La Asociación consisten en inversiones en valores negociables e inversiones mantenidas hasta el vencimiento.

Los principales riesgos que pueden tener un efecto de importancia relativa sobre éstos instrumentos financieros son el riesgo de tipo de cambio, el riesgo de liquidez, riesgo de tasa de interés y el riesgo de crédito.

La Junta Directiva y la Administración de la Asociación revisan y acuerdan políticas para el manejo de estos riesgos, las cuales se resumen a continuación:

- *Riesgo de tipo de cambio*

Como resultado de las operaciones que realiza La Asociación en monedas extranjeras, está expuesta al riesgo por tipo de cambio cuando los valores de sus activos y pasivos están denominados en moneda extranjera y por lo tanto, su valuación periódica depende del tipo de cambio de la moneda extranjera vigente en el mercado financiero, principalmente el dólar estadounidense. El riesgo de tipo de cambio consiste en el reconocimiento de diferencias cambiarias en los ingresos y gastos de la entidad, resultantes de variaciones en los tipos de cambio entre las monedas funcionales o de operación en los países y la respectiva moneda extranjera. Con el propósito de minimizar el impacto del riesgo de tipo de cambio, la Directiva de ASECONSEVI acordó reducir al mínimo las transacciones que La Asociación realiza en moneda extranjera, concentrando sus inversiones en moneda local.

- *Riesgo de liquidez*


La Asociación da seguimiento diario a su posición de liquidez, manteniendo activos líquidos mayores que los pasivos líquidos, considerando el vencimiento de sus activos financieros y efectúa periódicamente proyecciones de flujos de efectivo con el objeto de detectar oportunamente los potenciales faltantes o excesos de efectivo para soportar sus operaciones. Adicionalmente La Asociación mantiene valores negociables los cuales con gran facilidad se pueden convertir en efectivo, lo cual minimiza el riesgo de liquidez.

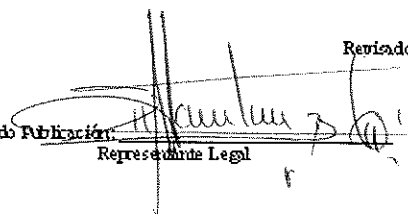
- *Riesgo de tasa de interés*


La Asociación mantiene pasivos importantes, representados principalmente por obligaciones por pagar a asociados y ex asociados, sujetos a variaciones en las tasas de interés. La Asociación administra este riesgo evaluando constantemente la evolución de las tasas de interés de mercado nacional con el fin de determinar con un buen grado de certeza los riesgos asociados al costo financiero de los pasivos y, hasta donde las circunstancias se lo permitan, minimizar los efectos de este riesgo.

- *Riesgo de crédito*

La Asociación ha establecido políticas para el otorgamiento de crédito. Este está sujeto a evaluaciones en las que se considera la capacidad de pago y el historial de cada asociado. La exposición al riesgo crediticio es monitoreada constantemente de acuerdo con el comportamiento de pago de los deudores. Al 30 de Setiembre de 2010 existe una concentración importante de riesgo crediticio y la máxima exposición está representada por el saldo registrado como estimación para incobrables, la cual se calculo utilizando los criterios establecidos en la circular 1-05 emitida por la Superintendencia de Entidades Financieras (SUGEF). Con respecto al riesgo de crédito relacionado con otros activos financieros, la exposición máxima a este riesgo está representada por los saldos registrados para cada activo financiero.

Preparado por: 
Elizabeth Jiménez Murcia
Ecuador Píjado - Carnet. 14936

Aprobado y Publicado: 
Representante Legal

Revisado por: 
Edgar Campes
Tesorero