



CORPORACIÓN DE
SERVICIOS MÚLTIPLES
DEL MAGISTERIO

BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2020
(En Colones)

ACTIVOS	Notas	oct-20	%	oct-19	%	VARIACIÓN	
						Absoluta	Relativa
ACTIVOS CORRIENTES							
Disponibilidades	3	802,461,535	9.05	425,486,741	5.20	376,974,795	88.6%
Inversiones a Corto Plazo	4	1,434,792,666	16.19	4,085,636,156	49.94	-2,650,843,490	-64.9%
Cartera de Créditos	5	772,992,497	8.72	770,546,857	9.42	2,445,639	0.3%
Estimación por incobrable de la cartera	5	-20,188,398	-0.23	-11,440,980	-0.14	-8,747,419	76.5%
Cuentas por Cobrar Cobro Judicial	6	88,894,866	1.00	79,058,820	0.97	9,836,046	12.4%
Estimación por incobrable Cobro Judicial	6	-88,894,866	-1.00	-79,058,820	-0.97	-9,836,046	12.4%
Otras cuentas por Cobrar	7	273,558,582	3.09	39,868,295	0.49	233,690,287	586.2%
Inventarios	8	118,286,883	1.33	100,521,914	1.23	17,764,968	17.7%
Otros activos circulantes	9	32,654,739	0.37	41,643,774	0.51	-8,989,036	-21.6%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		3,414,558,504	38.52	5,452,262,758	66.65	-2,037,704,255	-37.4%
ACTIVOS NO CORRIENTES							
Propiedad, Planta y Equipo	10	3,437,087,693	38.77	3,399,606,587	41.56	37,481,106	1.1%
Depreciación Acumulada	11	-1,271,339,219	-14.34	-1,124,346,943	-13.74	-146,992,277	13.1%
Obras en Proceso Propiedades	12	3,229,024,257	36.43	373,030,458	4.56	2,855,993,798	765.6%
Activos no corrientes Mantenidos para Venta	12	0	0.00	9,319,160	0.11	-9,319,160	0.0%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		5,394,772,731	60.86	2,657,609,263	32.49	2,737,163,468	103.0%
OTROS ACTIVOS							
Depósitos en Garantía	13	47,483,776	0.54	44,996,838	0.55	2,486,938	5.5%
Varios	14	2,080,760	0.02	7,053,882	0.09	-4,973,122	-70.5%
Activo Intangible	13A	5,451,885	0.06	18,877,768	0.23	-13,425,882	-71.1%
TOTAL OTROS ACTIVOS		55,016,422	0.62	70,928,489	0.87	-15,912,067	-22.4%
TOTAL ACTIVOS		8,864,347,656	100.00	8,180,800,509	100.00	683,547,147	8.4%
PASIVOS Y PATRIMONIO							
PASIVOS CORRIENTES							
Cuentas por pagar	15	851,225,327	9.60	644,762,641	7.88	206,462,685	32.0%
Cuentas por pagar Convenios		506,560,889	5.71	511,469,727	6.25	-4,908,837	-1.0%
Planillas y Sueldos por Pagar		0	0.00	2,166,411	0.03	-2,166,411	-100.0%
Retenciones por Pagar		33,834,881	0.38	38,846,483	0.47	-5,011,602	-12.9%
Impuestos por Pagar		30,917,292	0.35	25,307,560	0.31	5,609,731	22.2%
Provisiones por pagar	15A	70,533,536	0.80	69,521,246	0.85	1,012,289	1.5%
Otras cuentas por Pagar	16	15,923,270	0.18	15,975,548	0.20	-52,278	-0.3%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		1,508,995,194	17.02	1,308,049,617	15.99	200,945,577	15.4%
TOTAL PASIVOS		1,508,995,194	17.02	1,308,049,617	15.99	200,945,577	15.4%
PATRIMONIO							
Aportes de Capital y excedentes capitalizados	17	6,820,913,251	76.95	6,355,891,963	77.69	465,021,288	7.3%
Excedentes del Período Actual	17A	512,599,625	5.78	478,337,583	5.85	34,262,043	7.2%
Reserva Responsabilidad Social	17A	21,839,585	0.25	38,521,346	0.47	-16,681,761	-43.3%
TOTAL PATRIMONIO		7,355,352,461	82.98	6,872,750,892	84.01	482,601,570	7.0%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		8,864,347,656	100.00	8,180,800,509	100.00	683,547,145	8.4%

Elaborado por: CPI. Randall Carmona Durán
Contador General
Carné No 29523

Revisado por: Lic. Alberto Salas Arias
Jefe Financiero - Administrativo

Aprobado por: Licda. Zianny Morales Guevara
Gerente



CORPORACIÓN DE
SERVICIOS MÚLTIPLES
DEL MAGISTERIO

ESTADO DE RESULTADOS COMBINADO
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2020

(En Colones)

	NOTAS	Acum 2020	%	oct-20	%	Acum 2019	%	oct-19	%	VARIACIÓN	
										Absoluta	Relativa %
VENTAS DE COFRES	20	1,053,367,379	34.18	146,875,182	37.01	1,052,500,427	32.46	114,531,672	31.66	866,952	0.1%
VENTAS SERVICIOS FUNERARIOS	20	1,601,138,431	51.96	202,792,304	51.10	1,692,889,225	52.21	193,135,287	53.38	-91,750,794	-5.4%
VENTAS DE FLORES GALA	20	180,478,668	5.86	25,402,934	6.40	207,677,051	6.40	20,755,596	5.74	-27,198,384	-13.1%
INGRESOS POR SERVICIOS	20 A	246,700,977	8.01	21,756,916	5.48	289,677,904	8.93	33,379,429	9.23	-42,976,926	-14.8%
TOTAL VENTAS		3,081,685,456	100	396,827,336	100	3,242,744,607	100	361,801,984	100	-161,059,151	-5.0%
COSTO DE VENTAS COFRES	21	390,305,949	12.67	51,978,476	13.10	403,068,626	12.43	42,545,761	11.76	-12,762,677	-3.2%
COSTO DE VENTAS SERVICIOS FUNERARIOS	21	515,759,039	16.74	58,393,082	14.71	587,415,496	18.11	63,581,014	17.57	-71,656,457	-12.2%
COSTO DE VENTAS DE FLORES	21	77,073,285	2.50	9,505,709	2.40	95,224,942	2.94	10,092,493	2.79	-18,151,656	-19.1%
TOTAL COSTO DE VENTAS		983,138,273	31.90	119,877,268	30.21	1,085,709,064	33.48	116,219,268	32.12	-102,570,790	-9.4%
UTILIDAD BRUTA		2,098,547,183	68.10	276,950,068	69.79	2,157,035,544	66.52	245,582,716	67.88	-58,488,361	-2.7%
GASTOS DE VENTAS FUNERARIA	22	977,061,101	31.71	91,225,631	22.99	1,088,551,499	33.57	120,032,500	33.18	-111,490,398	-10.2%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	22	557,366,286	18.09	56,882,483	14.33	562,207,382	17.34	60,827,844	16.81	-4,841,096	-0.9%
GASTOS DE VENTAS FLORISTERIA	22	57,894,495	1.88	5,222,566	1.32	64,044,174	1.97	6,494,539	1.80	-6,149,679	-9.6%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	18	173,789,835	5.64	17,217,187	4.34	155,535,166	4.80	16,774,400	4.64	18,254,669	11.7%
TOTAL GASTOS		1,766,111,718	57.31	170,547,867	42.98	1,870,338,221	57.68	204,129,284	56.42	-104,226,503	-5.6%
UTILIDAD OPERACIONAL		332,435,465	10.79	106,402,202	26.81	286,697,322	8.84	41,453,432	11.46	45,738,143	16.0%
GASTOS FINANCIEROS	22	157,831,975	5.12	7,170,642	1.81	153,977,931	4.75	8,725,868	2.41	3,854,044	2.5%
INGRESOS FINANCIEROS	23	371,000,716	12.04	23,907,550	6.02	402,122,949	12.40	38,277,640	10.58	-31,122,233	-7.7%
OTROS INGRESOS	24	6,970,643	0.23	251,496	0.06	3,797,769	0.12	575,939	0.16	3,172,874	83.5%
OTROS GASTOS	19	50,448,577	1.64	10,909,870	2.75	62,879,358	1.94	5,897,410	1.63	-12,430,781	-19.8%
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	25	36,943,152	1.20	1,147,970	0.29	13,387,856	0.41	1,960,058	0.54	23,555,296	175.9%
GASTOS EXTRAORDINARIOS	25	26,469,798	0.86	175,827	0.04	10,811,025	0.33	-	-	15,658,773	144.8%
UTILIDAD NETA		512,599,625	16.63	113,452,879	28.59	478,337,583	14.75	67,643,791	18.70	34,262,043	7.2%

Elaborado por: CPI. Randall Carmona Durán
Contador General
Carné No 29523

Revisado por: Lic. Alberto Salas Arias
Jefe Financiero - Administrativo

Aprobado por : Licda. Zianny Morales Guevara
Gerente



CORPORACIÓN DE
SERVICIOS MÚLTIPLES
DEL MAGISTERIO

**ESTADO DE RESULTADOS FLORES GALA
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2020
(En Colones)**

	Notas	Acum 2020	%	oct-20	%	Acum 2019	%	oct-19	%	VARIACIONES Absoluta
VENTAS DE FLORES GALA FUNERARIAS	22	151,122,425	83.73	20,649,334	81.29	185,364,596	89.26	18,174,001	87.56	-34,242,171
VENTAS DE FLORES GALA DIRECTAS	22	29,356,242	16.27	4,753,600	18.71	22,312,455	10.74	2,581,595	12.44	7,043,787
TOTAL VENTAS		180,478,668	100	25,402,934	100	207,677,051	100	20,755,596	100	-27,198,384
COSTO DE VENTAS FLORES	23	60,379,655	33.46	7,329,296	28.85	83,405,696	40.16	8,618,949	41.53	-23,026,040
COSTO DE VENTAS FLORES DIRECTAS	23	16,693,630	9.25	2,176,413	8.57	11,819,246	5.69	1,473,545	7.10	4,874,384
TOTAL COSTO DE VENTAS		77,073,285	42.70	9,505,709	37.42	95,224,942	45.85	10,092,493	48.63	-18,151,656
UTILIDAD BRUTA		103,405,382	57.30	15,897,225	62.58	112,452,110	54.15	10,663,103	51.37	-9,046,727
GASTOS DE VENTAS FLORISTERIA	24	57,894,495	32.08	5,222,566	20.56	64,044,174	30.84	6,494,539	31.29	-6,149,679
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	20	1,081,234	0.60	100,131	0.39	1,219,057	0.59	112,573	0.54	-137,823
TOTAL GASTOS		58,975,729	32.68	5,322,697	20.95	65,263,231	31.43	6,607,112	31.83	-6,287,502
UTILIDAD OPERACIONAL		44,429,653	24.62	10,574,528	41.63	47,188,878	22.72	4,055,990	19.54	-2,759,225
INGRESOS FINANCIEROS	25	134,355	0.07	7,501	0.03	171,064	0.08	21,677	0.10	-36,709
UTILIDAD NETA		44,564,008	24.69	10,582,029	41.66	47,366,835	22.81	4,084,559	19.68	-2,802,826

Elaborado por: CPI. Randall Carmona Durán
Contador General
Carné No 29523

Revisado por : Lic. Alberto Salas Arias
Jefe Financiero - Administrativo

Aprobado por : Licda. Zianny Morales Guevara
Gerente

Las Notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros



CORPORACIÓN DE
SERVICIOS MÚLTIPLES
DEL MAGISTERIO

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 31 DE OCTUBRE DEL 2020
(En Colones)

	Aportes de Capital y Excedentes capitalizados	Excedentes del Periodo Actual	Excedentes Acumulados	Reserva Responsabilidad Social	Total
Saldo Final Año 2018	¢5,940,371,567	831,040,792	-	41,975,354	6,813,387,714
Capitalización de Excedentes	415,520,396				415,520,396
Excedentes del Periodo Anterior		(831,040,792)		-	831,040,792
Ajustes de Periodos Anteriores			15,891,333	(15,891,333)	0
Utilidad del Periodo		449,129,956			449,129,956
Aplicación a la Reserva Responsabilidad Social				(3,627,524)	3,627,524
Saldo Final Año 2019	¢ 6,355,891,963	¢ 449,129,956	¢ 15,891,333	¢ 22,456,497	¢ 6,843,369,751
Capitalización de Excedentes					-
Excedentes del Periodo Anterior					-
Ajustes de Periodos Anteriores					-
Utilidad del Periodo		512,599,625			512,599,625
Aplicación a la Reserva Responsabilidad Social				(616,915)	(616,915)
Saldo al 31 de octubre del 2020	¢ 6,355,891,963	¢ 961,729,581	¢ 15,891,333	¢ 21,839,582	¢ 7,355,352,461

Elaborado por: CPI. Randall Carmona Durán
Contador General
Carné No 29523

Revisado por : Lic. Alberto Salas Arias
Jefe Financiero - Administrativo

Aprobado por : Licda. Zianny Morales Guevara
Gerente

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE OCTUBRE DEL 2020
(en colones)

	oct-20	oct-19
Flujo de efectivo en las Actividades de Operación		
Utilidad neta acumulada del periodo	<u>512,599,625.23</u>	<u>478,337,582.65</u>
Ingresos y gastos que no requirieron efectivo		
Depreciaciones	173,789,835.36	155,535,166.00
Provisión aguinaldo	48,165,647.64	49,303,620.00
Provisión vacaciones	20,915,575.21	17,508,654.00
Depreciación Acumulada Activos liquidados	-44,831,826.04	-50,449,267.44
Total cargos que no requieren efectivo	<u>198,039,232.17</u>	<u>171,898,172.56</u>
Cambios en activos circulantes Aumentos (Disminuciones)		
Cartera de Créditos Neto	96,496,399.82	-19,017,365.96
Otras cuentas por Cobrar	-245,788,281.68	-15,237,818.45
Inventarios	10,906,291.68	4,083,306.82
Otros activos circulantes	26,084,070.09	6,651,097.00
Total cambios en activo circulante	-112,301,520.09	-23,520,780.59
Cambios en pasivos circulantes Aumentos (Disminuciones)		
Cuentas por pagar	156,821,458.91	45,133,608.69
Planillas y Sueldos por Pagar	-316,699.00	-427,705.01
Retenciones por Pagar	-2,590,600.95	5,003,528.10
Impuestos por Pagar	18,730,356.01	20,611,626.87
Provisiones por Pagar	-22,603,197.91	-18,448,978.98
Otras cuentas por Pagar	2,471,659.87	234,849.37
Total cambios en pasivo circulante	<u>152,512,976.93</u>	<u>52,106,929.04</u>
Total ajustes	<u>238,250,689.01</u>	<u>200,484,321.01</u>
Efectivo neto (utilizado) provisto por actividades de operación	<u>750,850,314.24</u>	<u>678,821,903.66</u>
Flujo de efectivo en las Actividades de Inversión		
Inversiones a Largo Plazo	1,575,238,784.11	36,477,095.98
Propiedad, Planta y Equipo	-16,409,209.46	-110,097,757.76
Depósitos en Garantía	-2,486,937.96	-26,389,591.32
Otros activos varios	4,105,380.18	5,186,671.88
Activo Intangible	12,457,472.20	582,965.81
Obras en Proceso	-2,881,974,806.48	-241,736,528.72
Activos no corrientes mantenidos para la venta	10,357,141.81	-5,719,284.32
Efectivo neto (utilizado) provisto por actividades de inversión	-1,298,712,175.60	-341,696,428.45
Flujo de efectivo en las Actividades de Financiamiento		
Aportes de Capital	-465,021,288.00	0.00
Distribución excedentes	465,021,289.00	-415,520,395.92
Reserva Responsabilidad Social	-616,913.04	-3,454,008.69
Efectivo neto (usado) provisto por actividades de Financiamiento	-616,912.04	-418,974,404.61
AUMENTO NETO EN EFECTIVO	-548,478,773.40	-81,848,929.40
EFFECTIVO E INVERSIONES A LA VISTA AL INICIO DEL PERIODO	<u>2,785,732,977.76</u>	<u>2,177,370,189.80</u>
EFFECTIVO E INVERSIONES A LA VISTA PERIODO ACTUAL	<u>2,237,254,201.35</u>	<u>2,095,521,260.81</u>

Elaborado por: Randall Carmona Durán
Contador General
Carne No 21392

Revisado por: Lic. Alberto Salas Arias
Jefatura Financiero - Administrativa

Aprobado por: Licda. Zianny Morales Guevara
Gerente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2020
(En Colones)

Nota 1: Resumen de operaciones

(a) Organización

La Corporación de Servicios Múltiples el Magisterio Nacional, fue creada con personería propia y con sede en la ciudad de San José, mediante la Ley 6995, publicada en el Alcance No. 44 Gaceta No. 140 del miércoles 24 de julio de 1985, integrada por Caja de Ahorros y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores, la Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional y la Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio Nacional

La Corporación fue constituida para funcionar como organización sin fines de lucro, para brindar servicios a todos los educadores activos, jubilados y pensionados del sistema educativo. Los servicios que se ofrecen son los siguientes: Funeraria, Floristería y venta de Electrodomésticos mediante convenio con comercializadora.

La Corporación es dirigida por un Consejo Directivo integrado por seis delegados, designados dos por cada Junta Directiva de las instituciones constituyentes, nombrados por periodos anuales con derecho a reelección. También lo integran el Gerente, el Director Ejecutivo y el Administrador de las instituciones mencionadas con carácter de miembros permanentes.

Nota 2: Principales políticas Contables

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante NIIF). Las principales políticas contables utilizadas por la Corporación se detallan a continuación:

(a) Base de medición

La contabilidad se prepara utilizando la base contable de acumulación o devengo, o sea que las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente de efectivo.

(b) Efectivo y equivalentes de efectivo

La Corporación considera como efectivo y equivalentes de efectivo el dinero en efectivo y las inversiones altamente líquidas cuyo vencimiento es igual o inferior a tres meses a la fecha del balance

(c) Unidad monetaria y transacciones en moneda extranjera

Los registros contables de la Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional se llevan en colones costarricenses. La Corporación registra sus transacciones en moneda extranjera al tipo de cambio de venta del Banco Central de Costa Rica en cumplimiento del artículo 5 de la Ley N.º 9635 Fortalecimiento de las Finanzas Públicas a partir del 1 de agosto del 2019.

Al 31 de Octubre de 2020, el tipo de cambio se estableció en ₡612.92 para la venta, y ₡585.39 al 31 de Octubre de 2019, respectivamente).

(d) Instrumentos financieros

Las NIIF requieren la revelación de riesgos asociados a los instrumentos financieros en los estados financieros o fuera de ellos. Los riesgos se refieren a los factores que puedan incidir en que la entidad perciba beneficios económicos futuros de sus activos financieros o que tenga la capacidad de desembolsar flujos de efectivo por sus pasivos financieros. Los instrumentos financieros que se mantienen en fondos de inversión se registran a su valor de mercado por disposiciones de la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) y se consideran como disponibles para la venta. Las cuentas por cobrar y por pagar se registran a su costo amortizado.

El efecto de la valoración a precio de mercado de los fondos de inversión que se clasifican como inversiones disponibles para la venta se incluye en los resultados del período. La compra y venta de activos financieros se reconocen por el método de la fecha de liquidación.

e) Cuentas de cobro dudoso

La recuperabilidad de las cuentas por cobrar se analiza periódicamente. La Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional acumula una estimación para cuentas de dudoso cobro para cubrir posibles pérdidas por incobrables de acuerdo con la antigüedad de saldos: de 1 a 4 meses el 3%, de 4 a 6 meses el 10%, de 6 a 9 meses el 20%, de 9 a 12 meses el 50% y más de 12 meses y cobro judicial el 100%. Este método de estimación se utilizó hasta agosto 2019.

En agosto 2019 mediante el Acuerdo N°11 S.O. 33-2019 se aprueba establecer como política utilizar el modelo de matrices de transición con saldo de la cartera de crédito a partir de setiembre 2019 y las categorías de calculo son las que a continuación se detallan: a) 0 días de atraso 0.10%, b) 1 a 60 días de atraso 3.10%, c) 61 a 120 días de atraso 9.60%, d) 121 a 180 días de atraso 24.00%, e) más de 181 días de atraso 44.80%.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2020
(En Colones)

f) Inventarios

El sistema de inventario utilizado es el permanente, y están valuados al costo promedio ponderado.

g) Propiedad, planta y equipo

La propiedad, planta y equipo están valuados al costo de adquisición, las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan mientras que los reemplazos menores, reparaciones y mantenimiento que no mejoran los activos fijos ni alargan su vida útil, se cargan al gasto al efectuarse el desembolso.

Las mejoras a las propiedades arrendadas se amortizan por el método de línea recta de acuerdo a la vigencia del contrato de arrendamiento.

Las obras en proceso de construcción son cargadas en cuentas transitorias al costo y traspasadas a las cuentas definitivas al concluirse la obra.

La utilidad o pérdida en el retiro o venta de los activos fijos, se incluyen en el resultado de las operaciones del año en que suceden.

h) Deterioro en el valor de los activos

Las NIIF requieren que se estime el importe recuperable de los activos cuando exista una indicación de que puede haberse deteriorado su valor. Se requiere reconocer pérdida por deterioro siempre que el importe en libros del activo sea mayor que su importe recuperable; esta pérdida debe registrarse cargo a resultados si los activos en cuestión se contabilizan por su precio de adquisición o costo de producción, y como disminución de las cuentas de superávit por revaluación si el activo se contabiliza por su valor revaluado. El importe recuperable se define como el mayor entre el precio de venta neto y su valor de uso. Para la Corporación el valor de uso es el apropiado; se calcularía trayendo a valor presente los flujos de efectivo que se espera que surjan de la operación continuada del activo a lo largo de su vida útil. El importe recuperable se puede estimar tomando en cuenta lo que se denomina una unidad generadora de efectivo. Una unidad generadora de efectivo es el más pequeño grupo identificable que incluya el que se está considerando y cuya utilización continuada genere entradas de efectivo que sean en buena medida independientes de las entradas producidas por otros activos o grupos de activos.

La Corporación no tiene indicaciones internas ni externas que sugieran que existen pérdidas por deterioro en el valor de los activos, por lo que no ha estimado necesario hacer ajustes a los estados financieros.

i) Gastos por depreciación

La Depreciación se calcula con base en el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos sin valor residual y de acuerdo con las tasas aceptadas por la Dirección General de Tributación.

j) Reconocimiento de ingresos

Las ventas de cofres, los ingresos por servicios funerarios y otros ingresos se contabilizan mensualmente sobre la base acumulativa.

k) Destino de los excedentes

Con los excedentes de operación de la Corporación, usualmente los capitaliza como parte del aporte de las instituciones asociadas.

l) Período económico

El período económico de la Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional inicia el 01 de enero y concluye el 31 de diciembre de cada año.

m) Impuestos:

La Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional, está exenta del impuesto de renta, normado así en la Ley de Renta, en su Artículo 3, es declarante no contribuyente. Las declaraciones juradas que está obligada presentar son: valor agregado, retención en la fuente, renta y las informativas.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2020
(En Colones)

A continuación se presentan las notas correspondientes a los balances y estados comparativos al cierre de Octubre 2020 versus Octubre 2019

Nota 3: Disponibilidades	oct-20	oct-19
Al cierre del período la partida de Disponibilidades se detalla de la siguiente forma:		
Fondos Fijos	4,273,175	4,102,835
Fondos Fijos Operadores Funeraria	1,322,570	1,890,000
Fondo Fijo Flores Gala	100,000	100,000
Caja General	130,646	129,270
Cuenta Colones Bco Nacional N° 212284-4	644,088,408	392,397,803
Cuenta Colones Bco Costa Rica N° 252991-2	6,618,904	23,191,374
Cuenta Dólares Bco Nacional N° 608519-5	3,557,486	648,167
Cuenta Dólares Bco Costa Rica N° 43849205	0	1,182
Cuenta Colones Bco. Costa Rica No.4720-5700-1930-0204 Tarjeta Compras	260,837	1,610,976
Cuenta Colones Promeria N° 30000003327679	10,898,064	0
Cuenta Dólares Bco Proamerica N° 40000003327679	0	1,415,133
Cuenta Popular Corriente Dolares	588,769	0
Cuenta Popular Corriente Colones	130,622,677	0
Total Disponibilidades	<u>802,461,535</u>	<u>425,486,741</u>

Nota 4: Inversiones a Corto Plazo	oct-20	oct-19
Las inversiones a la vista y a corto plazo se encuentran conformadas de la siguiente forma:		
Fondo de Inversión a la vista BNCR No.12858-2 CSMMN - Dinner Fondo Colones	128,527,391	856,310,661
Fondo de Inversión a la vista BNCR No.12858-2 CSMMN - Dinner Fondo Dólares	74,967,913	1,174,567
Fondos de Inversión Banco Popular Colones	345,391,947	11,062,054
Fondos de Inversión Coopenae	72,988	20,000
Fondos de Inversión Coope Alianza	5,000	5,000
Fondos de Inversión Banco Popular Dolares	885,827,427	226,073,210
Certificados de Depósito a Plazo Banco Nacional de Costa Rica	0	1,770,000,000
Certificados de Depósito a Plazo Coopealianza RL	0	418,553,850
Banco Proamérica	0	742,274,520
Intereses por Cobrar - Certificados de Depósito a Plazo	0	60,162,294
Total Inversiones a Corto Plazo	<u>1,434,792,666</u>	<u>4,085,636,156</u>

El fondo de inversión DinerFondo es un instrumento creado por la Sociedad Administradora de Fondos de Inversión del Banco Nacional de Costa Rica y como todo instrumento de este tipo posee diversos riesgos a saber: Riesgo diversificadle y no diversificadle, riesgo de renovación, de precio, de liquidez y por último riesgo de recompra.

Nota 5: Cartera de Créditos	oct-20	oct-19
Al final del período, las cuentas por cobrar estaban compuestas como se detalla:		
Cuentas por Cobrar Funeraria	731,886,878	736,544,724
Cuentas por Cobrar Floristería Gala	2,246,557	1,647,507
Intereses Acumulados por Cobrar	38,859,061	32,354,626
Menos:		
Estimación para cuentas de cobro dudoso	-20,188,398	-11,440,980
Total de Cuentas por Cobrar Créditos	<u>752,804,098</u>	<u>759,105,878</u>

Nota 6: Cuentas por Cobrar - Cobro Judicial	oct-20	oct-19
A la fecha del balance las cuentas por cobrar en Cobro Judicial se detallan de la siguiente manera:		
Cobro Judicial Funeraria	86,734,866	76,898,820
Cobro Judicial Otros	2,160,000	2,160,000
Menos:		
Estimación para incobrables Cobro Judicial Funeraria	-86,734,866	-76,898,820
Estimación para incobrables Cobro Judicial - Otras	-2,160,000	-2,160,000
Total de Cuentas por Cobrar - Cobro Judicial	<u>0</u>	<u>0</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2020
(En Colones)

Nota 7: Otras Cuentas por Cobrar

Al cierre del presente período el detalle de las otras cuentas por cobrar es como sigue:

	oct-20	oct-19
Cuentas por Cobrar y Liquidar Empleados	910,590	4,775,812
Cuentas por Cobrar Compañías	41,624,576	14,300,983
Cuentas por Cobrar Tarjetas de Crédito	7,248,142	6,404,384
Adelantos por servicios por cobrar	223,775,274	11,383,667
Pagos sobre Activos por Liquidar	0	2,851,801
Impuestos saldo a favor	0	151,648
Total de Otras Cuentas por Cobrar	<u>273,558,582</u>	<u>39,868,295</u>

Nota 8: Inventarios

A la fecha de este balance la cuenta de inventarios se encuentra detallada como se muestra:

	oct-20	oct-19
Cofres	89,038,095	78,729,723
Flores	1,854,010	1,521,388
Suministros de Oficina	15,824,954	14,593,614
Suministros de Limpieza	6,718,395	1,988,447
Insumos Salas de Velación	3,729,954	2,802,281
Insumos Floristería	1,121,474	886,462
Total Inventarios	<u>118,286,883</u>	<u>100,521,914</u>

Nota 9: Otros Activos Circulantes

Al finalizar el presente período la cuenta Otros Activos Circulantes se desglosa así:

	oct-20	oct-19
Gastos Pagados por Anticipado	32,654,739	41,643,774
Total Otros Activos Circulantes	<u>32,654,739</u>	<u>41,643,774</u>

Nota 10, 11: Propiedad, planta y equipo y depreciación acumulada

El detalle de la Propiedad, planta y equipo al 31 de Octubre es el siguiente:

	oct-20		
	Nota 10 Propiedad, Planta y Equipo	Nota 11 Depreciación acumulada	Valor neto
Terrenos	931,510,477		931,510,477
Edificios	969,255,241	-231,971,467	737,283,774
Equipo y Sistemas de Cómputo	38,227,954	-34,772,533	3,455,421
Equipo de Funeraria	116,519,068	-80,299,551	36,219,517
Vehículos	1,027,764,230	-691,225,932	336,538,298
Maquinaria y equipo	42,276,609	-35,320,356	6,956,253
Mobiliario y Equipo de Oficina	276,173,480	-167,709,448	108,464,032
Sistemas de Seguridad	35,360,635	-30,039,932	5,320,703
Total Valor de Adquisición	<u>ϕ 3,437,087,693 ϕ</u>	<u>-1,271,339,219</u>	<u>2,165,748,474</u>

	oct-19		
	Nota 10 Propiedad, Planta y Equipo	Nota 11 Depreciación acumulada	Valor neto
Terrenos	931,510,477		931,510,477
Edificios	1,000,243,061	-218,837,097	781,405,964
Equipo y sistemas de Cómputo	58,659,653	-52,875,713	5,783,939
Equipo de Funeraria	102,384,734	-72,717,363	29,667,371
Vehículos	984,512,326	-564,061,527	420,450,798
Maquinaria y equipo	42,276,609	-34,360,467	7,916,142
Mobiliario y Equipo de Oficina	241,609,903	-150,543,064	91,066,839
Sistemas de Seguridad	38,409,825	-30,951,711	7,458,114
Total Valor de Adquisición	<u>ϕ 3,399,606,587 ϕ</u>	<u>-1,124,346,943</u>	<u>2,275,259,644</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2020
(En Colones)

	oct-20	oct-19
Nota 12: Obras en Proceso Propiedades y Otros Activos		
Durante el mes el total de la partida se compone de la siguiente forma		
Edificio Corporativo San José	3,226,461,420	325,949,861
Activos en Tránsito	2,562,837	47,080,598
Total de Obras y activos en Proceso	3,229,024,257	373,030,458
Activos no corrientes Mantenidos para Venta	0	9,319,160
Total de Obras en Proceso y Activos Mantenidos para la venta	<u>3,229,024,257</u>	<u>382,349,618</u>
Nota 13: Depósitos de Garantía	oct-20	oct-19
Al finalizar el período la cuenta depósitos de garantía se compone como seguidamente se indica:		
Depósitos en garantía ICE	5,353,726	5,353,726
Depósitos en garantía CNFL	42,020	42,020
Depósitos en Garantía Internet	277,720	277,720
Depósitos en Garantía Alquileres	16,835,895	14,348,957
Depósitos en Garantía Varios	24,924,415	24,924,415
Depósitos en Garantía Convenios	50,000	50,000
Total de Depósitos en Garantía	<u>47,483,776</u>	<u>44,996,838</u>
Nota 13 A: Activo Intangible	oct-20	oct-19
Licencias de computación	35,608,669	47,914,966
Derecho de Marca	0	151,175
Subtotal Activo Intangible	35,608,669	48,066,141
Amortización activo intangible	-30,156,784	-29,188,374
Total Activo Intangible	<u>5,451,885</u>	<u>18,877,768</u>
Nota 14: Varios	oct-20	oct-19
La cuenta denominada "Varios", se conforma de acuerdo al siguiente detalle:		
Remodelaciones propiedades arrendadas	0	4,973,122
Derechos Cementerio Extranjeros	2,080,760	2,080,760
Total Varios	<u>2,080,760</u>	<u>7,053,882</u>
Nota 15: Cuentas por Pagar	oct-20	oct-19
Las Cuentas por Pagar al cierre se muestran en el siguiente detalle:		
1- Proveedores CSMMN	360,087,085	186,744,501
2- Compañías CSMMN	776,308	2,633,558
3- Plan de Apoyo Funerario	469,584,842	439,811,664
5- Depósitos sin identificar	10,746,597	4,502,781
6- Rebajos de más y planillas otras instituciones CSMMN	8,464,369	10,512,664
7- Convenios CSMMN	290,253,603	368,064,810
8-Depósitos en Garantía Convenios	215,530,979	140,771,359
9- Otras	2,342,434	3,191,031
Total Cuentas por Pagar	<u>1,357,786,216</u>	<u>1,156,232,368</u>
Nota 15A: Provisiones por Pagar		
Vacaciones	20,442,754	16,317,159
Aguinaldos	49,119,485	52,016,558
Aporte Patronal a la Asociación Solidarista	971,296	1,187,528
Total Provisiones por Pagar	<u>70,533,536</u>	<u>69,521,246</u>
Nota 16: Otras Cuentas por Pagar (Ingreso diferido)	oct-20	oct-19
Al final del presente período la otras cuentas por pagar se conforman como sigue:		
Planillas Otras Instituciones por Distribuir	7,072,249	2,792,295
Servicios Funerarios pagados por adelantado	8,851,021	13,183,254
Total Otras Cuentas por Pagar	<u>15,923,270</u>	<u>15,975,549</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2020
(En Colones)

	oct-20	oct-19
Nota 17: Aportes de Capital		
Al día de cierre la cuenta de aportes de capital mantenía los siguientes saldos:		
Aportes de capital		
Caja de ANDE	46,000,000	46,000,000
Sociedad de Seguros del Vida del Magisterio Nacional	46,000,000	46,000,000
Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional	46,000,000	46,000,000
Total Aportes de Capital	<u>138,000,000</u>	<u>138,000,000</u>
Excedentes Capitalizados		
Caja de ANDE	2,227,637,751	2,072,630,654
Sociedad de Seguros del Vida del Magisterio Nacional	2,227,637,751	2,072,630,654
Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional	2,227,637,751	2,072,630,654
Total Excedentes Capitalizados	<u>6,682,913,253</u>	<u>6,217,891,962</u>
Nota 17A: Excedentes no capitalizados		
Reserva Responsabilidad Social	21,839,585	38,521,346
Excedentes del Periodo	512,599,625	478,337,583
Total Excedentes no capitalizados	<u>534,439,210</u>	<u>516,858,928</u>
Total Aportes de Capital y Excedentes	<u>7,355,352,461</u>	<u>6,872,750,892</u>
Nota 18: Depreciación	oct-20	oct-19
Al final del presente período la cuenta denominada Gasto por Depreciación se conforma como sigue:		
Depreciación CSMMN	172,708,601	154,316,109
Depreciación Flores Gala	1,081,234	1,219,057
Total Depreciación	<u>173,789,835</u>	<u>155,535,166</u>
Nota 19: OTROS GASTOS		
<u>Compromisos y Contingencias</u>		
DIETAS NO PAGADAS:		
En cumplimiento del Acuerdo No. 04 de la Sesión Ordinaria No. 16-2010 del Consejo Directivo , se excluye del pago de dieta al Gerente de la Caja de Ahorro y Préstamos de la ANDE a partir de abril 2010; en ese período acumuló ¢ 3.136.491 , en el período 2011 ¢4,493,244.84 , en el 2012 ¢5,031,156.37 , en el 2013 ¢6.009.829.44 , en el período 2014 ¢5,463,315.84 , en el período 2015 es de ¢5.947.520.00 , en el período 2016 es de ¢7.920.396.00 , en el período 2017 es de ¢7.973.466.17 . En el período 2018 es de ¢9.324.248.77 . En el período 2019 es de ¢7.649.211.69 . En el período 2020 es de ¢7,129,760.70 .		
RESERVA PARA INVERSIONES FUTURAS		
En el mes de Setiembre 2015 se establece una Reserva para Ampliaciones Futuras mediante el Acuerdo 02 SO 32-2015 que se incluyen dentro de las Inversiones a la Vista y a Corto Plazo que mantienen la Corporación para este fin , acumulando en el período 2015 una suma de ¢16.000.000.00 . En el período 2016 se han reservado ¢48.000.000.00 . En el 2017 se han reservado ¢48.000.000.00 . En el período 2018 se han reservado ¢48.000.000.00 . En el período 2019 se han reservado ¢48.000.000.00 para un acumulado total de ¢208.000.000.00 . En el período 2020 se han reservado ¢12.000.000.00 para un acumulado total de ¢220.000.000.00 .		
Estimación de incobrables		
Gasto Estimaciones de Incobrables sobre Cuentas Comerciales	44,920,875	47,438,126
Sub-Total	<u>44,920,875</u>	<u>47,438,126</u>
Otros Gastos		
Otros gastos	4,820,157	13,264,979
Pérdidas por retiro de activos	707,545	2,176,253
Total Otros Gastos	<u>50,448,577</u>	<u>62,879,358</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2020
(En Colones)

Nota 20: Ventas y Servicios

	oct-20	oct-19
Venta de Cofres	1,315,285,228	1,334,769,688
Descuento Venta Cofres	-261,917,848	-282,269,261
Venta Servicios Funerarios	1,940,902,587	2,093,626,202
Descuentos Venta Servicios	-339,764,155	-400,736,977
Venta de Flores Gala	177,319,300	235,733,765
Descuento sobre Ventas	-26,196,874	-50,369,169
Venta de Flores Directas	31,515,365	24,418,722
Descuento sobre Ventas	-2,159,123	-2,106,267
Ingresos por Servicios	246,700,977	289,677,904
Total Ventas y Servicios	<u>3,081,685,456</u>	<u>3,242,744,607</u>

Nota 20 A: Ingresos por Servicios

	oct-20	oct-19
Comisiones GMG Servicios (*)	118,228,497	142,362,283
Comisiones Convenio Barca la Libertad (**)	0	33,356
Comisiones Convenio Clubes de Viaje Punto Com (***)	75,473,123	85,191,588
Derechos de Imagen GMG Servicios (****)	31,428,809	35,512,276
Derechos de Imagen Clubes de Viajes Punto Com (*****)	18,922,074	25,807,606
Comisiones Seguros del Magisterio (*****)	2,648,474	770,795
Total Ingresos por Servicios	<u>246,700,977</u>	<u>289,677,904</u>

(*) Detalle de Comisión de Electrodomésticos a Octubre 2020

Enero	12,914,989.49	Julio	10,119,926.69
Febrero	12,054,946.84	Agosto	11,401,255.84
Marzo	12,149,116.17	Setiembre	10,294,062.18
Abril	13,107,955.87	Octubre	10,049,110.94
Mayo	12,661,262.22		
Junio	13,475,870.82		

(***) Detalle de Comisión de Club de Viajes Punto Com a Octubre 2020

Enero	8,202,902.70	Julio	6,629,874.68
Febrero	7,750,242.97	Agosto	7,402,007.94
Marzo	8,327,139.91	Setiembre	6,587,841.01
Abril	10,230,643.21	Octubre	6,359,442.59
Mayo	6,246,372.11		
Junio	7,736,655.67		

(****) Detalle de Derechos de Imagen GMG Servicios a Octubre 2020

Enero	3,513,259.13	Julio	3,750,000.00
Febrero	3,540,549.47	Agosto	3,750,000.00
Marzo	3,750,000.00	Setiembre	3,750,000.00
Abril	1,875,000.00	Octubre	3,750,000.00
Mayo	1,875,000.00		
Junio	1,875,000.00		

(*****) Detalle de Derechos de Imagen Clubes de Viajes Punto Com a Octubre 2020

Enero	2,013,439.75	Julio	1,666,332.14
Febrero	1,902,332.36	Agosto	1,860,397.72
Marzo	2,139,653.22	Setiembre	1,655,767.53
Abril	3,112,829.87	Octubre	1,598,362.58
Mayo	1,028,452.06		
Junio	1,944,507.04		

(*****) Detalle de Comisión Seguros del Magisterio a Octubre 2020

Enero	326,793.61	Julio	400,384.58
Febrero	288,424.88	Agosto	275,191.20
Marzo	257,994.57	Setiembre	110,754.08
Abril	430,452.53	Octubre	0.00
Mayo	0.00		
Junio	558,479.04		

Nota 21: Costo de Ventas:

	oct-20	oct-19
Costo de venta de Cofres	390,305,949	403,068,626
Costo de venta de Servicios Funerarios	515,759,039	587,415,496
Costo de Flores Gala	60,379,655	83,405,696
Costo de Flores Directas	16,693,630	11,819,246
Total Costo de Ventas	<u>983,138,273</u>	<u>1,085,709,064</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2020
(En Colones)

Nota 22: Gastos de Operación:

	oct-20	oct-19
Gastos Administrativos	557,366,286	562,207,382
*Gastos Financieros	157,831,975	153,977,931
Gastos Funeraria	977,061,101	1,088,551,499
Gastos de Venta de Floristería	57,894,495	64,044,174
Total Gastos de Operación	<u>1,750,153,857</u>	<u>1,868,780,986</u>

* Detalle de Gastos Financieros:

	2,020	2,019
Gastos por Intereses	6,205,099	5,436,360
Comisiones Pagadas	41,635,142	45,399,159
Diferencial Cambiario	103,873,647	94,141,746
Otros Gastos Financieros	<u>6,118,086</u>	<u>9,000,667</u>
Totales	157,831,975	153,977,931

Nota 23: Ingresos Financieros:

	oct-20	oct-19
Intereses Créditos	100,998,071	108,255,736
Intereses sobre inversiones y cuentas corrientes	54,490,339	222,122,091
Diferencial Cambiario	208,850,444	63,869,587
Descuentos sobre compras	6,527,100	7,704,470
Intereses Flores Gala	134,761	171,064
Total Ingresos Financieros	<u>371,000,715</u>	<u>402,122,949</u>

Nota 24: Otros Ingresos

	oct-20	oct-19
Otros Ingresos	6,970,643	3,797,769
	<u>6,970,643</u>	<u>3,797,769</u>

Nota 25: Ingresos y gastos Extraordinarios:

Al 31 de Octubre 2020 se han realizado los siguientes ajustes:

Ingresos:

1- En Enero 2020, se registró: a) Recuperación cuentas en cobro judicial por ₡1.223.842.76. b) Recuperación cuenta de incobrables por ₡15.795.44 c) Se reversa registro de mantenimiento de vehículo registrado en diciembre 2019 que no procedía por un monto de ₡580.956.77. d) Estimación por incobrables por ₡512.523.55	2,333,119
2- En Febrero 2020, se registró: a) Recuperación cuentas en cobro judicial por ₡930.391.97. b) Recuperación cuenta de incobrables por ₡16.190.33 c) Devolución Academia Comercial San Marcos por electricidad por ₡97.417.50	1,027,809
3- En Marzo 2020, se registró: a) Recuperación cuentas en cobro judicial por ₡612.415.15. b) Ajuste comisiones Club de Viajes Punto Com ₡2.147.085.36	2,759,501
4- En Abril 2020, se registró: a) Recuperación cuentas en cobro judicial por ₡580.993.66	580,994
5- En Mayo 2020, se registró: a) Recuperación cuentas en cobro judicial por ₡948.109.89 b) Ajuste de comisiones de Club de Viajes.Com ₡201.552.92	1,149,663
6- En Junio 2020, se registró: a) Recuperación cuentas en cobro judicial por ₡875.520.01	875,520
7- En Julio 2020, se registró: a) Recuperación cuentas en cobro judicial por ₡774.219.97	774,220
8- En Agosto 2020, se registró: a) Recuperación cuentas en cobro judicial por ₡1,369,886.60 b) Ajuste estimación Reserva para Incobrables ₡8,522,452.43	9,892,339
9- En Setiembre 2020, se registró: a) Recuperación cuentas en cobro judicial por ₡501,193.28 b) Recuperación cuenta de incobrables por ₡18.775.82 c) Rebajos de mas a clientes con antigüedad mayor a 3 años ₡2,484,180.13 d) Servicios no realizados por proveedores de los periodos 2018 y 2019 por ₡3,460,420.00 e) Otras cuentas por pagar clientes periodos 2017 y 2019 por ₡918,829.94 f) Gastos del periodo 2019 registrados como Otras Cuentas por Pagar en el 2020 por ₡2,087,976.29 g) Ajuste estimación Reserva para Incobrables correspondiente a mayo 2020 por ₡6,930,642.31	16,402,018
10- En Octubre 2020, se registró: a) Recuperación cuentas en cobro judicial por ₡1,128,724.63 b) Recuperación cuenta de incobrables por ₡19,245.21	1,147,970
Total Ingresos Extraordinarios y por errores de períodos anteriores	36,943,152

13,387,856

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2020
(En Colones)

Gastos:

1-En Enero 2020 , se registraron los siguientes gastos extraordinarios: a) Factura #2825 de diciembre 2019 enviada tarde por el proveedor Distribuidora Mundo Verde por ₡102.800.00 b) Factura #5589 de diciembre 2019 enviada tarde por el proveedor Inverflora por ₡59.500.00 c) Prorrata cierre 2019 Impuesto al Valor Agregado por ₡815.381.00	977,681	
2-En Febrero 2020 , se registraron los siguientes gastos extraordinarios: a) Liquidación póliza riesgos del trabajo por ₡251.812.00 b) Ajuste impuesto bienes inmuebles por ₡764.913.90 c) Pagos a proveedores facturas del año 2019 entregadas con atraso por ₡7.666.371.10	8,683,100	
3-En Marzo 2020 , se registraron los siguientes gastos extraordinarios: a) Servicios telefónicos ICE de diciembre 2019 por ₡2.586.969.68 b) Compras base tributos setiembre 2019 por ₡117.000.00 c) Licencias office periodo 2019 por ₡518.166.21 d) Material Flores Gala diciembre 2019 por ₡128.800.00 e) Devolución cuotas caso -Jeffrey Muñoz por ₡272.556.00 f) Reconocimiento crédito noviembre 2019 por ₡555.560.37 g) Deuda ex empleado Henry Valerio por ₡11.275.00 h) Servicios de Limpieza de diciembre 2019 por ₡1.953.314.37 i) Diferencia pago alquiler parqueo periodo 2019 por ₡905.420.34 j) Dinero robado a Henry Valerio en noviembre 2019 por ₡37.500.00	7,086,562	
4-En Abril 2020 , se registraron los siguientes gastos extraordinarios: a) Se registra el gasto de un servicio de agua del año 2019 ₡30.000.00	30,000	
5-En Mayo 2020 , se registraron los siguientes gastos extraordinarios: a) Se registra el gasto de un servicio de agua del año 2020 ₡20.000.00	20,000	
6-En Junio 2020 , se registraron: a) Envíos de encomiendas del período 2019 ₡60,704.70	60,705	
7-En Julio 2020 , se registraron: a) Envíos de encomiendas del período 2019 ₡134.289.20	134,289	
8-En Setiembre 2020 , se registraron: a) Gastos por vehículos dados de baja por ₡3,263,918 b) Pólizas autoexpedibles no recuperadas por falta de liquidez de los asociados por ₡2,149,377.90 c) Riesgos del trabajo periodo del 2019 por incremento de la tarifa de la póliza por ₡2,900,947.38 d) Gastos de mantenimiento vehicular de periodos anteriores registrados en Cuentas por Cobrar Empleados por ₡987,390.66	9,301,634	
9-En Octubre 2020 , se registraron: a) Disminución gasto Correos de Costa Rica por ₡175.827.30	175,827	
Total gastos Extraordinarios y de períodos anteriores	26,469,798	10,811,025

Nota 26: Administración de riesgos financieros

Las NIIF requieren la revelación de información que permita evaluar la naturaleza y alcance de los riesgos procedentes de los instrumentos financieros a los que la Corporación se haya expuesto al 31 de octubre 2020, así como las medidas utilizadas por la Administración para gestionar y mitigar dichos riesgos.

• **Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez se da cuando la entidad no posee los recursos líquidos para atender sus exigibilidades en el corto plazo. Las áreas propensas al riesgo se asocian al efectivo, el crédito, las inversiones y obligaciones con terceros. La Corporación como medidas adoptadas para mitigar el riesgo de liquidez, elabora un flujo de caja y monitorea su presupuesto financiero de acuerdo con los análisis efectuados a dichas herramientas se determinan los excesos temporales de efectivo y sus compromisos económicos como política financiera los excesos temporales de efectivos son invertidos a la vista para atender las respectivas obligaciones.

• **Riesgo Crediticio**

El riesgo crediticio es controlado por la Corporación por medio de la gestión de cobro mediante rebajo directo de planillas del asociado suscriptor del servicio, con garantía de pagaré y colateralmente, en el caso de pensionados, con pignoración de póliza de vida emitido por la Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio Nacional (SSVMN), respaldando suficientemente las operaciones. Por otra parte, ante la falta de pago del servicio, la entidad procede con el cobro administrativo de acuerdo con lo anterior la entidad presenta niveles de morosidad bajos y un período medio de cobro que no excede a 40 días lo cual es razonable pues se otorga un mes de gracia para el pago de contado, posterior al mes, se envía el rebajo por planilla o se efectúa la gestión de cobro y realiza una estimación de incobrables conformada por los procesos en cobro judicial.

• **Riesgo de mercado**

El riesgo de mercado se encuentra compuesto por el riesgo sistemático y no sistemático, los cuales se detallan a continuación:

1) Riesgo sistemático

El riesgo sistemático está en función de una serie de factores fuertemente ligados a la política económica aplicada por el Gobierno, compuesta por la política fiscal, monetaria, cambiaria, comercial y otras, que tienen efecto sobre variables económicas y financieras del proceso de inversión como inflación, devaluación y tasas de interés. Este tipo de riesgo es poco probable poder diluirlo o diversificarlo

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2020
(En Colones)

✓ **Riesgo de tasa de interés**

Al 31 de octubre del 2020, los rendimientos de las inversiones en títulos valores en vista de su plazo de inversión y las políticas monetarias del Gobierno, presentan rendimientos mayores a la inflación de los últimos doce meses.

✓ **Riesgo de tipo de cambio**

A continuación, se detalla la posición monetaria de la Corporación al 31 de octubre del 2020

		<u>oct-20</u>		<u>oct-19</u>
Activos	US\$	1,574,385.30	US\$	3,179,342.82
Pasivos		-7,197.60		-57,806.28
Posición monetaria	US\$	<u>1,567,187.70</u>	US\$	<u>3,121,536.54</u>

La posición en moneda extranjera es de \$1.567.187.70 y \$ 3.121.536.54 al 31 de octubre 2020 y 2019, respectivamente.

2) Riesgo no sistemático

Por otro lado, existe el riesgo no sistemático, el cual corresponde a la eventual incapacidad del emisor del título de hacer frente a sus obligaciones en un momento dado sobre el principal o intereses de una inversión. En este caso la Corporación administra el riesgo no sistemático, manteniendo una política de plazos de inversión cortos.

Elaborado por: **CPI. Randall Carmona Durán**

Contador General

Carné No 29523

Revisado por : **Lic. Alberto Salas Arias**

Jefe Financiero - Administrativo

Aprobado por : **Licda. Zianny Morales Guevara**
Gerente