



CORPORACIÓN DE  
SERVICIOS MÚLTIPLES  
DEL MAGISTERIO

**BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE MARZO DEL 2021  
( En Colones)**

ACTIVOS	Notas	mar-21	%	mar-20	%	VARIACIÓN	
						Absoluta	Relativa
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>							
Disponibilidades	3	1,044,786,777	9.41	309,341,329	3.77	735,445,447	237.7%
Inversiones a Corto Plazo	4	1,545,586,569	13.92	3,512,181,321	42.77	-1,966,594,752	-56.0%
Cartera de Créditos	5	737,827,957	6.64	792,018,248	9.64	-54,190,291	-6.8%
Estimación por incobrable de la cartera	5	-53,865,356	-0.49	-17,310,444	-0.21	-36,554,911	211.2%
Cuentas por Cobrar Cobro Judicial	6	81,622,165	0.73	75,495,841	0.92	6,126,324	8.1%
Estimación por incobrable Cobro Judicial	6	-81,622,165	-0.73	-75,495,841	-0.92	-6,126,324	8.1%
Otras cuentas por Cobrar	7	83,377,237	0.75	39,520,444	0.48	43,856,793	111.0%
Inventarios	8	92,341,144	0.83	102,167,996	1.24	-9,826,852	-9.6%
Otros activos circulantes	9	63,566,296	0.57	52,082,603	0.63	11,483,693	22.0%
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>3,513,620,624</b>	<b>31.64</b>	<b>4,790,001,497</b>	<b>58.33</b>	<b>-1,276,380,873</b>	<b>-26.6%</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>							
Propiedad, Planta y Equipo	10	3,452,658,804	31.09	3,439,283,875	41.88	13,374,929	0.4%
Depreciación Acumulada	11	-1,343,552,840	-12.10	-1,189,166,233	-14.48	-154,386,607	13.0%
Obras en Proceso Propiedades	12	5,433,041,170	48.92	1,097,417,028	13.36	4,335,624,142	395.1%
Activos no corrientes Mantenidos para Venta	12	0	0.00	10,357,142	0.13	-10,357,142	0.0%
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>7,542,147,135</b>	<b>67.91</b>	<b>3,357,891,812</b>	<b>40.89</b>	<b>4,184,255,323</b>	<b>124.6%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>							
Depósitos en Garantía	13	45,400,848	0.41	46,333,776	0.56	-932,928	-2.0%
Varios	14	3,955,760	0.04	4,954,526	0.06	-998,766	-20.2%
Activo Intangible	13A	811,949	0.01	12,893,000	0.16	-12,081,051	-93.7%
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>		<b>50,168,557</b>	<b>0.45</b>	<b>64,181,302</b>	<b>0.78</b>	<b>-14,012,745</b>	<b>-21.8%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>11,105,936,316</b>	<b>100.00</b>	<b>8,212,074,611</b>	<b>100.00</b>	<b>2,893,861,705</b>	<b>35.2%</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>							
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>							
Cuentas por pagar	15	1,090,720,428	9.82	671,824,223	8.18	418,896,204	62.4%
Cuentas por pagar Convenios	15	473,357,507	4.26	509,506,811	6.20	-36,149,305	-7.1%
Planillas y Sueldos por Pagar	15A	1,043,853	0.01	0	0.00	1,043,853	0.0%
Retenciones por Pagar	15B	24,576,970	0.22	36,396,574	0.44	-11,819,603	-32.5%
Provisiones por pagar	15C	37,738,845	0.34	37,627,300	0.46	111,546	0.3%
Impuestos por Pagar	15D	22,430,427	0.20	16,966,743	0.21	5,463,684	32.2%
Otras cuentas por Pagar	16	16,327,737	0.15	16,024,018	0.20	303,719	1.9%
Documentos por Pagar a Corto Plazo	17	22,877,991	0.21	0	0.00	22,877,991	0.0%
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>1,689,073,759</b>	<b>15.21</b>	<b>1,288,345,670</b>	<b>15.69</b>	<b>400,728,090</b>	<b>31.1%</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>							
Documentos por pagar	17	1,684,108,310	15.16	0	0.00	1,684,108,310	0.0%
<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>1,684,108,310</b>	<b>15.16</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>1,684,108,310</b>	<b>0.0%</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>3,373,182,069</b>	<b>30.37</b>	<b>1,288,345,670</b>	<b>15.69</b>	<b>2,084,836,400</b>	<b>161.8%</b>
<b>PATRIMONIO</b>							
Aportes de Capital y excedentes capitalizados	18	6,820,913,251	61.42	6,355,891,963	77.40	465,021,288	7.3%
Excedentes Períodos Anteriores	18A	649,699,253	5.85	465,021,290	5.66	184,677,963	0.0%
Excedentes del Períodos Actual	18A	230,021,503	2.07	80,642,840	0.98	149,378,662	185.2%
Reserva Responsabilidad Social	18A	32,120,240	0.29	22,172,848	0.27	9,947,393	44.9%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>7,732,754,247</b>	<b>69.63</b>	<b>6,923,728,941</b>	<b>84.31</b>	<b>809,025,307</b>	<b>11.7%</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>11,105,936,316</b>	<b>100.00</b>	<b>8,212,074,611</b>	<b>100.00</b>	<b>2,893,861,705</b>	<b>35.2%</b>

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 RESULTADOS COMBINADO  
AL 31 DE MARZO DEL 2021  
( En Colones)**

	NOTAS	Acum 2021	%	mar-21	%	Acum 2020	%	mar-20	%	VARIACIÓN	
										Absoluta	Relativa %
VENTAS DE COFRES	21	382,660,759	34.31	117,603,258	33.68	269,623,445	32.22	90,087,493	32.85	113,037,314	41.9%
VENTAS SERVICIOS FUNERARIOS	21	595,997,339	53.44	185,132,910	53.03	433,638,396	51.83	139,108,530	50.73	162,358,943	37.4%
VENTAS DE FLORES GALA	21	80,543,931	7.22	28,207,439	8.08	54,305,269	6.49	18,419,133	6.72	26,238,662	48.3%
INGRESOS POR SERVICIOS	21 A	55,967,403	5.02	18,187,350	5.21	79,131,785	9.46	26,623,904	9.71	-23,164,382	-29.3%
<b>TOTAL VENTAS</b>		<b>1,115,169,432</b>	<b>100</b>	<b>349,130,957</b>	<b>100</b>	<b>836,698,895</b>	<b>100</b>	<b>274,239,060</b>	<b>100</b>	<b>278,470,537</b>	<b>33.3%</b>
COSTO DE VENTAS COFRES	22	142,258,611	12.76	43,748,574	12.53	103,562,747	12.38	34,426,103	12.55	38,695,864	37.4%
COSTO DE VENTAS SERVICIOS FUNERARIOS	22	184,917,500	16.58	60,599,844	17.36	144,871,910	17.31	53,076,047	19.35	40,045,590	27.6%
COSTO DE VENTAS DE FLORES	22	33,216,776	2.98	11,273,877	3.23	25,825,805	3.09	6,774,722	2.47	7,390,971	28.6%
<b>TOTAL COSTO DE VENTAS</b>		<b>360,392,886</b>	<b>32.32</b>	<b>115,622,295</b>	<b>33.12</b>	<b>274,260,461</b>	<b>32.78</b>	<b>94,276,872</b>	<b>34.38</b>	<b>86,132,425</b>	<b>31.4%</b>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>		<b>754,776,545</b>	<b>67.68</b>	<b>233,508,662</b>	<b>66.88</b>	<b>562,438,433</b>	<b>67.22</b>	<b>179,962,188</b>	<b>65.62</b>	<b>192,338,112</b>	<b>34.2%</b>
GASTOS DE VENTAS FUNERARIA	23	309,749,560	27.78	112,654,501	32.27	310,395,046	37.10	110,587,885	40.33	-645,486	-0.2%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	23	176,452,960	15.82	59,164,251	16.95	173,616,982	20.75	57,841,780	21.09	2,835,978	1.6%
GASTOS DE VENTAS FLORISTERIA	23	14,621,242	1.31	5,089,343	1.46	19,556,460	2.34	6,085,976	2.22	-4,935,218	-25.2%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	19	50,778,160	4.55	16,207,524	4.64	51,983,199	6.21	17,254,064	6.29	1,205,039	-2.3%
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>551,601,922</b>	<b>49.46</b>	<b>193,115,620</b>	<b>55.31</b>	<b>555,551,687</b>	<b>66.40</b>	<b>191,769,704</b>	<b>69.93</b>	<b>-3,949,766</b>	<b>-0.7%</b>
<b>UTILIDAD OPERACIONAL</b>		<b>203,174,624</b>	<b>18.22</b>	<b>40,393,042</b>	<b>11.57</b>	<b>6,886,746</b>	<b>0.82</b>	<b>- 11,807,516</b>	<b>-4.31</b>	<b>196,287,879</b>	<b>2850.2%</b>
GASTOS FINANCIEROS	23	19,130,999	1.72	6,181,743	1.77	42,372,709	5.06	6,260,155	2.28	-23,241,710	-54.9%
INGRESOS FINANCIEROS	24	46,479,855	4.17	12,859,093	3.68	133,974,556	16.01	90,066,151	32.84	-87,494,701	-65.3%
OTROS INGRESOS	25	465,507	0.04	226,214	0.06	2,851,957	0.34	1,141,625	0.42	-2,386,450	-83.7%
OTROS GASTOS	20	14,370,326	1.29	994,371	0.28	10,070,795	1.20	1,410,088	0.51	4,299,531	42.7%
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	26	39,688,654	3.56	10,582,624	3.03	6,120,429	0.73	2,759,501	1.01	33,568,225	548.5%
GASTOS EXTRAORDINARIOS	26	7,896,140	0.71	114,274	0.03	16,747,343	2.00	7,086,562	2.58	-8,851,203	-52.9%
<b>UTILIDAD ANTES DE INTERESES CREDITO EDIFICIO</b>		<b>248,411,174</b>	<b>22.28</b>	<b>56,770,586</b>	<b>16.26</b>	<b>80,642,840</b>	<b>9.64</b>	<b>67,402,955</b>	<b>24.58</b>	<b>167,768,334</b>	<b>208.0%</b>
GASTO INTERESES CREDITO EDIFICIO	23	18,389,671		10,682,380		-		-		18,389,671	0%
<b>UTILIDAD NETA</b>		<b>230,021,503</b>	<b>20.63</b>	<b>46,088,206</b>	<b>76.05</b>	<b>80,642,840</b>	<b>55.66</b>	<b>67,402,955</b>	<b>126.99</b>	<b>149,378,662</b>	<b>185.2%</b>

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 MARZO DEL 2021  
( En Colones)

	Notas	Acum 2021	%	mar-21	%	Acum 2020	%	mar-20	%	VARIACION Absoluta
VENTAS DE FLORES GALA FUNERARIAS	21	68,279,343	84.77	23,917,962	84.79	47,079,314	86.69	16,368,855	88.87	21,200,029
VENTAS DE FLORES GALA DIRECTAS	21	12,264,587	15.23	4,289,478	15.21	7,225,955	13.31	2,050,279	11.13	5,038,633
<b>TOTAL VENTAS</b>		<b>80,543,931</b>	<b>100</b>	<b>28,207,439</b>	<b>100</b>	<b>54,305,269</b>	<b>100</b>	<b>18,419,133</b>	<b>100</b>	<b>26,238,662</b>
COSTO DE VENTAS FLORES	22	26,683,403	33.13	9,348,649	33.14	20,833,110	38.36	5,675,922	30.82	5,850,292
COSTO DE VENTAS FLORES DIRECTAS	22	6,533,373	8.11	1,925,228	6.83	4,992,694	9.19	1,098,800	5.97	1,540,679
<b>TOTAL COSTO DE VENTAS</b>		<b>33,216,776</b>	<b>41.24</b>	<b>11,273,877</b>	<b>39.97</b>	<b>25,825,805</b>	<b>47.56</b>	<b>6,774,722</b>	<b>36.78</b>	<b>7,390,971</b>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>		<b>47,327,155</b>	<b>58.76</b>	<b>16,933,562</b>	<b>60.03</b>	<b>28,479,464</b>	<b>52.44</b>	<b>11,644,411</b>	<b>63.22</b>	<b>18,847,691</b>
GASTOS DE VENTAS FLORISTERIA	23	14,621,242	18.15	5,089,343	18.04	19,556,460	36.01	6,085,976	33.04	-4,935,218
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	19	286,178	0.36	92,529	0.33	335,281	0.62	111,469	0.61	-49,103
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>14,907,420</b>	<b>18.51</b>	<b>5,181,872</b>	<b>18.37</b>	<b>19,891,741</b>	<b>36.63</b>	<b>6,197,444</b>	<b>33.65</b>	<b>-4,984,321</b>
<b>UTILIDAD OPERACIONAL</b>		<b>32,419,735</b>	<b>40.25</b>	<b>11,751,690</b>	<b>41.66</b>	<b>8,587,723</b>	<b>15.81</b>	<b>5,446,967</b>	<b>29.57</b>	<b>23,832,012</b>
INGRESOS FINANCIEROS	24	581	0.00	9,892	0.04	46,228	0.09	12,747	0.07	-45,648
<b>UTILIDAD NETA</b>		<b>32,420,316</b>	<b>40.25</b>	<b>11,761,582</b>	<b>41.70</b>	<b>8,633,951</b>	<b>15.90</b>	<b>5,459,714</b>	<b>29.64</b>	<b>23,786,365</b>

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

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 31 DE MARZO DEL 2021**  
( En Colones)

	Aportes de Capital y Excedentes capitalizados	Excedentes del Periodo Anterior	Excedentes del Periodo Actual	Excedentes Acumulados	Reserva Responsabilidad Social	Total
<b>Saldo Final Año 2019</b>	<b>¢ 6,355,891,963</b>		<b>449,129,956</b>	<b>15,891,333</b>	<b>22,456,497</b>	<b>6,843,369,750</b>
Capitalización de Excedentes	<b>465,021,289</b>		<b>(449,129,956)</b>	<b>(15,891,333)</b>		-
Excedentes del Periodo Anterior						-
Ajustes de Periodos Anteriores						-
Utilidad del Periodo			<b>649,699,253</b>			<b>649,699,253</b>
Disminución Reserva Responsabilidad Social					<b>(785,915)</b>	<b>(785,915)</b>
Incremento Reserva Responsabilidad Social					<b>11,383,556</b>	<b>11,383,556</b>
<b>Saldo Final Año 2020</b>	<b>¢ 6,820,913,252</b>	<b>¢ -</b>	<b>¢ 649,699,253</b>	<b>¢ 0</b>	<b>¢ 33,054,137</b>	<b>¢ 7,503,666,644</b>
Capitalización de Excedentes						-
Excedentes del Periodo Anterior		<b>649,699,253</b>	<b>(649,699,253)</b>			-
Ajustes de Periodos Anteriores						-
Utilidad del Periodo			<b>230,021,503</b>			<b>230,021,503</b>
Disminución Reserva Responsabilidad Social					<b>(933,900)</b>	<b>(933,900)</b>
<b>Saldo al 31 de marzo del 2021</b>	<b>¢ 6,820,913,252</b>	<b>¢ 649,699,253</b>	<b>¢ 230,021,502</b>	<b>¢ 0</b>	<b>¢ 32,120,237</b>	<b>¢ 7,732,754,247</b>

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 FLUJOS DE EFECTIVO**  
**POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE MARZO DEL 2021**  
(en colones)

	mar-21	mar-20
<b>Flujo de efectivo en las Actividades de Operación</b>		
<b>Utilidad neta acumulada del período</b>	<u>230,021,502.53</u>	<u>80,642,840.30</u>
<b>Ingresos y gastos que no requirieron efectivo</b>		
Depreciaciones	50,778,159.89	51,983,199.00
Provisión aguinaldo	16,128,094.48	14,948,042.00
Provisión vacaciones	6,854,511.91	9,547,560.00
Depreciación Acumulada Activos liquidados	-40,872,117.56	-2,411,618.78
<b>Total cargos que no requieren efectivo</b>	<u>32,888,648.72</u>	<u>74,067,182.22</u>
<b>Cambios en activos circulantes Aumentos (Disminuciones)</b>		
Cartera de Créditos Neto	238,182,255.66	74,592,694.56
Otras cuentas por Cobrar	202,925,172.56	-11,750,143.53
Inventarios	13,301,473.36	27,025,179.01
Otros activos circulantes	-19,969,613.05	6,656,205.43
<b>Total cambios en activo circulante</b>	<u>434,439,288.53</u>	<u>96,523,935.47</u>
<b>Cambios en pasivos circulantes Aumentos (Disminuciones)</b>		
Cuentas por pagar	-565,934,149.28	-19,633,722.58
Planillas y Sueldos por Pagar	-5,359,558.00	-316,699.00
Retenciones por Pagar	-12,413,586.26	-28,907.86
Impuestos por Pagar	-10,508,073.33	4,779,807.67
Documentos por Pagar C.P	15,891,689.97	0.00
Intereses por Pagar	6,986,301.37	0.00
Provisiones por Pagar	-10,602,632.98	-10,923,813.09
Otras cuentas por Pagar	-827,930.62	2,572,407.95
<b>Total cambios en pasivo circulante</b>	<u>-582,767,939.13</u>	<u>-23,550,926.91</u>
<b>Cambios en pasivos no circulantes Aumentos (Disminuciones)</b>		
Documentos por pagar L.P	1,684,108,310.03	0.00
<b>Total cambios en pasivo no circulante</b>	<u>1,684,108,310.03</u>	<u>0.00</u>
<b>Total ajustes</b>	<u>1,568,668,308.15</u>	<u>147,040,190.78</u>
<b>Efectivo neto (utilizado) provisto por actividades de operación</b>	<u>1,798,689,810.68</u>	<u>227,683,031.08</u>
<b>Flujo de efectivo en las Actividades de Inversión</b>		
Inversiones a Largo Plazo	0.00	-629,606,355.27
Propiedad, Planta y Equipo	-5,674,395.59	-18,605,390.79
Depósitos en Garantía	1,336,937.96	-1,336,937.96
Otros activos varios	281,250.00	1,231,614.31
Activo Intangible	32,495,089.23	2,229,800.00
Obras en Proceso y Activos en Tránsito	-1,079,011,072.65	-750,367,577.83
<b>Efectivo neto (utilizado) provisto por actividades de inversión</b>	<u>-1,050,572,191.05</u>	<u>-1,396,454,847.54</u>
<b>Flujo de efectivo en las Actividades de Financiamiento</b>		
Reserva Responsabilidad Social	-933,900.00	-283,650.04
<b>Efectivo neto (usado) provisto por actividades de Financiamiento</b>	<u>-933,900.00</u>	<u>-283,650.04</u>
<b>AUMENTO NETO EN EFECTIVO</b>	<u>747,183,719.63</u>	<u>-1,169,055,466.50</u>
<b>EFFECTIVO E INVERSIONES A LA VISTA AL INICIO DEL PERIODO</b>	<u>1,843,189,626.20</u>	<u>2,785,732,977.76</u>
<b>EFFECTIVO E INVERSIONES A LA VISTA PERIODO ACTUAL</b>	<u>2,590,373,345.83</u>	<u>1,616,677,511.13</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 MARZO DEL 2021 ( En Colones)

### **Nota 1: Resumen de operaciones**

#### **(a) Organización**

La Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional, fue creada con personería jurídica 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 y pensionados del sistema educativo. Los servicios que se ofrecen son los siguientes: Funeraria, Floristería, venta de electrodomésticos mediante convenio con comercializadora y ventas de servicios turísticos mediante convenio con agencia de viajes.

La Corporación es dirigida por un Consejo Directivo integrado por seis delegados, designados 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**

Los Estados Financieros se preparan 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 Marzo de 2021, el tipo de cambio se estableció en ₡615.81 para la venta, y ₡587.37 al 31 de Marzo de 2020, 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.

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**

El método para la estimación de incobrables es el establecido en la política GF-POL-PRO-CC-01 4 "Política Cálculo de Estimación para Incobrables" la cual establece el modelo de matrices de transición.

#### **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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DEL 2021  
( En Colones)

**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 incluye 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. Excepto la depreciación de los vehículos que se realizan con base al acuerdo N°10 de la Sesión Ordinaria N°08-2020.

**j) Activos Intangibles**

La Corporación amortiza a 36 meses los activos Intangibles.

**k) Provisiones por Pagar**

Mensualmente la Corporación registra Provisiones para Aguinaldo calculada al 8.33% de la planilla de salarios, Vacaciones calculada al 4.16% de la planilla de salarios y Aporte Patronal Asociación Solidarista que se calcula con base al 2.5% de los salarios devengados por los empleados asociados.

**l) Reconocimiento de Ingresos**

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

**m) Destino de los excedentes**

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

**n) 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.

**ñ) 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.

A continuación se presentan las notas correspondientes a los balances y estados comparativos al cierre de Marzo 2021 versus Marzo 2020

**Nota 3: Disponibilidades**

	<b>mar-21</b>	<b>mar-20</b>
Al cierre del período la partida de Disponibilidades se detalla de la siguiente forma:		
Fondos Fijos	4,335,000	4,338,300
Fondos Fijos Operadores Funeraria	1,435,000	1,323,417
Fondo Fijo Flores Gala	100,000	100,000
Caja General	80,791	129,369
Cuenta Colones Bco Nacional N° 212284-4	765,729,678	296,808,401
Cuenta Colones Bco Costa Rica N° 252991-2	204,718,549	5,860,337
Cuenta Dólares Bco Nacional N° 608519-5	39,187,291	495,394
Cuenta Dólares Bco Costa Rica N° 43849205	259	1,186
Cuenta Colones Bco. Costa Rica No.4720-5700-1930-0204 Tarjeta Compras	119,927	283,798
Cuenta Colones Promerica N° 30000003327679	28,413,341	0
Cuenta Dólares Bco Proamerica N° 40000003327679	0	1,128
Cuenta Dólares Popular N° 4289252	294,111	0
Cuenta Colones Popular N° 4289258	239,649	0
Cuenta Colones Popular N° 4289241	98	0
Cuenta Dólares Popular N° 4289263	133,083	0
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>1,044,786,777</b>	<b>309,341,329</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DEL 2021**  
( En Colones)

**Nota 4: Inversiones a Corto Plazo**

Las inversiones a la vista y a corto plazo se encuentran conformadas de la siguiente forma:

	<b>mar-21</b>	<b>mar-20</b>
Fondo de Inversión a la vista BNCR No.12858-2 CSMMN - Dinner Fondo Colones	0	811,086,428
Fondo de Inversión a la vista BNCR No.12858-2 CSMMN - Dinner Fondo Dólares	0	449,184,712
Fondos de Inversión Banco Popular Colones	1,076,756,389	11,210,884
Fondos de Inversión Coopenae	72,988	20,000
Fondos de Inversión Coope Alianza	5,000	5,000
Fondos de Inversión Banco Popular Dolares	468,682,652	228,030,050
Fondos de Inversión Coopeande	69,540	0
Certificados de Depósito a Plazo Banco Nacional de Costa Rica	0	1,741,552,050
Popular Valores Puesto de Bolsa S.A	0	264,316,500
Intereses por Cobrar - Certificados de Depósito a Plazo	0	6,775,698
<b>Total Inversiones a Corto Plazo</b>	<b><u>1,545,586,569</u></b>	<b><u>3,512,181,321</u></b>

**Nota 5: Cartera de Créditos**

Al final del período, las cuentas por cobrar estaban compuestas como se detalla:

	<b>mar-21</b>	<b>mar-20</b>
Cuentas por Cobrar Funeraria	708,223,075	753,217,000
Cuentas por Cobrar Floristería Gala	2,722,715	1,335,547
Intereses Acumulados por Cobrar	26,882,167	37,465,700
	<b><u>737,827,957</u></b>	<b><u>792,018,248</u></b>
<b>Menos:</b>		
Estimación para cuentas de cobro dudoso	-53,865,356	-17,310,444
<b>Total de Cuentas por Cobrar Créditos</b>	<b><u>683,962,601</u></b>	<b><u>774,707,804</u></b>

**Nota 6: Cuentas por Cobrar - Cobro Judicial**

A la fecha del balance las cuentas por cobrar en Cobro Judicial se detallan de la siguiente manera:

	<b>mar-21</b>	<b>mar-20</b>
Cobro Judicial Funeraria	79,512,165	73,335,841
Cobro Judicial Otros	2,110,000	2,160,000
	<b><u>81,622,165</u></b>	<b><u>75,495,841</u></b>
<b>Menos:</b>		
Estimación para incobrables Cobro Judicial Funeraria	-79,512,165	-73,335,841
Estimación para incobrables Cobro Judicial - Otras	-2,110,000	-2,160,000
<b>Total de Cuentas por Cobrar - Cobro Judicial</b>	<b><u>81,622,165</u></b>	<b><u>75,495,841</u></b>

**Nota 7: Otras Cuentas por Cobrar**

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

	<b>mar-21</b>	<b>mar-20</b>
Cuentas por Cobrar y Liquidar Empleados	433,528	1,602,242
Cuentas por Cobrar Compañías	53,894,176	15,024,711
Cuentas por Cobrar Tarjetas de Crédito	5,447,153	3,371,291
Adelantos por servicios por cobrar	23,602,380	16,247,366
Pagos sobre Activos por Liquidar	0	3,274,834
<b>Total de Otras Cuentas por Cobrar</b>	<b><u>83,377,237</u></b>	<b><u>39,520,444</u></b>

**Nota 8: Inventarios**

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

	<b>mar-21</b>	<b>mar-20</b>
Cofres	70,876,988	74,500,700
Flores	3,198,003	1,552,990
Suministros de Oficina	8,425,850	14,965,097
Suministros de Limpieza	5,723,261	2,201,707
Insumos Salas de Velación	2,216,796	6,515,953
Inv. Transitorio Bodegas de Suministros	637,500	0
Insumos Floristería	1,262,745	2,431,547
<b>Total Inventarios</b>	<b><u>92,341,144</u></b>	<b><u>102,167,996</u></b>

**Nota 9: Otros Activos Circulantes**

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

	<b>mar-21</b>	<b>mar-20</b>
Gastos Pagados por Anticipado	63,566,296	52,082,603
<b>Total Otros Activos Circulantes</b>	<b><u>63,566,296</u></b>	<b><u>52,082,603</u></b>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DEL 2021  
( En Colones)

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

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

		mar-21		
		<u>Nota 10 Propiedad, Planta y Equipo</u>	<u>Nota 11 Depreciación acumulada</u>	<u>Valor neto</u>
Terrenos	¢	931,510,477		931,510,477
Edificios	¢	969,255,241	-243,276,931	725,978,310
Equipo y Sistemas de Cómputo	¢	41,360,143	-34,406,534	6,953,608
Equipo de Funeraria	¢	116,010,709	-82,900,351	33,110,358
Vehículos	¢	1,034,330,454	-740,929,062	293,401,392
Maquinaria y equipo	¢	42,276,609	-35,720,310	6,556,299
Mobiliario y Equipo de Oficina	¢	281,966,116	-175,238,496	106,727,620
Sistemas de Seguridad	¢	35,949,055	-31,081,155	4,867,900
<b>Total Valor de Adquisición</b>	¢	<b><u>3,452,658,804</u></b>	<b><u>-1,343,552,840</u></b>	<b><u>2,109,105,965</u></b>

		mar-20		
		<u>Nota 10 Propiedad, Planta y Equipo</u>	<u>Nota 11 Depreciación acumulada</u>	<u>Valor neto</u>
Terrenos	¢	931,510,477		931,510,477
Edificios	¢	969,255,241	-216,143,815	753,111,426
Equipo y sistemas de Cómputo	¢	58,659,653	-54,270,946	4,388,706
Equipo de Funeraria	¢	116,275,344	-75,913,899	40,361,446
Vehículos	¢	1,015,410,454	-616,869,701	398,540,753
Maquinaria y equipo	¢	42,276,609	-34,760,421	7,516,188
Mobiliario y Equipo de Oficina	¢	267,029,658	-159,098,221	107,931,438
Sistemas de Seguridad	¢	38,866,439	-32,109,230	6,757,209
<b>Total Valor de Adquisición</b>	¢	<b><u>3,439,283,875</u></b>	<b><u>-1,189,166,233</u></b>	<b><u>2,250,117,642</u></b>

**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

Activos en Tránsito

**Total de Obras y activos en Proceso**

Activos no corrientes Mantenidos para Venta

**Total de Obras en Proceso y Activos Mantenidos para la venta**

mar-21

mar-20

5,430,686,492	1,084,628,131
2,354,678	12,788,897
<b>5,433,041,170</b>	<b>1,097,417,028</b>
0	10,357,142
<b><u>5,433,041,170</u></b>	<b><u>1,107,774,170</u></b>

**Nota 13: Depósitos de Garantía**

Al finalizar el período la cuenta depósitos de garantía se compone como seguidamente se indica:

Depósitos en garantía ICE

Depósitos en garantía CNFL

Depósitos en Garantía Internet

Depósitos en Garantía Alquileres

Depósitos en Garantía Varios

Depósitos en Garantía Convenios

**Total de Depósitos en Garantía**

mar-21

mar-20

5,353,726	5,353,726
42,020	42,020
277,720	277,720
15,323,957	15,685,895
24,353,425	24,924,415
50,000	50,000
<b><u>45,400,848</u></b>	<b><u>46,333,776</u></b>

**Nota 13 A: Activo Intangible**

Licencias de computación

Derecho de Marca

**Subtotal Activo Intangible**

**Amortización activo intangible**

**Total Activo Intangible**

mar-21

mar-20

3,113,580	45,685,166
0	151,175
<b>3,113,580</b>	<b>45,836,341</b>
-2,301,631	-32,943,342
<b><u>811,949</u></b>	<b><u>12,893,000</u></b>

**Nota 14: Varios**

La cuenta denominada "Varios", se conforma de acuerdo al siguiente detalle:

Remodelaciones propiedades arrendadas

Derechos Cementerio Extranjeros

**Total Varios**

mar-21

mar-20

1,875,000	2,873,766
2,080,760	2,080,760
<b><u>3,955,760</u></b>	<b><u>4,954,526</u></b>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DEL 2021  
( En Colones)

	mar-21	mar-20		
<b>Nota 15: Cuentas por Pagar</b>				
Las Cuentas por Pagar al cierre se muestran en el siguiente detalle:				
1- Proveedores CSMMN	588,584,833	201,412,340		
2- Compañías CSMMN	1,114,052	2,431,757		
3- Plan de Apoyo Funerario	486,706,547	454,937,120		
5- Depósitos sin identificar	6,912,308	3,544,598		
6- Rebajos de más y planillas otras instituciones CSMMN	7,528,681	9,747,311		
7- Convenios CSMMN	234,980,528	332,790,355		
8- Depósitos en Garantía Convenios	237,262,927	174,284,700		
9- Otras	988,059	2,182,854		
<b>Total Cuentas por Pagar</b>	<b><u>1,564,077,934</u></b>	<b><u>1,181,331,035</u></b>		
<b>Nota 15A: Planillas por Pagar</b>				
Planillas por pagar	1,043,853	0		
<b>Nota 15B: Retenciones por Pagar</b>				
C.C.S.S.	22,075,916	21,560,696		
Póliza A S.S.V.M.N.	0	1,268,280		
Prestamos S.S.V.M.N.	0	3,288,159		
Embargos	433,168	641,589		
Pension Alimenticia	2,067,887	1,808,532		
COOPEANDE NO.1	0	2,840,188		
COOPENAE	0	1,544,042		
MAGISTERIO SEGUROS	0	7,068		
ASOFUM	0	3,425,022		
ANEP	0	12,997		
<b>Total Provisiones por Pagar</b>	<b><u>24,576,970</u></b>	<b><u>36,396,574</u></b>		
<b>Nota 15C: Provisiones por Pagar</b>				
Vacaciones	16,764,589	18,080,886		
Aguinaldos	20,974,257	19,119,762		
Aporte Patronal a la Asociación Solidarista	0	426,652		
<b>Total Provisiones por Pagar</b>	<b><u>37,738,845</u></b>	<b><u>37,627,300</u></b>		
<b>Nota 15D: Impuestos por Pagar</b>				
IVA Servicios 13%	20,220,195	14,766,746		
Impuesto de Renta	2,210,232	2,199,997		
<b>Total Provisiones por Pagar</b>	<b><u>22,430,427</u></b>	<b><u>16,966,743</u></b>		
<b>Nota 16: Otras Cuentas por Pagar (Ingreso diferido)</b>	<b>mar-21</b>	<b>mar-20</b>		
Al final del presente período la otras cuentas por pagar se conforman como sigue:				
Planillas Otras Instituciones por Distribuir	7,444,386	2,547,380		
Servicios Funerarios pagados por adelantado	8,883,351	13,476,638		
<b>Total Otras Cuentas por Pagar</b>	<b><u>16,327,737</u></b>	<b><u>16,024,018</u></b>		
<b>Nota 17: Documentos por Pagar</b>				
Los documentos por pagar se componen como seguidamente se indica:				
	<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>Tasa de interés</u>	<u>mar-21</u>	<u>mar-20</u>
Banco Popular y del Desarrollo Comunal	2051	7.55%	1,700,000,000	0
<b>Total Documentos por Pagar</b>			<b><u>1,700,000,000</u></b>	<b><u>0</u></b>
<u>Menos</u>				
Porción circulante de documentos por pagar		(*)	15,891,690	0
Intereses Acumulados por Pagar			6,986,301	0 *
<b>Total Documentos por Pagar Corto Plazo</b>			<b><u>22,877,991</u></b>	
<b>Documentos por Pagar Largo Plazo</b>			<b><u>1,684,108,310</u></b>	<b><u>0</u></b>
<b>Total Documentos por Pagar</b>			<b><u>1,706,986,301</u></b>	<b><u>0</u></b>

(\*) La tasa es variable y se determina con la Tasa Básica Pasiva más el 4%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DEL 2021  
( En Colones)

	mar-21	mar-20
<b>Nota 18: Aportes de Capital</b>		
Al día de cierre la cuenta de aportes de capital mantenía los siguientes saldos:		
<b>Aportes de capital</b>		
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
<b>Total Aportes de Capital</b>	<b><u>138,000,000</u></b>	<b><u>138,000,000</u></b>
<b>Excedentes Capitalizados</b>		
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
<b>Total Excedentes Capitalizados</b>	<b><u>6,682,913,253</u></b>	<b><u>6,217,891,962</u></b>
<b>Total Aportes de Capital y Excedentes Capitalizados</b>	<b><u>6,820,913,253</u></b>	<b><u>6,355,891,962</u></b>
<b>Nota 18A: Excedentes no capitalizados</b>		
Reserva Responsabilidad Social	32,120,240	22,172,848
Excedentes Periodos Anteriores	649,699,253	465,021,290
Excedentes del Periodo	<u>230,021,503</u>	<u>80,642,840</u>
<b>Total Excedentes no capitalizados</b>	<b><u>911,840,996</u></b>	<b><u>567,836,978</u></b>
<b>Total Aportes de Capital y Excedentes</b>	<b><u>7,732,754,247</u></b>	<b><u>6,923,728,941</u></b>
<b>Nota 19: Depreciación</b>	mar-21	mar-20
Al final del presente período la cuenta denominada Gasto por Depreciación se conforma como sigue:		
Depreciación CSMMN	50,491,982	51,647,918
Depreciación Flores Gala	286,178	335,281
<b>Total Depreciación</b>	<b><u>50,778,160</u></b>	<b><u>51,983,199</u></b>
<b>Nota 20: OTROS GASTOS</b>		
<b><u>Compromisos y Contingencias</u></b>		
<b>LITIGIOS LEGALES</b>		
<b>Juicio Número Uno.</b>		
Demanda Laboral interpuesta por el Sr. Fulvio Gonzalez Morales según expediente N° 19-002-169-0173-LA en el Juzgado de Trabajo del Segundo Circuito de San José.		
<b>Juicio Número Dos.</b>		
Demanda Laboral interpuesta por el Sr. Cristian Fernando Bonilla Villalobos según expediente N° 20 – 001253 – 0641 – LA en el Juzgado de Trabajo de Cartago.		
<b>DIETAS NO PAGADAS:</b>		
En cumplimiento del <b>Acuerdo No. 04 de la Sesión Ordinaria No. 16-2010 del Consejo Directivo</b> , 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 periodo acumuló <b>¢ 3.136.491</b> , en el periodo 2011 <b>¢4,493,244.84</b> , en el 2012 <b>¢5,031,156.37</b> , en el 2013 <b>¢6.009.829.44</b> , en el periodo 2014 <b>¢5,463,315.84</b> , en el periodo 2015 es de <b>¢5.947.520.00</b> , en el periodo 2016 es de <b>¢7.920.396.00</b> , en el periodo 2017 es de <b>¢7.973.466.17</b> . En el periodo 2018 es de <b>¢9.324.248.77</b> . En el periodo 2019 es de <b>¢7.649.211.69</b> . En el periodo 2020 es de <b>¢8.555.712.84</b> . En el periodo 2021 es de <b>¢2,145,345.00</b>		
<b>PANDEMIA COVID-19</b>		
A partir del mes de Marzo 2020 nuestro país y por tanto la Corporación vieron afectadas la normalidad de sus actividades lo cual implicó incrementar la compra de artículos de limpieza para atender la emergencia sanitaria, disminuyeron los ingresos por servicios de recuperación de convenios, para mitigar el gasto se procedió con la negociación de los montos de alquiler de algunos sucursales y con el cierre permanente de la ubicada en Ciudad Cortes, se rediseño el presupuesto de ingresos y egresos del periodo 2020, se habilito la modalidad de teletrabajo.		
<b>Estimación de incobrables</b>		
Gasto Estimaciones de Incobrables sobre Cuentas Comerciales	10,968,263	7,023,837
<b>Sub-Total</b>	<b><u>10,968,263</u></b>	<b><u>7,023,837</u></b>
<b>Otros Gastos</b>		
Otros gastos	2,270,413	2,820,031
Pérdidas por retiro de activos	1,131,650	226,927
<b>Total Otros Gastos</b>	<b><u>14,370,326</u></b>	<b><u>10,070,795</u></b>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DEL 2021  
( En Colones)

**Nota 21: Ventas y Servicios**

	<b>mar-21</b>	<b>mar-20</b>
Venta de Cofres	470,842,216	340,800,136
Descuento Venta Cofres	-88,181,458	-71,176,691
Venta Servicios Funerarios	/16,916,751	533,103,411
Descuentos Venta Servicios	-120,919,411	-99,465,015
Venta de Flores Gala	81,290,054	57,424,379
Descuento sobre Ventas	-13,010,711	-10,345,065
Venta de Flores Directas	13,205,546	7,737,366
Descuento sobre Ventas	-940,959	-511,411
Ingresos por Servicios	55,967,403	79,131,785
<b>Total Ventas y Servicios</b>	<b><u>1,115,169,432</u></b>	<b><u>836,698,895</u></b>

**Nota 21 A: Ingresos por Servicios**

	<b>mar-21</b>	<b>mar-20</b>
Comisiones GMG Servicios (*)	25,051,766	37,119,053
Comisiones Convenio Clubes de Viaje Punto Com(***)	15,614,160	24,280,286
Derechos de Imagen GMG Servicios(****)	11,250,000	10,803,809
Derechos de Imagen Clubes de Viajes Punto Com(*****)	3,924,415	6,055,425
Comisiones Seguros del Magisterio (*****)	127,063	873,213
<b>Total Ingresos por Servicios</b>	<b><u>55,967,403</u></b>	<b><u>79,131,785</u></b>

(\*) Detalle de Comisión de Electrodomésticos a Marzo 2021

Enero	8,619,475.29
Febrero	8,261,476.08
Marzo	8,170,814.45

(\*\*) Detalle de Comisión de Club de Viajes Punto Com a Marzo 2021

Enero	5,466,920.57
Febrero	5,139,366.83
Marzo	5,007,872.53

(\*\*\*) Detalle de Derechos de Imagen GMG Servicios a Marzo 2021

Enero	3,750,000.00
Febrero	3,750,000.00
Marzo	3,750,000.00

(\*\*\*\*) Detalle de Derechos de Imagen Clubes de Viajes Punto Com a Marzo 2021

Enero	1,374,038.86
Febrero	1,291,712.52
Marzo	1,258,663.15

(\*\*\*\*\*) Detalle de Comisión Seguros del Magisterio a Marzo 2021

Enero	127,062.53
Febrero	0.00
Marzo	0.00

**Nota 22: Costo de Ventas:**

	<b>mar-21</b>	<b>mar-20</b>
Costo de venta de Cofres	142,258,611	103,562,747
Costo de venta de Servicios Funerarios	184,917,500	144,871,910
Costo de Flores Gala	26,683,403	20,833,110
Costo de Flores Directas	6,533,373	4,992,694
<b>Total Costo de Ventas</b>	<b><u>360,392,886</u></b>	<b><u>274,260,461</u></b>

**Nota 23: Gastos de Operación:**

	<b>mar-21</b>	<b>mar-20</b>
Gastos Administrativos	176,452,960	173,616,982
*Gastos Financieros e intereses crédito edificio	37,520,670	42,372,709
Gastos Funeraria	309,749,560	310,395,046
Gastos de Venta de Floristería	14,621,242	19,556,460
<b>Total Gastos de Operación</b>	<b><u>538,344,432</u></b>	<b><u>545,941,197</u></b>

\* Detalle de Gastos Financieros:

	<b>2,021</b>	<b>2,020</b>
Gastos por Intereses	1,990,189	2,066,423
Gastos por Intereses Edificio	18,389,671	0
Comisiones Pagadas	13,827,936	12,298,068
Diferencial Cambiario	1,387,298	25,745,475
Otros Gastos Financieros	<u>1,925,576</u>	<u>2,262,744</u>
<b>Totales</b>	<b><u>37,520,670</u></b>	<b><u>42,372,709</u></b>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DEL 2021  
( En Colones)

	<b>mar-21</b>	<b>mar-20</b>
<b>Nota 24: Ingresos Financieros:</b>		
Intereses Créditos	29,978,987	34,850,369
Intereses sobre inversiones y cuentas corrientes	4,487,133	26,260,178
Diferencial Cambiario	9,172,378	70,852,870
Descuentos sobre compras	2,840,776	1,964,911
Intereses Flores Gala	581	46,228
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>46,479,855</b>	<b>133,974,556</b>
<b>Nota 25: Otros Ingresos</b>	<b>mar-21</b>	<b>mar-20</b>
Otros Ingresos	465,507	2,851,957
	<b>465,507</b>	<b>2,851,957</b>
<b>Nota 26: Ingresos y gastos Extraordinarios:</b>	<b>mar-21</b>	<b>mar-20</b>
Al 31 de Marzo 2021 se han realizado los siguientes ajustes:		
<b>Ingresos:</b>		
1-En Enero 2021, se registraron los siguientes ingresos extraordinarios: a) Ajuste Impuesto Valor Agregado del período 2020 por ₡289.200.07 b) Arreglo de pago David Hernandez por ₡1.567.615.00 c) Rendimientos CoopeAnde por ₡69.422.46 d) Recuperación Cuentas en Cobro Judicial por ₡3.192.956.22 e) Recuperación cuenta en Incobrables por ₡20.219.50 f) Reingreso de carrozas reparadas a activos por ₡8.953.909.63	14,160,093	
2-En Febrero 2021, se registraron los siguientes ingresos extraordinarios: a) Rebajos de más con antigüedad mayor a 3 años por ₡14.165.00 b) Recuperación Cuentas en Cobro Judicial por ₡450.558.80 c) Recuperación cuenta en Incobrables por ₡20.724.90 d) Por Estimación para Incobrables por ₡14.460.487.39	14,945,936	
2-En Marzo 2021, se registraron los siguientes ingresos extraordinarios: a) Rebajos de más con antigüedad mayor a 3 años por ₡2.425.622.00 b) Recuperación Cuentas en Cobro Judicial por ₡617.186.19 c) Recuperación cuenta en Incobrables por ₡21.243.11 d) Por disminución de la Estimación para Incobrables por ₡7.338.299.40 e) Comisiones SPP no canceladas por reversión del contrato por ₡33.375.30 f) Activos que se habían enviado al gasto por ₡146.898.10	10,582,624	
<b>Total Ingresos Extraordinarios y por errores de períodos anteriores</b>	<b>39,688,654</b>	<b>6,120,429</b>
<b>Gastos:</b>		
1-En Enero 2021, se registraron los siguientes gastos extraordinarios: a) Impermeabilización techo sala Consejo Directivo por 1.123.086.00 b) Celebraciones navideñas por ₡69.854.00 c) Manejo desechos Sucursal Alajuela por ₡27.500. d) Patente San Carlos por ₡15.169.91 e) Diferencia comisiones de venta diciembre 2020 por ₡51.672.00 f) Prorrata Impuesto al Valor Agregado periodo 2020 por ₡2.494.768.00 g) Pauta publicitaria Revista Pizarra diciembre 2020 por ₡150.000.00 h) E Servicio Públicos Sucursal Liberia Diciembre 2020 por ₡255.011.56 i) Licencias Zoho noviembre y diciembre 2020 por ₡231.487.50 j) Consumo de agua diciembre 2020 Sucursal Cartago por ₡59.394.70 k) Perifoneo sucursal de Liberia por ₡130.000.00 l) Comisiones servicio Glovo periodo 2020 por ₡1.094.609.18 m) Reingreso carroza 911302 por ₡318.444.28	6,021,397	
2-En Febrero 2021, se registraron los siguientes gastos extraordinarios: a) Licencia Zoho Recruit de Mayo a Noviembre 2020 por ₡452.877.60 b) Servicio de Electricidad noviembre y diciembre 2020 de San Carlos por ₡34.348.00 c) Diseños libros de Duelo por ₡92.424.00 d) Partes accidentes de tránsito resueltos en contra por ₡305.157.72 e) Notas Luctuosas de Noviembre 2020 por ₡605.309.74 f) Servicio importación Sislocar por ₡270.351.89	1,760,469	
2-En Marzo 2021, se registraron los siguientes gastos extraordinarios: a) Servicios de Limpieza de diciembre 2020 por ₡114.273.75	114,274	
<b>Total gastos Extraordinarios y de períodos anteriores</b>	<b>7,896,140</b>	<b>16,747,343</b>

**Nota 27: 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 marzo 2021, 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.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DEL 2021**  
( En Colones)

• **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

✓ **Riesgo de tasa de interés**

Al 31 de marzo del 2021, 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 marzo del 2021

	<u>mar-21</u>		<u>mar-20</u>	
Activos	US\$	825,462.70	US\$	4,569,300.65
Pasivos		<u>-209,555.59</u>		<u>-89,702.23</u>
Posición monetaria	US\$	<u>615,907.11</u>	US\$	<u>4,479,598.42</u>

La posición en moneda extranjera es de \$845.983.61 y \$ 5.215.907.55 al 31 de marzo 2021 y 2020, 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