



CORPORACIÓN DE
SERVICIOS MÚLTIPLES
DEL MAGISTERIO

**BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE ABRIL DEL 2021
(En Colones)**

ACTIVOS	Notas	abr-21	%	abr-20	%	VARIACIÓN	
						Absoluta	Relativa
ACTIVOS CORRIENTES							
Disponibilidades	3	863,971,899	7.86	1,001,476,828	12.30	-137,504,929	-13.7%
Inversiones a Corto Plazo	4	1,550,139,788	14.11	2,534,274,646	31.12	-984,134,858	-38.8%
Cartera de Créditos	5	796,478,839	7.25	787,863,989	9.67	8,614,851	1.1%
Estimación por incobrable de la cartera	5	-50,902,569	-0.46	-20,349,784	-0.25	-30,552,785	150.1%
Cuentas por Cobrar Cobro Judicial	6	72,411,566	0.66	74,914,847	0.92	-2,503,281	-3.3%
Estimación por incobrable Cobro Judicial	6	-72,411,566	-0.66	-74,914,847	-0.92	2,503,281	-3.3%
Otras cuentas por Cobrar	7	84,513,340	0.77	46,509,122	0.57	38,004,218	81.7%
Inventarios	8	102,167,144	0.93	103,926,150	1.28	-1,759,006	-1.7%
Otros activos circulantes	9	51,655,621	0.47	43,982,462	0.54	7,673,159	17.4%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		3,398,024,062	30.93	4,497,683,411	55.23	-1,099,659,349	-24.4%
ACTIVOS NO CORRIENTES							
Propiedad, Planta y Equipo	10	3,455,590,628	31.45	3,439,283,874	42.23	16,306,754	0.5%
Depreciación Acumulada	11	-1,358,532,551	-12.37	-1,205,212,314	-14.80	-153,320,237	12.7%
Obras en Proceso Propiedades	12	5,441,498,509	49.53	1,338,703,111	16.44	4,102,795,399	306.5%
Activos no corrientes Mantenidos para Venta	12	0	0.00	10,357,142	0.13	-10,357,142	0.0%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		7,538,556,587	68.62	3,583,131,812	44.00	3,955,424,774	110.4%
OTROS ACTIVOS							
Depósitos en Garantía	13	45,400,848	0.41	46,333,776	0.57	-932,928	-2.0%
Varios	14	3,862,010	0.04	4,543,988	0.06	-681,978	-15.0%
Activo Intangible	13A	725,010	0.01	11,733,693	0.14	-11,008,683	-93.8%
TOTAL OTROS ACTIVOS		49,987,868	0.45	62,611,457	0.77	-12,623,589	-20.2%
TOTAL ACTIVOS		10,986,568,518	100.00	8,143,426,681	100.00	2,843,141,837	34.9%
PASIVOS Y PATRIMONIO							
PASIVOS CORRIENTES							
Cuentas por pagar	15	908,313,241	8.27	615,390,174	7.56	292,923,066	47.6%
Cuentas por pagar Convenios	15	481,039,887	4.38	534,723,968	6.57	-53,684,081	-10.0%
Planillas y Sueldos por Pagar	15A	1,931,394	0.02	0	0.00	1,931,394	0.0%
Retenciones por Pagar	15B	25,772,877	0.23	37,578,625	0.46	-11,805,749	-31.4%
Provisiones por pagar	15C	44,002,308	0.40	43,506,249	0.53	496,059	1.1%
Impuestos por Pagar	15D	21,933,573	0.20	19,280,380	0.24	2,653,194	13.8%
Otras cuentas por Pagar	16	16,673,207	0.15	13,472,373	0.17	3,200,834	23.8%
Documentos por Pagar a Corto Plazo	17	22,625,702	0.21	0	0.00	22,625,702	0.0%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		1,522,292,190	13.86	1,263,951,770	15.52	258,340,420	20.4%
PASIVOS NO CORRIENTES							
Documentos por pagar	17	1,682,931,480	15.32	0	0.00	1,682,931,480	0.0%
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		1,682,931,480	15.32	0	0	1,682,931,480	0.0%
TOTAL PASIVOS		3,205,223,671	29.17	1,263,951,770	15.52	1,941,271,900	153.6%
PATRIMONIO							
Aportes de Capital y excedentes capitalizados	18	6,820,913,251	62.08	6,355,891,963	78.05	465,021,288	7.3%
Excedentes Períodos Anteriores	18A	649,699,253	5.91	465,021,290	5.71	184,677,963	0.0%
Excedentes del Períodos Actual	18A	278,962,103	2.54	36,388,809	0.45	242,573,294	666.6%
Reserva Responsabilidad Social	18A	31,770,240	0.29	22,172,848	0.27	9,597,393	43.3%
TOTAL PATRIMONIO		7,781,344,847	70.83	6,879,474,910	84.48	901,869,939	13.1%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		10,986,568,518	100.00	8,143,426,681	100.00	2,843,141,837	34.9%

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 30 DE ABRIL DEL 2021
(En Colones)**

	NOTAS	Acum 2021	%	abr-21	%	Acum 2020	%	abr-20	%	VARIACIÓN	
										Absoluta	Relativa %
VENTAS DE COFRES	21	494,219,294	34.27	111,558,536	34.12	360,602,719	32.58	90,979,274	33.68	133,616,575	37.1%
VENTAS SERVICIOS FUNERARIOS	21	770,721,400	53.44	174,724,061	53.44	573,328,425	51.80	139,690,029	51.71	197,392,975	34.4%
VENTAS DE FLORES GALA	21	103,301,996	7.16	22,758,065	6.96	65,012,318	5.87	10,707,050	3.96	38,289,677	58.9%
INGRESOS POR SERVICIOS	21 A	73,883,877	5.12	17,916,474	5.48	107,888,667	9.75	28,756,881	10.65	-34,004,790	-31.5%
TOTAL VENTAS		1,442,126,567	100	326,957,135	100	1,106,832,129	100	270,133,235	100	335,294,438	30.3%
COSTO DE VENTAS COFRES	22	182,884,969	12.68	40,626,358	12.43	138,088,011	12.48	34,525,264	12.78	44,796,958	32.4%
COSTO DE VENTAS SERVICIOS FUNERARIOS	22	238,251,106	16.52	53,333,606	16.31	191,403,717	17.29	46,531,808	17.23	46,847,389	24.5%
COSTO DE VENTAS DE FLORES	22	42,951,096.16	2.98	9,734,320	2.98	30,320,618	2.74	4,494,814	1.66	12,630,478	41.7%
TOTAL COSTO DE VENTAS		464,087,171	32.18	103,694,285	31.71	359,812,346	32.51	85,551,885	31.67	104,274,824	29.0%
UTILIDAD BRUTA		978,039,396	67.82	223,262,851	68.29	747,019,783	67.49	184,581,350	68.33	231,019,613	30.9%
GASTOS DE VENTAS FUNERARIA	23	408,242,724	28.31	98,493,164	30.12	406,802,658	36.75	96,407,612	35.69	1,440,066	0.4%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	23	233,147,692	16.17	56,694,732	17.34	230,231,831	20.80	56,614,849	20.96	2,915,861	1.3%
GASTOS DE VENTAS FLORISTERIA	23	19,566,712	1.36	4,945,470	1.51	25,326,685	2.29	5,770,225	2.14	-5,759,973	-22.7%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	19	65,843,276	4.57	15,065,116	4.61	69,188,587	6.25	17,205,388	6.37	3,345,312	-4.8%
TOTAL GASTOS		726,800,403	50.40	175,198,482	53.58	731,549,762	66.09	175,998,074	65.15	-4,749,358	-0.6%
UTILIDAD OPERACIONAL		251,238,993	17.42	48,064,369	14.70	15,470,021	1.40	8,583,275	3.18	235,768,973	1524.0%
GASTOS FINANCIEROS	23	27,447,182	1.90	8,316,183	2.54	110,908,116	10.02	68,535,407	25.37	-83,460,934	-75.3%
INGRESOS FINANCIEROS	24	63,633,231	4.41	17,153,376	5.25	152,112,202	13.74	18,137,646	6.71	-88,478,972	-58.2%
OTROS INGRESOS	25	823,188	0.06	357,681	0.11	3,050,901	0.28	198,944	0.07	-2,227,713	-73.0%
OTROS GASTOS	20	15,105,628	1.05	735,302	0.22	13,260,279	1.20	3,189,484	1.18	1,845,349	13.9%
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	26	43,040,837	2.98	3,352,184	1.03	6,701,422	0.61	580,994	0.22	36,339,415	542.3%
GASTOS EXTRAORDINARIOS	26	8,356,412	0.58	460,272	0.14	16,777,343	1.52	30,000	0.01	-8,420,931	-50.2%
UTILIDAD ANTES DE INTERESES CREDITO EDIFICIO		307,827,027	21.35	59,415,853	18.17	36,388,809	3.29	- 44,254,032	-16.38	271,438,218	745.9%
GASTO INTERESES CREDITO EDIFICIO	23	28,864,924		10,475,253		-		-		28,864,924	0%
UTILIDAD NETA		278,962,103	19.34	48,940,600	14.97	36,388,809	3.29	- 44,254,032	-16.38	242,573,294	666.6%

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 30 DE ABRIL DEL 2021
(En Colones)

	Notas	Acum 2021	%	abr-21	%	Acum 2020	%	abr-20	%	VARIACION Absoluta
VENTAS DE FLORES GALA FUNERARIAS	21	88,243,500	85.42	19,964,157	87.72	56,893,090	87.51	9,813,776	91.66	31,350,411
VENTAS DE FLORES GALA DIRECTAS	21	15,058,495	14.58	2,793,908	12.28	8,119,229	12.49	893,274	8.34	6,939,266
TOTAL VENTAS		103,301,996	100	22,758,065	100	65,012,318	100	10,707,050	100	38,289,677
COSTO DE VENTAS FLORES	22	35,094,185	33.97	8,410,782	36.96	24,890,129	38.29	4,057,018	37.89	10,204,056
COSTO DE VENTAS FLORES DIRECTAS	22	7,856,911	7.61	1,323,538	5.82	5,430,490	8.35	437,795	4.09	2,426,422
TOTAL COSTO DE VENTAS		42,951,096	41.58	9,734,320	42.77	30,320,618	46.64	4,494,814	41.98	12,630,478
UTILIDAD BRUTA		60,350,900	58.42	13,023,745	57.23	34,691,700	53.36	6,212,236	58.02	25,659,200
GASTOS DE VENTAS FLORISTERIA	23	19,566,712	18.94	4,945,470	21.73	25,326,685	38.96	5,770,225	53.89	-5,759,973
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	19	426,908	0.41	140,730	0.62	438,816	0.67	103,535	0.97	-11,907
TOTAL GASTOS		19,993,620	19.35	5,086,201	22.35	25,765,501	39.63	5,873,760	54.86	-5,771,881
UTILIDAD OPERACIONAL		40,357,279	39.07	7,937,544	34.88	8,926,199	13.73	338,476	3.16	31,431,080
INGRESOS FINANCIEROS	24	9,340	0.01	8,759	0.04	72,162	0.11	25,934	0.24	-62,822
UTILIDAD NETA		40,366,619	39.08	7,946,303	34.92	8,998,361	13.84	364,410	3.40	31,368,258

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 30 DE ABRIL DEL 2021
(En Colones)

	Aportes de Capital y Excedentes capitalizados	Excedentes del Periodo Anterior	Excedentes del Periodo Actual	Excedentes Acumulados	Reserva Responsabilidad Social	Total
Saldo Final Año 2019	¢ 6,355,891,963		449,129,956	15,891,333	22,456,497	6,843,369,750
Capitalización de Excedentes	465,021,289		(449,129,956)	(15,891,333)		-
Excedentes del Periodo Anterior						-
Ajustes de Periodos Anteriores						-
Utilidad del Periodo			649,699,253			649,699,253
Disminución Reserva Responsabilidad Social					(785,915)	(785,915)
Incremento Reserva Responsabilidad Social					11,383,556	11,383,556
Saldo Final Año 2020	¢ 6,820,913,252	¢ -	¢ 649,699,253	¢ 0	¢ 33,054,137	¢ 7,503,666,644
Capitalización de Excedentes						-
Excedentes del Periodo Anterior		649,699,253	(649,699,253)			-
Ajustes de Periodos Anteriores						-
Utilidad del Periodo			278,962,103			278,962,103
Disminución Reserva Responsabilidad Social					(1,283,900)	(1,283,900)
Saldo al 30 de abril del 2021	¢ 6,820,913,252	¢ 649,699,253	¢ 278,962,102	¢ 0	¢ 31,770,237	¢ 7,781,344,847

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 30 DE ABRIL DEL 2021
(en colones)

	abr-21	abr-20
Flujo de efectivo en las Actividades de Operación		
Utilidad neta acumulada del período	<u>278,962,102.65</u>	<u>36,388,808.74</u>
Ingresos y gastos que no requirieron efectivo		
Depreciaciones	65,843,275.75	69,188,587.00
Provisión aguinaldo	21,096,407.00	19,602,645.00
Provisión vacaciones	9,011,669.00	10,322,730.00
Depreciación Acumulada Activos liquidados	-41,146,103.87	-2,411,618.78
Total cargos que no requieren efectivo	<u>54,805,247.88</u>	<u>96,702,343.22</u>
Cambios en activos circulantes Aumentos (Disminuciones)		
Cartera de Créditos Neto	176,568,587.18	81,786,293.94
Otras cuentas por Cobrar	201,789,069.68	-18,738,821.12
Inventarios	3,475,473.19	25,267,024.99
Otros activos circulantes	-8,058,937.97	14,756,346.69
Total cambios en activo circulante	<u>373,774,192.08</u>	<u>103,070,844.50</u>
Cambios en pasivos circulantes Aumentos (Disminuciones)		
Cuentas por pagar	-740,658,956.13	-50,850,615.19
Planillas y Sueldos por Pagar	-4,472,017.00	-316,698.79
Retenciones por Pagar	-11,217,679.90	1,153,143.60
Impuestos por Pagar	-11,004,926.77	7,093,444.17
Documentos por Pagar C.P	15,992,915.44	0.00
Intereses por Pagar	6,632,787.03	0.00
Provisiones por Pagar	-11,464,639.89	-10,474,636.17
Otras cuentas por Pagar	-482,460.61	20,763.30
Total cambios en pasivo circulante	<u>-756,674,977.83</u>	<u>-53,374,599.08</u>
Cambios en pasivos no circulantes Aumentos (Disminuciones)		
Documentos por pagar L.P	1,682,931,480.28	0.00
Total cambios en pasivo no circulante	<u>1,682,931,480.28</u>	<u>0.00</u>
Total ajustes	<u>1,354,835,942.41</u>	<u>146,398,588.64</u>
Efectivo neto (utilizado) provisto por actividades de operación	<u>1,633,798,045.06</u>	<u>182,787,397.38</u>
Flujo de efectivo en las Actividades de Inversión		
Inversiones a Largo Plazo	0.00	1,575,238,784.24
Propiedad, Planta y Equipo	-8,606,219.17	-18,605,389.79
Depósitos en Garantía	1,336,937.96	-1,336,937.96
Otros activos varios	375,000.00	1,642,152.28
Activo Intangible	32,770,609.23	2,229,800.00
Obras en Proceso y Activos en Tránsito	-1,087,468,411.88	-991,653,660.37
Efectivo neto (utilizado) provisto por actividades de inversión	<u>-1,061,592,083.86</u>	<u>567,514,748.40</u>
Flujo de efectivo en las Actividades de Financiamiento		
Reserva Responsabilidad Social	-1,283,900.00	-283,650.04
Efectivo neto (usado) provisto por actividades de Financiamiento	<u>-1,283,900.00</u>	<u>-283,650.04</u>
AUMENTO NETO EN EFECTIVO	<u>570,922,061.20</u>	<u>750,018,495.74</u>
EFFECTIVO E INVERSIONES A LA VISTA AL INICIO DEL PERIODO	<u>1,843,189,626.20</u>	<u>2,785,732,977.76</u>
EFFECTIVO E INVERSIONES A LA VISTA PERIODO ACTUAL	<u>2,414,111,687.40</u>	<u>3,535,751,473.70</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 30 DE ABRIL 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 30 de Abril de 2021, el tipo de cambio se estableció en ₡619.44 para la venta, y ₡571.92 al 30 de Abril 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 30 DE ABRIL 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 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. 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 Solidaria 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 Abril 2021 versus Abril 2020

Nota 3: Disponibilidades

	abr-21	abr-20
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	1,510,000	1,743,417
Fondo Fijo Flores Gala	100,000	100,000
Caja General	80,972	129,369
Cuenta Colones Bco Nacional N° 212284-4	560,154,232	549,470,540
Cuenta Colones Bco Costa Rica N° 252991-2	48,225,869	17,620,625
Cuenta Dólares Bco Nacional N° 608519-5	217,781,483	428,040,530
Cuenta Dólares Bco Costa Rica N° 43849205	260	1,186
Cuenta Colones Bco. Costa Rica No.4720-5700-1930-0204 Tarjeta Compras	118,837	31,734
Cuenta Colones Promerica N° 30000003327679	30,995,087	0
Cuenta Dólares Bco Proamerica N° 40000003327679	0	1,128
Cuenta Dólares Popular N° 4289252	295,857	0
Cuenta Colones Popular N° 4289258	240,337	0
Cuenta Colones Popular N° 4289241	98	0
Cuenta Dólares Popular N° 4289263	133,867	0
Total Disponibilidades	863,971,899	1,001,476,829

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL 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:

	abr-21	abr-20
Fondo de Inversión a la vista BNCR No.12858-2 CSMMN - Dinner Fondo Colones	0	550,320,170
Fondo de Inversión a la vista BNCR No.12858-2 CSMMN - Dinner Fondo Dólares	0	214,814,958
Fondos de Inversión Banco Popular Colones	1,077,938,918	11,234,298
Fondos de Inversión Coopenae	72,988	20,000
Fondos de Inversión Coope Alianza	5,000	5,000
Fondos de Inversión Banco Popular Dolares	472,053,342	222,612,296
Fondos de Inversión Coopeande	69,540	0
Certificados de Depósito a Plazo Banco Nacional de Costa Rica	0	1,269,650,314
Popular Valores Puesto de Bolsa S.A	0	257,364,000
Intereses por Cobrar - Certificados de Depósito a Plazo	0	8,253,610
Total Inversiones a Corto Plazo	1,550,139,788	2,534,274,646

Nota 5: Cartera de Créditos

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

	abr-21	abr-20
Cuentas por Cobrar Funeraria	767,417,437	748,059,431
Cuentas por Cobrar Floristería Gala	2,410,727	1,194,485
Intereses Acumulados por Cobrar	26,650,675	38,610,072
	796,478,839	787,863,989

Menos:

Estimación para cuentas de cobro dudoso

-50,902,569	-20,349,784
-------------	-------------

Total de Cuentas por Cobrar Créditos

745,576,270	767,514,204
--------------------	--------------------

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:

	abr-21	abr-20
Cobro Judicial Funeraria	70,301,566	72,754,847
Cobro Judicial Otros	2,110,000	2,160,000
	72,411,566	74,914,847

Menos:

Estimación para incobrables Cobro Judicial Funeraria

-70,301,566	-72,754,847
-------------	-------------

Estimación para incobrables Cobro Judicial - Otras

-2,110,000	-2,160,000
------------	------------

Total de Cuentas por Cobrar - Cobro Judicial

72,411,566	74,914,847
-------------------	-------------------

Nota 7: Otras Cuentas por Cobrar

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

	abr-21	abr-20
Cuentas por Cobrar y Liquidar Empleados	407,706	1,683,013
Cuentas por Cobrar Compañías	54,055,355	17,200,389
Cuentas por Cobrar Tarjetas de Crédito	3,169,548	7,561,120
Adelantos por servicios por cobrar	26,880,732	16,789,765
Pagos sobre Activos por Liquidar	0	3,274,834
Total de Otras Cuentas por Cobrar	84,513,340	46,509,122

Nota 8: Inventarios

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

	abr-21	abr-20
Cofres	80,352,230	76,316,705
Flores	2,552,407	1,523,851
Suministros de Oficina	9,963,779	16,839,337
Suministros de Limpieza	5,297,318	1,482,062
Insumos Salas de Velación	2,121,286	5,877,688
Inv. Transitorio Bodegas de Suministros	672,000	236,961
Insumos Floristería	1,208,123	1,649,544
Total Inventarios	102,167,144	103,926,150

Nota 9: Otros Activos Circulantes

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

	abr-21	abr-20
Gastos Pagados por Anticipado	51,655,621	43,982,462
Total Otros Activos Circulantes	51,655,621	43,982,462

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2021
(En Colones)

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

El detalle de la Propiedad, planta y equipo al 30 de Abril es el siguiente:

abr-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	-245,538,024	723,717,217
Equipo y Sistemas de Cómputo	42,019,479	-34,661,361	7,358,118
Equipo de Funeraria	116,010,709	-83,502,292	32,508,418
Vehículos	1,034,330,454	-750,481,391	283,849,063
Maquinaria y equipo	42,276,609	-35,800,301	6,476,308
Mobiliario y Equipo de Oficina	284,238,603	-177,294,784	106,943,819
Sistemas de Seguridad	35,949,055	-31,254,397	4,694,658
Total Valor de Adquisición	3,455,590,628	-1,358,532,551	2,097,058,077

abr-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	-218,404,908	750,850,333
Equipo y sistemas de Cómputo	58,659,653	-54,517,222	4,142,431
Equipo de Funeraria	116,275,343	-76,639,559	39,635,784
Vehículos	1,015,410,454	-627,431,336	387,979,118
Maquinaria y equipo	42,276,609	-34,840,412	7,436,197
Mobiliario y Equipo de Oficina	267,029,658	-161,037,720	105,991,938
Sistemas de Seguridad	38,866,439	-32,341,157	6,525,282
Total Valor de Adquisición	3,439,283,874	-1,205,212,314	2,234,071,560

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

abr-21

abr-20

5,440,656,429	1,325,570,847
842,080	13,132,264
5,441,498,509	1,338,703,111
0	10,357,142
5,441,498,509	1,349,060,253

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

abr-21

abr-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
45,400,848	46,333,776

Nota 13 A: Activo Intangible

Licencias de computación

Derecho de Marca

Subtotal Activo Intangible

Amortización activo intangible

Total Activo Intangible

abr-21

abr-20

2,838,060	45,685,166
0	151,175
2,838,060	45,836,341
-2,113,050	-34,102,649
725,010	11,733,693

Nota 14: Varios

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

Remodelaciones propiedades arrendadas

Derechos Cementerio Extranjeros

Total Varios

abr-21

abr-20

1,781,250	2,463,228
2,080,760	2,080,760
3,862,010	4,543,988



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2021
(En Colones)

Nota 15: Cuentas por Pagar

Las Cuentas por Pagar al cierre se muestran en el siguiente detalle:

	abr-21	abr-20
1- Proveedores CSMMN	407,638,157	139,155,383
2- Compañías CSMMN	8,258,620	3,186,552
3- Plan de Apoyo Funerario	485,629,281	457,548,903
5- Depósitos sin identificar	7,416,625	6,969,168
6- Rebajos de más y planillas otras instituciones CSMMN	6,418,658	10,776,876
7- Convenios CSMMN	231,552,453	350,493,204
8-Depósitos en Garantía Convenios	241,228,814	181,044,212
9- Otras	1,210,520	939,843
Total Cuentas por Pagar	<u>1,389,353,128</u>	<u>1,150,114,142</u>

Nota 15A: Planillas por Pagar

Planillas por pagar	1,931,394	0
---------------------	-----------	---

Nota 15B: Retenciones por Pagar

C.C.S.S.	23,173,674	20,889,795
Póliza A S.S.V.M.N.	0	1,284,540
Prestamos S.S.V.M.N.	0	3,215,850
Embargos	550,957	1,341,292
Pension Alimenticia	2,048,246	3,480,192
COOPEANDE NO.1	0	2,845,257
COOPENAE	0	1,547,619
MAGISTERIO SEGUROS	0	5,599
ASOFUM	0	2,956,263
ANEP	0	12,218
Total Provisiones por Pagar	<u>25,772,877</u>	<u>37,578,625</u>

Nota 15C: Provisiones por Pagar

Vacaciones	17,805,508	18,803,529
Aguinaldos	26,196,800	23,739,937
Aporte Patronal a la Asociación Solidarista	0	962,783
Total Provisiones por Pagar	<u>44,002,308</u>	<u>43,506,249</u>

Nota 15D: Impuestos por Pagar

IVA Servicios 13%	19,700,666	19,798,290
Impuesto de Renta	2,232,908	2,283,087
Total Provisiones por Pagar	<u>21,933,573</u>	<u>19,280,380</u>

Nota 16: Otras Cuentas por Pagar (Ingreso diferido)

Al final del presente período la otras cuentas por pagar se conforman como sigue:

	abr-21	abr-20
Planillas Otras Instituciones por Distribuir	7,789,856	563,320
Servicios Funerarios pagados por adelantado	8,883,351	12,909,053
Total Otras Cuentas por Pagar	<u>16,673,207</u>	<u>13,472,373</u>

Nota 17: Documentos por Pagar

Los documentos por pagar se componen como seguidamente se indica:

	Fecha de vencimiento	Tasa de interés	abr-21	abr-20
Banco Popular y del Desarrollo Comunal	2051	7.55%	1,698,924,396	0
Total Documentos por Pagar			<u>1,698,924,396</u>	<u>0</u>
Menos				
Porción circulante de documentos por pagar		(*)	15,992,915	0
Intereses Acumulados por Pagar			6,632,787	0
Total Documentos por Pagar Corto Plazo			<u>22,625,702</u>	
Documentos por Pagar Largo Plazo			<u>1,682,931,480</u>	<u>0</u>
Total Documentos por Pagar			<u>1,705,557,183</u>	<u>0</u>

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2021
(En Colones)

	abr-21	abr-20
Nota 18: 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>
Total Aportes de Capital y Excedentes Capitalizados	<u>6,820,913,253</u>	<u>6,355,891,962</u>
Nota 18A: Excedentes no capitalizados		
Reserva Responsabilidad Social	31,770,240	22,172,848
Excedentes Periodos Anteriores	649,699,253	465,021,290
Excedentes del Periodo	<u>278,962,103</u>	<u>36,388,809</u>
Total Excedentes no capitalizados	<u>960,431,596</u>	<u>523,582,947</u>
Total Aportes de Capital y Excedentes	<u>7,781,344,847</u>	<u>6,879,474,910</u>
Nota 19: Depreciación	abr-21	abr-20
Al final del presente período la cuenta denominada Gasto por Depreciación se conforma como sigue:		
Depreciación CSMMN	65,416,368	68,749,772
Depreciación Flores Gala	426,908	438,816
Total Depreciación	<u>65,843,276</u>	<u>69,188,587</u>
Nota 20: OTROS GASTOS		
<u>Compromisos y Contingencias</u>		
	<u>LITIGIOS LEGALES</u>	
Juicio Número Uno.		
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.		
Juicio Número Dos.		
Demanda Laboral interpuesta por el Sr. Cristian Fernando Bonilla Villalobos según expediente N° 20 – 001253 – 0641 – LA en el Juzgado de Trabajo de Cartago.		
	<u>DIETAS NO PAGADAS:</u>	
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 periodo acumuló ¢ 3.136.491 , en el periodo 2011 ¢4,493,244.84 , en el 2012 ¢5,031,156.37 , en el 2013 ¢6,009,829.44 , en el periodo 2014 ¢5,463,315.84 , en el periodo 2015 es de ¢5,947,520.00 , en el periodo 2016 es de ¢7,920,396.00 , en el periodo 2017 es de ¢7,973,466.17 . En el periodo 2018 es de ¢9,324,248.77 . En el periodo 2019 es de ¢7,649,211.69 . En el periodo 2020 es de ¢8,555,712.84 . En el periodo 2021 es de ¢2,860,460.00		
	<u>PADEMIA COVID-19</u>	
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.		
Estimación de incobrables		
Gasto Estimaciones de Incobrables sobre Cuentas Comerciales	10,968,263	10,063,177
Sub-Total	<u>10,968,263</u>	<u>10,063,177</u>
Otros Gastos		
Otros gastos	3,005,713	2,970,174
Pérdidas por retiro de activos	1,131,651	226,928
Total Otros Gastos	<u>15,105,628</u>	<u>13,260,279</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2021
(En Colones)

Nota 21: Ventas y Servicios

	abr-21	abr-20
Venta de Cofres	610,673,543	457,172,984
Descuento Venta Cofres	-116,454,249	-96,570,265
Venta Servicios Funerarios	929,449,886	/05,724,142
Descuentos Venta Servicios	-158,728,486	-132,395,717
Venta de Flores Gala	106,426,817	68,850,744
Descuento sobre Ventas	-18,183,316	-11,957,655
Venta de Flores Directas	16,106,042	8,692,292
Descuento sobre Ventas	-1,047,547	-573,063
Ingresos por Servicios	73,883,877	107,888,667
Total Ventas y Servicios	<u>1,442,126,567</u>	<u>1,106,832,129</u>

Nota 21 A: Ingresos por Servicios

	abr-21	abr-20
Comisiones GMG Servicios (*)	33,058,832	50,227,008
Comisiones Convenio Clubes de Viaje Punto Com(***)	20,536,422	34,510,929
Derechos de Imagen GMG Servicios(****)	15,000,000	12,678,809
Derechos de Imagen Clubes de Viajes Punto Com(*****)	5,161,561	9,168,255
Comisiones Seguros del Magisterio (*****)	127,063	1,303,666
Total Ingresos por Servicios	<u>73,883,877</u>	<u>107,888,667</u>

(*) Detalle de Comisión de Electrodomésticos a Abril 2021

Enero	8,619,475.29
Febrero	8,261,476.08
Marzo	8,170,814.45
Abril	8,007,066.50

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

Enero	5,466,920.57
Febrero	5,139,366.83
Marzo	5,007,872.53
Abril	4,922,261.66

(***) Detalle de Derechos de Imagen GMG Servicios a Abril 2021

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

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

Enero	1,374,038.86
Febrero	1,291,712.52
Marzo	1,258,663.15
Abril	1,237,145.98

(*****) Detalle de Comisión Seguros del Magisterio a Abril 2021

Enero	127,062.53
Febrero	0.00
Marzo	0.00
Abril	0.00

Nota 22: Costo de Ventas:

	abr-21	abr-20
Costo de venta de Cofres	182,884,969	138,088,011
Costo de venta de Servicios Funerarios	238,251,106	191,403,717
Costo de Flores Gala	35,094,185	24,890,129
Costo de Flores Directas	7,856,911	5,430,490
Total Costo de Ventas	<u>464,087,171</u>	<u>359,812,346</u>

Nota 23: Gastos de Operación:

	abr-21	abr-20
Gastos Administrativos	233,147,692	230,231,831
*Gastos Financieros e intereses crédito edificio	56,312,106	110,908,116
Gastos Funeraria	408,242,724	406,802,658
Gastos de Venta de Floristería	19,566,712	25,326,685
Total Gastos de Operación	<u>717,269,234</u>	<u>773,269,290</u>

* Detalle de Gastos Financieros:

	2,021	2,020
Gastos por Intereses	2,621,946	2,654,817
Gastos por Intereses Edificio	28,864,924	0
Comisiones Pagadas	16,972,638	15,795,472
Diferencial Cambiario	5,284,625	89,647,225
Otros Gastos Financieros	<u>2,567,974</u>	<u>2,810,602</u>
Totales	<u>56,312,106</u>	<u>110,908,116</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2021
(En Colones)

<u>Nota 24: Ingresos Financieros:</u>	<u>abr-21</u>	<u>abr-20</u>
Intereses Créditos	40,126,532	46,188,704
Intereses sobre inversiones y cuentas corrientes	6,676,438	31,979,169
Diferencial Cambiario	13,891,053	71,501,997
Descuentos sobre compras	2,929,868	2,370,171
Intereses Flores Gala	9,340	72,162
Total Ingresos Financieros	<u>63,633,231</u>	<u>152,112,202</u>
 <u>Nota 25: Otros Ingresos</u>	 <u>abr-21</u>	 <u>abr-20</u>
Otros Ingresos	823,188	3,050,901
	<u>823,188</u>	<u>3,050,901</u>
 <u>Nota 26: Ingresos y gastos Extraordinarios:</u>	 <u>abr-21</u>	 <u>abr-20</u>
Al 30 de Abril 2021 se han realizado los siguientes ajustes:		
Ingresos:		
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	
3-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	
4-En Abril 2021 , se registraron los siguientes ingresos extraordinarios: a) Recuperación Cuentas en Cobro Judicial por ₡367,623.26 b) Recuperación cuenta en Incobrables por ₡21,774.19 c) Por disminución de la Estimación para Incobrables por ₡2,962,786.22	3,352,184	
Total Ingresos Extraordinarios y por errores de períodos anteriores	43,040,837	6,701,422
Gastos:		
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 período 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 período 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	
3-En Marzo 2021 , se registraron los siguientes gastos extraordinarios: a) Servicios de Limpieza de diciembre 2020 por ₡114.273.75	114,274	
4-En Abril 2021 , se registraron los siguientes gastos extraordinarios: a) Consumo de agua Pérez Zeledón período 2020 por ₡460,272.35	460,272	
Total gastos Extraordinarios y de períodos anteriores	8,356,412	16,777,343



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2021 (En Colones)

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 30 de abril 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.

• 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

		abr-21	abr-20
Activos	US\$	1,114,386.83	US\$ 1,528,925,033.59
Pasivos		<u>-4,602.55</u>	<u>-29,318.49</u>
Posición monetaria	US\$	<u>1,109,784.28</u>	<u>US\$ 1,528,895,715.10</u>

La posición en moneda extranjera es de \$1.109.784.28 y \$ 1.528.895.715.1 al 30 de abril 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