

**Asociación Solidarista de Empleados de Asociación de Servicios Médicos
Costarricenses y Afines, ASECLIBI.**

**Informe del Tesorero
Al 30 de setiembre del 2019**

Según lo dispone el artículo 27 de la Ley de Asociaciones Solidaristas 6970, se procede a informar a cada uno de nuestros asociados, los hechos más relevantes en relación con el desempeño financiero para el periodo recién finalizado 2018-2019.

Entorno Económico

Con el fin de servir de parámetro en el análisis de los datos que se presentan, a continuación, le mencionamos algunos indicadores económicos al periodo del cierre de Setiembre 2019.

Indicador	Índice (%)
Inflación anual	2.53%
Promedio de tasa básica pasiva (Sobre Inversiones)	5.70%

ANALISIS DEL BALANCE DE SITUACION

El Balance de Situación es uno de los principales Estados Financieros que se evalúan en las organizaciones, en el caso de ASECLIBI refleja la posición financiera de nuestra Asociación Solidarista. Son los bienes que posee la organización, las deudas y el patrimonio.

A continuación, se presenta un análisis de los activos (recursos que se poseen y que son activos productivos) y los pasivos (obligaciones por pagar), así como el patrimonio que corresponde a lo ahorrado por los asociados, y el aporte proporcional suministrado por el patrono.

Activos

En términos Generales representa la forma de cómo están invertidos los fondos recibidos de los Asociados y del Patrono. Para el cierre del 2019 los activos totales ascienden a la suma de **¢4.088.000.000 (Cuatro mil ochenta y ocho millones de colones)**

En el siguiente cuadro se puede observar la forma como están integrados los activos de la Asociación:

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019 Y DEL 2018
(Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)**

ACTIVO	2019	2018	VARIACIÓN
ACTIVO CIRCULANTE			
Efectivo y Equivalentes de efectivo	¢418,168,860	¢225,701,206	¢192,467,654
Inversiones en valores	2,212,242,278	2,267,621,599	(55,379,321)
Doc. y Cuentas por Cobrar Corto Plazo	393,649,127	361,445,015	32,204,112
Gastos pagados por anticipado	53,045	1,060,023	(1,006,978)
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE	¢3,024,113,310	¢2,855,827,843	¢168,285,467
ACTIVO NO CIRCULANTE			
Doc. y cuentas por cobra a Largo Plazo	1,028,263,268	950,370,997	¢77,892,271
Moviliario y Equipo Neto	5,211,068	2,990,659	2,220,409
Otros activos no financieros	31,371,361	26,492,568	4,878,793
TOTAL ATIVO NO CIRCULANTES	¢1,064,845,697	¢979,854,224	¢84,991,473
TOTAL ACTIVOS	¢4,088,959,007	¢3,835,682,067	¢253,276,940

Nuestro principal activo está constituido por las inversiones, esta cartera esta 100% en el sector público que asciende a la suma de **¢2.212.000.000 (dos mil doscientos doce millones de colones)**.

El segundo activo de importancia lo constituye la cartera de crédito cuya composición al 30 de setiembre del 2019 es el siguiente:

SALDO DE LA CARTERA CREDITICIA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019
₡1,269,984,000

DETALLE	MONTO	PORCENTAJE
PRESTAMOS S/AHORROS	₡734,044,000	57.80%
PRESTAMOS DE VIVIENDA	₡121,759,000	9.59%
PRESTAMOS PERSONALES	₡245,829,000	19.36%
PRESTAMOS DE EDUCACIÓN	₡2,063,000	0.16%
PRESTAMOS DE SALUD	₡12,431,000	0.98%
PRESTAMOS S/APORTE PATRONAL	₡153,858,000	12.11%
TOTAL	₡1,269,984,000	100%

Pasivos

Corresponde a los compromisos y obligaciones que tiene la Asociación al 30 de setiembre del 2019, a continuación, se detalla.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2019 Y DEL 2018
(Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)

PASIVO	2019	2018	VARIACION
PASIVOS A CORTO PLAZO			
Cuentas por Pagar	¢351,079,673	¢392,261,338	(¢41,181,665)
Ahorro Escolar	35,769,050	34,202,205	1,566,845
Ahorro Navideño	75,990,609	81,544,126	(5,553,517)
Ahorros Especiales	72,872,385	60,288,233	12,584,152
Salario Escolar	8,195,252	19,974,399	(11,779,147)
Gastos Acumulado	13,105,486	7,541,879	5,563,607
Aportes Patronales en Custodia	145,870,084	161,700,683	(15,830,599)
TOTAL PASIVO A CORTO PLAZO	¢702,882,539	¢757,512,863	(¢54,630,324)
PASIVOS A LARGO PLAZO			
Anticipos para Vivienda	¢732,000	¢639,000	¢93,000
TOTAL PASIVO A CORTO PLAZO	¢732,000	¢639,000	¢93,000
OTROS PASIVOS			
Provisiones y Prestaciones Sociales	¢0	¢5,411,011	(¢5,411,011)
TOTAL OTROS PASIVOS	¢0	¢5,411,011	(¢5,411,011)
TOTAL PASIVOS	¢703,614,539	¢763,562,874	(¢59,948,335)

Patrimonio Solidarista

Al 30 de setiembre del 2019 ASECLIBI Y AFINES posee un patrimonio Solidarista total de **¢3.385.000.000 (tres mil trescientos ochenta y cinco millones de colones)** lo cual representa el total de aportes que nosotros como asociados y el patrono han realizado a la asociación. Por tanto, constituye el valor que tiene nuestra organización.

Se muestra la composición de nuestro patrimonio:

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019 Y DEL 2018
(Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)

PATRIMONIO	2019	2018	VARIACION
Aportes Patronales	¢1,218,854,404	¢1,090,754,325	¢128,100,079
Aportes Asociados	1,720,373,425	1,601,993,882	118,379,543
Capitalización de Excedentes	112,120,982	109,138,120	2,982,862
Superávit por Donación	86,726,193	40,531,987	46,194,206
Reservas Sociales	42,058,883	40,433,958	1,624,925
Excedentes del Ejercicio por Distribuir	<u>205,210,581</u>	<u>189,266,921</u>	<u>15,943,660</u>
TOTAL PATRIMONIO	<u>¢3,385,344,468</u>	<u>¢3,072,119,193</u>	<u>¢313,225,275</u>
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	<u>¢4,088,959,007</u>	<u>¢3,835,682,067</u>	<u>¢253,276,940</u>

A continuación, se presenta el Estado de Excedentes correspondiente al periodo 2018 – 2019.

ESTADO DE EXCEDENTES
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2018 Y DEL 2017
(Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)

INGRESOS	2019	2018	VARIACION
Intereses Sobre Préstamos	¢182,833,609	¢173,738,379	¢9,095,230
Intereses Sobre Inversiones	168,183,412	145,779,412	22,404,000
Comisión Servicios Médicos	18,022,005	0	18,022,005
Intereses Compañías Relacionadas	1,323,682	7,286,610	(5,962,928)
Ingresos Financieros	3,969,317	420,878	3,548,439
Otros Ingresos	23,220,823	10,885,480	12,335,343
TOTAL INGRESOS	¢397,552,848	¢338,110,759	¢59,442,089
EGRESOS			
Gastos Generales y Administración	106,083,404	76,990,291	29,093,113
Gastos Financieros	12,564,362	6,776,517	5,787,845
Gastos por Depreciación y Amortización	2,419,339	1,255,749	1,163,590
Gastos por Ahorro Especial	7,595,241	9,921,348	(2,326,107)
Gastos Extraordinarios	3,124,939	3,278,983	(154,044)
Gastos por Estimación Incobrables	1,190,911	1,394,118	(203,207)
TOTAL EGRESOS	¢132,978,196	¢99,617,006	¢33,361,190
EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	¢264,574,652	¢238,493,753	¢26,080,899
Reservas de Actividades Sociales 16%	42,432,781	38,159,001	4,273,780
Reserva de Becas de Estudio 2%	5,304,096	4,769,877	534,219
EXCEDENTES DESPUES DE RESERVAS	¢216,837,775	¢195,564,875	¢21,272,900
Excedentes Liquidos	11,627,194	6,297,954	5,329,240
EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	¢205,210,581	¢189,266,921	¢15,943,660

Ingresos

Como se puede observar en el cuadro anterior para este periodo 2019, los ingresos brutos obtenidos fueron **¢397.552.000 (trescientos noventa y siete millones quinientos cincuenta y dos mil colones)** en comparación al periodo anterior que fueron de **¢338.110.000 (trescientos treinta y ocho millones ciento diez mil colones)** que representa, un aumento de **¢59.442.000 (cincuenta y nueve millones cuatrocientos cuarenta y dos mil colones)** esto se justifica de la siguiente manera:

Los ingresos por concepto de préstamos aumentaron en **¢ 9.095.000 (nueve millones noventa y cinco mil colones)**, al igual que los intereses sobre inversiones que se incrementó en **22.404.000 (veintidós millones cuatrocientos cuatro mil colones)** y los Intereses en Compañías Relacionadas disminuyeron en **¢5.962.000 (Cinco millones novecientos sesenta y dos mil colones)**, por su parte la cuenta de otros ingresos aumentó en **¢12.335.000 (doce millones trescientos treinta y cinco mil colones)**.

Gastos

En cuanto al rubro de gastos, los mismos corresponden a **¢ 132.978.000 (ciento treinta y dos millones novecientos setenta y ocho mil colones)**, incrementándose con respecto al periodo pasado en **¢33.361.000 (treinta y tres millones trescientos sesenta y un mil colones)** este aumento se da principalmente en los gastos generales y administración que se incrementa por los nuevos proyectos en los cuales está trabajando ASECLIBI en estos momentos.

La ganancia que se obtuvo antes de reservas fue de **¢ 264.574.000 (Doscientos sesenta y cuatro millones quinientos setenta y cuatro mil colones)**, comparándola con el periodo anterior que fue de **¢ 238.493.000 (Doscientos treinta y ocho millones cuatrocientos noventa y tres mil colones)**, con los datos anteriores se ve que hay un aumento de **¢26.080.000 (veintiséis millones ochenta mil colones)** que representa un 11% más que el año anterior.

Las reservas sociales ascendieron a **¢47.736.000 (Cuarenta y siete millones setecientos treinta y seis mil colones)** aumentando en **¢ 4.807.000 (cuatro millones ochocientos siete mil colones)** con respecto al periodo pasado. Estas

reservas se componen del **16%** sobre las utilidades para actividades sociales y **2%** para educación.

El excedente neto después de reservas quedó en **¢216.837.000 (doscientos dieciséis millones ochocientos treinta y siete mil colones)**, menos los excedentes liquidados de **¢11.627.000 (once millones seiscientos veintisiete mil colones)** nos da un excedente a distribuir de **¢ 205.210.000 (doscientos cinco millones doscientos diez mil colones)**, se obtiene así un factor de distribución de excedentes neto de **7.12%**.

En términos generales el comportamiento de las finanzas de la Asociación en el periodo y apoyados en los Estados Financieros auditados por la firma Ernst & Young, son considerados satisfactorios y sobre todo ajustados a la realidad. Lo anterior demuestra que se han manejado de manera eficiente los recursos, cartera de crédito y las inversiones.

COMPARACIÓN DE EXCEDENTES
(Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)

PERIODO	<u>Oct-16 a Set-17</u>	<u>Oct-17 a Set-18</u>	<u>Oct-18 a Set-19</u>
Dividendos Netos	¢187,282,474	¢195,564,878	¢216,837,775
Rentabilidad	7.28%	6.98%	7.12%
Inflación BCCR	1.37%	2.21%	2.53%
Tasa Básica Pasiva	5.85%	5.90%	5.70%

Nuevos Proyectos

Tal y como se mencionó en el informe de presidencia, uno de los puntos importantes presentados en la estrategia de ASECLIBI fue la búsqueda de nuevas oportunidades de negocio, por lo que, a partir del mes de noviembre del año pasado, se empezó con la remodelación de la oficina administrativa de ASECLIBI y el alquiler del primer piso a la Óptica de niños Siloé. Y a partir del 01 de abril del presente

año, se empezó con un nuevo proyecto, de cobro de los Honorarios a los médicos de ASEMECO.

Se presentan los estados financieros de ambos a continuación:

Alquiler del local Comercial

ASECLIBI
Balance de Comprobación
ALQUILER DEL LOCAL COMERCIAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019

Ingresos

	Saldo al 2019/08	Debe 2019/09	Haber 2019/09	Neto 2019/09	Saldo al 2019/09
400-011-001 INGRESO ALQUILER LOCAL COMERCIAL	8,019,344.00	0.00	1,020,798.00	1,020,798.00	9,040,142.00

Gastos

500-035 GASTOS PROYECTO ALQUILER LOCAL	1,489,175	3,757,889	0	3,757,889	5,247,064
500-035-001 Salarios	0	1,360,736	0	1,360,736	1,360,736
500-035-002 Cargas Sociales	0	483,996	0	483,996	483,996
500-035-003 DEPRECIACIONES	434,265	57,072	0	57,072	491,337
500-035-003-001 Local Comercial	66,932	11,155	0	11,155	78,087
500-035-003-002 Remodelación	367,333	45,917	0	45,917	413,250
500-035-017 GASTOS DE MANTENIMIENTO	936,752	230,480	0	230,480	1,167,232
500-035-017-001 Mantenimiento Local Arrendado	936,752	230,480	0	230,480	1,167,232
500-035-050 IMPUESTO DE RENTA - Estimación	0	1,625,605	0	1,625,605	1,625,605

UTILIDAD ACUMULADA AL MES DE AGOSTO 2019	€6,530,169
INGRESOS DE SEPTIEMBRE 2019	1,020,798
GASTOS DE SEPTIEMBRE 2019	3,757,889
UTILIDAD ACUMULADA AL MES DE SEPTIEMBRE 2019	€3,793,078

Cobro de Honorarios Médicos

ASECLIBI
Balance de Comprobación
COBRO DE HONORARIOS MÉDICOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019

Ingresos

	Saldo al 2019/08	Debe 2019/09	Haber 2019/09	Neto 2019/09	Saldo al 2019/09
400-012-001 INGRESO COMISIONES SERVICIOS MEDICOS	15,264,267	0	2,757,737	2,757,737	18,022,005

Gastos

	Saldo al 2019/08	Debe 2019/09	Haber 2019/09	Neto 2019/09	Saldo al 2019/09
500-036 GASTOS PROYECTO SERVICIOS MEDICOS	15,674,082	2,373,864	0	2,373,864	18,047,946
500-036-001 SALARIOS	8,629,055	1,345,758	0	1,345,758	9,974,813
500-036-002 HONORARIOS PROFESIONALES	360,384	0	0	0	360,384
500-036-003 CARGAS SOCIALES	3,785,316	621,129	0	621,129	4,406,446
500-036-007 DEPRECIACIONES	106,646	38,099	0	38,099	144,746
500-036-008 ALQUILERES	573,495	287,580	0	287,580	861,075
500-036-010 GASTOS DEL PERSONAL	686,803	27,550	0	27,550	714,353
500-036-015 GASTOS VARIOS	238,106	0	0	0	238,106
500-036-018 INCOBRABLES	979,710	0	0	0	979,710
500-036-020 Subsidio por Incapacidad	22,500	0	0	0	22,500
500-036-025 Comisiones SINPE Honorarios Médicos	142,861	20,235	0	20,235	163,096
500-036-026 Comisiones Datafono	133,131	33,513	0	33,513	166,643
500-036-050 Diferencial Cambiario	16,075	0	0	0	16,075

UTILIDAD ACUMULADA AL MES DE AGOSTO 2019	-€409,815
INGRESOS DE SEPTIEMBRE 2019	2,757,737
GASTOS DE SEPTIEMBRE 2019	2,373,864
PERDIDA ACUMULADA MES DE SEPTIEMBRE 2019	-€25,941

Ambos proyectos están en su etapa inicial y los estados financieros son revisados mensualmente por la Junta Directiva de ASECLIBI para mantener un control en lo que generan cada uno de ellos, además de mantener el orden adecuado con las leyes y decretos que el gobierno y ASEMECO solicita.

Ayudas del Fondo de Emergencia

En apego de los principios solidarios y responsabilidad social como organización solidarista, la asociación cuenta con un reglamento de ayudas para atender aquellas necesidades en momentos difíciles ante la pérdida de un ser querido, terremotos, tornados, inundaciones, además, por enfermedades de los asociados y sus familias directas.

El monto otorgado para este periodo asciende a **¢27.570.000 (veintisiete millones quinientos setenta mil colones)** estas ayudas se distribuyen de la siguiente manera:

**TOTAL AYUDAS OTORGADAS
FONDO DE EMERGENCIA
OCTUBRE 2018 A SETIEMBRE 2019
TOTAL ¢27.570.844**

SALUD	¢19,610,844	71%
MUTUALIDAD	¢5,500,000	20%
INCAPACIDADES	¢2,460,000	9%
TOTAL	¢27,570,844	100%

Ayudas para estudio

La Asociación por acuerdo de Asamblea reserva un 2% del total de utilidades para ayudas de estudio a los asociados. Para este periodo se logró beneficiar a 40 asociados por un monto total de **¢4.624.000 (cuatro millones seiscientos veinticuatro mil colones con 00/100)**. Ver cuadro adjunto.

**AYUDAS DE ESTUDIO Y CAPACITACIONES
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2019
TOTAL ₡4.624.000.00**

CONGRESOS	₡255,000	6%
SEMINARIOS	₡834,000	18%
DONACIONES PAQUETES ESCOLARES	₡300,000	6%
AYUDA DE ESTUDIO	₡3,235,000	70%
TOTAL	₡4,624,000	100%

Gastos de Asamblea

El costo la cena de los asociados, las votaciones para la elección de los miembros de Junta Directiva, los sacos navideños, las rifas e incentivos y el refrigerio para la Asamblea General corresponde a un monto de **₡42.553.000 (Cuarenta y dos millones quinientos cincuenta y tres mil colones)** que comparado con los años anteriores se observa un aumento significativo, esto corresponde en su mayoría por la cantidad de asistentes a la cena de asociados, la cual, a diferencia del año pasado que se cotizó para 370 asociados, este año 2019 aumentó en 500 los afiliados confirmados, esto representa un 35% de asistentes a las cena de ASECLIBI del 21 de diciembre del presente año. Se debe de hacer la aclaración que ASECLIBI aumentó de 698 a 855 asociados activos, lo cual significa un incremento de 157 nuevos afiliados.

Es importante tener presente que para estas actividades se realiza una reserva de Actividades Sociales, la cual actualmente está en un 16% sobre los rendimientos, mismo que ha sido el mismo desde diciembre del 2012, por esta razón, y por el aumento del costo de la vida, por lo cual, si deseamos mantener los gastos sociales como por ejemplo la canasta, cena, rifas, y otras actividades en cuanto a calidad y cantidad, se debe evaluar la posibilidad de aumentar este porcentaje, para no afectar la parte social.

# DE ASOCIADOS	525	526	698	855
DESCRIPCIÓN	2016	2017	2018	2019
Canasta Navideña	20,055,000	25,504,000	28,258,000	28,105,000
Cena Navideña	7,810,000	-	8,654,000	11,845,000
Rifas	1,500,000	990,000	500,000	700,000
Incentivo por Asistencia	-	-	-	800,000
Refrigerio Asamblea	650,000	400,000	552,000	368,000
Gastos Tribunal Elecciones	1,105,000	623,000	630,000	735,000
Día del Solidarismo	266,000	1,258,000	-	-
TOTAL	€31,386,000	€28,775,000	€38,594,000	€42,553,000

Conclusión

Agradezco toda la oportunidad brindada de servirles de la mejor manera y la confianza depositada en los miembros de esta Junta Directiva, pueden estar seguros que hemos trabajado con esfuerzo y esmero, realizando cada labor con honestidad y transparencia.

Hoy tenemos una asociación muy sólida de la cual gozamos de muchos beneficios.

Los Estados Financieros están a disposición de todos ustedes en la oficina de ASECLIBI para ser revisados cuando ustedes así lo deseen.

Muchas gracias por su confianza y que Dios los bendiga



Lic. Abel De la O Benavides
Tesorero.