

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

**Informe del Tesorero  
Al 31 de diciembre del 2020**

Según lo dispone el artículo 27 de la Ley de Asociaciones Solidaristas 6970, se procede a informar a nuestros asociados, los hechos más relevantes en relación con el desempeño financiero para el periodo del 01 de octubre del 2019 al 31 de diciembre del 2020.

La entrada en vigencia de la Ley número 9635 de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, trajo consigo un importante cambio en el periodo fiscal al que estábamos acostumbrados, el cual pasa a ser de enero a diciembre de cada año.

Para el periodo 2019 quedaron pendientes 03 meses de revisión, razón por la cual, los estados financieros estarán mostrando por única vez 15 meses de revisión, siendo los mismos de octubre 2019 a diciembre 2020.

**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 diciembre 2020.

Indicador	Índice (%)
Inflación BCCR	0.89%
Promedio de tasa básica pasiva (Sobre Inversiones)	3.50%

**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 2020 los activos totales ascienden a la suma de **€3.995.000.000 (tres mil novecientos noventa y cinco 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 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 Y 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019**  
(Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)

ACTIVO	2020	2019	VARIACIÓN
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>			
Efectivo y Equivalentes de efectivo	554,813,339	418,168,860	136,644,479
Inversiones en valores	2,146,328,207	2,212,242,278	(65,914,071)
Doc. y Cuentas por Cobrar Corto Plazo	314,071,501	393,649,127	(79,577,626)
Gastos pagados por anticipado	114,763	53,045	61,718
<b>TOTAL ACTIVO CIRCULANTE</b>	<b>€3,015,327,810</b>	<b>€3,024,113,310</b>	<b>(€8,785,500)</b>
<b>ACTIVO NO CIRCULANTE</b>			
Doc. y cuentas por cobra a Largo Plazo	945,818,561	1,028,263,268	(82,444,707)
Moviliario y Equipo Neto	3,526,630	5,211,068	(1,684,438)
Otros activos no financieros	30,438,868	31,371,361	(932,493)
<b>TOTAL ATIVO NO CIRCULANTES</b>	<b>€979,784,059</b>	<b>€1,064,845,697</b>	<b>(€85,061,638)</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>€3,995,111,869</b>	<b>€4,088,959,007</b>	<b>(€93,847,138)</b>

Nuestro principal activo está constituido por las inversiones, esta cartera esta 100% en el sector público que asciende a la suma de **¢2.146.000.000 (dos mil ciento cuarenta y seis millones de colones)**.

El segundo activo de importancia lo constituye la cartera de crédito cuya composición al 31 de diciembre del 2020 es el siguiente:

**SALDO DE LA CARTERA CREDITICIA  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020  
¢1,147,574,000**

DETALLE	MONTO	PORCENTAJE
PRESTAMOS S/AHORROS	¢702,092,000	61.18%
PRESTAMOS DE VIVIENDA	¢102,208,000	8.91%
PRESTAMOS PERSONALES	¢148,058,000	12.90%
PRESTAMOS DE EDUCACIÓN	¢691,000	0.06%
PRESTAMOS DE SALUD	¢7,548,000	0.66%
PRESTAMOS S/APORTE PATRONAL	¢125,770,000	10.96%
<b>TOTAL</b>	<b>¢1,147,574,000</b>	<b>100%</b>

**Pasivos**

Corresponde a los compromisos y obligaciones que tiene la Asociación al 31 de diciembre del 2020, a continuación, se detalla.

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 Y 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019**  
**(Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)**

PASIVO	2020	2019	VARIACIÓN
<b>PASIVOS A CORTO PLAZO</b>			
Cuentas por Pagar	18,101,230	12,997,727	5,103,503
Recompras por pagar	0	338,190,945	(338,190,945)
Ahorro Escolar	38,231,253	35,769,050	2,462,203
Ahorro Navideño e Intereses	20,135,183	75,990,609	(55,855,426)
Ahorros Especiales e Intereses	88,319,943	72,872,385	15,447,558
Ahorro Salario Escolar	1,908,235	8,195,252	(6,287,017)
Gastos Acumulado	7,942,982	12,996,486	(5,053,504)
Aportes Patronales en Custodia	143,358,005	145,870,084	(2,512,079)
Impuestos sobre la renta por pagar	3,679,949	0	3,679,949
<b>TOTAL PASIVO A CORTO PLAZO</b>	<b>¢321,676,780</b>	<b>¢702,882,538</b>	<b>(¢381,205,758)</b>
<b>PASIVOS A LARGO PLAZO</b>			
Anticipos para Vivienda	21,000	732,000	(711,000)
<b>TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO</b>	<b>¢21,000</b>	<b>¢732,000</b>	<b>(¢711,000)</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>			
Provisiones y Prestaciones Sociales	0	0	0
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>	<b>¢0</b>	<b>¢0</b>	<b>¢0</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>¢321,697,780</b>	<b>¢703,614,538</b>	<b>(¢381,916,758)</b>

### Patrimonio Solidarista

Al 31 de diciembre del 2020 ASECLIBI posee un patrimonio Solidarista total de **¢3.673.000.000 (tres mil seiscientos setenta y tres 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 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 Y 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019**  
(Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)

<b>PATRIMONIO</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>VARIACIÓN</b>
Aportes Patronales	1,379,009,742	1,218,854,404	160,155,338
Aportes Asociados	1,870,022,727	1,720,373,425	149,649,302
Capitalización de Excedentes	120,037,978	112,120,982	7,916,996
Superávit por Donación	87,348,623	86,726,193	622,430
Reservas Sociales	10,247,805	42,058,883	(31,811,078)
Excedentes del Ejercicio por Distribuir	<u>206,747,215</u>	<u>205,210,581</u>	<u>1,536,634</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<u><b>€3,673,414,090</b></u>	<u><b>€3,385,344,468</b></u>	<u><b>€288,069,622</b></u>
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>	<u><b>€3,995,111,870</b></u>	<u><b>€4,088,959,006</b></u>	<u><b>(€93,847,136)</b></u>

A continuación, se presenta el Estado de Excedentes correspondiente al periodo 2019 – 2020.

**ESTADO DE EXCEDENTES**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 Y 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019**  
**(Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)**

INGRESOS	2020	2019	VARIACIÓN
Intereses Sobre Préstamos	154,726,030	182,833,609	(28,107,579)
Intereses Sobre Inversiones	195,008,217	168,183,412	26,824,805
Comisión Honorarios Médicos	48,392,007	18,022,005	30,370,002
Intereses Compañías Relacionadas	0	1,323,682	(1,323,682)
Ingresos Financieros	10,207,277	3,969,317	6,237,960
Otros Ingresos	20,354,393	23,220,823	(2,866,430)
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>¢428,687,924</b>	<b>¢397,552,848</b>	<b>¢31,135,076</b>
<b>EGRESOS</b>			
Gastos Generales y Administración	133,646,592	106,083,404	27,563,188
Gastos Financieros	18,095,602	12,564,362	5,531,240
Gastos por Depreciación y Amortización	3,234,497	2,419,339	815,158
Gastos por Ahorro Especial	9,402,162	7,595,241	1,806,921
Gastos Extraordinarios	4,618,360	3,124,939	1,493,421
Gastos por Estimación Incobrables	1,179,632	1,190,911	(11,279)
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>¢170,176,845</b>	<b>¢132,978,196</b>	<b>¢37,198,649</b>
Excedente del periodo antes de Impuesto Renta	¢258,511,079	¢264,574,652	(¢6,063,573)
Impuesto sobre la renta	(1,967,044)	0	(1,967,044)
Excedente del periodo antes de reservas	¢256,544,035	¢264,574,652	(¢8,030,617)
Reservas de Actividades Sociales 16%	41,045,007	42,432,781	(1,387,774)
Reserva de Becas de Estudio 2%	5,144,376	5,304,096	(159,720)
<b>EXCEDENTES DESPUES DE RESERVAS</b>	<b>¢210,354,652</b>	<b>¢216,837,775</b>	<b>(¢6,483,123)</b>

## Ingresos

Como se puede observar en el cuadro anterior para este periodo 2020, los ingresos brutos obtenidos fueron **¢428.687.000 (cuatrocientos veintiocho millones seiscientos ochenta y siete mil colones)** en comparación al periodo anterior que fueron de **¢397.552.000 (trescientos noventa y siete millones quinientos cincuenta y dos mil colones)** que representa, un aumento de **¢31.135.000 (treinta y un millones quinientos cincuenta y dos mil colones)** esto se justifica de la siguiente manera:

Los ingresos del proyecto de ASECLIBI, que consiste en la comisión del 7% por concepto del cobro de los Honorarios Médicos, registraron para este periodo un aumento de **¢ 30.370.000 (treinta millones trescientos setenta mil colones)**, al igual que los intereses de las inversiones y los ingresos financieros; estos últimos deben su incremento a los aumentos del tipo de cambio, que para el año 2020 registró topes altos, en comparación de otros años.

Se presenta una considerable baja en los ingresos por intereses sobre préstamos de **¢28.107.000 (veintiocho millones ciento siete mil colones)**, los cuales deben su disminución, en el año 2020, en gran parte por la suspensión de las cuotas de los préstamos debido al apoyo presentado a los asociados ante la crisis sanitaria del Covid-19. Este fue un plan de 9 meses, al cual se nombró Plan Solidario de ASECLIBI. Al no recibir la asociación los intereses por préstamos durante estos meses, ocasionó una disminución notable en dichos ingresos.

## Gastos

En cuanto al rubro de gastos, los mismos corresponden a **¢ 170.176.000 (ciento setenta millones ciento setenta y seis mil colones)**, incrementándose con respecto al periodo pasado en **¢37.198.000 (treinta y siete millones ciento noventa y ocho mil colones)**. La oficina de ASECLIBI estuvo alerta para minimizar los gastos, aplicando reducción de jornada a todos los colaboradores de la oficina, lo que disminuye las cuentas de salarios, cargas patronales y pago de aguinaldo, pero aún con esto, existen otros gastos que se deben de mantener, como por ejemplo el pago del sistema SIBU, y el pago por transacciones a los bancos respectivos, entre otros.

La ganancia que se obtuvo antes de reservas fue de **¢ 256.544.000 (Doscientos cincuenta y seis millones quinientos cuarenta y cuatro mil colones)**, comparándola con el periodo anterior que fue de **¢ 264.574.000 (Doscientos sesenta y cuatro millones quinientos setenta y cuatro mil colones)**, con los datos anteriores se observa

una disminución de **¢8.030.000 (ocho millones treinta mil colones)** que representa un 3% menos que el año anterior.

Las reservas sociales disminuyeron pasando a **¢46.189.000 (Cuarenta y seis millones siento ochenta y nueve mil colones)** bajando **¢ 1.547.000 (un millón quinientos cuarenta y 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 corresponde a **¢210.354.000 (doscientos diez millones trescientos cincuenta y cuatro mil colones)**, y un factor de distribución de excedentes neto de **6.25%**.

En términos generales el comportamiento de las finanzas de la Asociación en el periodo 2020 y apoyados en los Estados Financieros auditados por la firma Ernst & Young, son considerados satisfactorios, tomando en cuenta la situación vivida por la pandemia del coronavirus, que provocó muchos cambios a nivel de nuestro país y en el mundo entero, se observa un buen manejo de manera eficiente de los recursos, cartera de crédito y las inversiones, que aun cuando disminuyeron, se logró obtener ganancias suficientes para el pago de los excedentes a los asociados.

### **COMPARACIÓN DE EXCEDENTES** (Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)

<b>PERIODO</b>	<u><b>Oct-17 a Set-18</b></u>	<u><b>Oct-18 a Set-19</b></u>	<u><b>Oct-19 a Dic-20</b></u>
<b>Dividendos Netos</b>	<b>¢195,564,878</b>	<b>¢216,837,775</b>	<b>¢210,354,651</b>
<b>Rentabilidad</b>	<b>6.98%</b>	<b>7.12%</b>	<b>6.25%</b>
<b>Inflación BCCR</b>	<b>2.21%</b>	<b>2.53%</b>	<b>0.89%</b>
<b>Tasa Básica Pasiva</b>	<b>5.90%</b>	<b>5.70%</b>	<b>3.50%</b>



## Proyectos adicionales de ASECLIBI

### Alquiler del local Comercial

A partir del 01 de septiembre del 2020, la persona que nos alquilaba el Local Comercial, nos indicó la decisión de que estaría desocupando el área. Esto por un tema de liquidez debido a la baja en las ventas por la crisis del Covid-19.

ASECLIBI tomó la decisión de actuar de forma solidaria y le apoyó con un descuento del 35% durante los meses de abril a agosto 2020, pero aún con esta rebaja decidió dar por terminado el contrato de arrendamiento.

En los meses de septiembre, octubre, noviembre y diciembre 2020, se mantuvo sin alquilar.

Se muestra un resumen de las utilidades y pérdidas del periodo.

MES	UTILIDAD O PERDIDA
OCTUBRE 2019	62,393
NOVIEMBRE 2019	1,749,288
DICIEMBRE 2019	133,925
ENERO 2020	100,231
FEBRERO 2020	125,783
MARZO 2020	237,440
ABRIL 2020	-107,941
MAYO 2020	-231,333
JUNIO 2020	-239,713
JULIO 2020	-113,503
AGOSTO 2020	-235,242
SEPTIEM 2020	-934,834
OCTUBRE 2020	-1,202,813
NOVIEMBRE 2020	-914,017
DICIEMBRE 2020	-792,033
<b>Pérdida del periodo</b>	<b>-2,362,370</b>

## Comisión por Cobro de Honorarios Médicos

Desde el año 2019 hemos estado trabajando arduamente con el proyecto del cobro de los honorarios a los médicos de ASEMECO. Con el mismo, ASECLIBI obtiene una ganancia del 7% del monto total por cada factura cobrada a los pacientes.

Al finalizar el periodo del año 2020, las utilidades obtenidas han sido de **¢12.750.000 (doce millones setecientos cincuenta mil colones)**.

Se muestra un resumen mensual de las utilidades a continuación:

### **HONORARIOS MÉDICOS**

MES	UTILIDAD O PERDIDA
Octubre 2019	757,278
Noviembre 2019	1,625,700
Diciembre 2019	-359,849
Enero 2020	1,775,950
Febrero 2020	1,693,717
Marzo 2020	1,528,625
Abril 2020	85,883
Mayo 2020	546,463
Junio 2020	884,000
Julio 2020	1,142,956
Agosto 2020	679,408
Septiembre 2020	769,896
Octubre 2020	3,378,355
Noviembre 2020	1,118,593
Diciembre 2020	-2,876,939
<b>UTILIDAD ACUMULADA</b>	<b>12,750,036</b>

## 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 **¢41.317.000 (cuarenta y un millones ciento setenta y siete mil colones)**. Muchas de estas ayudas surgieron por la necesidad de apoyo en la compra de comestible, debido a las reducciones de jornada, o familiares del asociado que perdieron el trabajo durante la pandemia, y presentaron al Comité de Crédito de ASECLIBI una nota solicitando le apoyo.

Se debe tener en cuenta que estos datos involucran quince meses, a diferencia de los periodos anteriores que corresponden a doce.

Estas ayudas se distribuyen de la siguiente manera:

**TOTAL AYUDAS OTORGADAS  
FONDO DE EMERGENCIA  
OCTUBRE 2019 A DICIEMBRE 2020  
TOTAL ¢41.137.174**

<b>SALUD</b>	<b>¢28,317,174</b>	<b>69%</b>
<b>MUTUALIDAD</b>	<b>¢8,150,000</b>	<b>20%</b>
<b>INCAPACIDADES</b>	<b>¢4,670,000</b>	<b>11%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>¢41,137,174</b>	<b>100%</b>

## 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 29 asociados por un monto total de **¢4.311.000** (cuatro millones trescientos once mil colones con 00/100). Ver cuadro adjunto.

**AYUDAS DE ESTUDIO Y CAPACITACIONES  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020  
TOTAL ¢4.311.000.00**

<b>CONGRESOS</b>	<b>¢0</b>	<b>0%</b>
<b>SEMINARIOS</b>	<b>¢102,000</b>	<b>2%</b>
<b>DONACIONES PAQUETES ESCOLARES</b>	<b>¢340,000</b>	<b>8%</b>
<b>AYUDA DE ESTUDIO</b>	<b>¢3,869,000</b>	<b>90%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>¢4,311,000</b>	<b>100%</b>

## Gastos de Asamblea


Debido a los diferentes cambios que hemos tenido que enfrentar como personas por la pandemia del coronavirus, las empresas se han visto afectas de igual manera y han tenido que ajustarse a los lineamientos exigidos por el Ministerio de Salud. Razón por la cual hubo que suspender la cena bailable de los asociados, programada para el sábado 19 de diciembre del 2020, y que se había hecho un adelanto para poder apartar el salón desde el mes de febrero del mismo año por la suma de **¢2.532.000** (dos millones quinientos treinta y dos mil colones). Se logró que al lugar con quien reservamos nos diera la opción de cambiar la fecha y poder moverla un año después y siempre

manteniendo el mismo adelanto como enganche. Esta decisión fue comunicada a los asociados para el conocimiento de todos.

Otro punto importante fue el cambio del tan acostumbrado saquito navideño, que se debió sustituir por tarjetas de Walmart con un monto **¢40.000 (cuarenta mil colones)** cada una. No fue fácil tomar esta decisión, pero los miembros de Junta Directiva debimos velar por la salud de los asociados y respetar las normas exigidas por el Gobierno de Costa Rica. Debemos de hacer de su conocimiento que los productos contenidos en el saquito son enviados del almacén y descargados para ser guardados en varias salas del Parqueo de Clínica Bíblica, que para este año 2020 han estado siendo ocupadas para la realización de las pruebas de Covid-19, por lo que no se tenía un lugar donde mantener tanta cantidad de producto. Unido a esto está el contacto directo que se iba a dar por parte de los colaboradores de la oficina de ASECLIBI, debido a que en años anteriores son ellos quienes ayudan a la descarga y acomodo de lo que contiene cada saco, además de la confección del mismo con la ayuda de personas externas, lo que representa contacto directo. Sin embargo, queríamos mantener el espíritu navideño, por lo que se acordó entregar un quequito con la tarjeta, y adicional una nota con la explicación de este acuerdo.

La reserva de actividades sociales representa un 16% de las utilidades de un año de ASECLIBI, por lo que, si las ganancias disminuyen de igual manera esta reserva baja, que fue lo que sucedió este año al implementar el Plan Solidario. Durante nueve meses una mayoría de asociados se acogieron a dicho plan, suspendiendo las cuotas de los préstamos, dejando la asociación de percibir los intereses por estos meses. Por lo que aun cuando no se realizó la fiesta de asociados, esta reserva quedó en su límite.

Se muestra el cuadro con las comparaciones de otros años:

# DE ASOCIADOS 	526	698	855	792
DESCRIPCIÓN	2017	2018	2019	2020
Tarjetas de Regalo de Walmart	25,504,000	28,258,000	28,105,000	31,680,000
Compra de queques navideños para obsequio.	-	-	-	2,050,000
Contratación de asesor para Asamblea Virtual	-	-	-	500,000
Cena Navideña	-	8,654,000	11,845,000	Adelanto 2,532,000
Rifas	990,000	500,000	700,000	750,000
Incentivo por Asistencia	-	-	800,000	-
Refrigerio Asamblea	400,000	552,000	368,000	-
Pines de Votaciones	623,000	630,000	735,000	735,000
Rifas de las votaciones				320,000
Día del Solidarismo	1,258,000	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>€28,775,000</b>	<b>€38,594,000</b>	<b>€42,553,000</b>	<b>€38,567,000</b>

## Conclusión

Agradezco toda la confianza depositada en mi persona y la confianza en los miembros de esta Junta Directiva. Pueden estar seguros que hemos trabajado con esfuerzo y esmero, realizando cada labor con honestidad y transparencia, ejecutando cada toma de decisiones, pensando en el bien de cada asociado, que nos colocó en estos puestos de confianza.

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

Les agradezco.



Lic. Abel De la O Benavides  
Tesorero.

