



**ASECLIBI**

# INFORME ANUAL DE TESORERIA

**Período 2021**

**Asociación Solidarista de Empleados de Asociación de Servicios  
Médicos Costarricenses y Afines (ASECLIBI)**

**Lic. Abel De la O Benavides  
Tesorero**

## **Informe del Tesorero Al 31 de diciembre del 2021**

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 enero del 2021 al 31 de diciembre del 2021.

Las comparaciones entre periodos realizadas por la auditoría externa y las cuales son presentadas en este informe representan 12 meses para el año 2021 y 15 meses para el 2020, esto debido a que el periodo pasado se realizó el cambio en el periodo fiscal en donde se tomó el mismo desde octubre 2019 a diciembre 2020, este hecho ocurrido por la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas.

### **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 2021.

Indicador	Índice (%)
Inflación BCCR	3.30%
Promedio de tasa básica pasiva (Sobre Inversiones)	2.90%

### **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 2021 los activos totales ascienden a la suma de **¢4.376.000.000 (cuatro mil trescientos setenta y seis 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 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**  
 (Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)

ACTIVO	2021	2020	VARIACIÓN
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			
Efectivo y Equivalentes de efectivo	1,001,139,275	554,813,339	446,325,936
Inversiones en valores	2,102,016,128	2,146,328,207	(44,312,079)
Doc. y Cuentas por Cobrar Corto Plazo	286,352,333	301,334,553	(14,982,220)
Inventario Máquina Vending	170,886	-	170,886
Gastos pagados por anticipado	1,757,158	114,763	1,642,395
<b>TOTAL ACTIVO CIRCULANTE</b>	<b>¢3,391,435,780</b>	<b>¢3,002,590,862</b>	<b>¢388,844,918</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			
Doc. y cuentas por cobra a Largo Plazo	951,248,775	958,555,509	(7,306,734)
Mobiliario y Equipo Neto	3,336,219	3,526,630	(190,411)
Otros activos no financieros	30,616,972	30,438,868	178,104
<b>TOTAL ATIVO NO CIRCULANTES</b>	<b>¢985,201,966</b>	<b>¢992,521,007</b>	<b>(¢7,319,041)</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>¢4,376,637,746</b>	<b>¢3,995,111,869</b>	<b>¢381,525,877</b>

Nuestro principal activo está constituido por las inversiones, esta cartera esta 100% en el sector público que asciende a la suma de **€2.102.000.000 (dos mil ciento dos millones de colones)**.

El segundo activo de importancia lo constituye la cartera de crédito cuya composición al 31 de diciembre del 2021 es el siguiente:

**SALDO DE LA CARTERA CREDITICIA  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020  
€1,160,237,000**

DETALLE	MONTO	PORCENTAJE
PRESTAMOS S/AHORROS	€779,913,000	67.22%
PRESTAMOS DE VIVIENDA	€98,363,000	8.48%
PRESTAMOS PERSONALES	€133,785,000	11.53%
PRESTAMOS DE EDUCACIÓN	€394,000	0.03%
PRESTAMOS DE SALUD	€5,021,000	0.43%
PRESTAMOS S/APORTE PATRONAL	€80,973,000	6.98%
<b>TOTAL</b>	<b>€1,160,237,000</b>	<b>100%</b>

**Pasivos**

Corresponde a los compromisos y obligaciones que tiene la Asociación al 31 de diciembre del 2021, a continuación, se detalla.

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**  
**(Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)**

PASIVO	2021	2020	VARIACIÓN
<b>PASIVOS</b>			
Cuentas por pagar comerciales	3,617,047	2,942,348	674,699
Gastos acumulados y otras cuentas por pagar	71,060,211	26,802,813	44,257,398
Ahorros por pagar extraordinarios	153,679,141	148,594,614	5,084,527
Aporte patronal ex asociados	163,775,648	143,358,005	20,417,643
Recompras por pagar	-	-	0
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b><u>€392,132,047</u></b>	<b><u>€321,697,780</u></b>	<b><u>€70,434,267</u></b>

### **Patrimonio Solidarista**

Al 31 de diciembre del 2021 ASECLIBI posee un patrimonio Solidarista total de **€3.984.000.000 (tres mil novecientos ochenta y cuatro 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 asociación.

Se muestra la composición de nuestro patrimonio:

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**  
**(Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)**

<b>PATRIMONIO</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>VARIACIÓN</b>
<b>Aporte Patronal</b>	1,529,782,918	1,379,009,742	<b>150,773,176</b>
<b>Ahorro de Asociados</b>	2,024,723,953	1,870,022,727	<b>154,701,226</b>
<b>Capitalización de Excedentes</b>	133,136,231	120,037,978	<b>13,098,253</b>
<b>Otros componentes del patrimonio</b>	38,185,728	46,185,440	<b>(7,999,712)</b>
<b>Reservas Sociales</b>	44,912,140	51,410,987	<b>(6,498,847)</b>
<b>Excedentes del Ejercicio por Distribuir</b>	<u>213,764,729</u>	<u>206,747,215</u>	<u><b>7,017,514</b></u>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<u><b>€3,984,505,699</b></u>	<u><b>€3,673,414,089</b></u>	<u><b>€311,091,610</b></u>
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>	<u><b>€4,376,637,746</b></u>	<u><b>€3,995,111,869</b></u>	<u><b>€381,525,877</b></u>

A continuación, se presenta el Estado de Excedentes correspondiente al periodo 2021.

**ESTADO DE EXCEDENTES**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**  
(Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)

INGRESOS	2021	2020	VARIACIÓN
Intereses Sobre Préstamos	167,244,083	154,726,030	12,518,053
Intereses Sobre Inversiones	145,690,100	195,008,217	(49,318,117)
Comisión Honorarios Médicos	56,080,165	48,392,007	7,688,158
Otros ingresos de operación	22,640,566	20,354,393	2,286,173
Ingresos Financieros	5,499,933	10,207,276	(4,707,343)
Intereses sobre préstamos a partes relacionadas	-	-	0
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>¢397,154,847</b>	<b>¢428,687,923</b>	<b>-¢31,533,076</b>
<b>GASTOS</b>			
Gastos Generales y Administración	126,146,741	147,462,883	(21,316,142)
Otros Gastos	578,217	6,585,404	(6,007,187)
Gastos Financieros	12,527,344	18,095,602	(5,568,258)
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>¢139,252,302</b>	<b>¢172,143,889</b>	<b>-¢32,891,587</b>
Excedente del periodo	¢257,902,545	¢256,544,034	¢1,358,511
Variación ganancias no realizadas	(7,999,711)	7,802,297	(15,802,008)
Excedente del periodo antes de reservas e Impuestos	¢249,902,834	¢264,346,331	(¢14,443,497)
Reservas de Actividades Sociales 16%	40,359,398	41,045,007	(685,609)
Reserva de Becas de Estudio 2%	5,044,925	5,144,376	(99,451)
Excedentes después de reservas	¢204,498,511	¢218,156,948	-¢13,658,437
Anticipo de Excedentes	6,923,084	3,607,436	10,530,520
Estimación Impuesto de renta	- 5,656,576	-	-5,656,576
<b>EXCEDENTES POR DISTRIBUIR</b>	<b>¢205,765,019</b>	<b>¢218,156,948</b>	<b>-¢8,001,861</b>

## Ingresos

Como se puede observar en el cuadro anterior para este periodo 2021, los ingresos brutos obtenidos fueron **¢397.154.000 (trescientos noventa y siete millones ciento cincuenta y cuatro mil colones)** en comparación al periodo anterior que fueron de **¢428.687.000 (cuatrocientos veintiocho millones seiscientos ochenta y siete mil colones)**. Cabe aclarar que los estados financieros presentados son los revisados por la auditoría externa, por lo que las diferencias entre un periodo y otro obedece a que en el periodo actual se toma el acumulado de 12 meses y en el año 2020 están contemplándose el acumulado de 15 meses, debido al cambio del periodo fiscal.

Aún con este detalle, se puede observar un aumento en los ingresos por intereses sobre préstamos, recordando que en el año 2020 ASECLIBI lanzó el Plan Solidario, dejando de percibir por 8 meses las cuotas sobre préstamos para los asociados que así lo solicitaron en apoyo a las reducciones salariales realizadas por el patrono. Para el año 2021 se retomaron nuevamente los rebajos por planillas manteniéndose todo el año. Se observa una disminución en los intereses sobre inversiones considerable, esto debido a la baja en los rendimientos de los títulos valores a nivel nacional, provocando escases de bonos atractivos a corto en el mercado bursátil.

Los ingresos por concepto del cobro de los Honorarios Médicos, registraron para este periodo un buen aumento en comparación de los dos años anteriores, considerándose un proyecto viable con buenas ganancias, ayudando de esta manera a los ingresos y a los excedentes de cada asociado.

## **Gastos**

En cuanto al rubro de gastos, los mismos corresponden a **¢ 139.252.000 (ciento treinta y nueve millones doscientos cincuenta y dos mil colones)**. La administración de ASECLIBI mantuvo en todo momento un orden en los gastos mensuales, los cuales fueron analizados cada trimestre por la Junta Directiva al revisarse los estados financieros.

La ganancia que se obtuvo antes de reservas fue de **¢ 257.902.000 (Doscientos cincuenta y siete millones novecientos dos mil colones)**, comparándola con el periodo anterior que fue de **¢ 256.544.000 (Doscientos cincuenta y seis millones quinientos cuarenta y cuatro mil colones)**, este último dato incluye un acumulado de 15 meses, como se ha explicado anteriormente en este informe. Sin embargo, aun de esta manera, se denota un incremento.

Las reservas sociales registran un monto de **¢45.404.000 (Cuarenta y cinco millones cuatrocientos cuatro mil colones)** bajando **¢ 785.000 (setecientos ochenta y cinco 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 **¢212.498.000 (doscientos doce millones cuatrocientos noventa y ocho mil colones)**.

En términos generales el comportamiento de las finanzas de la Asociación en el periodo 2021 y apoyados en los Estados Financieros auditados por la firma GFC Auditores y

Contadores, son considerados satisfactorios, con niveles de riesgos bajos y poca probabilidad de presentar un evento adverso que pueda impactar de manera negativa en los estados financieros.

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

PERIODO	<u>Oct-18 a Set-19</u>	<u>Oct-19 a Dic-20</u>	<u>Ene-21 a Dic-21</u>
<b>Dividendos Netos</b>	<b>₡216,837,775</b>	<b>₡210,354,651</b>	<b>₡212,498,221</b>
<b>Rentabilidad</b>	<b>7.12%</b>	<b>6.25%</b>	<b>5.84%</b>
<b>Inflación BCCR</b>	<b>2.53%</b>	<b>0.89%</b>	<b>3.30%</b>
<b>Tasa Básica Pasiva</b>	<b>5.75%</b>	<b>3.50%</b>	<b>2.90%</b>

**Proyectos adicionales de ASECLIBI**

**Alquiler del local Comercial**

Con respecto al alquiler del Local Comercial, se logró arrendar en el mes de mayo 2021 a una firma de Contadores, sin embargo, por diversos motivos, incluidos la actual pandemia del coronavirus, el inquilino tomó la decisión de desalojar el local al 30 de septiembre del 2021. Para el mes de diciembre 2021 se arrendó nuevamente a una doctora en Dermatología, Karla Arias de Dermika.

Se presenta el detalle de los estados financieros acumulados al mes de diciembre 2021.

**ASECLIBI**  
**Balance de Comprobación**  
**ALQUILER DEL LOCAL COMERCIAL**  
**AL 30 DE DICIEMBRE EL 2021**

<b>Ingresos</b>	<b>Saldo al 2021/11</b>	<b>Debe 2021/12</b>	<b>Haber 2021/12</b>	<b>Neto 2021/12</b>	<b>Saldo al 2021/12</b>
<b>400-011-001 INGRESO ALQUILER LOCAL COMERCIAL</b>	<b>4,489,401</b>	<b>3,102</b>	<b>1,140,624</b>	<b>1,137,522</b>	<b>5,626,923</b>

<b>Gastos</b>	<b>Saldo al 2021/11</b>	<b>Debe 2021/12</b>	<b>Haber 2021/12</b>	<b>Neto 2021/12</b>	<b>Saldo al 2021/12</b>
<b>500-035 GASTOS PROYECTO ALQUILER LOCAL</b>	<b>11,952,995</b>	<b>1,030,917</b>	<b>0</b>	<b>1,030,917</b>	<b>12,983,913</b>
500-035-001 Salarios	4,683,583	467,500	0	467,500	5,151,083
500-035-002 Cargas Sociales	3,420,397	228,148	0	228,148	3,648,545
<b>500-035-003 DEPRECIACIONES</b>	<b>627,792</b>	<b>57,072</b>	<b>0</b>	<b>57,072</b>	<b>684,864</b>
500-035-003-001 Local Comercial	122,709	11,155	0	11,155	133,864
500-035-003-002 Remodelación	505,083	45,917	0	45,917	551,000
<b>500-035-012 SERVICIOS PÚBLICOS</b>	<b>316,560</b>	<b>25,318</b>	<b>0</b>	<b>25,318</b>	<b>341,878</b>
500-035-012-001 Electricidad	316,560	25,318	0	25,318	341,878
<b>500-035-017 GASTOS DE MANTENIMIENTO</b>	<b>2,889,080</b>	<b>252,880</b>	<b>0</b>	<b>252,880</b>	<b>3,141,960</b>
500-035-017-001 Mantenimiento Local Arrendado	2,859,080	252,880	0	252,880	3,111,960
500-035-017-002 Fumigación	30,000	0	0	0	30,000
<b>500-035-020 SUBSIDIO POR INCAPACIDAD</b>	<b>15,583</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15,583</b>

### **Comisión por Cobro de Honorarios Médicos**

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

Al finalizar el periodo del año 2021, las utilidades obtenidas han sido de **€26.003.000 (veintiséis millones tres mil colones)**.

Se muestra el detalle acumulado del periodo 2021 a continuación:

**ASECLIBI**  
**Balance de Comprobación**  
**COBRO DE HONORARIOS MÉDICOS**  
**AL 30 DE DICIEMBRE EL 2021**

<b>Ingresos</b>	Saldo al 2021/11	Debe 2021/12	Haber 2021/12	Neto 2021/12	Saldo al 2021/12
<b>400-012 PROYECTO HONORARIOS MEDICOS</b>	<b>52,335,561</b>	<b>10,123,410</b>	<b>14,204,788</b>	<b>3,744,604</b>	<b>56,080,165</b>

<b>Gastos</b>	Saldo al 2021/11	Debe 2021/12	Haber 2021/12	Neto 2021/12	Saldo al 2021/12
<b>500-036 GASTOS PROYECTO HONORARIOS MEDICOS</b>	<b>27,748,892</b>	<b>2,518,020</b>	<b>189,856</b>	<b>2,328,164</b>	<b>30,077,056</b>
500-036-001 SALARIOS	13,460,973	1,152,668	12,496	1,140,172	14,601,145
500-036-003 CARGAS SOCIALES	6,438,135	535,029	177,360	357,669	6,795,804
500-036-007 DEPRECIACIONES	404,931	52,098	0	52,098	457,028
500-036-008 ALQUILERES	3,423,850	316,100	0	316,100	3,739,950
500-036-010 GASTOS DEL PERSONAL	285,917	16,569	0	16,569	302,486
500-036-012 SERVICIOS PUBLICOS	1,000	0	0	0	1,000
500-036-015 GASTOS VARIOS	248,347	6,940	0	6,940	255,287
500-036-017 GASTOS DE MANTENIMIENTO	16,987	180,800	0	180,800	197,787
500-036-018 INCOBRABLES	1,650,000	150,000	0	150,000	1,800,000
500-036-020 Subsidio por Incapacidad	15,380	0	0	0	15,380
500-036-025 Comisiones SINPE Honorarios Médicos	963,327	36,446	0	36,446	999,773
500-036-026 Comisiones Datafono y Compra Click	726,546	71,371	0	71,371	797,917
500-036-050 Diferencial Cambiario	113,500	0	0	0	113,500

### **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 **€31.915.000 (treinta y un millones novecientos quince mil colones)**.

Estas ayudas se distribuyen de la siguiente manera:

**TOTAL AYUDAS OTORGADAS  
FONDO DE EMERGENCIA  
ENERO 2021 A DICIEMBRE 2021  
TOTAL ₡31.915.547**

<b>SALUD</b>	<b>₡21,346,986</b>	<b>67%</b>
<b>FALLECIMIENTOS</b>	<b>₡5,850,000</b>	<b>18%</b>
<b>INCAPACIDADES</b>	<b>₡3,395,000</b>	<b>11%</b>
<b>AYUDAS ESPECIALES AUTORIZADAS POR EL COMITÉ DE CRÉDITO</b>	<b>₡1,323,561</b>	<b>4%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>₡31,915,547</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 46 asociados por un monto total de **₡3.083.000 (tres millones ochenta y tres mil colones con 00/100)**.

### **Gastos de Actividades Sociales**

Para el recién terminado periodo 2021, nuevamente la Junta Directiva de ASECLIBI tomó la decisión de respetar los lineamientos del Ministerio de Salud, en protección a los asociados y a los colaboradores de la oficina de la asociación, ante los contagios por las variantes del coronavirus, aún presente en el mundo, entregando nuevamente una tarjeta de Walmart con un monto **₡40.000 (cuarenta mil colones)** cada una a un total de 859 asociados activos al 30 de junio de ese mismo año. Junto con la tarjeta se decidió entregar también un queque navideño, esto para todos los asociados activos a diciembre.

La reserva de actividades sociales representa un 16% de las utilidades de un año de ASECLBI, las cuales se asigna para la compra de los obsequios navideños, rifas de la Asamblea General de Asociados, la compra de pines de votación, compra de queques navideños y al proveedor encargado de la logística de la Asamblea Virtual. Por lo que, si las utilidades alcanzadas fueron bajas, el monto asignado no es lo suficiente para cubrir otras actividades.

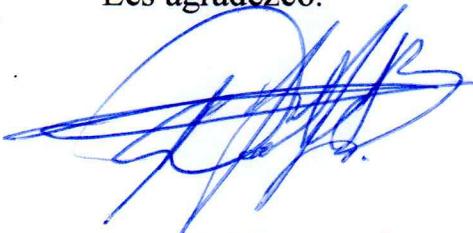
Debo de aclarar en este punto que, aun cuando no se celebra la cena de asociados de final de año, esta reserva no tiene un saldo a favor grande, debido a que se debe de recordar que la cantidad de asociados va en aumento y el obsequio se entrega a todos los afiliados activos a la fecha mencionada anteriormente. Tomando en cuenta lo antes dicho, para el año 2020 se entregaron 792 tarjetas y para el año 2021 correspondieron a 859. Dicha diferencia fue representa un incremento de **€2.995.000 (dos millones novecientos noventa y cinco mil colones con 00/100)**.

### **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.