



**ASECLIBI**

# INFORME ANUAL DE TESORERIA

**Período 2022**

**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 2022

El objetivo de este informe es mostrar los resultados financieros contables y las gestiones realizadas por la Junta Directiva y la Administración a nuestros asociados según lo dispone el artículo 27 de la Ley de Asociaciones Solidaristas 6970, revisando los hechos más relevantes en relación con el desempeño financiero para el periodo del 01 de enero del 2022 al 31 de diciembre del 2022.

Las comparaciones presentadas representan el periodo fiscal correspondiente a 12 meses de los años 2021 y 2022.

### 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 2022.

Indicador	Índice (%)
Inflación BCCR	7.65%
Promedio de tasa básica pasiva (Sobre Inversiones)	6.35%

### 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

Los activos representan la forma de cómo están invertidos los fondos recibidos de los Asociados y del Patrono. Para el cierre del 2022 los activos totales ascienden a la suma de **€4.701.000.000 (cuatro mil seiscientos veintiocho millones de colones)**, aumentando en un 6,91% con respecto al periodo anterior.

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 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2021  
(Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)**

ACTIVO	2022	2021	VARIACIÓN
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			
Efectivo y Equivalentes de efectivo	468 168 067	1 001 139 275	(532 971 208)
Inversiones en valores	1 788 730 110	2 102 016 128	(313 286 018)
Doc. y Cuentas por Cobrar Corto Plazo	392 530 174	241 424 854	151 105 320
Inventario Máquina Vending	162 756	170 886	(8 130)
Gastos pagados por anticipado	4 301 416	1 757 158	2 544 258
<b>TOTAL ACTIVO CIRCULANTE</b>	<b>€2 653 892 523</b>	<b>€3 346 508 301</b>	<b>(€692 615 778)</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			
Doc. y cuentas por cobra a Largo Plazo	2 014 613 918	996 176 254	1 018 437 664
Mobiliario y Equipo Neto	3 133 161	3 336 219	(203 058)
Otros activos no financieros	29 753 730	30 616 972	(863 242)
<b>TOTAL ATIVO NO CIRCULANTES</b>	<b>€2 047 500 809</b>	<b>€1 030 129 445</b>	<b>€1 017 371 364</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>€4 701 393 332</b>	<b>€4 376 637 746</b>	<b>€324 755 586</b>

El principal activo son las inversiones, que, según el Reglamento de Inversiones de ASECLIBI, únicamente se realizan con títulos de Gobierno, Banco Central, Bancos Estatales y el Banco Popular en bonos a corto, mediano y largo plazo, según sea la

necesidad que se tenga, adquiridos por los Puestos de Bolsa con los que regularmente trabaja la Asociación.

Para el año recién concluido 2022, el país presentó una baja en los rendimientos de las tasas de interés, lo cual, afectó considerablemente ASECLIBI.

Dado lo anterior, la Junta Directiva analizó como invertir de una mejor manera el dinero para generar un mejor rendimiento. Y fue en marzo del año 2022, cuando nuestro patrono ASEMECO nos solicitó un préstamo por mil millones de colones a una mejor tasa de interés de la que se encontraban los títulos valores en el mercado en ese momento. El Comité de Inversiones estudió a detalle la solicitud y presentó la solicitud en la sesión 586 del 22 de febrero del año 2022, en donde fue aprobado por unanimidad por los miembros de Junta Directiva a un periodo de 15 años.

El segundo activo de importancia lo constituye la cartera de crédito cuya composición al 31 de diciembre del 2022 es el siguiente:

### **SALDO DE LA CARTERA CREDITICIA**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**₡1 214 017 000**

<b>DETALLE</b>	<b>MONTO</b>	<b>PORCENTAJE</b>
<b>PRESTAMOS SOBRE AHORROS</b>	<b>₡864 721 000</b>	<b>71,23%</b>
<b>PRESTAMOS DE VIVIENDA</b>	<b>₡94 959 000</b>	<b>7,82%</b>
<b>PRESTAMOS PERSONALES</b>	<b>₡140 606 000</b>	<b>11,58%</b>
<b>PRESTAMO COMPRA DE VEHICULO</b>	<b>₡54 472 000</b>	<b>4,49%</b>
<b>PRESTAMOS DE SALUD</b>	<b>₡6 562 000</b>	<b>0,54%</b>
<b>PRESTAMOS EXSOCIOS</b>	<b>₡52 697 000</b>	<b>4,34%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>₡1 214 017 000</b>	<b>100%</b>

Para el periodo 2022 los préstamos prendarios aumentaron considerablemente, esto debido a un estudio realizado por el Comité de Crédito en cuanto a las tasas de intereses en el mercado, colocándolo la línea de crédito para compra de vehículo en una mejor posición y siendo atractivo para los asociados.

### **Pasivos**

Corresponde a los compromisos y obligaciones que tiene la Asociación al 31 de diciembre del 2022 y se detalla a continuación.

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**  
 (Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)

PASIVO	2022	2021	VARIACIÓN
<b>PASIVOS</b>			
Cuentas por pagar comerciales	5 297 229	3 617 047	1 680 182
Gastos acumulados y otras cuentas por pagar	53 061 163	71 060 211	(17 999 048)
Ahorros por pagar extraordinarios	155 810 168	153 679 141	2 131 027
Aporte patronal ex asociados	204 134 259	163 775 648	40 358 611
Recompras por pagar	70 744 969	-	70 744 969
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b><u>€489 047 788</u></b>	<b><u>€392 132 047</u></b>	<b><u>€96 915 741</u></b>

### **Patrimonio Solidarista**

Al 31 de diciembre del 2022 ASECLIBI posee un patrimonio Solidarista total de **€4.212.000.000 (cuatro mil doscientos doce millones de colones)** lo cual representa el total de aportes que nosotros como asociados y el patrono han realizado a la asociación, aumentando en un 7.42% con respecto al periodo 2021. 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 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**  
**(Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)**

<b>PATRIMONIO</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>VARIACIÓN</b>
<b>Aporte Patronal</b>	1 724 150 656	1 529 782 918	<b>194 367 738</b>
<b>Ahorro de Asociados</b>	2 192 389 592	2 024 723 953	<b>167 665 639</b>
<b>Capitalización de Excedentes</b>	142 078 926	133 136 231	<b>8 942 695</b>
<b>Otros componentes del patrimonio</b>	(78 866 182)	38 185 728	<b>(117 051 910)</b>
<b>Reservas Sociales</b>	42 660 133	44 912 140	<b>(2 252 007)</b>
<b>Excedentes del Ejercicio por Distribuir</b>	<u>189 932 418</u>	<u>213 764 729</u>	<u><b>(23 832 311)</b></u>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<u><b>¢4 212 345 544</b></u>	<u><b>¢3 984 505 699</b></u>	<u><b>¢227 839 845</b></u>
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>	<u><b>¢4 701 393 332</b></u>	<u><b>¢4 376 637 746</b></u>	<u><b>¢324 755 586</b></u>

A continuación, se presenta el Estado de Excedentes correspondiente al periodo 2022.

**ESTADO DE EXCEDENTES**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**  
(Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)

INGRESOS	2022	2021	VARIACIÓN
Intereses Sobre Préstamos	161 620 112	167 244 083	(5 623 971)
Intereses Sobre Inversiones	110 216 932	145 690 100	(35 473 168)
Comisión Honorarios Médicos	50 338 850	56 080 165	(5 741 315)
Otros ingresos de operación	19 550 615	22 640 566	(3 089 951)
Intereses sobre préstamos a partes relacionadas	49 903 067	0	49 903 067
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>391 629 576</b>	<b>391 654 914</b>	<b>(25 338)</b>
<b>GASTOS</b>			
Gastos Generales y Administración	144 633 490	126 146 741	18 486 749
Otros Gastos		578 217	(578 217)
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>144 633 490</b>	<b>126 724 958</b>	<b>17 908 532</b>
Excedente de Operación	246 996 086	264 929 956	(17 933 870)
Gastos Financieros	(26 792 767)	(12 527 344)	(14 265 423)
Ingresos Financieros	22 857 739	5 499 933	17 357 806
<i>Excedentes del Periodo</i>	<u>243 061 058</u>	<u>257 902 545</u>	<u>(14 841 487)</u>
Excedente del periodo antes de reservas e Impuestos	243 061 058	257 902 545	(14 841 487)
Reservas de Actividades Sociales 16%	38 418 248	40 359 398	(1 941 150)
Reserva de Becas de Estudio 2%	4 802 280	5 044 925	(242 645)
<b>TOTAL GASTOS POR RESERVAS SOCIALES</b>	<u>43 220 528</u>	<u>45 404 323</u>	<u>(2 183 795)</u>
Excedentes después de reservas	199 840 530	212 498 222	(12 657 692)
Anticipo de Excedentes	(6 468 459)	6 923 084	(13 391 543)
Estimación Impuesto de renta	(3 439 653)	(5 656 576)	2 216 923
<b>EXCEDENTES POR DISTRIBUIR</b>	<b>189 932 418</b>	<b>213 764 730</b>	<b>(23 832 312)</b>

## Ingresos

Para el periodo 2022 los ingresos aumentaron en un 4.36% en comparación con el periodo 2021. Dicho aumento se refleja en los intereses obtenidos del préstamo otorgado a ASEMECO en marzo del 2022.

## Gastos

En cuanto al rubro de gastos, los mismos corresponden a **¢ 171.426.000 (ciento setenta y un millones cuatrocientos veintiséis mil colones)** aumentando en un 23.10% la cuenta de gastos, esto se ve reflejando especialmente en la cuenta de diferencial cambiario por motivo de las variaciones en los últimos meses del tipo de cambio en el dólar. Recordemos que ASECLIBI no solamente trabaja con moneda nacional, sino que tiene negocios adicionales, los cuales en su mayoría son cancelados en dólares americanos, y para este año 2022 dicha moneda a estado en los primeros meses del año en su tope más alto y luego bajó considerablemente.

La ganancia que se obtuvo antes de reservas fue de **¢ 243.061.000 (Doscientos cuarenta y tres millones sesenta y un mil colones)**. Comparándola con el periodo anterior que fue de **257.902.000 (Doscientos cincuenta y siete millones novecientos dos mil colones)** se observa una disminución de un 5.75% con respecto al periodo anterior.

El gasto por reservas sociales registra un monto de **¢43.220.000 (Cuarenta y tres millones doscientos veinte mil colones)**. Estas reservas se componen del **16%** sobre las utilidades para actividades sociales y **2%** para educación.

El excedente neto después de reservas corresponde a **¢199.840.000 (ciento noventa y nueve millones ochocientos cuarenta mil colones)** disminuyendo un 5.96% con respecto al año 2021.

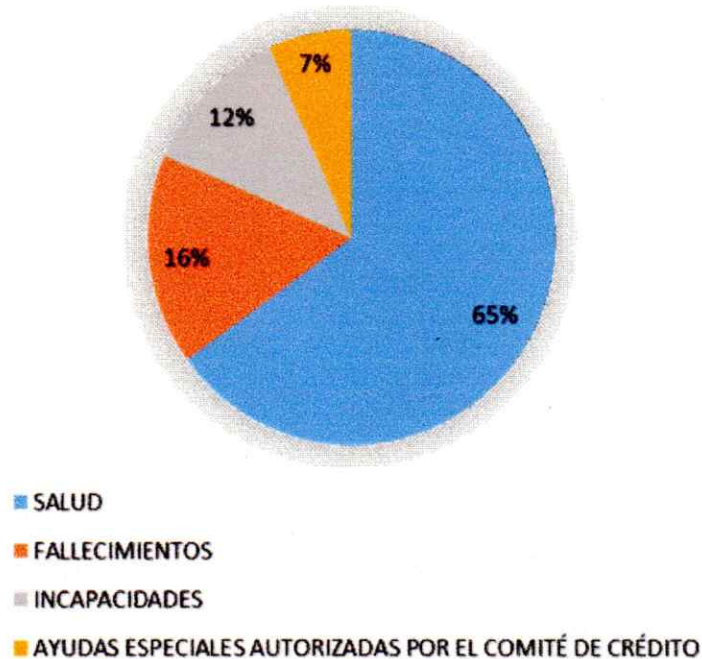
## Ayudas del Fondo de Emergencia

El fondo de emergencia tiene por objetivo principal socorrer económicamente al asociado que se haya afiliado al mismo, en aquellas circunstancias de necesidad que le puedan sobrevenir, derivadas de problemas en la salud, incapacidades prolongadas, accidentes laborales, fallecimiento del afiliado o sus familiares directos apegándonos a nuestros principios solidarios. La afiliación es voluntaria y el asociado deberá aportar un monto mensual autorizado, contribuyendo el patrono en un mismo monto cada mes.

Al 31 de diciembre del 2022 el monto de ayudas entregado fue de **¢31.591.000 (treinta y un millones quinientos noventa y un mil colones)** distribuidos según se muestra en el siguiente gráfico.



## Fondo de emergencia por monto



### 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 42 asociados por un monto total de **¢4.084.000 (cuatro millones ochenta y cuatro mil colones con 00/100)** aumentando en un 32.47% el monto total destinado a ayudas por estudio con respecto al periodo pasado.

### Reserva de Actividades Sociales

La reserva para las actividades sociales representa un 16% de las ganancias de ASECLIBI, producto de las ventas, intereses ganados en las inversiones y los préstamos a asociados, venta de exhibiciones de la oficina y otros proyectos con los que actualmente cuenta la Asociación.

Las afectaciones económicas presentadas en los últimos tres años han hecho que nuestras ganancias y la Reserva para Actividades Sociales se vean directamente afectadas.

Esta reserva no se utiliza únicamente para la cena de asociados y obsequio navideño, sino que también es por medio de la cual se debe de comprar los pines para las votaciones de los miembros de Junta Directiva, las rifas realizadas en la Asamblea General de Asociados, obsequio para asociados que se pensionan y el refrigerio para Asambleas Presenciales, o bien, como en los dos últimos años, el pago de la logística de la Asamblea Virtual.

El siguiente detalle muestra los componentes principales de dicha reserva.

**ASECLIBI**  
**ANALISIS ACTIVIDADES SOCIALES**

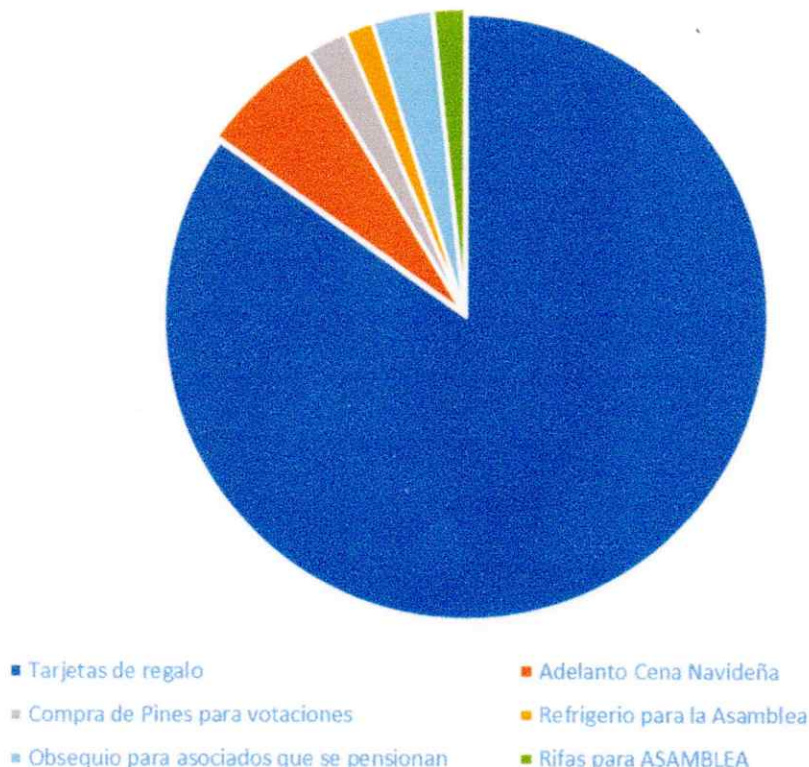
15 MESES VRS 12 MESES

PERIODOS	30-sep-16	30-sep-17	30-sep-18	30-sep-19	31-dic-20	31-dic-20	31-dic-21	31-dic-22
					<b>15 MESES PANDEMIA</b>			
						<b>12 MESES</b>		
PRESTAMOS	907 437 728	1 066 818 201	1 167 992 764	1 269 983 494	1 147 574 960		1 160 237 100	1 214 015 514
RENDIMIENTO		16,17%	15,55%	15,00%	12,80%		14,49%	13,61%
INVERSIONES	1 987 016 625	1 959 085 162	2 082 265 393	2 244 321 346	2 567 690 306		2 945 709 972	2 133 394 643
RENDIMIENTO		7,40%	7,24%	7,44%	7,78%		5,03%	5,68%
Tasa Básica Pasiva	4,70%	5,85%	5,90%	5,70%	3,50%		2,90%	6,35%
Tipo de Cambio	558,80	574,13	585,80	583,88	617,30		645,25	601,99
CANTIDAD ASOCIADOS	526	577	675	855	814		938	976
ACTIVIDADES SOCIALES	33 630 351	36 545 028	38 159 001	42 432 781	41 045 007	32 836 006	40 359 398	38 418 248
<b>INGRESOS</b>								
INGRESOS PRESTAMOS	144 434 767	159 616 208	173 738 379	182 833 609	154 726 030	123 780 824	167 244 083	161 620 112
INGRESOS INVERSIONES	126 360 810	145 974 785	146 289 506	160 912 049	187 119 892	149 695 913	138 662 689	144 341 073
OTROS INGRESOS	19 036 485	13 563 365	11 306 359	16 483 886	21 112 168	16 889 735	35 659 763	25 498 207
TOTAL INGRESOS	289 832 062	319 154 358	331 334 243	360 229 544	362 958 090	290 366 472	341 566 535	331 459 392
<b>GASTOS</b>								
GASTOS OPERACIÓN	68 475 645	73 782 847	78 246 040	86 125 624	92 999 076	74 399 261	77 880 244	79 790 203
GASTOS EXTRAS	17 434 344	16 975 882	14 594 445	9 529 269	13 414 980	10 731 984	5 783 747	8 608 132
EXCEDENTES ANTES RES.	203 922 073	228 395 629	238 493 757	264 574 652	256 544 034	205 235 227	257 902 544	243 061 057
<b>RESERVAS</b>								
ACTIVIDADES SOCIALES	33 630 351	36 545 028	38 159 001	42 432 781	41 045 007	32 836 006	40 359 398	38 418 248
FONDO ESTUDIO	4 027 847	4 568 128	4 769 877	5 304 096	5 144 376	4 115 501	5 044 925	4 802 280
TOTAL RESERVAS	37 658 198	41 113 156	42 928 878	47 736 877	46 189 383	36 951 506	45 404 323	43 220 528
EXCEDENTE NETO	166 263 875	187 282 473	195 564 879	216 837 775	210 354 651	168 283 721	212 498 221	199 840 529

Para este periodo 2022, los miembros de Junta Directiva tomamos la decisión de suspender la cena de asociados, programada para el mes de diciembre. Esto luego de revisar durante varios meses el presupuesto presentado por la administración. Mi deber como Tesorero, asignado por todos los asociados, es velar por el buen manejo de las finanzas de la Asociación. Revisamos los números en varias ocasiones, y planeamos diferentes estrategias para lograr salir adelante con todo, pero, lamentablemente tuvimos que votar en contra de dicha actividad. Además, fue necesario sacrificar el monto del obsequio, y con esto, asegurarnos de que lo utilizado fuera el monto que se tenía reservado y no llevar al próximo periodo números en rojo.

En el siguiente gráfico se muestra la distribución de la reserva según el monto cancelado por cada actividad. Se observa que la mayor inversión corresponde a la compra de los obsequios navideños, la cual se incluye para todos los asociados activos con un monto total de **¢34.203.000 (treinta y cuatro millones doscientos tres mil colones con 00/100)** para 960 afiliados.

#### RESERVA DE ACTIVIDADES SOCIALES



## Conclusión

Con satisfacción puedo decir que, tanto mis compañeros miembros de Junta Directiva como Mi Persona, hemos trabajado dando Nuestro mejor esfuerzo, tomando decisiones que ayuden a encontrar mejores beneficios para todos. Muchas veces fueron decisiones difíciles, las cuales quizás no fueron del agrado de todos, pero debemos tener siempre presente y comprender que es el dinero de cada uno de Nosotros el que se está administrando; y por ello nuestro compromiso es total en vigilar la buena gestión financiera de la Asociación.

Los Estados Financieros están a disposición de todos ustedes en la oficina de ASECLIBI para ser revisados cuando ustedes así lo deseen, siendo este un derecho de todo asociado, y más aún, un deber el estar informado.

Saludos



Lic. Abel De la O Benavides  
Tesorero.

