



INFORME ANUAL DE TESORERIA

Período 2023

**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 2023

En cumplimiento de lo establecido el artículo 27 de la Ley de Asociaciones Solidaristas 6970 y con el objetivo de informar a la Asamblea General de Asociados, muestro a ustedes en este informe los resultados financieros contables y las gestiones realizadas por la Junta Directiva y la Administración en el periodo correspondiente del 01 de enero al 31 de diciembre del 2023.

Las comparaciones presentadas representan el periodo fiscal correspondiente a 12 meses de los años 2022 y 2023.

Los detalles presentados en este informe fueron revisados minuciosamente por nuestra auditoría externa, contando con la aprobación de estos.

Entorno Económico

Les dejo información de importancia para el análisis de datos que se presentan, le mencionamos algunos indicadores económicos del país al periodo del cierre de diciembre 2023.

Indicador	Índice (%)
Inflación BCCR	-1.77%
Promedio de tasa básica pasiva (Sobre Inversiones)	5.36%

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 2023 los activos totales ascienden a la suma de **¢5.120.000.000 (cinco mil ciento veinte millones de colones)**, aumentando en un 8,91% 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 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
(Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)

ACTIVO	2023	2022	VARIACIÓN
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y Equivalentes de efectivo	650 730 282	468 168 067	182 562 215
Inversiones en valores	2 094 177 090	1 788 730 110	305 446 980
Doc. y Cuentas por Cobrar Corto Plazo	273 713 509	392 530 174	(118 816 665)
Inventario Máquina Vending	123 601	162 756	(39 155)
Gastos pagados por anticipado	10 178 981	4 301 416	5 877 565
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE	¢3 028 923 463	¢2 653 892 523	¢375 030 940
ACTIVO NO CORRIENTE			
Doc. y cuentas por cobra a Largo Plazo	2 058 863 321	2 014 613 918	44 249 403
Mobiliario y Equipo Neto	3 008 411	3 133 161	(124 750)
Otros activos no financieros	29 387 720	29 753 730	(366 010)
TOTAL ATIVO NO CIRCULANTES	¢2 091 259 452	¢2 047 500 809	¢43 758 643
TOTAL ACTIVOS	¢5 120 182 915	¢4 701 393 332	¢418 789 583

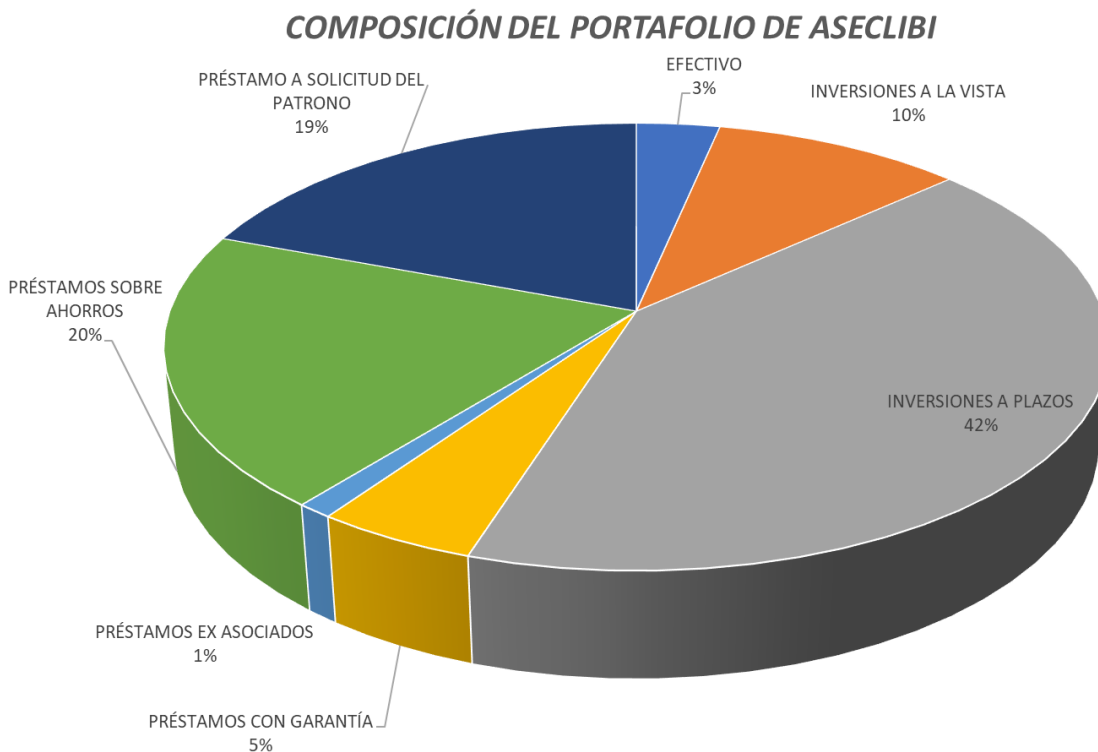
La composición del portafolio de ASECLIBI que tiene actualmente, corresponde a un 42% de inversiones de corto y mediano plazo, adquiridos en bancos estatales y gobierno, así como lo indica la Política de Inversiones. Actualmente la asociación

cuenta con tres Puestos de Bolsa, los cuales buscan los mejores rendimientos en el mercado de valores. En este periodo 2023 la rentabilidad de las tasas de interés mejoró considerablemente con respecto al año anterior, dejando ganancias de buen provecho. Sin embargo, su alza no fue como el país esperaba, presentándose inestabilidad en alguno de los meses, pero ayudó en gran medida a generar ganancias para todos.

Las inversiones a la vista representan dinero que se encuentra invertido, pero puede tomarse en cuanto sea conveniente. ASECLIBI invierte a la vista lo necesario, esto para cualquier necesidad o situación inesperada que se presente y no tener que solicitar títulos antes de su vencimiento. Actualmente trabajamos con el Banco Scotiabank quien brinda una tasa diferenciada para las asociaciones solidaristas en inversiones a la vista.

Ocupando parte importante de la cartera, están los créditos sobre ahorros, los cuales aumentaron en un 9.48% con respecto al periodo anterior, al igual que el préstamo otorgado a ASEMECO, de los cuales, sus intereses han ayudado a obtener buenas ganancias.

En el siguiente gráfico se muestra la composición completa del portafolio al 31 de diciembre del 2023:



Pasivos

Corresponde a los compromisos y obligaciones que tiene la Asociación al 31 de diciembre del 2023 y se detalla a continuación.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
(Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)

PASIVO	2023	2022	VARIACIÓN
PASIVOS			
Cuentas por pagar comerciales	4 416 156	5 297 229	(881 073)
Gastos acumulados y otras cuentas por pagar	63 373 263	53 061 163	10 312 100
Ahorros por pagar extraordinarios	159 481 399	155 810 168	3 671 231
Aporte patronal ex asociados	252 174 878	204 134 259	48 040 619
Recompras por pagar	-	70 744 969	(70 744 969)
TOTAL PASIVOS	<u>¢479 445 696</u>	<u>¢489 047 788</u>	<u>(¢9 602 092)</u>

Patrimonio Solidarista

Al 31 de diciembre del 2023 ASECLIBI posee un patrimonio Solidarista total de **¢4.640.000.000 (cuatro mil seiscientos cuarenta 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 10% con respecto al periodo 2022. 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 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
(Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)

PATRIMONIO	2023	2022	VARIACIÓN
Aporte Patronal	1 860 116 958	1 724 150 656	135 966 302
Ahorro de Asociados	2 331 138 905	2 192 389 592	138 749 313
Capitalización de Excedentes	152 217 731	142 078 926	10 138 805
Otros componentes del patrimonio	6 425 305	-78 866 182	85 291 487
Reservas Sociales	47 058 947	42 660 134	4 398 813
Excedentes del Ejercicio por Distribuir	<u>243 779 375</u>	<u>189 932 418</u>	<u>53 846 957</u>
TOTAL PATRIMONIO	<u>¢4 640 737 221</u>	<u>¢4 212 345 544</u>	<u>¢428 391 677</u>
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	<u>¢5 120 182 917</u>	<u>¢4 701 393 332</u>	<u>¢418 789 585</u>

A continuación, se presenta el Estado de Excedentes correspondiente al periodo 2023.

ESTADO DE EXCEDENTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
(Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)

INGRESOS	2023	2022	VARIACIÓN
Intereses Sobre Préstamos	166 481 190	161 620 112	4 861 078
Intereses Sobre Inversiones	147 932 425	110 216 932	37 715 493
Comisión Honorarios Médicos	54 901 383	50 338 850	4 562 533
Otros ingresos de operación	14 495 992	19 550 614	(5 054 622)
Intereses sobre préstamos a partes relacionadas	63 949 018	49 903 067	14 045 951
TOTAL INGRESOS	447 760 008	391 629 575	56 130 433
GASTOS			
Gastos Generales y Administración	140 413 373	144 633 490	(4 220 117)
Otros Gastos	0	0	0
TOTAL GASTOS	140 413 373	144 633 490	(4 220 117)
Excedente de Operación	307 346 635	246 996 085	60 350 550
Gastos Financieros	(31 586 145)	(26 792 767)	(4 793 378)
Ingresos Financieros	25 806 888	22 857 739	2 949 149
<i>Excedentes del Periodo</i>	301 567 378	243 061 057	58 506 321
Excedente del periodo antes de reservas e Impuestos	301 567 378	243 061 057	58 506 321
Reservas de Actividades Sociales 16%	46 844 787	38 418 248	8 426 539
Reserva de Becas de Estudio 2%	5 855 600	4 802 280	1 053 320
TOTAL GASTOS POR RESERVAS SOCIALES	52 700 387	43 220 528	9 479 859
EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	248 866 991	199 840 529	49 026 462

Ingresos

Para el periodo 2023 se observa un incremento de un 12.54% reflejado especialmente en los intereses de las inversiones y los recibidos por el patrono en el préstamo otorgado. Igualmente existe un aumento en el proyecto que actualmente tiene ASECLIBI del cobro de Honorarios Médicos, que para el periodo 2023 obtuvo buenas ganancias.

Gastos

En cuanto al rubro de gastos, los mismos corresponden a **¢ 171.999.000 (ciento setenta y un millones novecientos noventa y nueve mil colones)** aumentando en un 0.33% la cuenta de gastos, manteniéndose en consideración al periodo pasado y siendo una buena noticia de que la administración ha realizado todo esfuerzo para que los gastos no se incrementaran.

Las ganancias obtenidas antes de reservas fueron de **¢ 301.567.000 (Trescientos un millón quinientos sesenta y siete mil colones)**. Comparándola con el periodo anterior que fue de **243.061.000 (Doscientos cuarenta y tres millones sesenta y un mil colones)** se observa un aumento del 24% con respecto al periodo anterior.

El gasto por reservas sociales registra un monto de **¢52.700.000 (Cincuenta y dos millones setecientos 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 **¢248.866.000 (Doscientos cuarenta y ocho millones ochocientos sesenta y seis mil colones)** aumentando satisfactoriamente para este año las ganancias para la asociación en un 24% con respecto al año 2022, dando como resultado obtenido una mejora en los excedentes a entregar del presente año.

En términos generales el comportamiento de las finanzas de la Asociación en el periodo 2023 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.

Les adjunto algunos datos recopilados para ver como hemos estado en los últimos tres años como Asociación Solidarista y como ha estado el país con respecto a las tasas.

COMPARACIÓN DE EXCEDENTES
(Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)

PERIODO	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>
Dividendos Netos	¢257 902 545	¢243 061 057	¢301 567 378
Rentabilidad	5,96%	5,03%	5,72%
Inflación BCCR	3,30%	7,88%	-1,77%
Tasa Básica Pasiva	2,90%	6,35%	5,36%

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 48 asociados,

en carreras técnicas, universitarias y cursos libres por un monto total de **¢4.702.000 (cuatro millones setecientos dos mil colones con 00/100)**.

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.

Con este porcentaje tomado de las ganancias, la asociación debe de cubrir actividades para los afiliados, entre los cuales están la Asamblea General de Asociados, rifas y el obsequio de fin de año, siendo este último el que ocupa un 82% del monto de la reserva.

Para el año recién terminado 2023, tuvimos la dicha de obtener mejores ganancias que en el año anterior, por lo que fue posible aumentar el monto de la tarjeta a ¢40.000, entregándose 928 tarjetas y 1.020 queques navideños. Hago la aclaración que los queques navideños se entregaron a todos los que se afiliaron, inclusive en el mes de diciembre, esto por una moción indicada en la Asamblea General del año 2023. Esto representa un total de ¢41.300.000.00 (**Cuarenta y un millones trescientos mil colones**) del total de la reserva de actividades sociales la cual al 31 de diciembre 2023 corresponde a ¢46.844.000.00 (**Cuarenta y seis millones, ochocientos cuarenta y cuatro mil colones**).

Escuchando las indicaciones de los asociados, nos sugirieron cambiar la tarjeta para no condicionar las compras a un solo lugar, sino que pudiese ser más amplio con diversos comercios, por lo que la administración se dio la tarea de investigar y poder obsequiar tarjetas de débito al portador. En un principio encontramos bancos que cobran un monto por cada plástico, por lo que esto incurría en un gasto adicional, sin embargo, el Banco Scotiabank, con el que actualmente tenemos negocios, nos ofreció las tarjetas totalmente gratis, por lo que fue posible cambiar para este año a un obsequio más accesible para todos.

Fiesta de ASECLIBI

Algunos asociados han estado consultando tanto a mi persona, como a otros miembros de la Junta Directiva y la administración de ASECLIBI, el motivo por el cual nuevamente este año 2023 no se ha realizado la fiesta de asociados. Es importante

recordar que el porcentaje destinado para la reserva es muy bajo y con el obsequio de navidad, el cual incluye a todos los asociados activos al 30 de junio, ocupa un porcentaje muy alto de dicha reserva, por lo que aún con buenas ganancias que se obtienen, nos es suficiente para cubrir una actividad de tal magnitud, considerando que actualmente somos más de mil asociados activos y tomando en cuenta que los lugares que nos pueden brindar buen espacio y las mejores condiciones en alimentación y recreación, superan montos que dejarían dicha reserva en números rojos.

Mi responsabilidad como Tesorero es velar porque todo marche bien en ASECLIBI y mantener en la medida de lo posible las cuentas claras y en orden.

Conclusión

Agradezco a mis compañeros miembros de Junta Directiva y a los colaboradores de la oficina de ASECLIBI por la labor realizada durante este periodo 2023, satisfecho de que todo lo hemos trabajado pensando únicamente en el bien de los asociados.

Somos conscientes que como Asociación Solidarista debemos de crecer para lograr todos los retos que nos sobrevengan. De mi parte como Tesorero he visto crecer cada día a ASECLIBI en tecnología, nuevas prácticas de atención al asociado y nuevos proyectos, pero es necesario seguir adelante, apuntando a un mejor futuro para el disfrute de todos nosotros, los afiliados.

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.