



INFORME ANUAL DE TESORERIA

Período 2024

**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 2024

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 2024.

Las comparaciones presentadas representan el periodo fiscal correspondiente a 12 meses de los años 2023 y 2024.

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 2024.

Indicador	Índice (%)
Inflación BCCR	0.84%
Promedio de tasa básica pasiva (Sobre Inversiones)	4.08%

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

Para el cierre del 2024 los activos totales de ASECLIBI ascienden a la suma de **¢5.757.000.000 (cinco mil setecientos cincuenta y siete millones de colones)**, aumentando en un 12,44% con respecto al periodo anterior.

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

La composición del portafolio de ASECLIBI, es la que muestra la distribución del dinero y como el mismo está siendo utilizado. Actualmente, la mayor proporción corresponde a inversiones de corto y mediano plazo con un 43% del total, invertidos en

títulos de bancos estatales y gobierno, según se estipula en nuestra Política de Inversiones. Para el año 2024, el Banco Central de Costa Rica solicitó a las Asociaciones Solidaristas del país realizar la compra de títulos valores en el Mercado Integrado de Liquidez (Sistema MIL) de la proporción correspondiente a la Reserva de Liquidez, la cual corresponde a un 15% de la totalidad de captaciones de recursos y los aportes de los asociados. Estas inversiones representan un 7% de este portafolio.

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. Hemos estado trabajando con el Banco Scotiabank desde hace aproximadamente 3 años, esto porque ha representado una muy buena opción para este tipo de inversiones con una tasa de interés atractiva, en comparación con otros lugares.

Para el año 2024 los préstamos concedidos al patrono aumentaron, esto debido a una solicitud por parte de ANVECO de un préstamo a largo plazo, presentado en la sesión de Junta Directiva #611. Este crédito concedido representa una buena rentabilidad para la Asociación, apoyando de esta manera a nuestro patrono y que se ve reflejando en los excedentes.

En el siguiente gráfico se muestra la composición completa del portafolio al 31 de diciembre del 2024:

Pasivos

Corresponde a los compromisos y obligaciones que tiene la Asociación al 31 de diciembre del 2024 y se detalla a continuación.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
(Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)

PASIVO	2024	2023	VARIACIÓN
PASIVOS			
Cuentas por pagar comerciales	5,046,921	4,416,156	630,765
Gastos acumulados y otras cuentas por pagar	56,177,448	63,373,263	(7,195,815)
Ahorros por pagar extraordinarios	161,997,913	159,481,399	2,516,514
Aporte patronal ex asociados	309,198,384	252,174,878	57,023,506
Recompras por pagar	-	-	0
TOTAL PASIVOS	<u>¢532,420,666</u>	<u>¢479,445,696</u>	<u>¢52,974,970</u>

Patrimonio Solidarista

Al 31 de diciembre del 2024 ASECLIBI posee un patrimonio Solidarista total de **¢5.224.000.000 (cinco mil doscientos veinticuatro 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 12.59% con respecto al periodo 2023. Por tanto, constituye el valor que tiene nuestra asociación. Este ajuste positivo en el patrimonio se debe en gran medida al incremento del número de asociados activos con los que cuenta, los cuales pasaron de ser 1028 afiliados a 1219 en el cierre de los años 2023 y 2024 respectivamente.

Se muestra la composición de nuestro patrimonio:

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
(Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)

PATRIMONIO	2024	2023	VARIACIÓN
Aporte Patronal	2,131,311,855	1,860,116,958	271,194,897
Ahorro de Asociados	2,565,853,542	2,331,138,905	234,714,637
Capitalización de Excedentes	169,218,416	152,217,731	17,000,685
Otros componentes del patrimonio	31,488,020	6,425,305	25,062,715
Reservas Sociales	63,833,341	47,058,947	16,774,394
Excedentes del Ejercicio por Distribuir	<u>263,147,032</u>	<u>243,779,375</u>	<u>19,367,657</u>
 TOTAL PATRIMONIO	 <u>¢5,224,852,206</u>	 <u>¢4,640,737,221</u>	 <u>¢584,114,985</u>
 TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	 <u>¢5,757,272,872</u>	 <u>¢5,120,182,917</u>	 <u>¢637,089,955</u>

A continuación, se presenta el Estado de Excedentes correspondiente al periodo 2024.

ESTADO DE EXCEDENTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
(Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)

INGRESOS	2024	2023	VARIACIÓN
Intereses Sobre Préstamos	174,154,028	166,481,190	7,672,838
Intereses Sobre Inversiones	165,500,582	147,932,425	17,568,157
Comisión Honorarios Médicos	55,538,119	54,901,383	636,736
Ingresos Restaurante	22,726,696	0	22,726,696
Otros ingresos de operación	41,517,408	14,495,992	27,021,416
Intereses sobre préstamos a partes relacionadas	76,011,134	63,949,018	12,062,116
TOTAL INGRESOS	535,447,967	447,760,008	87,687,959
GASTOS			
Gastos Generales y Administración	157,617,162	140,413,373	17,203,789
Gastos de Operación Restaurante	40,782,998		40,782,998
Otros Gastos	0	0	0
TOTAL GASTOS	198,400,160	140,413,373	57,986,787
Excedente de Operación	337,047,807	307,346,635	29,701,172
Gastos Financieros	(19,384,762)	(31,586,145)	12,201,383
Ingresos Financieros	16,347,521	25,806,888	(9,459,367)
<i>Excedentes del Periodo</i>	<i>334,010,566</i>	<i>301,567,378</i>	<i>32,443,188</i>
Excedente del periodo antes de reservas e Impuestos	334,010,566	301,567,378	32,443,188
Reservas de Actividades Sociales 16%	52,942,410	46,844,787	6,097,623
Reserva de Becas de Estudio 2%	6,617,802	5,855,600	762,202
TOTAL GASTOS POR RESERVAS SOCIALES	59,560,212	52,700,387	6,859,825
<i>EXCEDENTES POR DISTRIBUIR</i>	<i>274,450,354</i>	<i>248,866,991</i>	<i>25,583,363</i>

Ingresos

En el periodo 2024 los ingresos incrementaron un 19.58%. En cuanto a la comisión por el cobro de Honorarios Médicos se observa un aumento leve, esto debido a que por motivo de las vacaciones de la oficina de ASECLIBI, lo cobrado en las dos últimas semanas se refleja hasta el mes de enero 2025, formando parte del siguiente periodo fiscal.

Gastos

Se da un incremento en gastos por incorporación de una nueva plaza, esto debido a que la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) solicitó para el mes de marzo como fecha final, a toda Asociación Solidarista inscribirse ante esta entidad. Para

lo que también solicitó bajo su reglamento, tener una persona de enlace encargada de vigilar que la ley #7786 fuese cumplida. Es así como en la sesión #609 de Junta Directiva se nombró a la colaboradora a cargo, quien posee todo el conocimiento en lo referente a SUGEF.

Al empezar a ser regulado por SUGEF, ASECLIBI se vio en la obligación de incorporar nuevos detalles para cumplir, por lo que desde el mes de marzo 2024 toda transacción de depósito para cancelar préstamos mayores o iguales a \$10.000, o su equivalente en colones en un mes calendario, es deber de los colaboradores de la Asociación solicitarle al asociado el comprobante de procedencia de dichos fondos, así como otros requisitos solicitados por este ente regulador. También, se inició con la solicitud del formulario “CONOZCA A SU CLIENTE” de forma obligatoria, en especial a los afiliados que solicitaban préstamos después del mes marzo 2024, así como la copia del documento de identidad al día. Esta inscripción representó un gasto adicional, debido a que se tuvo que solicitar la ayuda de una firma legal para la presentación de documentación y confección de manuales y el formulario citado anteriormente. Durante el mes de mayo 2024 se envió una serie de comunicados brindando la información necesaria para hacer del conocimiento esta nueva normativa.

Con respecto a la nueva plaza, a la persona contratada se le asignó también la función de Promotora de Crédito, pensando en los asociados que solicitan préstamos con garantía reales, los cuales se les debe de realizar un estudio previo. La idea del promotor de crédito es que reciban en todo momento la asesoría directa presentar la solicitud, brindándole recomendaciones y dándole datos aproximados de cuotas e intereses, esto antes de que entregue los requisitos solicitados y llevarlos al Comité de Crédito, aclarando toda duda.

Las ganancias obtenidas antes de reservas fueron de **¢ 334.010.000 (Trecientos treinta y cuatro millones diez mil colones)**. Comparándola con el periodo anterior que fue de **301.567.000 (Trecientos un millón quinientos sesenta y siete mil colones)** se observa un aumento del 10% con respecto al periodo anterior.

El gasto por reservas sociales registra un monto de **¢59.560.000 (Cincuenta y nueve millones quinientos sesenta 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 **¢274.450.000 (Doscientos setenta y cuatro millones cuatrocientos cincuenta mil colones)** aumentando satisfactoriamente para este año las ganancias para la asociación en un 10% con

respecto al año 2023, 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 2024 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	2022	2023	2024
Dividendos Netos	₡243,061,057	₡301,567,378	₡334,010,566
Rentabilidad	5.03%	5.72%	5.73%
Inflación BCCR	7.88%	-1.77%	0.84%
Tasa Básica Pasiva	6.35%	5.36%	4.08%

Ayudas para estudio

La Asociación, por acuerdo de Asamblea, reserva un 2% del total de utilidades para ayudas de estudio a los asociados. Durante el periodo 2024 se entregaron **₡1.794.000 (un millón setecientos noventa y cuatro mil colones)** en el primer cuatrimestre, beneficiando a 39 asociados, **₡1.850.000 (un millón ochocientos cincuenta mil colones)** para el segundo con 37 asociados, y en el tercero se entregó **₡2.100.000 (dos millones cien mil colones)** a 35 asociados. El monto entregado a cada afiliado se realiza mediante un estudio previo por la administración de ASECLIBI, revisando las ganancias obtenidas durante un cuatrimestre y de este detalle es donde se considera cuanto se entregará a cada persona. Igualmente, el asociado es el responsable de presentar notas y programas de estudio, para ser considerado en las próximas entregas. En el año fiscal analizado, nuestras ganancias fueron favorables por lo que las ayudas de cada cuatrimestre fueron en aumento pasando de ₡46.000 por asociado a ₡60.000 para el último periodo de estudio.

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 81% del monto de la reserva.

Para el periodo fiscal 2024, se acordó obsequiar nuevamente una tarjeta de debito del Banco Scotiabank con un valor de ¢40.000 por cada asociado, entregándose 1.069 tarjetas. El costo total del obsequio fue de ¢42.760.000 (**Cuarenta y dos millones setecientos sesenta mil colones**) y la reserva acumulada al mes de diciembre 2024 fue de ¢53.812.000.00 (**Cincuenta y tres millones ochocientos doce mil colones**). El 19% restante de esta reserva se destina a gastos de la Asamblea General de Asociados, rifas y para este año, se tomó de dicha reserva para el pago de costos adicionales de la fiesta de asociados, como la música, los espectáculos de entretenimiento, animador, photobooth, entre otros.

Fiesta de ASECLIBI

El sábado 25 de enero del 2025, se llevó a cabo la celebración de la fiesta de asociados en el Hotel Real InterContinental. En dicha fiesta asistieron 632 afiliados. Para esta actividad se siguió un riguroso protocolo de inscripción, esto para no dejar a ningún asociado sin asistir, siempre y cuando fuera posible hacerlo.

Como se comentó, ASECLIBI asumió detalles adicionales para el disfrute de la actividad, pero nuestro patrono ASEMECO costó el porcentaje más alto, pagando el transporte y el lugar donde se realizó, el cual incluía la cena, siendo este un costo muy alto y que la Asociación no habría podido asumir con la reserva de Actividades Sociales, máxime que los obsequios ocupan un gran porcentaje de esta reserva.

Devoluciones de ahorros por renunciadas

En el periodo fiscal 2024 se devolvieron ahorros por un monto de ¢319.093.000 (**Trescientos diecinueve millones noventa y tres mil colones**), esto por motivo de

renuncias a ASECLIBI o por colaboradores que dejan de laborar con el patrono por renuncias o despedidos.

En una comparación de los últimos tres años, el periodo 2024 es en el que se han realizado menos pagos por concepto de liquidaciones de ahorros, según como se muestra en el siguiente cuadro adjunto.

Descripción	Renuncias a ASECLIBI	Renuncias y Despidos del Patrono	Renuncias a ASEMECO	Despidos y Jubilaciones	TOTALES	
	Ahorros	Ahorros	Aporte Patronal	Aporte Patronal		
Del 01 de enero al 31 de diciembre AÑO 2024	58,081,060	111,266,301	87,649,402	62,096,903	₡319,093,666	30%
Del 01 de enero al 31 de diciembre AÑO 2023	69,427,571	113,007,894	115,971,000	89,774,914	₡388,181,379	36%
Del 01 de enero al 31 de diciembre AÑO 2022	79,721,343	132,069,967	90,843,963	57,051,422	₡359,686,696	34%

La oficina de ASECLIBI a trabajado arduamente para poder mantener la mayor cantidad de asociados posibles, sin embargo, al salir de la empresa se nos sale de las manos cualquier estrategia, lo único que se puede hacer en estos casos es reforzar el trabajo en cuanto a las afiliaciones, y tener como meta de que por una persona que salga de ASECLIBI, asociar dos, para reponer la faltante.

Conclusión

Es grato para mi saber que a la fecha tenemos asociados comprometidos con ASECLIBI, quienes nos brindan su confianza, además de una cartera de crédito sana y confiable, según se indica en los estados financieros auditados. Cada tres meses, los miembros de Junta Directiva nos reunimos con el contador de ASECLIBI para revisar a detalle los Estados Financieros.

Además, mi función de Tesorero incluye ser el Coordinador del Comité de Crédito, integrado por 4 asociados y mi persona, quienes brindamos nuestro tiempo y dedicación a la revisión de casos de solicitudes de préstamos para compra de vehículos, préstamos con fiadores, o bien, préstamos de emergencia. También hemos atendido necesidades extremas de asociados, quienes nos solicitan el apoyo económico por medio de ayudas para compra de comestibles, reparaciones de viviendas que por desastres naturales han recurrido a nosotros y otros tipos de urgencias, siempre con la revisión exhaustiva para cada caso.

Para este año 2024 nos dimos a la tarea, como Comité, de revisar las tasas de interés de los préstamos con garantía, las cuales son revisadas cada seis meses. En esta ocasión se hizo un estudio de mercado con otras Asociaciones Solidaristas, Banca Estatal y Privada, no para ser competitivos, sino más bien para ofrecer mejores alternativas y que cada afiliado pueda cumplir sus sueños o mantener una mejor calidad de vida con tasas de interés accesibles que ayuden al bienestar familiar.

Tomando en cuenta los resultados obtenidos de este periodo, agradecemos a los colaboradores de la oficina administrativa por las gestiones realizadas en pro de un mejoramiento continuo y a los miembros de la Junta Directiva, que, sumándome a ellos, hemos trabajado con dedicación para lograr los objetivos.

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.