



ASECLIBI
Clínica Bíblica

INFORME ANUAL DE TESORERIA

Período 2025

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

Licda. Lesly Rivera Jiménez
Tesorera

Informe de la Tesorera

Al 31 de diciembre del 2025

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 2025.

Las comparaciones presentadas representan el periodo fiscal correspondiente a 12 meses de los años 2024 y 2025.

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 2025.

Indicador	Índice (%)
Inflación BCCR	-1.23%
Promedio de tasa básica pasiva (Sobre Inversiones)	3.78%

ANALISIS DEL BALANCE DE SITUACION

El Balance de Situación es un informe financiero contable que refleja la radiografía económica y patrimonial de una empresa. 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 2025 los activos totales de ASECLIBI ascienden a la suma de **¢6.800.615.000 (seis mil ochocientos millones seiscientos quince mil de colones)**, aumentando en un 18,12% 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 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2024
(Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)

ACTIVO	2025	2024	VARIACIÓN
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y Equivalentes de efectivo	445,576,069	267,679,864	177,896,205
Inversiones en valores	2,037,345,864	2,426,514,245	(389,168,381)
Doc. y Cuentas por Cobrar Corto Plazo	1,882,129,368	922,213,414	959,915,954
Inventario Máquina Vending	1,765,687	1,369,522	396,165
Gastos pagados por anticipado	68,506,285	33,694,335	34,811,950
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE	¢4,435,323,273	¢3,651,471,380	¢783,851,893
ACTIVO NO CORRIENTE			
Doc. y cuentas por cobra a Largo Plazo	2,335,957,678	2,075,556,805	260,400,873
Mobiliario y Equipo Neto	2,138,716	2,176,533	(37,817)
Otros activos no financieros	27,196,120	28,068,153	(872,033)
TOTAL ATIVO NO CIRCULANTES	¢2,365,292,514	¢2,105,801,491	¢259,491,023
TOTAL ACTIVOS	¢6,800,615,787	¢5,757,272,871	¢1,043,342,916

El portafolio de ASECLIBI muestra la distribución del dinero de ASECLIBI y como el mismo está siendo utilizado. Actualmente, la mayor proporción corresponde a los préstamos que tenemos actualmente con el patrono, los cuales representan un 38%, según se observa en la gráfica. Para el año 2025 el patrono acudió nuevamente al comité

de inversiones con el fin de solicitar nuevos créditos a plazos cortos que no exceden un año. Estos fueron aprobados luego de ser revisados completamente, teniendo presente cada aspecto con base a la disponibilidad de la Asociación para solventar la salida de dinero y el pago de rendimientos en el Mercado de Valores. Es de gran importancia comentarles que las tasas aprobadas son satisfactorias, teniendo presente buenas ganancias para ASECLIBI y que fuese apropiada para el patrono, logrando de esta manera un ganar-ganar para ambos.

Con respecto a las inversiones en Bancos Estatales, según dicta nuestra política de inversiones, actualmente se mantienen títulos valores con el gobierno, el Banco Central y el Banco de Costa Rica, invirtiendo a mediano plazo con las tasas del Mercado de Valores.

La reserva de liquidez, por orden del 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). La reserva de liquidez es un instrumento monetario que regula la cantidad de dinero en circulación y facilita a las Asociaciones Solidaristas la administración del riesgo de liquidez en nuestro país. Esta reserva representa un 15% de la totalidad de captaciones de recursos y los aportes de los asociados, lo que corresponde a un 8% de este portafolio.

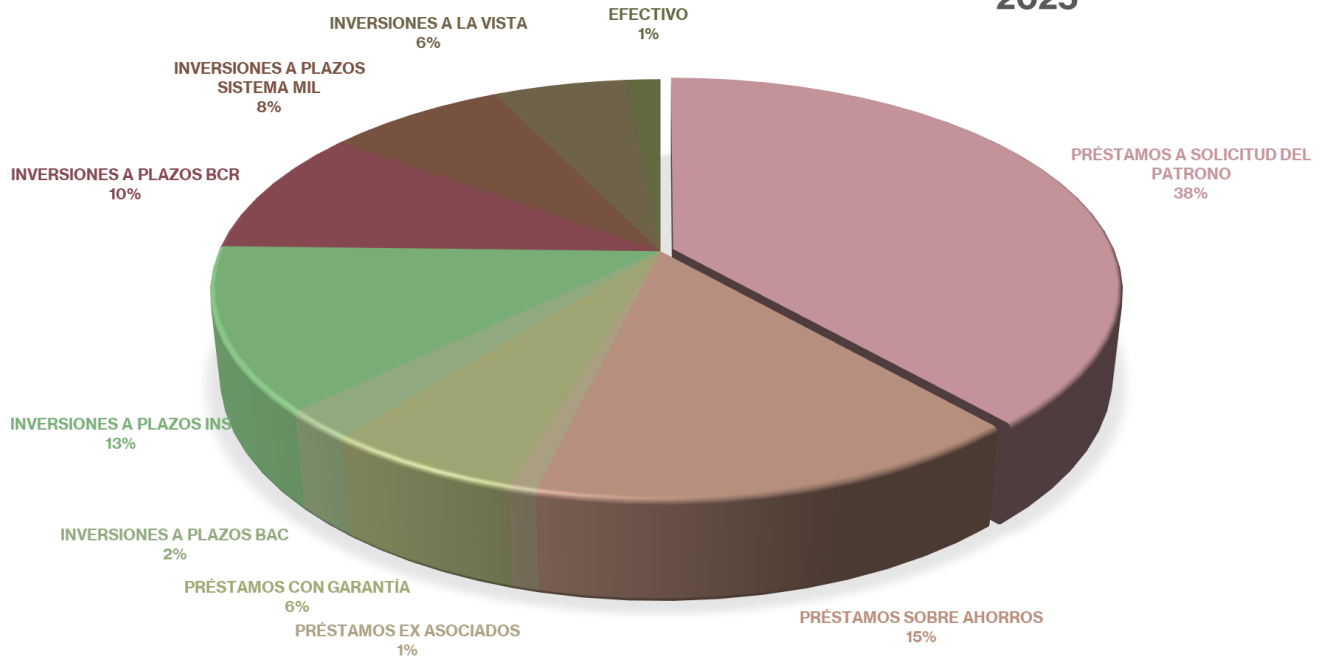
El dinero entrante es también utilizado como préstamos a los asociados, generando ganancias en el periodo, que luego es entregado mediante dividendos.

Para el año 2025, los créditos por compra de vehículo aumentaron considerablemente, duplicando la cantidad del año 2024. Actualmente hay 19 afiliados con esta línea de crédito, 11 más que en el año anterior. Esta cantidad se debe a que las tasas de interés para estos préstamos se mejoraron, inclusive más que en el mercado.

Las inversiones a la vista representan dinero que se encuentra invertido, pero puede utilizarse en cuanto sea conveniente. ASECLIBI invierte a la vista lo necesario durante el año, con el fin de solventar cualquier necesidad o situación inesperada que se presente y no tener que solicitar títulos antes de su vencimiento. Actualmente trabajamos con el banco Scotiabank desde hace ya varios años, quien nos ha ofrecido buenos rendimientos que superan a otras instituciones financieras.

En el siguiente gráfico se muestra la composición completa del portafolio al 31 de diciembre del 2025:

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO 2025



Pasivos

Representan las obligaciones financieras y compromisos de pago contraídos con bancos, proveedores, y el estado entre otros. Se detalla a continuación los pasivos de la Asociación al 31 de diciembre.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2024 (Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)

PASIVO	2025	2024	VARIACIÓN
PASIVOS			
Cuentas por pagar comerciales	5,147,135	5,046,921	100,214
Gastos acumulados y otras cuentas por pagar	45,869,106	56,177,448	(10,308,342)
Ahorros por pagar extraordinarios	154,721,628	161,997,913	(7,276,285)
Aporte patronal ex asociados	259,084,797	309,198,384	(50,113,587)
Recompras por pagar	815,638,586	-	815,638,586
TOTAL PASIVOS	€1,280,461,252	€532,420,665	€748,040,586

Patrimonio Solidarista

Al 31 de diciembre del 2025 ASECLIBI posee un patrimonio Solidarista total de **¢5.520.000.000 (cinco mil quinientos veinte millones de colones)** lo que representa el total de aportes que nosotros como asociados y el patrono han realizado a la Asociación, aumentando en un 5.65% con respecto al periodo 2024, constituyendo el valor que tiene nuestra asociación. Este incremento se debe a la apertura de la sede de Aleste, sin embargo, debemos de mencionar que también se dio la salida de un flujo de dinero considerable del patrimonio por la salida de asociados pertenecientes a los EBAIS en el mes de junio 2025 debido al término del contrato de este con la Caja Costarricense de Seguro Social. En el mes indicado se entregó a 153 asociados el monto de ¢144.000.000 (**ciento cuarenta y cuatro millones de colones**) en ahorros y ¢230.000.000 (**doscientos treinta millones de colones**) en aportes patronales, esto para un total de trescientos setenta y cuatro millones de colones salientes.

Se muestra la composición de nuestro patrimonio:

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2024
(Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)

PATRIMONIO	2025	2024	VARIACIÓN
Aporte Patronal	2,315,640,879	2,131,311,855	184,329,024
Ahorro de Asociados	2,648,581,355	2,565,853,542	82,727,813
Capitalización de Excedentes	170,763,599	169,218,416	1,545,183
Otros componentes del patrimonio	17,895,551	31,488,020	(13,592,469)
Reservas Sociales	78,516,142	63,833,341	14,682,801
Excedentes del Ejercicio por Distribuir	288,757,009	263,147,032	25,609,977
TOTAL PATRIMONIO	¢5,520,154,535	¢5,224,852,206	¢295,302,329
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	¢6,800,615,787	¢5,757,272,871	¢1,043,342,915

A continuación, se presenta el Estado de Excedentes correspondiente al periodo 2025.

ESTADO DE EXCEDENTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2024
(Expresado en Colones Costarricenses sin céntimos)

INGRESOS	2025	2024	VARIACIÓN
Intereses Sobre Préstamos	168,566,606	174,154,028	(5,587,422)
Intereses Sobre Inversiones	147,437,258	165,500,582	(18,063,324)
Comisión Honorarios Médicos	60,121,157	55,538,119	4,583,038
Ingresos Restaurante	0	22,726,696	(22,726,696)
Ingresos Alquiler del Local	8,507,884	0	8,507,884
Otros ingresos de operación	26,208,488	41,517,408	(15,308,920)
Intereses sobre préstamos a partes relacionadas	141,980,287	76,011,134	65,969,153
TOTAL INGRESOS	552,821,680	535,447,967	17,373,713
GASTOS			
Gastos Generales y Administración	185,314,280	157,617,162	27,697,118
Gastos de Operación Restaurante	0	40,782,998	(40,782,998)
Otros Gastos	0	0	0
TOTAL GASTOS	185,314,280	198,400,160	(13,085,880)
Excedente de Operación	367,507,400	337,047,807	30,459,593
Gastos Financieros	(11,958,946)	(19,384,762)	7,425,816
Ingresos Financieros	10,847,234	16,347,521	(5,500,287)
<i>Excedentes del Periodo</i>	<i>366,395,687</i>	<i>334,010,566</i>	<i>32,385,121</i>
Excedente del periodo antes de reservas e Impuestos	366,395,687	334,010,566	32,385,121
Reservas de Actividades Sociales 16%	58,712,681	52,942,410	5,770,271
Reserva de Becas de Estudio 2%	7,339,085	6,617,802	721,283
TOTAL GASTOS POR RESERVAS SOCIALES	66,051,766	59,560,212	6,491,554
<i>EXCEDENTES POR DISTRIBUIR</i>	<i>300,343,921</i>	<i>274,450,354</i>	<i>25,893,567</i>

Ingresos

En el periodo 2025 los ingresos incrementaron un 3.24%. En cuanto a la comisión por el cobro de Honorarios Médicos se observa un aumento, y es los intereses sobre préstamos a partes relacionadas es el que tiene el mayor aumento para este periodo, esta cuenta representa los intereses ganados por los préstamos otorgados al patrono ASEMECO.

Gastos

Los gastos disminuyeron un 6.60% debido a que para este año no se tenía el gasto correspondiente al proyecto del restaurante, el cual fue retirado para ASECLIBI en abril 2024.

Las ganancias obtenidas antes de reservas fueron de **¢ 366.395.000 (Trescientos sesenta y seis millones trescientos noventa y cinco mil colones)**. Comparándola con el periodo anterior que fue de **¢ 334.010.000 (Trescientos treinta y cuatro millones diez mil colones)** se observa un aumento del 9.70% con respecto al periodo anterior.

El gasto por reservas sociales registra un monto de **¢66.051.000 (Sesenta y seis millones cincuenta y un 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 **¢300.343.000 (Trescientos millones trescientos cuarenta y cuatro mil colones)** aumentando satisfactoriamente para este año las ganancias en un 9.43% con respecto al año 2024, 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 2025 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 estados 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	2024	2025
Dividendos Netos	¢243,061,057	¢334,010,566	¢366,395,687
Rentabilidad	5.03%	5.73%	5.78%
Inflación BCCR	7.88%	0.84%	-1.23%
Tasa Básica Pasiva	6.35%	4.08%	3.78%

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 2025 se entregó **¢2.040.000 (dos millones cuarenta mil colones)** en el primer cuatrimestre, beneficiando a 34 asociados, con un monto por cuatrimestre para cada asociado de ¢60.000 (**sesenta mil colones**), en el segundo cuatrimestre el monto total fue de **¢2.080.000 (dos millones ochenta mil colones)** entregados a 32 afiliados y con un monto por persona de ¢65.000 (**sesenta y cinco mil colones**) y en el tercero se entregó **¢1.885.000 (un millón ochocientos ochenta y cinco mil colones)** a 29 asociados, siendo el monto por persona también de ¢65.000 (**sesenta y cinco mil colones**). 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.

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 el mayor porcentaje de la reserva y se entrega a todos los asociados activos con corte al 30 de junio del año en curso.

La Junta Directiva en sesión ordinaria #627 de setiembre 2025, acordó otorgar el obsequio mediante una transferencia bancaria con un valor de ¢40.000 para cada asociado, entregándose 1.163 tarjetas en diciembre 2025. El costo total fue de ¢46.520.000 (**Cuarenta y seis millones quinientos veinte mil colones**) y la reserva acumulada al mes de diciembre 2025 fue de ¢60.206.000.00 (**Sesenta millones doscientos seis mil colones**). El monto restante de esta reserva se destina a gastos de la Asamblea General de Asociados, rifas y para este año, nuevamente se tomó de dicha reserva para el pago de costos adicionales de la fiesta de asociados, como la música, los espectáculos de entretenimiento, animador, photobooths. También, para dar reconocimiento a quienes estarán en la Asamblea virtual durante toda la sesión, se tomó

de esta reserva para obsequiar 6 tours de un día para el asociado y un acompañante, motivando a los afiliados a participar de este acto de importancia para todos.

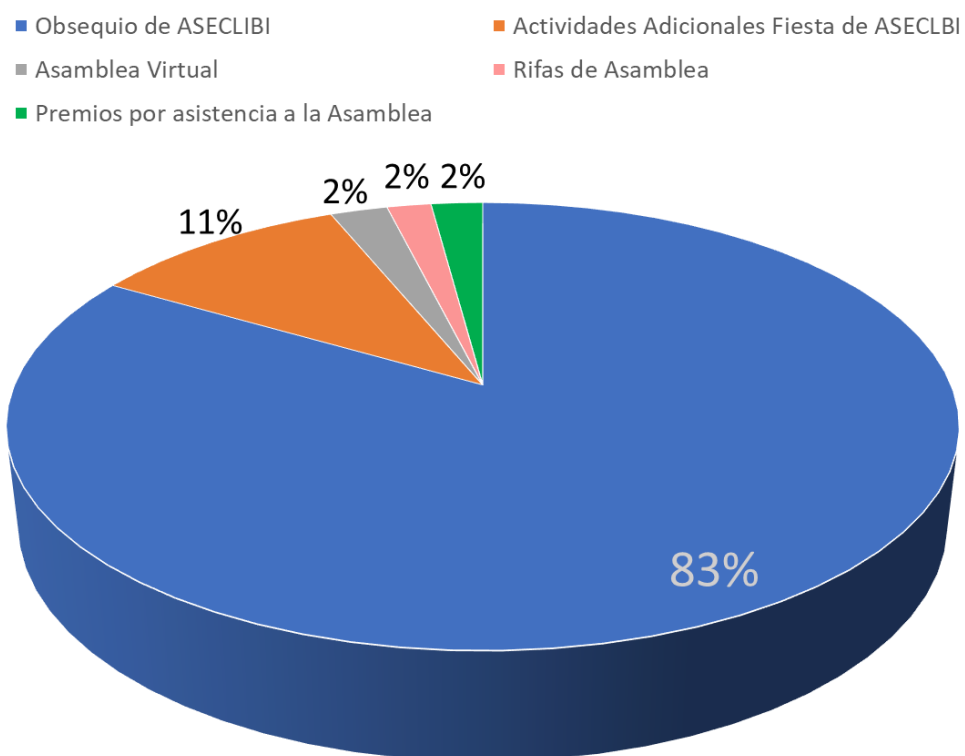
Fiesta de ASECLIBI

El sábado 24 de enero del 2026, nuevamente se celebró la fiesta de asociados en el Hotel Real InterContinental a la que asistieron 580 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.

Este año se solicitó llevar juegos de realidad virtual y 4 photobooths, con el fin de que todos disfrutaran por igual.

El siguiente es la gráfica de la composición de la reserva de actividades sociales.



Devoluciones de ahorros por renunciias

En el periodo fiscal 2025 se devolvieron en liquidaciones a asociados el monto de ¢863.626.000 (**Ochocientos sesenta y tres millones seiscientos veintiséis mil colones**), esto por motivo de renunciias a ASECLIBI o por colaboradores que dejan de laborar con el patrono por renunciias o despididos. Este monto incluye el pago de las liquidaciones de EBAIS en el mes de junio 2025, tal y como se muestra en el siguiente cuadro adjunto.

DEVOLUCIONES DE AHORROS PERSONALES Y APOORTE PATRONAL COMPARATIVO ACUMULADO DE ENERO A SETIEMBRE 2023, 2024 y 2025

Descripción	Renunciias a ASECLIBI Ahorros	Renunciias y Despidos del Patrono Ahorros	Renunciias a ASEMECO Aporte Patronal	Despidos y Jubilaciones Aporte Patronal	TOTALES	
Del 01 de enero al 31 de diciembre AÑO 2025	68,877,837	214,820,630	85,474,626	117,125,889	¢486,298,983	31%
Liquidaciones de EBAIS JUNIO 2025	0	144,157,783	3,030,202	230,139,610	¢377,327,595	24%
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	20%
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	25%

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

Este ha sido un gran reto para mí, debido a que asumí el puesto de tesorera ante la salida de la Junta Directiva del miembro que ocupaba este puesto y siendo yo la primera vocal, le correspondía a mi persona.

En los siete meses en este cargo he trabajado en pro de los asociados, buscando soluciones prontas ante desavenencias que se presentan y la búsqueda de nuevas alternativas para mejorar los rendimientos de todos nosotros los asociados.

Además de ser la tesorera, también soy la coordinadora del comité de crédito, el cual es integrado por 4 asociados más, 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.

Agradezco profundamente a mis compañeros miembros de la Junta Directiva de ASECLIBI, quienes me han guiado en el desempeño de mi cargo.

Termino este informe recordando a los asociados la importancia de participar activamente en las actividades de la Asociación. La Junta Directiva, el personal administrativo y los comités, estamos en la mayor disposición de escuchar sus ideas y aportes.

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

Saludos cordiales

Licda. Lesly Rivera Jiménez
Tesorera.