

ASEMINA

Asociación de Empleados del Instituto Nacional de Aprendizaje

Informe Anual Tesorería

De Labores 2018-2019



Informe de la Tesorería

El presente corresponde al informe de la Tesorería del período fiscal 2018-2019, que abarca desde el 01 de octubre del 2018 al 30 de setiembre del 2019.

A continuación se presenta el **Balance General Resumido** de nuestra Asociación al 30 de setiembre del 2019, recordándoles que todos los estados financieros detallados del período se encuentran disponibles en la Web: www.asemina.com Sistema de Auto Gestión, también en la dirección: <https://www.sibusaas.com/AseminaOnline/LoginPageRWD.aspx>, o a través del App de ASEMINA en sus móviles.

A continuación los Estados Financieros resumidos del período 2018-2019:

**ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL INA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2019**

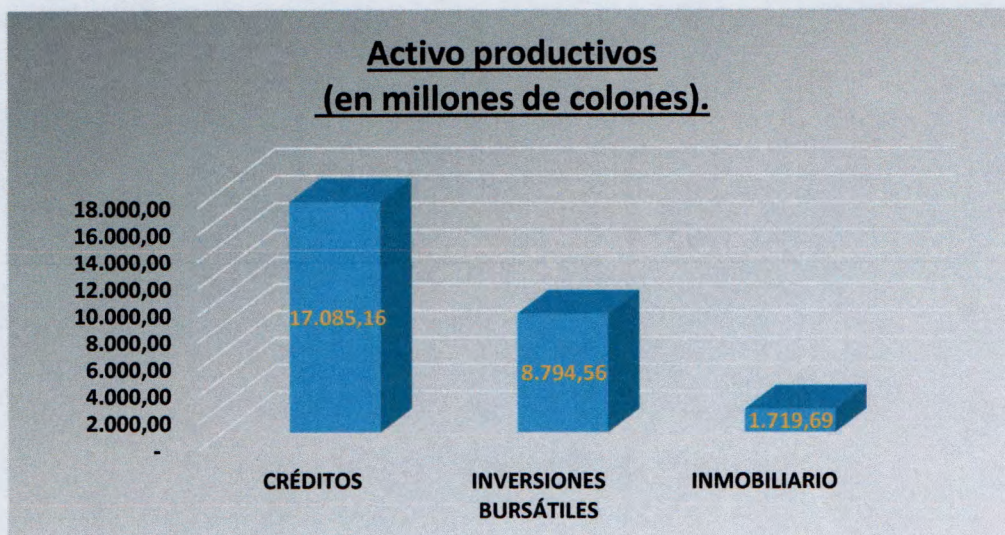
CUENTA	MONTO
ACTIVOS	
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>	
Efectivo y equivalentes	480,324,050.06
Inversiones	8,794,560,034.04
Intereses acumulados por cobrar	129,341,945.00
Cuentas por cobrar	1,124,802,412.54
Gastos pagados por adelantado	4,714,605.01
IVA Soportado	-
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	10,533,743,046.65
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>	
Propiedad, Planta y Equipo neto	19,343,116.52
Documentos por cobrar	15,960,357,387.29
Intangibles y otros	5,516,441.66
Inversión en Inmuebles	1,719,690,079.43
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	17,704,907,024.90
TOTAL ACTIVO	28,238,650,071.55
PASIVO	
<u>PASIVO CORRIENTE</u>	
Ahorros a la vista	432,676,318.66
Ahorros a plazo	305,362,382.57
Cuentas por pagar Asociados	44,610,903.51
Retenciones	4,472,158.12
Provisiones legales y otras	78,976,669.56
Cuenta por pagar	104,811,271.87
TOTAL PASIVO CORRIENTE	970,909,704.29
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>	
Aportes en Custodía	1,790,012,368.58
Proyectos Inmobiliarios	46,253,517.63
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1,836,265,886.21
TOTAL PASIVO	2,807,175,590.50
PATRIMONIO	
Aporte Personal	8,913,126,130.84
Aporte Patronal	14,308,361,129.42
Aporte Coopinapre	44,711,917.04
Excedentes del período	2,165,275,303.75
TOTAL PATRIMONIO	25,431,474,481.05
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	28,238,650,071.55

A continuación el Estado de Resultados Resumido al 30 de setiembre del 2019:

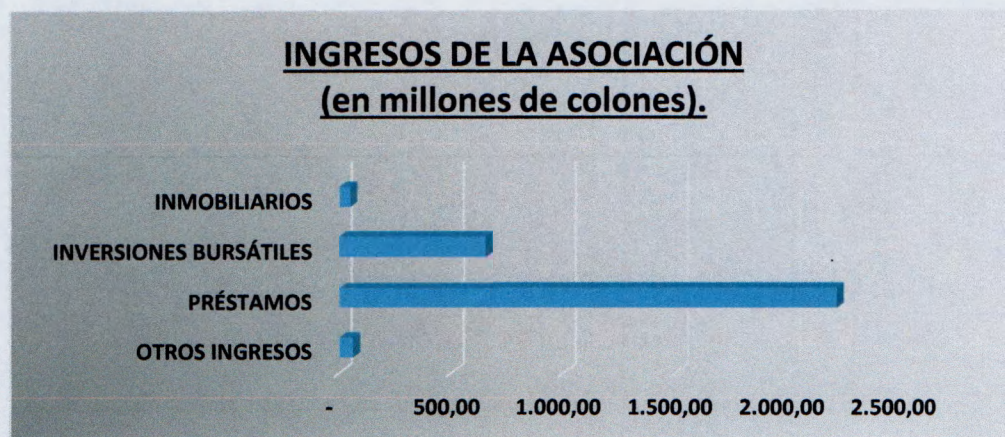
**ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL INA
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2019**

CUENTA		MONTO
<u>INGRESOS</u>		
Interés sobre préstamo	₡	2,219,400,308.66
Interés sobre inversiones		648,427,857.12
Inversiones inmobiliarias		47,615,370.78
Otros Ingresos		60,056,033.70
TOTAL DE INGRESOS	₡	<u>2,975,499,570.26</u>
<u>GASTOS</u>		
Administrativos y generales		224,423,870.20
Depreciación		8,756,024.74
Amortización		10,937,279.66
Otros gastos		345,263.40
Gastos de Asamblea		80,354,188.42
Actividades Sociales y deportivas		21,561,410.63
Provisión Incobrables		156,206,990.93
Gastos Inversiones Inmobiliarias		77,115,304.67
Gastos Financieros		230,523,933.86
TOTAL GASTOS		<u>810,224,266.51</u>
EXCEDENTES DEL PERIODO	₡	<u>2,165,275,303.75</u>

Dentro de nuestros activos, encontramos aquellos que son productivos, los cuales observamos a continuación:



En el siguiente gráfico podemos observar los montos de ingresos generados por la Asociación:



Al 30 de setiembre del 2019 ASEMINA cuenta con un Patrimonio de \$25.431.474.481 (veinticinco mil cuatrocientos treinta y un millones cuatrocientos cuarenta y cuatro mil cuatrocientos ochenta y un colones), incrementándose en un 3.84% con respecto al período pasado.

Patrimonio de la Asociación	
Aporte Personal	\$ 8,913,126,131
Aporte Patronal	\$ 14,308,361,129
Aporte Coopinapre	\$ 44,711,917
Excedentes del período	\$ 2,165,275,304
TOTAL PATRIMONIO	\$ 25,431,474,481

Dentro de la colocación de créditos del año 2019, debemos destacar que en Junio del 2019 realizó una modificación al Reglamento General de Crédito, esto lo que busca es alinearnos con la Normativa SUGEF, esto con el fin de alinearnos y adelantarnos al momento en que nos empiecen a regular y a su vez para tener una cartera de crédito más sana:

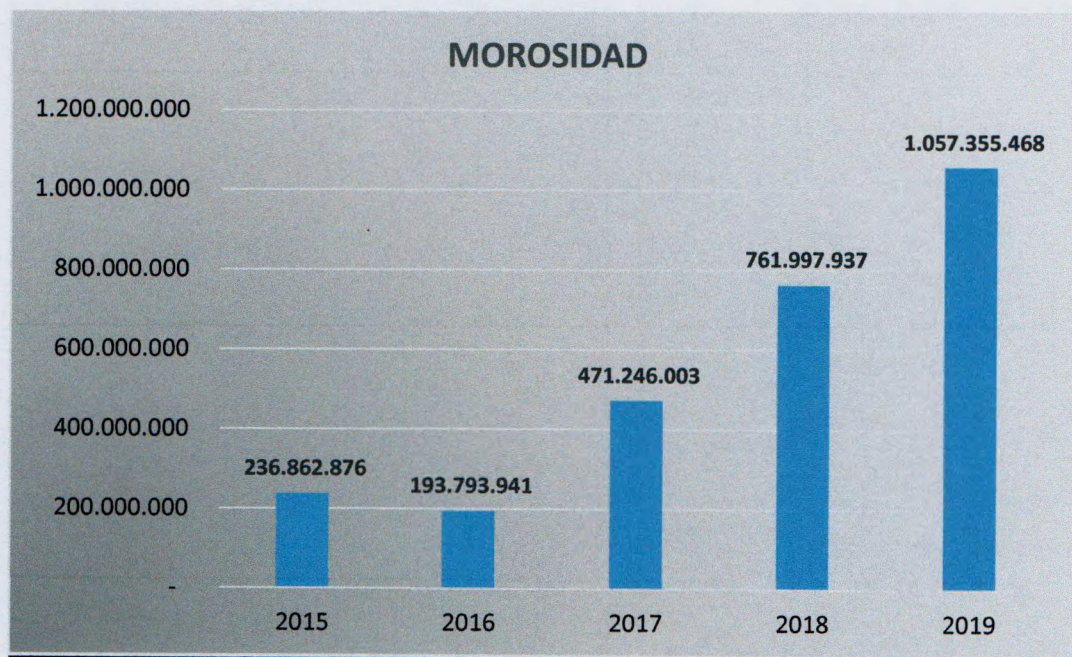
Líneas de Crédito	PERIODO 2017-2018		PERIODO 2018-2019	
	Nº- Operaciones	Monto	Nº- Operaciones	Monto
Préstamo Personal sin Garantía	1,412	\$ 5,279,574,279	368	\$ 892,344,747
Personal Garantía Fiduciaria	241	\$ 1,521,802,362	4	\$ 12,927,567
Con Garantía s/exced.	2,137	\$ 455,159,049	-	\$ -
Compra Saldos s/g	30	\$ 168,213,086	-	\$ -
Compra Saldos c/g	32	\$ 238,010,205	-	\$ -
Solidario Refun. Deudas (F)	172	\$ 1,319,610,150	60	\$ 504,344,273
Solidario Refun. Deudas (H)	11	\$ 352,322,367	4	\$ 173,626,261
Vivienda	11	\$ 314,328,009	8	\$ 272,984,853
Otros Créditos	1,644	\$ 1,653,556,238	698	\$ 333,360,516
PRESTAMO DE TECNOLOGIA (AHORROS)	-	\$ -	1	\$ 190,000
PRESTAMO RECREACION (AHORROS)	-	\$ -	5	\$ 2,497,810
PRESTAMO FERIA (AHORROS)	-	\$ -	1	\$ 247,000
PRESTAMO RAPIDO (AHORROS)	-	\$ -	4	\$ 3,501,882
PRESTAMO RAPIDO (AVAL)	-	\$ -	8	\$ 3,550,106
PRESTAMO BACK TO BACK	-	\$ -	298	\$ 244,517,926
PRÉSTAMO PERSONAL (AVAL)	-	\$ -	37	\$ 97,142,897
PRÉSTAMO SALUD (AHORROS)	-	\$ -	6	\$ 4,319,147
PRESTAMO SALUD (AVAL)	-	\$ -	1	\$ 1,501,251
PRESTAMO ESTUDIO (AHORROS)	-	\$ -	2	\$ 2,048,991
PRESTAMO EN EFECTIVO	-	\$ -	11	\$ 1,267,777
PRESTAMO DE VIVIENDA	-	\$ -	1	\$ 24,417,000

PRESTAMO REFUNDICIÓN DEUDAS SOLIDARIA(AVAL)	-	¢ -	5	¢ 17,486,680
PRÉSTAMO REFUNDICIÓN DE DEUDAS SOLIDARISTAS (HIPOTECARIO)	-	¢ -	1	¢ 25,227,860
Arreglo de pago	-	¢ -	3	¢ 882,168
Total general	5,690	¢ 11,302,575,745	1,526	¢ 2,618,386,713

Se colocaron casi dos mil seiscientos y medio millones de colones en créditos a los Asociados. Se comienza a trabajar a partir del mes de setiembre 2018 con presupuesto por la entrada de la normativa de la SUGEF para la Asociaciones Solidaristas para el 2019; entre las cuales debemos considerar:

Reserva para ahorros, Reserva crédito para morosos, Reservas aportes en custodia, Reservas para excedentes, Reserva de liquidez entre otras.

El siguiente gráfico nos muestra el crecimiento exponencial que ha ocasionado, en el pasado la apertura de los créditos, por esto se buscó asesoría y para de igual forma mantener la cartera con apertura, pero modificando los reglamentos según SUGEF y con esto disminuir la morosidad en ASEMINA.



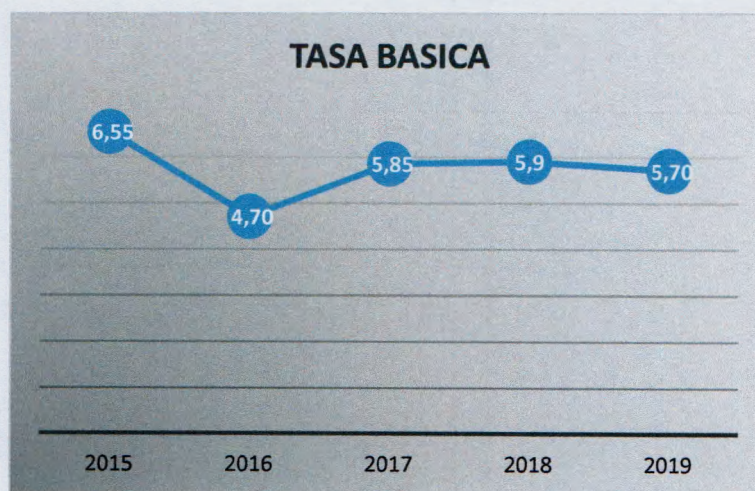
A continuación se presenta el cuadro de beneficios inmobiliarios, es decir, lo que logramos de ingresos por las colocaciones en inversiones inmobiliarias:

CUENTAS	Total
INGRESOS INVERSIONES INMOBILIARIAS	₡ 47,615,371
GASTOS INVERSIONES INMOBILIARIAS	₡ 37,107,794
TOTAL GANANCIA	₡ 10,507,577

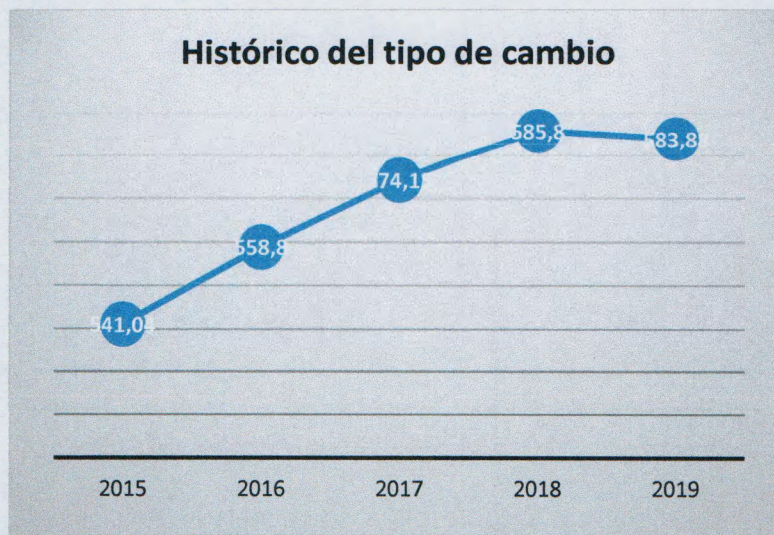
En el cuadro siguiente presentamos las ayudas que se han brindado en este periodo por concepto de póliza de defunción a través del INS:

POLIZA DE DEFUNCION 2018-2019	
FALLECIDOS ASOCIADOS	FALLECIDOS FAMILIARES
2	89

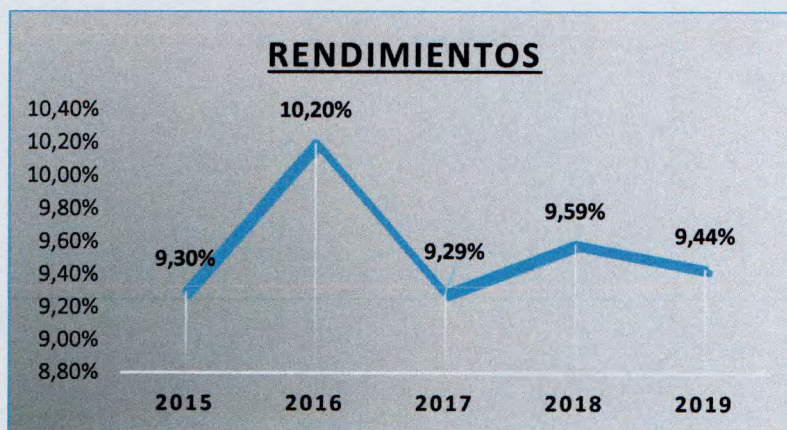
Para efectos de análisis relacional también les brindamos el histórico de la Tasa Básica Pasiva, cuyos porcentajes afectan directamente las colocaciones en inversiones bursátiles:



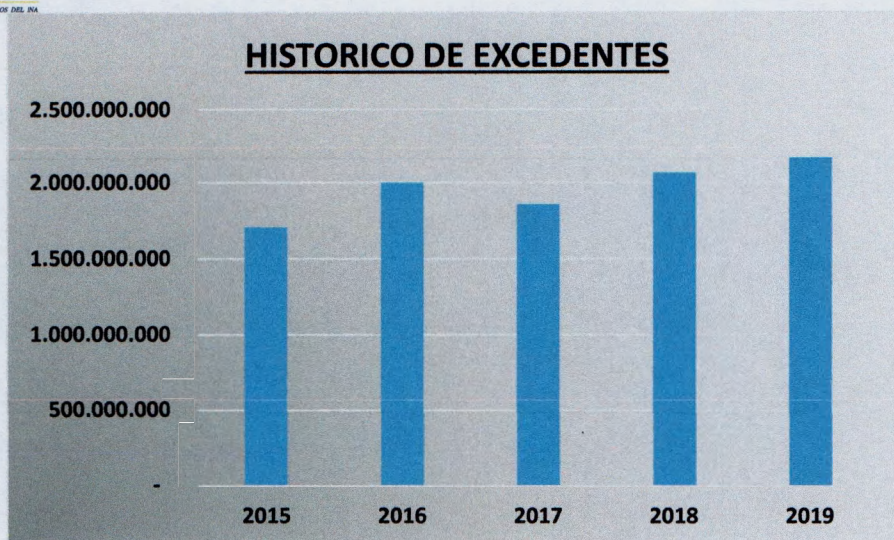
De la misma manera, el tipo de cambio afecta también las colocaciones en dólares, aunque en menor proporción ya que el porcentaje en dólares es bajo respecto a las inversiones en colones:



El siguiente es el cuadro de rendimientos de los últimos cinco años:



En el siguiente gráfico podemos observar el comportamiento de los excedentes de los últimos 5 años, el cual tiene una tendencia creciente:



Excedente Social

EXCEDENTE SOCIAL	
DESCRIPCION	2019
ACTIVIDADES SOCIALES Y DEPORTIVAS	20,961,410.63
FESTIVAL NAVIDEÑO	2,868,908.00
BONO NAVIDEÑO	10,300,000.00
COLABORACIONES	600,000.00
CAPACITACIÓN	1,249,782.25
TASA DE INTERES	269,955,670.06
GASTOS DE FORMALIZACION	45,821,767.46
ASAMBLEA	63,000,000.00
TOTAL	393,796,127.77

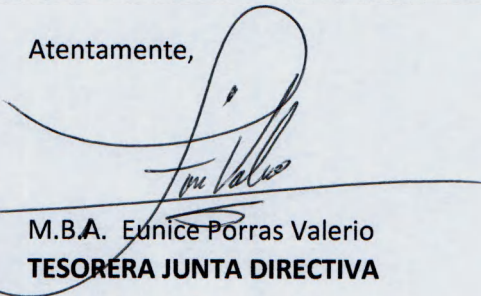
En esta tabla sólo se observa los montos cuantificables no obstante existen otras formas de excedente social no cuantificable como lo son: el pago de comisiones por formalización que se le da al asociado sin costo adicional en su gestión de crédito y tasa de interés.

Finalmente, los excedentes por distribuir sumaron en este período un monto de \$2,165,275,304 (dos mil ciento sesenta y cinco millones doscientos sesenta y cinco mil trescientos cuatro). Seguidamente les presentamos el cuadro de la situación comparativa de los excedentes del año pasado con los del presente año.

EXCEDENTE	TOTAL
EXCEDENTE DEL AÑO 2018	\$ 2,063,160,859
EXCEDENTE DEL PRESENTE AÑO 2019	\$ 2,165,275,304
DIFERENCIA NETA CON EL DEL AÑO PASADO	102,114,445

De esta forma presentamos el informe de Tesorería del período 2018-2019, con resultados muy positivos a favor de todos los asociados como los podemos observar por lo que esperamos que se continúe trabajando en formar responsable, objetiva y transparente, como hasta ahora lo hemos hecho.

Atentamente,



M.B.A. Eunice Porras Valerio
TESORERA JUNTA DIRECTIVA