
INFORME DE TESORERÍA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

Licda. Zalyris Rodríguez E.
TESORERA

CONTENIDO

Introducción	03
Balance de Situación	04
Activo	04
Cartera de Crédito	05
Inversiones	08
Reservas	08
Efectivo e Inversiones	08
Pasivo	09
Patrimonio Solidarista	09
Estado de Resultados	10
Ingresos	10
Gastos	11
Excedentes Consolidados	12
Conclusión	13

INTRODUCCION

En cumplimiento con lo establecido en los artículos 27 y 38 de los Estatutos de ASEGOSEP, y los artículos 27 y 33 de la Ley de Asociaciones Solidaristas, Ley No. 6970, presento ante ustedes el informe anual correspondiente a la Tesorería de ASEGOSEP.

Me complace exponer ante nuestros asociados el informe elaborado con los datos de los Estados Financieros del periodo comprendido entre el 1 de octubre de 2019 al 31 de diciembre de 2020.

En este periodo fiscal los datos contables han sido auditados por el Despacho Consultores Financieros y Tributarios VVSS SRL. Contadores Públicos Autorizados # de inscripción 500207 quienes han realizado las visitas correspondientes para la revisión de la información financiero contable de nuestra Asociación.

Es relevante mencionar que el criterio de la auditoría externa en cuanto a los estados financieros de ASEGOSEP correspondiente al periodo 2019-2020, es el siguiente:

*“En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la **ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE GOBERNACIÓN, POLICÍA Y SEGURIDAD PÚBLICA (ASEGOSEP)**, AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y las variaciones en el patrimonio por el periodo terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, (NIFF)”.*

*Fuente: Estados Financieros Auditados
Página 2*

En este informe se presenta lo más relevante del análisis del Balance de Situación y el Estado de Excedentes de ASEGOSEP. En el Balance de situación se exponen los rubros de activos, pasivos y el patrimonio Solidarista y en el Estado de Excedentes los ingresos y gastos.

BALANCE DE SITUACIÓN

El Balance de Situación refleja la posición financiera de ASEGOSEP al 31 de diciembre de 2020, a continuación, se presenta la información relevante de sus principales componentes

ACTIVO

Los activos totales de ASEGOSEP para este cierre fiscal se registraron por un monto de ₡11.054.026.742 millones de colones, los cuales han tenido un incremento de ₡1.226.327.541,06 millones de colones respecto al periodo anterior lo que significa un crecimiento del 12.48 %. La evolución del activo del 2013 a la fecha se puede apreciar en el siguiente gráfico:

ASEGOSEP: Evolución del Activo
Periodo Fiscal 2019-2020
(Millones de colones)



FUENTE: ASEGOSEP, Estados Financieros periodo al 31 de diciembre-2020

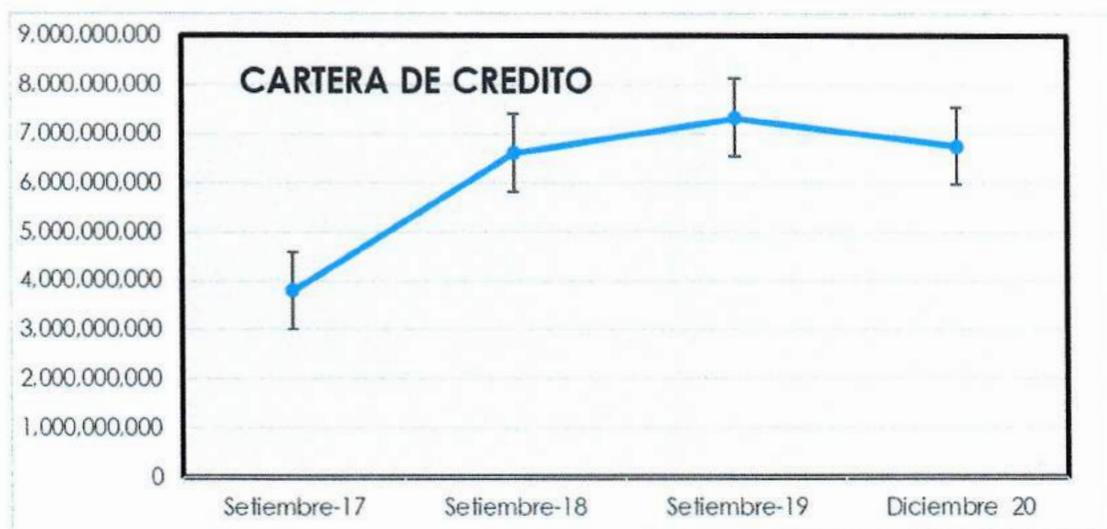
El crecimiento financiero de ASEGOSEP es sano, debido a que los rubros importantes que componen el activo son productivos, es decir generan rentabilidad para nuestros asociados. Entre estos activos productivos principalmente la cartera de crédito y las inversiones entre otros.

CARTERA DE CREDITO

El saldo de la cartera de crédito es el componente más importante ya que representa el 61.09% de todo el activo de ASEGOSEP, este paso de ₡7.660.064.424,02 millones de colones en el periodo de 2019, y el que recién finaliza a ₡6.752.135.829,69 millones de colones, lo cual representa un decrecimiento absoluto de ₡907.928.594,33 millones de colones es decir una baja en la colocación de créditos -11.85 %, y los factores que han incidido en el decrecimiento para el periodo 2019-2020 son los siguientes:

1. La modificación de Reglamento de crédito, se eliminaron las líneas de crédito sin garantía o respaldo
2. Aprobación de la Ley de usura
3. Afectación de la pandemia, se hicieron readecuación de las cuotas, se dejaron de cobrar intereses durante 3 meses y en muchos casos se extendió hasta los 6 meses.

**ASEGOSEP: Saldo de cartera de Crédito
Al 31 de diciembre de 2020
(Miles de colones)**



Fuente: ASEGOSEP, Estados Financieros

Asimismo, es importante recalcar que la cartera de crédito presenta un indicador de morosidad a 120 días cifras que se ha incrementado en el último periodo.

ASEGOSEP: Morosidad a 120 días
Periodo 2019-2020
(Miles colones)



Fuente: ASEGOSEP, Estados Financieros

La cifra de morosidad representa un porcentaje muy alto, cifra que preocupa ya que sigue afectando a la cartera los créditos dados en el pasado, mismos que fueron dados en condiciones muy blandas lo cual permitía el acceso a las líneas de crédito con requisitos muy por debajo de lo normal, dando con el inconveniente de que al día de hoy existen procesos de mora judicial por montos de €663.083.913,65 y cual afecta en gran manera nuestro patrimonio, y sobre todo repercute en los excedentes.

La morosidad al iniciar el periodo, octubre 2019 fue de €1.334.048.797,24 y al término del periodo 2020 es de €2.287.650.342,03 la cual tuvo un incremento porcentual de un 41.6%

ASEGOSEP: Cobro Judicial
Periodo 2019-2020
(Miles colones)

RESUMEN DE COBRO JUDICIAL POR TIPO DE GARANTÍA

Garantía	Cantidad	Monto	Relación
CAPS	36	29,014,642.76	4.38%
CPH	3	74,821,340.98	11.28%
CON FIADO	13	39,638,800.02	5.98%
SIN FIADOR	43	519,609,129.89	78.36%
TOTAL	95	663,083,913.65	100.00%

Fuente: ASEGOSEP, Estados Financieros

Los factores de crecimiento que han incidido tanto en la morosidad, como en el cobro judicial son los siguientes:

1. El resultado de los créditos aprobados en el periodo 2018-2019 que no tenían una garantía real que las respalde.
2. A partir del mes de junio 2020, fue aprobada la Ley 9859. Ley de usura lo cual no ha permitido realizar los rebajos de las cuotas a los asociados, ya que dicha ley indica que se le debe de respetar el salario mínimo, en este aspecto es importante indicar que la Unidad de crédito ha hecho ingentes esfuerzo por recobrar la morosidad, en la cual se hace llamado a los asociados y se les ofrece formas de pago, y en algunos casos aquellas personas responsables de sus cuentas depositan o hacen transferencias Sinpe y mantienen al día sus operaciones, asimismo, existen asociados que se les hace llamadas, se les remite correos y no atienden sus operaciones, en muchos casos se enojan, e incluso llegan a amenazar a las encargadas de crédito, y lamentablemente no pagan y esos casos pasan a cobro judicial o en su defecto se les cobra a los fiadores en caso de tenerlos.

Es importante recalcar que en las cuentas que se encuentran en cobro judicial se encuentra la suma de €13.250.000,00 correspondiente al proceso de cobro de la empresa Producciones Gozamba.

INVERSIONES

El segundo componente más importante del balance son las inversiones bursátiles con un saldo de €1.837.772.881,30 millones de colones y su crecimiento fue de €117.112.463,76 millones, explicado por el crecimiento de la reserva para el pago de excedentes principalmente y de la reserva de liquidez exigida por el Banco Central.

RESERVAS

Las reservas son un componente fundamental de las inversiones, las cuales han mostrado suficiencia y quedan cubiertas para los efectos que la normativa exige, las cuales son las de liquidez del BCCR y el de auxilio de cesantía.

EFFECTIVO E INVERSIONES

Todo el efectivo que se tiene mientras se coloca en cartera de crédito y las inversiones, se maneja en puestos de bolsa, a continuación, se muestra el detalle:

DETALLE DE INVERSIONES AL 31 DE DICIEMBRE-2020		
INSTITUCION	MONTO €	PORCENTAJE
Fondo de Inversión BPDC Mixto Colones	249,141,705.51	7.10%
Fondo de Inversión BCR SAFI	226,370,570.91	6.45%
Reserva Liquidez BCCR	418,588,414.60	11.93%
I.N.S. Puesto de Bolsa S.A.	103,431,589.10	2.95%
Coopeservidores	181,665,500.00	5.18%
Coopealianza	126,352,042.30	3.60%
COOCIQUE	107,065,594.35	3.05%
BPDC (colones)	350,437,700.00	9.99%
Primas, comisiones y descuentos bursátiles	11,151,353.63	0.32%
Distribuidora Ecotopia	214,832,115.30	6.12%
Coopeforjadores	72,438,322.73	2.06%
Hidrobag Agrícola	1,447,685,104.96	41.25%
Total	3,509,160,013.39	100.00%

El total de pasivo al 31 de diciembre de 2020 equivale a ₡3.564.894.698,18 millones de colones el cual bajó con respecto al año anterior en ₡180.062.158,62 millones de colones, que representa una disminución del -4.81%. En esta cuenta se encuentran los aportes en custodia, los ahorros extraordinarios, provisiones, entre otras cuentas.

Las obligaciones bancarias han disminuido en un 10.89%, debido a los importes que se han ido pagando por la cancelación de los diferentes créditos con las entidades bancarias, que cubren los créditos de banca de segundo piso, además del pago de nuestra casa Solidarista.

ASEGOSEP: PASIVOS
Periodo 2019-2020
(Miles colones)

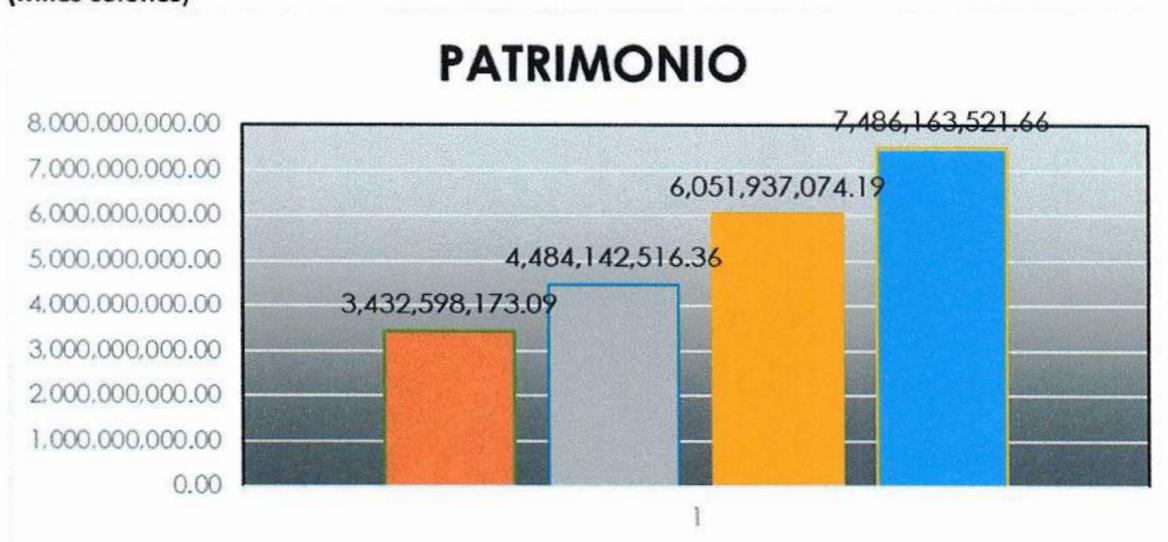


Fuente: ASEGOSEP, Estados Financieros

PATRIMONIO SOLIDARISTA

El patrimonio de ASEGOSEP, al finalizar el presente periodo fiscal es de ₡7.486.163.521,66 millones de colones, el cual aumento en ₡1.288.351.727,97 millones de colones, significa un incremento del 19.15%. Este monto incluye los aportes de los asociados, el aporte patronal, la capitalización de excedentes, los excedentes acumulados por distribuir, entre otros.

ASEGOSEP: PATRIMONIO
Periodo 2019-2020
(Miles colones)



Fuente: ASEGOSEP, Estados Financieros

ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS

En el cierre de periodo fiscal se registra €1.088.530.410,85 millones de colones, cifra que aumento en €192.851.467,44 millones de colones, es decir un aumento del 21.58%. ASEGOSEP, continúa generando ingresos y no ha desatendido las necesidades de nuestros asociados. Las principales fuentes de ingresos se detallan en el siguiente cuadro:

ASEGOSEP: Composición de los Ingresos
Periodo fiscal 2019-2020
(miles de colones)

CONCEPTO	MONTO	%
Ingreso financieros	1,082,526,097.73	99%
Otros Ingresos	6,004,312.96	1%
TOTAL	1,088,530,410.69	

Fuente: ASEGOSEP, Estados Financieros

En los ingresos financieros se registran los intereses de las carteras de préstamos principalmente, dentro de los cuales los ingresos por préstamos, la segunda fuente de ingresos son las inversiones que se colocan mes a mes, ingresos por formalización créditos, ingresos por convenios, etc.

GASTOS

Los gastos al término del periodo son de €693.788.110,85 millones que representa un aumento del 22.16% con respecto al periodo 2019.

Entre las partidas que explican el crecimiento están los gastos generales y los gastos financieros gastos de mantenimientos de edificios y mobiliario, gastos financieros por intereses de los créditos que se mantienen en los bancos, además de ello en los gastos están contemplados las donaciones a asociados por efectos de la pandemia, donaciones realizadas al Ministerio, y en cumplimiento de la Ley 9635 ley de fortalecimiento de las finanzas públicas este año se canceló al Ministerio de Hacienda el impuesto a las utilidades.

ASEGOSEP: Composición de los Gastos Periodo fiscal 2019-2020 (miles de colones)

CONCEPTO	MONTO	%
Gastos Generales	338,163,131.95	49%
Gastos Financieros	355,624,978.90	51%
TOTAL	693,788,110.85	100%

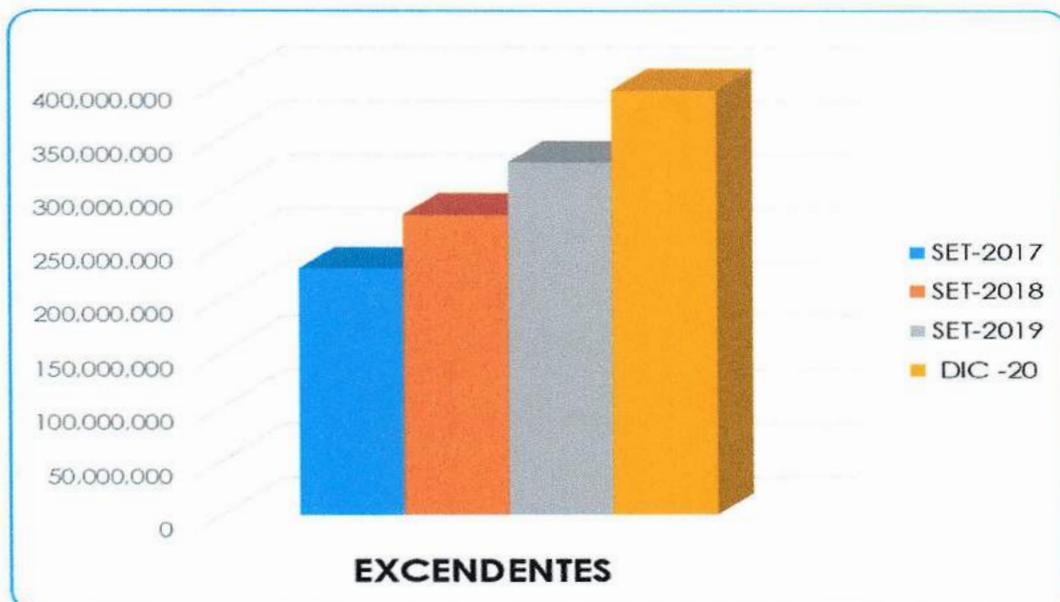
EXCEDENTES CONSOLIDADOS

₡394.742.300 millones de colones en Excedentes

Los excedentes este año pasaron de ₡327.767.123 millones a ₡394.742.300 millones de colones, con un incremento de ₡66.975.176.76 millones de colones que representa un 20.43%. Estos excedentes obtenidos producen una rentabilidad sobre el patrimonio de 5.2% cifra muy similar a la del año anterior que fue de un 5.4% y esto es un reflejo de que ASEGOSEP ha procurado la mejor administración financiera, del patrimonio de todos los asociados.

A los excedentes económicos debemos sumarle el excedente social que se entregó en el periodo 2019-2020 por motivo de la pandemia que ha afectado a muchos de nuestros asociados, y ASEGOSEP en cumplimiento de los estatutos y procurando el bienestar de cada uno de nuestros asociados.

ASEGOSEP: Evolución del Excedente Periodo fiscal 2017-2020



Fuente: ASEGOSEP, Estados Financieros

Este es el resultado de acertadas estrategias y una excelente gestión, y crecemos a pesar de las últimas reformas que se han dado a nivel tributario, económico los efectos directos de la pandemia, que ha redundado en ayudas económicas a nuestros socios. Los resultados nos motivan a continuar trabajando en equipo y a luchar por mejorar el bienestar económico y social de todos los asociados tal y como lo dictan los estatutos de nuestra querida asociación.

CONCLUSIÓN

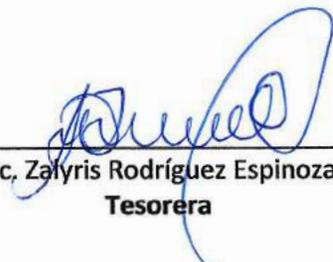
Agradezco a la Administración y al personal administrativo todo el trabajo realizado, consciente de que nos enfrentamos a nuevos retos que requieren esfuerzo conjunto tanto de la Junta Directiva, personal Administrativo y la totalidad de los asociados de nuestra querida ASEGOSEP.

ASEGOSEP necesita cada día que seamos asociados comprometidos con el trabajo, esfuerzo y la transparencia, elementos que, hasta el día de hoy, ha permitido el crecimiento constante de nuestra organización.

Como pueden observar los estados financieros al 31 de diciembre 2020, y tal como lo indica el estudio de la Auditoría Externa la situación financiera de nuestra Asociación es sana, a pesar de la situación económica del país y del mundo entero a raíz de la pandemia, sin embargo, esto más bien ha provocado que la Junta Directiva busque otras alternativas de negocios que redunden en ganancias para el beneficio de nuestros asociados.

Dios nos ilumina para caminar en tiempos difíciles, para que con su ayuda sigamos bendecidos y sigamos creciendo cada día más, siempre dentro de lo que los estatutos nos indican.

Muchas Gracias...



Lic. Zalyris Rodríguez Espinoza
Tesorera