

INFORME TESORERIA 2019-2020



En cumplimiento de la Ley de asociaciones Solidaristas No. 6970 y sus demandas para con la tesorería, y en cumplimiento con las Normas Internacionales de Contabilidad y Auditoría generalmente aceptadas, los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2020, con sus respectivas notas, fueron preparados por el contador de ASETRABAJO, revisados por la Tesorería y Autorizados por la Junta Directiva, posteriormente fueron evaluados y analizados por la auditoría externa, en cuanto a su presentación global, la estructura y el contenido, incluida la información revelada. La auditoría fue realizada por el Despacho Carvajal y Colegiados, el cual evaluó la estructura de control interno y los procedimientos contables, manifestando en su opinión que los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la Asociación Solidarista de los empleados del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, al 31 de diciembre del 2019-2020, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y las variaciones en el patrimonio por los periodos terminados en dichas fechas, de conformidad con las Normas internacionales de información Financiera (NIIF), de conformidad con las bases de Auditoría generalmente aceptadas.

Los Estados Financieros Auditados, están a su disposición de las oficinas centrales.

Seguidamente, como Tesorera de la Junta Directiva y en cumplimiento a la labor por ustedes encomendada, me permito presentar el INFORME ANUAL DE TESORERIA para el período fiscal comprendido el 1 de octubre del 2019 al 31 de diciembre del 2020, correspondiente a la situación financiera de nuestra Asociación Solidarista de Empleados del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, esperando este resumen busque dejar lo más claro posible la situación financiera y contable de esta gran organización.

Cordialmente,

Lic. Lilliam Hernández Hidalgo
Tesorera Junta Directiva



INFORME SOBRE ESTADOS FINANCIEROS BALANCE DE SITUACIÓN PERIODO 2019-2020

ASETRABAJO		
ANÁLISIS VERTICAL AL BALANCE GENERAL		
ACTIVOS	DIC 20	DIC 19
ACTIVOS CORRIENTES		
CAJAS Y BANCOS	3,2%	4,6%
EFFECTIVO EN TRANSITO	0,0%	0,2%
INSTRUMENTOS FINANCIEROS: INVERSIONES	76,7%	78,5%
CARTERA CREDITICIA	14,1%	12,9%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0,3%	0,5%
PROVISION POR INCOBRABLES	-0,5%	-0,2%
INTERESES A COBRAR POR INVERSIONES	6,2%	3,5%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	100,0%	100,0%

La política de la Junta es de no mantener el dinero ocioso en las cuentas bancarias, por lo que se procura invertirlo en las mejores opciones que ofrece el mercado.

Se realiza la reclasificación de inversiones a corto plazo la cuenta de Instrumentos Financieros, para la correcta presentación del balance de acuerdo con la NIC 1.



INVERSIONES CORTO PLAZO

INVERSIONES CORTO PLAZO	DIC-20	%
GRUPO MUTUAL ALAJUELA	150,000,000.00	9%
COOPESERVIDORES	160,000,000.00	10%
COOPENAE R.L.	280,000,000.00	17%
COOPECAJA	250,000,000.00	15%
COOPEALIANZA	262,747,081.66	16%
FONDOS DE INVERSION BPDC	577,500,000.00	34%
TOTAL	1,680,247,081.66	100%

La concentración de la cartera a corto plazo se distribuye en un 43% sector público y un 57% para el sector privado, esto debido a que las políticas contables de ASETRABAJO indican que cualquier inversión a 2 meses de ser vencida ha de clasificarse dentro de la cartera de corto

Se realiza la reclasificación de la cartera crediticia a corto plazo, para la correcta presentación del balance de acuerdo con la NIC 1.

Efecto de la pandemia COVID 2019 en las inversiones a corto plazo: El impacto en los resultados relacionados con el COVID 19 se relacionan con la Tasa Básica Pasiva ha venido en franca decaída durante este año, experimentando a partir de abril del año 2019 mínimos inferiores a los 4 puntos porcentuales y cerrando el año 2019 en diciembre con 3,5% siendo el porcentaje al cierre de setiembre 2018 en 5.9% Recordemos que la Tasa Básica Pasiva es un indicador del beneficio que se obtiene sobre inversiones que se efectúen. Sin embargo, las gestiones de Junta Directiva han permitido colocar nuestros dinero de una forma eficiente en opciones tanto públicas como privadas permitiendo un promedio ponderado de tasas de un 8.54%, recordando que para el cierre del año 2018 nuestro promedio de tasas ponderado en la cartera de inversiones era de un 10.69% el golpe ha sido de una baja de 2.15% comparativamente hablando sin tomar en cuenta el BCCR dado que por obligación debemos de tener los dineros de la Reserva de Liquidez en este ente.

CARTERA CEDITICIA CORTO PLAZO	DIC-20	%
PRESTAMOS CORRIENTES	778,696.17	0%
PRESTAMOS AHORROS	112,615,893.36	37%
PRESTAMOS GASTOS MEDICOS	449,988.75	0%
PRESTAMO VALES	347,256.82	0%
PRESTAMO SOBRE AHORRO 2	4,068,828.83	1%
COMPRA DEUDAS	1,108,033.87	0%
PRESTAMO INTERESES NO CUBIERTOS	207,051.27	0%
S / AHORRO E3	250,080.72	0%
CREDITO HIPOTECARIO	15,074,549.96	5%
HIPOTECAS	1,757,828.83	1%
II VIVIENDA	4,303,430.91	1%
FERIAS ASETRABAJO	427,251.18	0%
BIENESTAR FAMILIAR	7,283,587.13	2%
ORDINARIOS 2	3,913,678.70	1%
SALVADITAS	43,959,563.75	14%
CREDITOS EX-SOCIOS	18,111,187.52	6%
CANCELACION HIPOTECAS	1,479,965.16	0%
VIVIENDA	28,297,955.30	9%
COMPRA DE LOTE Y CONSTRUCCION	831,630.40	0%
CREDITO FUDUCIARIO	61,890,487.31	20%
CEDITO MEDISMART	700,814.45	0%
CREDITO TELEFONO INTELIGENTE	552,148.34	0%
REBAJO MEMBRESIA PRICESMART	42,800.00	0%
TOTAL	308,452,708.73	100%



Los préstamos por ahorro corresponden a 37% de la cartera a corto plazo, seguidos por el 20% de los préstamos fiduciarios, y el 14% de salvaditas, efecto de la pandemia 2020 en estos créditos con relación al 2019, podemos indicar que, en primera instancia el país experimenta un fenómeno de incertidumbre durante estos periodos repercutiendo en que las personas han mermado su apetito por crédito (situación que se viene dando desde el año 2018), lo cual ha contraído la economía nacional incluyendo la colocación de créditos en todo el Sistema Bancario Nacional, el cual engloba a la Asociaciones Solidaristas. Para nuestro caso en particular esto se ha visto reflejado en las 2 líneas crediticias más significativas para ASETRABAJO, el crédito Sobre Ahorros y la línea Fiduciaria.

COMPARATIVO PERIODO 2018-2019 VS 2019-2020				
PERIODO	SOBRE AHORRO		FIDUCIARIO	
CONCEPTO	COLOCADO	CANTIDAD	COLOCADO	CANTIDAD
PERIODO 2019-2020	246,071,983.82	291.00	36,968,000.00	17.00
PERIODO 2018-2019	399,911,206.39	379.00	127,756,564.41	41.00
DIFERENCIA	-153,839,222.57	-88.00	- 90,788,564.41	-24.00
DIFERENCIA TOTAL COLOCADO	244,627,787.00			
DIFERENCIA TOTAL CANTIDAD	112.00			

Este año experimentamos una menor colocación de créditos con relación al periodo pasado en un total ¢244,627,787.00 menos, con una diferencia de 112 créditos menos colocados.

Es importante mencionar que los procesos para la formalización de créditos no se han visto entorpecidos en ASETRABAJO, por medio de teletrabajo, se ha mantenido el servicio con las diferentes opciones de solicitar crédito mediante la firma digital vía correo electrónico, y en caso de que la persona asociada no posea este medio, se han coordinado visitas a la oficina para que estas puedan gestionar sus solicitudes de forma personal y física.



PROVISION PARA INCOBRABLES

DETALLE	DIC-20	DIC-19	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
PROVISION PARA INCOBRABLES	11,018,435,09	5,440,554,90	5,577,880.19	103 %

Para el año 2019 se procedió a calcular la provisión de incobrables sobre un 0.3% del saldo de las cuentas. Para el 2020, en atención a la recomendación de la auditoría externa, se pasa a calcular un 0.5% sobre la totalidad de la cartera de crédito.

Sobre el ajuste de BN Servicios: Se contrato la firma de Auditores Externos para la auditoria especial de la cuenta 102-20-02 "Comisión BN Servicios" la cual mantenía un saldo de ¢6.469.610,95 por cobrar al 30 de abril 2020. Dentro de este saldo, se estimó un ingreso de ¢7,461,619.33 en comisiones pagadas por el BNCR no registradas.

Al respecto la recomendación fue liquidar el monto mantenido en la cuenta 102-20-02 por ¢6,469,610.95 contra la cuenta de estimación por incobrables, ajuste realizado mediante el asiento M20200700000330 del 28 de julio del 2020, con el fin de no afectar los resultados del periodo.

La cuenta Bancaria 220429-3 BNServicios fue abierta el 27 de marzo del 2012, transcurrieron 97 meses a la fecha del ajuste, cuya distribución de esta pérdida representa la suma de ¢66,697.00 por mes.



INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES

INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	DIC 20	%
INTERESES GRUPO MUTUAL	17,568,083.86	13%
INTERESES S/ CDP BCCR	8,989,969.39	7%
INTERESES COOPESERVIDORES R.L.	13,454,933.33	10%
CDP BANCO NACIONAL	11,988,742.36	9%
INTERESES COOPENAE	25,816,822.20	19%
INTERESES COOPEALIANZA	11,512,374.31	8%
INTERESES CDP B.P. DC.	11,612,758.69	8%
COOPECAJA	31,492,484.64	23%
INTERESES MUCAP	4,230,168.47	3%
TOTAL	136,662,342.25	100,0%

Durante el mes de agosto del 2020 la administración de ASETRABAJO procedió a revisar el saldo de intereses acumulados por cobrar para las distintas inversiones, según los registros que preparaba el anterior contador, concluyendo que existía un monto mayor registrado en la contabilidad por intereses acumulados por cobrar debido a que se estaba utilizando una base de 365 días como calculo para los intereses de todas las inversiones



ANALISIS VERTICAL AL ANALISIS GENERAL

TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		
MOVILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	0%	0,1%
TERRENOS PARA LA VENTA	4%	5,3%
CARTERA CREDITO A LARGO PLAZO	52%	86,4%
INVERSIONES A LARGO PLAZO	44%	8,1%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	100%	100%
TOTAL DE ACTIVOS	100%	100%

La cuenta de Terrenos para la venta se reclasifica debido a que se venía registrando el gasto de mantenimiento de los terrenos a esta cuenta.

Se realiza la reclasificación de Cartera de crédito a largo, para la correcta presentación del balance de acuerdo con la NIC 1.

Se realiza la reclasificación de inversiones a largo plazo la cuenta, para la correcta presentación del balance de acuerdo con la NIC 1.

Durante el mes de agosto 2020 se analiza el auxiliar de activos, depurando los activos que actualmente se encuentran en uso y que su valor en libros sea mayor a cero colones. Se ajusta el monto tanto de la cuenta de activo Mobiliario y equipo contra la cuenta de depreciación de equipo de oficina, resultando en un pequeño ingreso por ¢35,448.64; de esta manera las cuentas se ajustan al auxiliar que se lleva mensualmente.

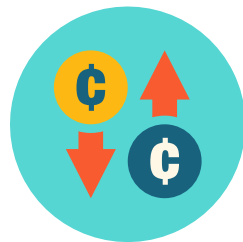
Durante el año 2011 la Asociación realizó una remodelación de su oficina la cual se incluyó como un activo. Año con año esta se ha ido depreciando hasta que durante este 2020 el valor de la remodelación llegó a cero colones, sin embargo, y dado que el local no pertenece a ASETRABAJO, se realizó un ajuste contable de manera que se liquidó la cuenta 104-10-02 con un valor de ¢14,397,137.00 contra la cuenta de depreciación de la remodelación 105-10-02 que mantenía un saldo de ¢14,400,000.00; la diferencia se registró como una pequeña ganancia de ¢2,863.00.

DETALLE CARTERA A LARGO PLAZO	SALDO LARGO PLAZO	%
172 - CREDITO TELETRABAJO	20,535.07	0%
173 - CREDITO ELECTRONICOS TELETRABAJO / ESTUDIO	378,619.36	0%
191 - ORDINARIO 2	5,142,576.03	0%
192 - SALVADITAS	1,961,024.79	0%
193 - CREDITO FIDUCIARIO	356,747,669.27	19%
202 - CORRIENTE	76,232.83	0%
206 - G/MEDICOS	928,973.36	0%
208 - S/AHORRO2	3,002,966.18	0%
217 - DEUDAS	2,559,682.48	0%
227 - S/AHOR E3	173,277.09	0%
228 - HIPOTECARIOS	90,290,811.89	5%
232 - CANCELACION HIPOTECARIA I VIVIENDA	16,971,888.72	1%
237 - HIPOTECAS	33,631,613.86	2%
238 - COMPRA SEGUNDA PROPIEDAD	38,487,872.09	2%
243 - BIENESTAR FAMILIAR	108,763,424.63	6%
250 - EXSOCIOS	135,055,466.96	7%
252- VIVIENDA	643,288,452.93	34%
253 - COMPRA DE LOTE Y CONSTRUCCION	46,167,907.98	2%
300 - SOBRE AHORROS	411,585,132.75	22%
TOTAL	1,895, 234,128.27	100%



CARTERA A LAGO PLAZO

En la cartera a largo plazo la colocación de los créditos más significativos corresponde a 19% crédito fiduciario, 22% sobre ahorros y 34% se mantiene en vivienda. Mismo comentario de los créditos a largo plazo con relación al COVID 19 y su impacto en los créditos.



INVERSIONES A LARGO PLAZO

INVERSIONES A LARGO PLAZO	DIC 20	DIC 19	VARIACION ABSOLUTA
INVERSIONES A LARGO PLAZO BCCR	256,418,162.84		256,418,162.84
109-10-02 CDP BANCO POPULAR		135,000,000.00	-135,000,000.00
109-10-03 INVERSIONES LARGO PLAZO COOPEALIANZA RL		75,000,000.00	-75,000,000.00
INVERSIONES LARGO PLAZO GRUPO MUTUAL	36,500,000.00		36,500,000.00
INVERSIONES LARGO PLAZO COOPESAERVIDORES RL	100,000,000.00		100,000,000.00
INVERSIONES LARGO PLAZO COOPENAE RL	30,000,000.00		30,000,000.00
INVERSIONES LARGO PLAZO COOPECAJA RL	347,500,000.00		347,500,000.00
INVERSIONES LARGO PLAZO BNCR	460,000,000.00		460,000,000.00
INVERSIONES LARGO PLAZO GRUPO MUCAP	256,500,000.00		256,500,000.00
INVERSIONES LARGO PLAZO MUTUAL ALAJUELA	96,000,000.00		96,000,000.00
TOTAL	1,582,918,162.84	210,000,000.00	1,372,918,162.84

La concentración de las inversiones a largo plazo se distribuye en 70% sector público y un 30% sector privado. Cabe mencionar que la concentración total de las inversiones al 31/12/2020, cumple con la política de mantener 50/50 (inversión 53% sector público y 47% sector privado).



ANALISIS VERTICAL AL ANALISIS GENERAL

PASIVOS		
CUENTAS POR PAGAR	92,4%	96,0%%
FONDOS Y PROVISIONES	7,6%	4,0%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	100%	100%
TOTAL PASIVO	100,0%	100,0%

Las cuentas por pagar aumentaron con relación al 2019, las tres principales cuentas que corresponden:

Pólizas del INS -- Dentro de esta cuenta se incluye un depósito de ¢10,000,000.00 para el pago del reclamo de una póliza de vida efectuado por el INS, hasta enero el INS nos comunica que este dinero pertenece al beneficiario de nuestra asociada fallecida.

Ahorro Vacacional- Se da por un aumento significativo de los ahorros en esta línea, aumentando de 38 personas (con un total de cuota de ¢1,635,000.00 mensual) a diciembre 2019 hasta las 61 personas (con un total de cuota de ¢3,252,000.00 mensual) a diciembre 2020.

Aporte en Custodia – Al mes de diciembre 2019 se tenían 105 personas en el Aporte en Custodia para un total de 215,141,900.87, ya en diciembre 2020 la cuenta de Aporte en Custodia cuenta con 128 personas y un monto total de ¢308,182,684.44 representando un aumento significativo en esta cartera.

La cuenta de Fondos y Provisiones presenta un aumento debido a la cuenta de Provisión para la Asamblea General que está compuesta por: ¢27,693,067,61 de los cuales ¢3,500,000 corresponden a los gastos de la Asamblea, y ¢24,193,067.61, se destinaron para la fiesta de fin de año, en este caso se procede a solicitar en Asamblea se tome la decisión del destino de estos fondos.

1.DEL PATRIMONIO

El patrimonio total de ASETRABAJO al 31 de diciembre del 2020, asciende a la suma de **¢4,878,829,072.11**, cuya composición se detalla a continuación:

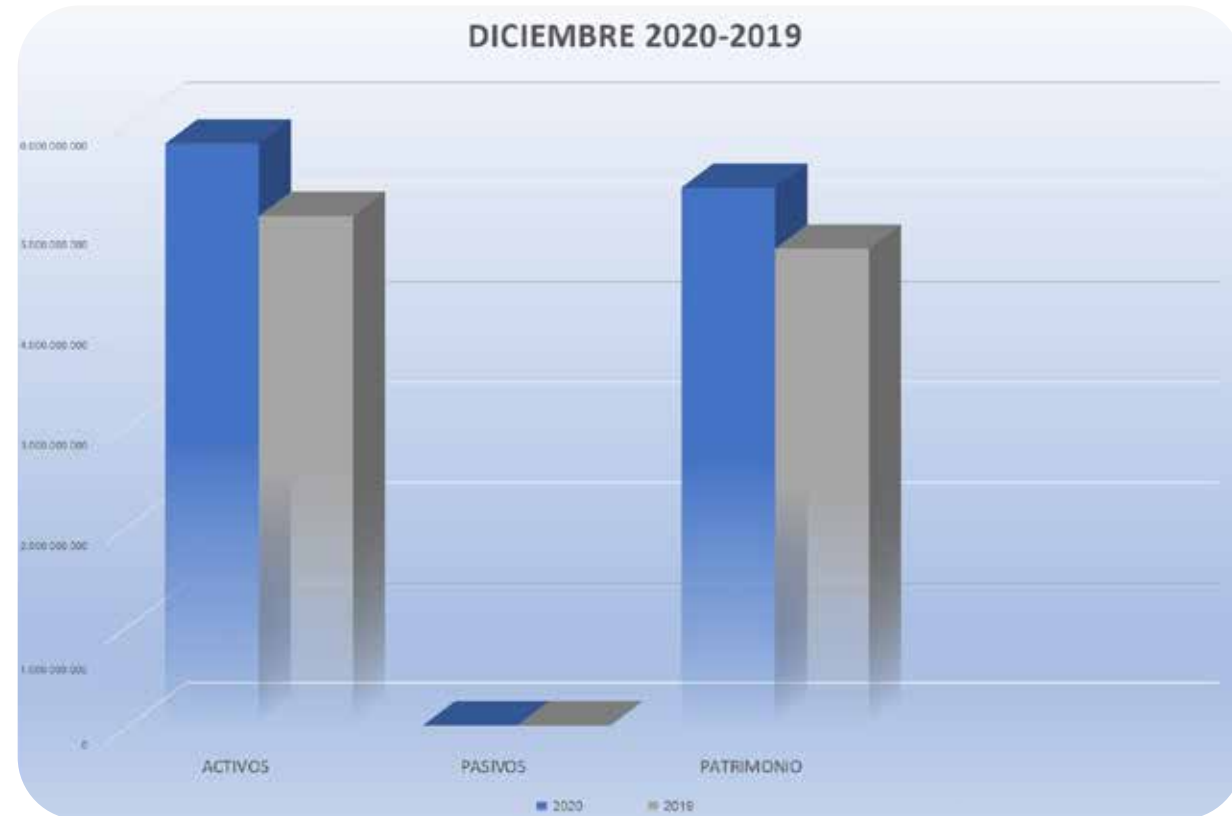
CAPITAL SOCIAL	DIC-20	%
300-10-01 AHORRO PERSONAL	1,703,347,799.08	35%
300-10-02 APORTE PATRONAL	3,073,284,534.83	63%
300-10-04 EXCEDENTES CAPITALIZADOS	101,574,752.34	2%
300-10-06 AHORRO CAPITALIZABLE POR CREDITOS	621,985.86	0%
TOTAL	4,878,829,072.11	100%

1.2 COMPARATIVO DEL PATRIMONIO:

Al realizar la comparación de los resultados 2019 y 2020, se logra determinar un incremento de **¢233,861,997.63**, lo que corresponde a un 5% de incremento patrimonial.

CAPITAL SOCIAL	DIC-20	DIC-19	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
300-10-01 AHORRO PERSONAL	1,703,347,799.08	1,628,056,505.91	75,291,293.17	5%
300-10-02 APORTE PATRONAL	3,073,284,534.83	4,02,899,978,728.10	173,296,806.73	6%
300-10-04 EXCEDENTES CAPITALIZADOS	101,574,752.34	116,817,442.94	-15,242,690.60	-13%
300-10-06 AHORRO CAPITALIZABLE POR CREDITOS	621,985.86	105,397.53	516,588.33	490%
TOTAL	4,878,829,072.11	4, 644,967,974.48	233,861,997.63	5%

De este incremento en el patrimonio, el aporte personal aumento en más de ¢75 millones, con un incremento porcentual del 5% y el patronal en más de ¢173 millones para un 6% de aumento, lo cual hace notar lo importante del aporte patronal para las personas asociadas. Es trascendental que como personas asociadas estemos atentas al uso y fin de recursos que ASETRABAJO tiene bajo su responsabilidad.



2.INGRESOS Y GASTOS

2.1 Ingresos:

DETALLE	DIC-20	%
R.1 400 INGRESOS	674,129,684.51	
400-10 INTERESES	659,762,574.99	98%
400-10-01 INTS. S/ PRESTAMOS	234,328,208.22	35%
400-10-02 INTS. S/ INVERSIONES	290,666,556.37	43%
400-10-04 INTERESES SALVADITAS	11,679,160.81	2%
400-10-06 PRESTAMOS HIPOTECARIOS	123,088,654.59	18%
400-20 OTROS INGRESOS	14,367,104.52	2%

La principal fuente de ingresos de ASETRABAJO son los intereses que se generan por inversiones que representan un 43% y prestamos un 35%, del total de los ingresos.

Podemos observar los ingresos del 2019 en comparación con 2020 en el siguiente cuadro y gráfico.

DETALLE	DIC-20	DIC-19	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
R. 1 400 INGRESOS	674.129,684.51	665,261,448.12	8,868,236.39	1%
400-10 INTERSES	659,762,579.99	638,904,068.26	20,858,511.73	3%
400.10.01 INTS. S/ PRESTAMOS	234,328,208.22	252,501,668.89	-18,173,460.67	-7%
400.10.02 INTS. S/ INVERSIONES	290,666,556.37	240,522,031.86	50,144,524.51	21%
400.10.04 INTERESES SALVADITAS	11,679,160.81	13,898,019.33	-2,218,858.52	-16%
400.10.06 PRESTAMOS HIPOTECARIOS	123,088,654.59	131,982,348.18	-8,893,693.59	-7%
400 - 20 OTROS INGRESOS	14,367,104.52	26,357,379.86	11,990,275.34	-45%

El ingreso por inversiones creció en un 21% con relación al año anterior, considerando el efecto del COVID 19 en las inversiones en la Tasa Básica Pasiva y su baja durante el 2020, con el esfuerzo de Junta Directiva se ha podido colocar de forma eficiente en opciones tanto públicas como privadas permitiendo un promedio ponderado de tasas de un 8.54%, recursos invertidos, un 53% se encuentra en la Banca Estatal y un 47% en el sector privado, principalmente cooperativas. En cumplimiento de la normativa vigente contamos con una inversión en el Banco Central que cubre lo establecido como reserva de liquidez.

2.3 GASTOS

Tanto la Junta Directiva como la administración de la asociación somos todos vigilantes de los gastos generados durante el año, cada mes recibimos detalle de los estados financieros los cuales revisamos y estamos muy claros de la actividad mensual de nuestra asociación.

A continuación, en el siguiente cuadro podremos observar los gastos del año en curso, comparados con el año anterior:

DETALLE	DIC-20	DIC-19	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
TOTAL DE GASTOS	181,711,652.13	184,810,962.59	-18,118,054.36	-10%
R.2 500-10 GASTOS ADMINISTRATIVOS	161,689,723.39	170,570,550.57	-8,880,827.18	-5%
500-10-01 SALARIOS	37,680,865.93	39,985,999.20	-2,305,133.27	-6%
500-10-02 CARGAS SOCIALES	9,427,473.48	9,928,536.48	-501,063.00	-5%
500-10-03 AGUINALDO	3,162,789.96	3,332,166.50	-169,376.54	-5%
500-10-04 GASTOS DE ASAMBLEA	27,000,000.00	23,400,000.00	3,600,000.00	15%
500-10-05 MENSAJERIA Y VIATICOS	18,650.00		18,650.00	0%
500-10-06 ARTICULOS DE ASEO Y LIMPIEZA	306,784.44	336,159.30	-29,374.86	-9%
500-10-07 APOYO SOLIDARIO	8,494,862.85	6,132,166.67	2,363,696.18	39%
500-10-08 PRAVISO Y CESANTIA		2,104,870.30	-2,104,870.30	-100%
500-10-09 DONACIONES	126,002.24	232,000.00	-105,997.76	-46%
500-10-10 DEPRECIACION DE ACTIVOS	1,444,403.71	2,609,696.96	-1,165,293.25	-45%
500-10-11 GASTOS VARIOS	241,926.10	737,231.30	-495,305.20	-67%
500-10-12 DEPRE. REMODELACION DE OFICINAS		600,000.00	-600,000.00	-100%
500-10-13 SOFTWARE OPTISOFT	7,585,296.83	7,173,153.26	412,143.57	6%
500-10-14 SERVICIOS CONTABLES	3,002,266.04	3,755,009.94	-752,743.90	-20%
500-10-15 MANTENIMIENTO MOBILIARIO Y EQUIPO	20,340.00		20,340.00	0%
500-10-16 ATENCION JUNTA DIRECTIVA	751,124.60	1,870,190.27	-1,119,065.67	-60%
500-10-17 POLIZAS	969,293.71	335,809.00	633,484.71	189%
500-10-18 GASTOS DE PROMOCION	248,398.16	244,362.20	4,035.96	2%
500-10-19 HONORARIOS PROFESIONALES	6,843,435.39	3,393,685.39	3,449,750.00	102%
500-10-20 PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	676,349.55	739,597.42	-63,247.87	-9%
500-10-23 POLIZA COLECTIVA DE VIDA	19,973,501.37	19,534,374.00	460,872.63	-2%
500-10-24 GASTOS POR INCOBRABLES	554.15		554.15	0%
500-10-28 LICENCIA ANUAL OFFICE	56,898.66		56,898.66	0%
500-10-29 TELEFONO Y COMUNICACIONES	376,620.23	503,946.72	-127,326.49	-25%
500-10-30 PROVISION PARA INCOBRABLES	20,045,109.88	37,578,354.85	-17,533,244.97	-47%

DETALLE	DIC-20	DIC-19	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
500-10-32 CAPACITACIONES	750,000.00		750,000.00	0%
500-10-34 ALQUILER CAJITA DE SEGURIDAD	53,064.80	6,663.09	46,431.71	700%
500-10-36 SIGNOS EXTERNOS		1,123,394.03	-1,123,394.03	-100%
500-10-38 OTROS GASTOS		-1.98	1.98	-100%
500-10-40 DONACION DIA DEL FUNCIONARIO MTTS		300,000.00	-300,000.00	-100%
500-10-41 CONTRATO FOTOCOPIADORA	1,032,200.48	2,107,711.46	-1,075,510.98	-51%
500-10-42 DETALLES A ASOCIADOS		330,000.00	-330,000.00	-100%
500-10-43 GASTOS TRIBUNAL ELECTORAL		1,350,000.00	-1,350,000.00	-100%
500-10-47 COMISION CRED/ CONV/ Y DESARROLLO	11,945.00	177,700.00	-165,755.00	-93%
500-10-52 SERVICIO DE BODEGAJE	647,478.99	647,804.21	-325.22	0%
500-10-54 GASTOS POR VACACIONES	898,612.81		898,612.81	0%
500-10-55 GASTOS TERRENOS	2,805,434.62		2,805,434.62	0%
500-10-56 GASTO PAGO DOMINIO / CORREO	279,829.20		279,829.20	0%
500-10-57 AJUSTE INVERSIONES A 360 DIAS	7,301,810.21		7,301,810.21	0%
500-10-58 AFILIACIONES A ORGANIZACIONES / CONFEDERACIONES	356,400.00		356,400.00	356,400.00
500-20 BENEFICIO A ASOCIADOS	43,989.98	341,189.98	-297,200.00	-87%
500-20-04 GASTOS DE ASAMBLEA	43,989.98		43,989.98	0%
500-20-04 CAPACITACION		297,200.00	-297,200.00	-100%
51 GATOS FINANCIEROS	19,997,938.76	13,899,221.00	6,078,717.76	44%
510-10-01 COMISIONES BANCARIAS	1,356,974.19	1,903,667.72	-546,693.53	-29%
510-10-02 IMPUESTOS RENTA S/ INVERSIONES	4,267,113.91		4,267,113.91	0%
510-10-03 INTERESES AHORRO NAVIDEÑO	6,518,569.15	6,449,482.02	69,087.13	1%
510-10-04 INTERESES S/ MARCHA AHORRO	457,224.60	53,095.98	404,128.62	761%
510-10-05 GASTOS INTERESES APORTE EN CUSTODIA	5,739,385.81	3,907,119.54	1,832,266.27	47%
510-10-06 RENDIMIENTO AHORRO EXTRAORDINARIO	298,313.68	629,770.93	-331,457.25	-53%
510-10-07 INTERESES AHORRO SEMANA SANTA	31,313.95	27,435.93	3,878.02	14%
510-10-08 INTERESES AHORRO VACACIONAL	1,204,177.67	888,293.09	315,884.58	36%
510-10-09 INTERSES AHORRO ESCOLAR ASOCIADOS	104,865.80	40,355.79	64,510.01	160%

Los gastos totales durante este periodo ascendieron a la suma de **¢181,711,652.13 colones**, disminuyendo un 10% con relación al 2019. Del total de gastos el 21% corresponde a gastos de salarios, cargas sociales y aguinaldo generado por la administración y el remanente 79% son de gastos operativos que comprende entre otros la póliza colectiva de vida, los gastos de asamblea general, el pago del software, pago de intereses por ahorro de nuestros asociados, el apoyo solidario favoreció a personas asociadas con beneficios de defunción, nacimiento de hijos, entre otros.

Se puede observar el comportamiento de la baja en los gastos de:

- Salarios, este rubro se ve disminuido debido a que, por efecto de la pandemia, ASETRABAJO mantiene una plaza congelada.
- Servicios contables, durante este periodo se sustituyó al contador externo, absorbiendo la administración, este proceso, permitiendo una disminución en el gasto.
- Preaviso y cesantía, por instrucción de la auditoría se ajusta contra resultados del periodo debido a que: “El registro de estos rubros es procedente únicamente cuando existe un contrato previamente firmado o una política interna debidamente aprobada por la autoridad competente, en la cual se haya pactado el pago futuro o liquidación de dichos beneficios laborales.”.

- Depreciación de activos, se reclasifica debido al ajuste de los activos vs el auxiliar.
- Atención a la junta, Tribunales y comités, Papelería y útiles sufrieron una disminución debido al efecto del COVID 19 por acogerse a la modalidad teletrabajo.

El aumento de los siguientes gastos:

Vacaciones: por liquidación del empleado de la asociación.

Gasto terrenos: se venía registrando el gasto de mantenimiento al activo, por lo que se reclasifica.

Ajuste inversiones: se venía registrando sobre una base de 365 días siendo lo correcto haberlas calculado sobre un formato de 360 días, se procede con el ajuste.



EXCEDENTE

El trabajo por parte de la Junta Directiva y administración se refleja en los resultados o excedentes. Este año los resultados indican que se obtuvieron ₡128,375,092 millones de colones más que el año anterior, lo cual es muy satisfactorio, con una tasa de rendimiento de 6.8%.

A pesar del del buen resultado debemos tener claro que hay factores que incidieron la una mejor recuperación económica, con una repercusión estimada superior a los 470,000,000.00 millones de colones, como fueron:

₡400,723,466.40 de dinero entregado a asociados que se retiraron de laborar (pensionados y que renunciaron al MTSS) incide fuertemente en los resultados.

₡73,176,68.01 que se liquidó el aporte personal de personas que renunciaron a ASETRABAJO.

El excedente para distribuir para el periodo 2019-2020 asciende a un monto de ₡492,418,032.38 resultado de un esfuerzo conjunto, vigilante, operativo, analítico, financiero.

Es importante aclarar que los excedentes es un cálculo que se establece considerando las utilidades obtenidas por la asociación mes a mes y no al final de período; cada mes el dinero que ganamos (excedente) se divide proporcionalmente al ahorro de cada persona asociada.

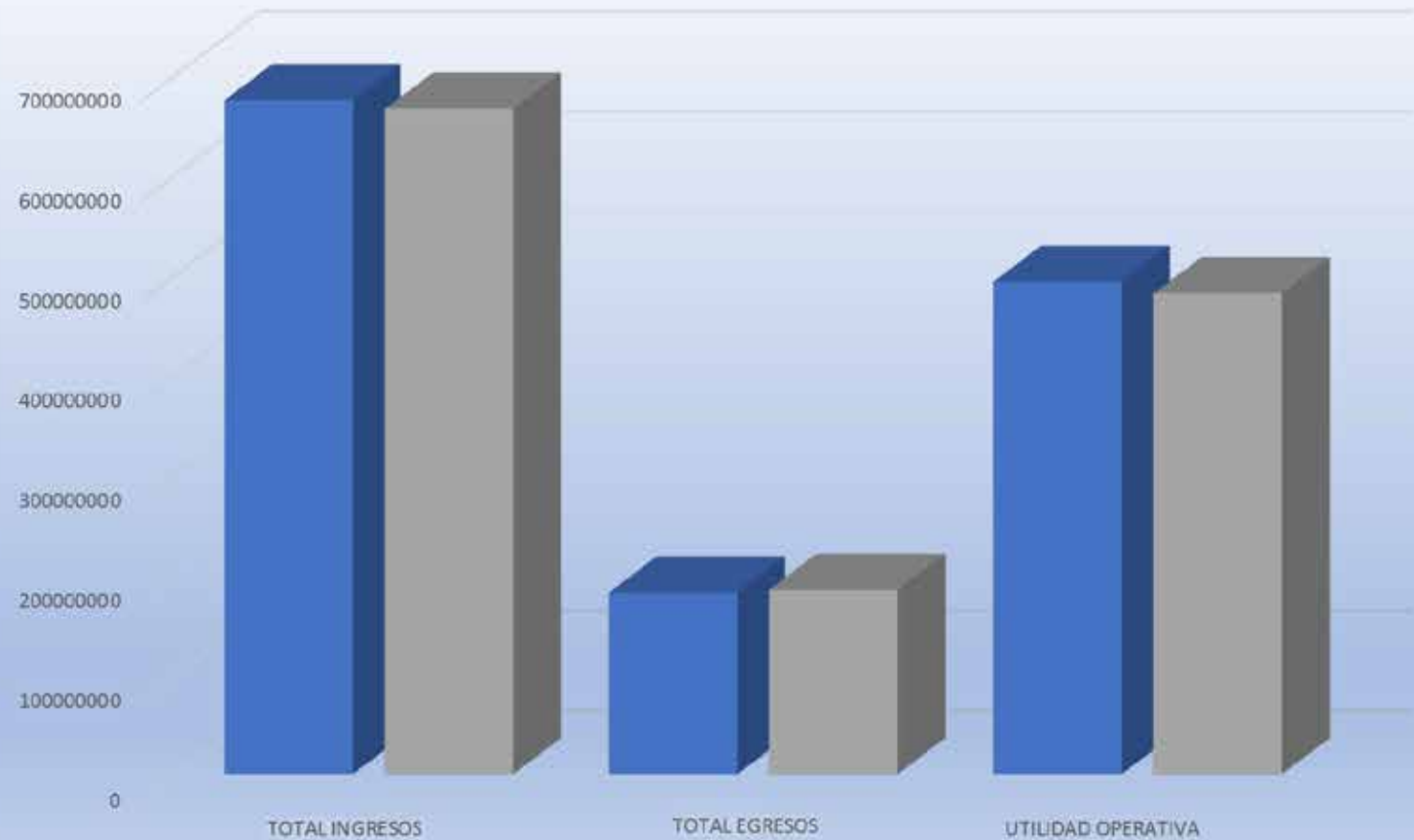


Hemos desarrollado en el año fiscal un esfuerzo importante para lograr este objetivo y agradezco la activa participación de mis compañeros de Junta Directiva, la fiscalía y la administración para el alcance de los objetivos trazados.

A continuación, el resumen general de resultados:

ASETRABAJO ANÁLISIS AL ESTADO DE RESULTADOS	
DIC-20	DIC-19
TOTAL INGRESOS	TOTAL INGRESOS
674,129,685	665,261,448
TOTAL EGRESOS	TOTAL EGRESOS
181,667,662	184,469,773
UTILIDAD OPERATIVA	UTILIDAD OPERATIVA
492,462,022	480,791,676
73,05%	72,27%
UTILIDAD NETA	UTILIDAD NETA
492,462,022	480,791,676
73,05%	72,27%

DICIEMBRE 2020-2019



AGRADECIMIENTO

Para concluir, deseo expresar un sincero agradecimiento a los compañeros de Junta Directiva 2019-2020 por la confianza, compañerismo, entusiasmo y sobre todo muchas ganas de sacar a delante la tarea, aprendido todos y de forma constante; agradezco a los miembros de Fiscalía, por todo el apoyo y colaboración.

Un reconocimiento sincero a los colaboradores del Área Administrativa, que con su apoyo ha sido posible el cumplimiento de nuestras funciones para las cuales esta Asamblea ha depositado su confianza. Queda plasmado en la información financiera que la Asociación goza de una situación financiera saludable, solvente y un equilibrio entre eficiencia y probidad en el uso de los recursos, situación que permite reiterar mi posición y apoyo a esta Junta Directiva que continúe invirtiendo mayores recursos en beneficio de los Asociados.

Insto a continuar trabajando unidos en la búsqueda constante de mayor desarrollo para nuestra asociación.

Muchas Gracias y bendiciones.

Lic. Lillian Hernández Hidalgo
Tesorera ASETRABAJO