

**INFORME DE TESORERÍA
2017-2018**

Señoras y Señores
Asamblea General de Asociadas y Asociados
ASETRABAJO

Estimados Compañeros:

Con la finalidad de cumplir con la ley 6970 y sus demandas para con la tesorería , me permito presentar el **INFORME ANUAL DE TESORERIA** para el período fiscal comprendido el 1 de octubre del 2017 al 30 de septiembre del 2018, correspondiente a la situación financiera de nuestra Asociación.

Los informes de Estados Financieros al 30 de septiembre del 2018, con sus respectivas notas, en cumplimiento con las Normas Internacionales de Contabilidad y Auditoría generalmente aceptadas, Ley de Asociaciones Solidaristas No. 6970 del 7 de noviembre de 1984, preparados por el contador de ASETRABAJO, revisados por la Tesorería y Autorizados por la presidencia están a su disposición de las oficinas centrales.

Seguidamente, me permito como Tesorero de la Junta Directiva realizar un análisis y brindar los resultados de la situación financiera de la Asociación **Solidarista de Empleados del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social**, que procura dejar lo más claro posible la situación financiera y contable de esta gran organización.

1. DEL PATRIMONIO

El patrimonio total de ASETRABAJO al 30 de septiembre del 2018, asciende a la suma de **¢4.528.201.054,02**, cuya composición se detalla a continuación:

| PATRIMONIO AL 30 DE SETIEMBRE 2018 | | |
|---|------------------------------|-------------------------|
| 3 | Capital | 4,528,201,054.02 |
| 30 | Capital | 4,177,927,879.99 |
| 300-10 | Ahorros y Aportes | 4,177,927,879.99 |
| 300-10-01 | Ahorro Personal | 1,505,161,604.94 |
| 300-10-02 | Aporte Patronal | 2,579,640,361.63 |
| 300-10-04 | Excedentes Capitalizables | 93,125,913.42 |
| 31 | Excdentes del Periodo | 350,273,174.03 |
| 310-10 | Excedentes del Periodo | 350,273,174.03 |
| TOTAL PATRIMONIO | | 4,528,201,054.02 |

1.2 COMPARATIVO DEL PATRIMONIO:

Al realizar la comparación de los resultados 2017 y 2018, se logra determinar un incremento de **¢324.810.593,39**, lo que corresponde a un 7,73% de aumento del patrimonio (dicho patrimonio está compuesto del 5,33% de aporte patronal y un 3,5% ahorro personal).

| PATRIMONIO AL 30 DE SETIEMBRE 2018 | | | | |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| | | Saldo al 30/09/2017 | Saldo al 20/09/2018 | Diferencia |
| 30 | Capital | 3,835,181,898.94 | 4,177,927,879.99 | 342,745,981.05 |
| 300-10 | Ahorros y Aportes | 3,835,181,898.94 | 4,177,927,879.99 | 342,745,981.05 |
| TOTAL PATRIMONIO | | 4,203,390,460.63 | 4,528,201,054.02 | 324,810,593.39 |

De este incremento en el patrimonio, el aporte personal aumento en más de **¢74 millones** con un incremento porcentual del 5.19% y el patronal en más de **¢254 millones** para un 10.94% de aumento.

| PATRIMONIO AL 30 DE SETIEMBRE 2018 | | | | | |
|---------------------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|-----------------|
| | | Saldo al 30/09/2017 | Saldo al 30/09/2018 | Diferencia Absoluta | Diferencia % |
| 300-10 | Ahorros y Aportes | 3,835,181,898.94 | 4,177,927,879.99 | 342,745,981.05 | 8.94% |
| 300-10-01 | Ahorro Personal | 1,430,954,207.52 | 1,505,161,604.94 | 74,207,397.42 | 5.19% |
| 300-10-02 | Aporte Patronal | 2,325,175,749.66 | 2,579,640,361.63 | 254,464,611.97 | 10.94% |
| 300-10-04 | Excedentes Capitalizables | 79,051,941.76 | 93,125,913.42 | 14,073,971.66 | 17.80% |

Sin embargo, si comparamos el incremento absoluto obtenemos como resultado que el aporte patronal aumento en un 74,24% y el ahorro personal en un 21,65%; es decir, el mayor incremento se debe al aporte patronal.

2. INGRESOS Y GASTOS

2.1 Ingresos:

Una de las fuentes principales de ingresos de ASETRABAJO son los intereses, que para el ejercicio económico 2017-2018 ascendió a **¢462.246.149,88** colones; de los cuales ¢308.227.212,14 ingresaron por intereses sobre préstamos representando el 66,68% de total de los mismos.

Las inversiones por su lado nos generaron ¢138.024.371,94 para un 29,86% del total de ingresos y los otros ingresos diversos como; comisiones, cobro por el gasto administrativo, aporte de proveedores, entre otros; nos generaron ¢15.994.565,80 constituyendo el 3,46%.

Durante el periodo se realizaron 945 gestiones de crédito, otorgándose más de 628 millones de colones, tal y como se detalla a continuación.

| PRESTAMOS OTORGADOS DEL 01 DE OCTUBRE 2017 AL 30 DE SETIEMBRE 2018 | | |
|---|--------------------|-----------------------|
| Línea de Crédito | Movimientos | Monto |
| Ferías | 299 | 15,304,366.91 |
| Sobre Ahorros | 276 | 283,602,247.65 |
| Salvaditas | 274 | 96,885,341.93 |
| Fiduciario | 46 | 224,615,000.00 |
| Vales sobre Salarios | 44 | 5,025,000.00 |
| Marchamo | 4 | 710,921.87 |
| Gaston Médicos | 2 | 2,503,940.41 |
| TOTAL | 945 | 628,646,818.77 |

2.1 Inversiones

En cuanto a las inversiones la Junta Directiva continúa con una política de diversificación de la cartera tomando en cuenta los rendimientos ofrecidos, riesgo, flexibilidad, solidez de las entidades donde invertimos.

A continuación en el siguiente cuadro podremos observar los dineros invertidos según institución al cierre de periodo.

| INVERSIONES | | | |
|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| AL 30 DE SETIEMBRE 2018 | | | |
| | | Saldo al 30/09/2018 | Participación % |
| 101 | Inversiones | 1,984,698,464.21 | |
| 101-10-01 | Grupo Mutual Alajuela | 217,124,321.23 | 10.94% |
| 101-10-02 | Coopeservidores | 25,000,000.00 | 1.26% |
| 101-10-03 | Coopenae | 400,000,000.00 | 20.15% |
| 101-10-04 | Dinner Fondo colones | 0.00 | 0.00% |
| 101-10-05 | Coopeande | 54,625,000.00 | 2.75% |
| 101-10-07 | CDP BNCR | 576,594,258.54 | 29.05% |
| 101-10-09 | Coopealianza | 348,240,758.32 | 17.55% |
| 101-10-10 | Dinner Fondo colones Cta Cesantia | 608,231.29 | 0.03% |
| 101-10-12 | Reserva Liquidez BCCR | 362,505,894.83 | 18.27% |
| TOTAL | | 1,984,698,464.21 | 100.00% |

Como puede observarse de los recursos invertidos el monto de **¢1.156.832.705,89** se encuentra en los Banca Estatal para un 58,29% y **¢827.865.758,32** en Cooperativas Privadas para un 41,71%.

Dos aspectos a resaltar son las inversiones en Coopealianza por 348.2 millones de colones que es dinero que utilizaremos al vencimiento, para el pago de excedentes 2018 y la inversión de 400 millones de colones en Coopenae que corresponde a los recursos de excedentes a distribuir durante el periodo 2018-2019.

En cumplimiento de la normativa vigente contamos con una inversión en el Banco Central que cubre lo establecido como reserva de liquidez.

2.2-Gastos

Como tesorero de la Junta Directiva de ASETRABAJO debo de indicar que 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. Establecimos un presupuesto de ingresos y gastos, herramienta que nos ha ayudado para generar guía y control.

Los gastos totales durante este periodo ascendió a la suma de **¢111.972.975,85 de colones**; de los gastos totales el 37.36% corresponde a gastos de salarios, cargas sociales y aguinaldo generado por la administración y el remanente 62.64% 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.

| GASTOS AL 30 DE SETIEMBRE 2018 | |
|--|-----------------------|
| 5 GASTOS | 111,972,975.85 |
| 500-10 GASTOS GENERALES Y ADMINISTRACION. | 102,545,362.97 |
| 500-10-01 SALARIOS | 31,204,746.72 |
| 500-10-02 CARGAS SOCIALES | 7,974,595.73 |
| 500-10-03 AGUINALDO | 2,654,999.57 |
| 500-10-04 GASTOS DE ASAMBLEA | 18,000,000.00 |
| 500-10-05 MENSAJERIA Y VIATICOS | 154,210.00 |
| 500-10-06 ARTICULOS DE ASEO Y LIMPIEZA | 149,365.95 |
| 500-10-07 MUTUALIDAD Y SOCORRO. | 1,232,274.99 |
| 500-10-08 PREAVISO Y CESANTIA. | 5,191,904.57 |
| 500-10-09 DONACIONES. | 121,131.00 |
| 500-10-10 DEPRECIACION ACTIVOS | 837,707.11 |
| 500-10-11 GASTOS VARIOS | 590,556.77 |
| 500-10-12 DEPR. REMODELACION DE OFICINAS | 1,950,000.00 |
| 500-10-13 SOTWARE OPTISOFT | 4,833,865.00 |
| 500-10-14 SERVICIOS CONTABLES. | 2,576,640.00 |
| 500-10-15 MANTENIMIENTO MOBILIARIO Y EQUIPO. | 65,000.00 |
| 500-10-16 ATENCION JUNTA DIRECTIVA | 1,367,228.50 |
| 500-10-17 POLIZAS. | 220,380.00 |
| 500-10-18 GASTOS DE PROMOCION | 362,050.00 |
| 500-10-19 HONORARIOS PROFESIONALES. | 2,821,991.00 |
| 500-10-20 PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA | 748,118.42 |
| 500-10-23 POLIZA COLECTIVA DE VIDA | 8,467,906.00 |
| 500-10-25 MEJORAS Y MANTENIMIENTO DE OFICINA | 145,946.50 |
| 500-10-26 RESERVA DE SALUD | 1,325,000.00 |
| 500-10-29 TELEFONO Y COMUNICACIONES | 360,900.00 |
| 500-10-30 PROVISION PARA INCOBRABLES | 2,976,560.56 |
| 500-10-32 CAPACITACIONES | 6,900.00 |
| 500-10-34 ALQUILER CAJITA DE SEGURIDAD | 22,970.00 |
| 500-10-36 SIGNOS EXTERNOS | 1,305,500.00 |
| 500-10-38 OTROS GASTOS | 9,870.50 |
| 500-10-39 DESECHO POR DETERIORO DE ACTIVOS | 971,351.80 |
| 500-10-40 DONACION DIA DEL FUNCIONARIO MITS | 300,000.00 |
| 500-10-41 CONTRATO FOTOCOPIADORA | 1,222,104.06 |
| 500-10-43 GASTOS TRIBUNAL ELECTORAL | 1,150,000.00 |
| 500-10-47 COMITES CRED/ CONV/ Y DESARROLLO | 44,447.98 |
| 500-10-48 COMITES RECREAT/ DEP/ Y CULTURALES | 750,000.00 |
| 500-10-52 SERVICIO DE BODEGAJE | 429,140.24 |
| 500-20 BENEFICIO A ASOCIADOS | 399,000.00 |
| 500-20-06 CAPACITACION | 399,000.00 |
| 51 GASTOS FINANCIEROS | 9,028,612.88 |
| 510 GASTOS FINANCIEROS. | 9,028,612.88 |
| 510-10 INTERESES. | 9,028,612.88 |
| 510-10-01 COMISIONES BANCARIAS. | 1,005,352.86 |
| 510-10-02 INTERES AHORRO ESCOLAR | 4,693.26 |
| 510-10-03 INTERES AHORRO NAVIDEÑO | 4,302,632.52 |
| 510-10-04 INTERESES S/MARCAHORRO | 96,725.15 |
| 510-10-05 SOBRE APORTE EN CUSTODIA | 2,792,503.79 |
| 510-10-06 RENDIMIENTO AHORRO EXTRAORDINARIO | 791,995.59 |
| 510-10-07 INTERES AHORRO SEMANA SANTA | 1,044.64 |
| 510-10-08 INTERES AHORRO VACACIONAL | 33,665.07 |
| 510-10-09 INTERES AHORRO ESCOLAR ASOCIADOS | - |
| Total Gastos | 111,972,975.85 |

3. EXCEDENTES

Cada final de ejercicio fiscal estamos muy atentos a los resultados y normalmente lo medimos con los excedentes. Este año se tomaron decisiones muy serias y según los resultados nos llevaron a utilizar eficientemente el dinero e invertir conservadoramente pero con muy buenos resultados nuestros recursos.

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. El rendimiento general acumulado sobrepasa el 8.5 % establecido en el plan estratégico lo cual nos satisface.

El excedente a distribuir para el periodo octubre 2017 a setiembre 2018 haciende a un monto de **¢350.273.174,03** resultado de un esfuerzo conjunto, vigilante, operativo, analítico, financiero.

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.

4. OTRAS CONSIDERACIONES

- Se insta a la nueva Junta Directiva de Asetrabajo a continuar con el proceso de asesoramiento, control y seguimiento del endeudamiento de nuestros asociados; buscando opciones que permitan colaborar con el asociado en su mejora de liquidez.
- Durante este periodo se trabajó en la implementación, modificación y elaboración de los diferentes Reglamentos; específicamente para efectos de la Tesorería, es de suma importancia la reforma al Reglamento General de Crédito y la elaboración del nuevo Reglamento de Inversiones.
- Ante la presencia de una posible disminución de colocación de los recursos de Asetrabajo entre los asociados, prestar atención a la diversificación de inversiones siempre tomando en consideración los principios de seguridad y rentabilidad de las mismas.
- Considerando las experiencias vividas con los dos terrenos adjudicados a Asetrabajo; en futuros créditos hipotecarios ser más cuidadosos y vigilantes con respecto a la asignación del profesional responsable y a los avalúos que respalden estos créditos.
- En el mes de junio del año en curso se procedió con la toma física del inventario de activos; cuyo objetivo fue verificar físicamente la existencia de los activos fijos que se encontraban en los registros contables oficiales y que Asetrabajo llevaba en sus auxiliares; lográndose depurar y actualizar dicho inventario.
- Para este periodo se contó con la Auditoria Externa Financiero Contable que abarca los meses de octubre 2017 a setiembre 2018, para determinar la razonabilidad de las cifras que se indican

=====

en dichos Estados Financieros, de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoria y procedimientos especiales adaptados a la Asociación.

La empresa contratada fue Chanto y Asociados Contadores Públicos y Privados y cuyo costo fue de **¢1.250.000,00**; emitiendo el dictamen y carta de gerencia con algunas recomendaciones, las cuales serán consideradas por Junta Directiva, órgano Fiscalizador, Administración y Contador durante el periodo 2018 – 2019. Los documentos suministrados por la Auditoria Externa se encuentran a disposición en las oficinas administrativas de Asetrabajo.

Asimismo, los Estados Financieros emitidos por el señor Contador de la Asociación debidamente firmados y que serán refrendados por la Fiscalía; de igual forma se encuentran en las oficinas administrativas de Asetrabajo.

- Tal y como se indico en el apartado de “Comparativos del Patrimonio”; el incremento absoluto del patrimonio dio como resultado que el aporte patronal aumento en un 74,24% y el ahorro personal en un 21,65%; es decir, el mayor incremento se debió al aporte patronal.

Al respecto y retomando un poco la historia, en el periodo de la constitución de la Asociación el aporte patronal fue de un 2%; posteriormente y dado el esfuerzo de los miembros de Junta Directiva durante el periodo 2003, el aporte se ve incrementado en un 3,33%.

Para el año 2008, nuevamente se hace una variación en el aporte y este asciende al 4,33%; porcentaje que se ve incrementado en el periodo 2013 al 4,66% y para el año 2014 se ve aumentado en un 5,33%, el cual se mantiene a la fecha.

No obstante lo anterior, en lo que se refiere al porcentaje del aporte de ahorro personal nos hemos quedado rezagados en el 3,5%; razón por la cual los insto a analizar la posibilidad de poder incrementar en por lo menos un 0.25% dicho porcentaje.

Se debe tener claro, que este es un ahorro y por tanto el mismo es valorado o calculado sobre la base de ingreso de manera individual y por ende el mismo se vería reflejado en los excedentes de forma proporcional.

Agradecimiento

Estimados (as) asociados (as).

Durante mi gestión como tesorero ha sido muy especial, pues coincidió con un periodo de transición propio del cambio de la administración de Asetrabajo, en la que participamos muy activamente; así como a los acontecimientos ocurridos desde la política financiera que enfrenta el País, aspectos que pusieron a prueba nuestro compromiso con la asociación y con cada uno de nuestros asociados (as) y nuestra capacidad profesional para enfrentar dichos cambios.

Para concluir, quisiera expresar mi más sincero agradecimiento a los compañeros de Junta Directiva 2016-2017 y 2017-2018, a los miembros de Fiscalía y administración, por todo el apoyo y colaboración a mi gestión durante el tiempo que desempeñe el puesto de tesorero de Asetrabajo; seguro que en todo momento di lo mejor de mí en las funciones que me encomendaron.



Hoy al finalizar mi gestión como tesorero no puedo más que agradecer a todos (as) ustedes asociados (as), el apoyo brindado durante este tiempo al frente de la tesorería de Asetrabajo, bendiciones sobre ustedes y sus familias y mis mejores deseos para que el año 2019 vean realizadas cada una de sus metas personales y profesionales que se han propuesto y que les permita ir construyendo día a día su Proyecto de Vida.

Atentamente,

Lic. Carlos Álvarez Obando
Tesorero de ASETRABAJO