



**Asociación Solidarista de Empleados
del Consejo de Seguridad Vial.**

“Unión, Fuerza, Esperanza y Desarrollo Familiar”

San José, 08 de Noviembre del 2010

Señores

Asamblea General (ASECONSEVI)

Presente.-

Estimables Compañeros:

Con la finalidad de cumplir con la ley, me permito presentar el **INFORME ANUAL DE TESORERIA** para el período fiscal comprendido el 1 de octubre del 2009 al 30 de septiembre del 2010, correspondiente a la situación financiera de nuestra Asociación. Así mismo, en la página web de la Asociación se encuentran, los informe de Estados Financieros al 30 de septiembre del 2010, con sus respectivas notas, en cumplimiento de las Normas Internacionales de Contabilidad y Auditoría generalmente aceptadas, Ley de Asociaciones Solidaristas No. 6970 del 7 de noviembre de 1984, así como de La Ley de Control Interno No 8292 del 4 de septiembre del 2002, preparados por la contadora externa contratada Licda. Bienvenida Jiménez Murcia, Contadora Privada Incorporada carné # 14986, revisados por la Tesorería y Autorizados por el Presidente de ASECONSEVI.

Asimismo, en la página web de ASECONSEVI se encuentra el dictamen a los Estados Financieros preparado por el Despacho Vásquez y Asociados, Auditores y Asesores, Contadores Públicos Autorizados, auditoría externa contratada, para el período comprendido del 1 de octubre del 2009 al 30 de septiembre del 2010



**Asociación Solidarista de Empleados
del Consejo de Seguridad Vial.**

“Unión, Fuerza, Esperanza y Desarrollo Familiar”

Seguidamente procedo a realizar una serie de comentarios sobre la situación financiera de ASECONSEVI.

1. COMPARATIVO DEL PATRIMONIO DE ASECONSEVI (Períodos Fiscales 2010-2009).

El patrimonio total de ASECONSEVI al 30 de septiembre del 2010, asciende a la suma de ¢1.850.707.992.98, su composición se muestra en el cuadro siguiente:

**COMPARATIVO DEL PATRIMONIO
PERIODO 2008-2009**

CONCEPTO	30/09/2010		30/09/2009		VAR. ABS. ¢	VAR. REL. %
	MONTO EN ¢	%	MONTO EN ¢	%		
Aporte Obrero 5%	727,202,758	39.29	578,253,501	38.75	148,949,257	25.76
Aporte Patronal 5.33 %	921,177,920	49.77	753,388,735	50.48	167,789,185	22.27
Fondo de Mutualidad	32,933,311	1.78	22,842,500	1.53	10,090,811	44.18
Reservas Patrimoniales	23,011,318		8,541,078	0.57	14,470,240	169.42
Excedentes Acumulados	146,382,685	7.91	129,405,854	8.67	16,976,831	13.12
TOTALES	1,850,707,992	98.76	1,492,431,668	100.00	358,276,324	24.01

El patrimonio total se incrementó para el año 2010 en un 24% con respecto al 2009, situación producida principalmente por los incrementos salariales decretados durante este período, así mismo, al cierre del período fiscal contamos con un total de 578 asociados activos. El aporte obrero el crecimiento fue de 25%, en el aporte patronal un 22%, aumento el fondo de mutualidad en un 44%, dando como resultado un aumento del 13% en los excedentes del período 2010 en comparación con el resultado obtenido en el período 2009, todo lo anterior y al darse el comportamiento económico en el mercado crediticio de una reducción significativa en la tasa básica pasiva, lo cual se reflejó en mayor liquidez a los asociados, por otro lado los rendimientos financieros sobre las inversiones bursátiles disminuyeron considerablemente.



Asociación Solidarista de Empleados del Consejo de Seguridad Vial.

“Unión, Fuerza, Esperanza y Desarrollo Familiar”

Por otro lado debemos tener presente que la Asociación, debió adaptar la contabilidad a las Normas Internacionales de Información Financiera. La preparación de la contabilidad, los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales, requirió que se realizarán una serie de ajustes, estimaciones que afectaron los resultados del período. Los ajustes se dieron principalmente en la valoración y registro de las inversiones en valores negociables y pérdidas por incobrables derivadas de la valoración de préstamos por cobrar, según circular SUGEF 01-05.

2.- COMPARATIVO DE TASAS DE INTERES SOBRE PRESTAMOS

COMPARATIVO DE TASAS DE INTERES SOBRE PRESTAMOS PERIODO 2006 - 2008

CONCEPTO	30/09/2010	30/09/2009	30/09/2008
	%	%	%
Vales Administrativos	15.00	15.00	16.50
Préstamo Personal Rápido	0.00	0.00	0
Préstamo Hipotecario	11.00	11.00	11.00
Préstamo Fiduciario	15.00	15.00	16.50
Específico Educación	11.00	11.00	11.00
Crédito Comercial y Suntuarios	15.00	15.00	16.50
Específico Social	11.00	11.00	11.00
Readecuaciones Local Deudas	0.00	0.00	0
Crédito Extraordinario	15.00	15.00	16.50
Préstamos de Ex-Asociados	22.00	22.00	22.00
Compra de Nichos y Serv. Funerarios	10.00	10.00	10.00
Compra Deudas Externas	13.00	13.00	13.00
Específico Salud	11.00	11.00	11.00



**Asociación Solidarista de Empleados
del Consejo de Seguridad Vial.**

“Unión, Fuerza, Esperanza y Desarrollo Familiar”

**COMPARATIVO DE TASAS DE INTERES SOBRE PRESTAMOS
ASECONSEVI Y OTRAS INSTITUCIONES**

CONCEPTO	ASECONSEVI %	INSTITUCION 1 %	INSTITUCION 2 %	INSTITUCION 3
Vales Administrativos	15.00	0.00	30.00	0.00
Préstamo Personal Rápido	0.00	0.00	0.00	0.00
Préstamo Hipotecario	11.00	16.00	12.00	13.50
Préstamo Fiduciario	15.00	26.00	28.00	0.00
Específico Educación	11.00	9.00	18.00	11.50
Crédito Comercial y Suntuarios	15.00	0.00	18.00	0.00
Específico Social	11.00	15.00	18.00	0.00
Readecuaciones Local Deudas	0.00	0.00	0.00	0.00
Crédito Extraordinario	15.00	0.00	0.00	17.50
Préstamos de Ex-Asociados	22.00	0.00	0.00	0.00
Compra de Nichos y Serv. Funerarios	10.00	0.00	0.00	0.00
Compra Deudas Externas	13.00	0.00	0.00	0.00
Específico Salud	11.00	9.00	12.00	10.50

La Asociación ha logrado mantener estables las tasas de interés sobre las diferentes líneas de créditos, favoreciendo al asociado, lo anterior lo evidenciamos en el cuadro anterior donde comparamos las tasas con otras entidades similares, lo que nos demuestra que tasas sobre los crédito son las mas competitivas del mercado, aunque lo anterior signifique un ingreso menor por los intereses sobre préstamos, pero esto se traduce en un mayor beneficio para el asociado y su núcleo familiar.

3- COMPARATIVO DE VARIAS CUENTAS (Períodos Fiscales 2010-2009).

En este renglón se muestra un comparativo de las cuentas que tienen un movimiento significativo y que muestra la situación actual de la Asociación, la composición de las mismas, para ambos períodos, se detalla a continuación:



**Asociación Solidarista de Empleados
del Consejo de Seguridad Vial.**

“Unión, Fuerza, Esperanza y Desarrollo Familiar”

**COMPARATIVO DE VARIAS CUENTAS
PERIODO 2010-2009**

CONCEPTO	30/09/2010 MONTO ¢	%	30/09/2009 MONTO ¢	%	VAR. ABS. ¢	VAR. REL, %
Instrumentos Financieros	608,325,425.00	109.96	356,570,869.00	25.14	251,754,556	70.60
Aporte Patronal en Custodia	258,412,715.00	46.71	241,452,966.00	17.03	16,959,749	7.02
Fondo Mutualidad	32,933,311.00	5.95	22,842,500.00	1.61	10,090,811	44.18
Obligaciones Asociados	71,691,446.00	12.96	59,762,432.00	4.21	11,929,014	19.96
Rendimiento Aporte Pat. En Custc	3,734,461.00	0.68	758,763.00	0.05	2,975,698	392.18
Reserva Pago de Excedentes	146,382,685.00	26.46	129,405,854.00	9.12	16,976,831	13.12
Reserva Patrimoniales	23,011,318.00	4.16	8,541,078.00	0.60	14,470,240	169.42
Apalancamiento Sobre Inversiones	-	-	23,478,510.13	1.66	(23,478,510)	(100.00)
TOTALES	553,238,476.48	100.00	1,418,173,060	100.00	(864,934,584)	(60.99)

Todas las inversiones bursátiles están respaldadas en su totalidad por Títulos del Sector Público, Contratos de Ahorro y Crédito con el INVU y Nichos para venta de los Camposantos la Piedad, La Unión y Valle de Paz.

Asimismo, de acuerdo con las regulaciones dictadas por el Banco Central de Costa Rica, las asociaciones solidaristas deben mantener una reserva de liquidez sobre la totalidad de los aportes de los trabajadores y cualquier captación de ahorro voluntario por parte de los asociados. La Asociación mantiene esta reserva de liquidez a través de las inversiones con el Popular Valores en títulos del BCCR, que ascienden a la suma de ¢128.150.000,00.

Se aumenta la reserva para el pago de excedentes en un 13% en comparación al rendimiento obtenido el período anterior, garantizando los recursos necesarios para que la asamblea general tome el acuerdo de su distribución, en relación con los contratos del Ahorro y Crédito con el INVU, cuando los mismos se “maduren” se ponen a la disposición de los asociados y serán traspasados a las personas que los adquirieran, los asociados que prefieren utilizar nuestros servicios al ofrecer una tasa más atractiva que el sistema bancario nacional. Se aumenta el fondo de mutualidad en un 44% que sumado a la compra de nichos más un porcentaje invertido en contratos con el INVU, ofrece con esto la posibilidad de soluciones en varias áreas a los asociados

4.- ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO



**Asociación Solidarista de Empleados
del Consejo de Seguridad Vial.**

“Unión, Fuerza, Esperanza y Desarrollo Familiar”

ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO

PERIODO 2010

(en colones)

	Obrero	Aporte Patronal	Fondo de Mutualidad	Reservas	Excedentes Acumulados	Total Patrimonio
Saldo a Setiembre 30, 2008	494,495,148	672,282,508	21,322,000	8,541,078	99,530,099	1,296,170,833
Aumentos netos del año	83,758,353	81,106,227	1,520,500			166,385,080
Excedentes Distribuidos					(99,530,099)	(99,530,099)
Excedentes del año					129,405,854	129,405,854
Saldo a Setiembre 30, 2009	578,253,501	753,388,735	22,842,500	8,541,078	129,405,854	1,492,431,668
Aumentos netos del año	148,949,257	167,789,185	10,090,811	14,470,239		341,299,492
Excedentes distribuidos					(129,405,854)	(129,405,854)
Excedentes del Año					146,382,685	146,382,685
Saldo a Setiembre 30, 2010	727,202,758	921,177,920	32,933,311	23,011,317	146,382,685	1,850,707,991



**Asociación Solidarista de Empleados
del Consejo de Seguridad Vial.**

“Unión, Fuerza, Esperanza y Desarrollo Familiar”

De acuerdo con el cuadro anterior, se observa el comportamiento del patrimonio de la asociación y su evolución, lo anterior entre los años 2008-2010, además, se determina el aumento de los aportes obrero y patronal, lo que nos lleva a los excedentes del período antes citado, observándose, que a pesar de los ajustes realizado en este período, por la adopción de la contabilidad a las Normas Internacionales de Información Financiera, obtuvimos resultados satisfactorios e incluso sobre pasaron las expectativas.

5- COMPARATIVO CARTERA DE CREDITO (Períodos Fiscales 2010-2009).

Durante este período la cartera de crédito total presenta una serie de variaciones y ajustes, lo anterior para tomar como base para el cálculo de su estimación para incobrables el acuerdo SUGEF01-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”, emitido por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

La cartera de crédito de la asociación está compuesta por dos grupos de deudores; empleados del COSEVI y ex empleados, los primeros presentan un nivel de riesgo mínimo, dado que sus cuotas con canceladas a través de deducciones al salario y son transferidas a la Asociación, estos deudores son clasificados en la categoría de riesgo A1.



**Asociación Solidarista de Empleados
del Consejo de Seguridad Vial.**

“Unión, Fuerza, Esperanza y Desarrollo Familiar”

**COMPARATIVO CARTERA DE CREDITO
PERIODO 2010-2009**

CONCEPTO	30/09/2010		30/09/2009	
	MONTO ¢	%	MONTO ¢	%
CORTO PLAZO				
Vales Administrativos	11,202,445	4.46	10,763,788	0.78
Préstamo Personal Rápido	3,443,307	1.37	18,120,865	1.31
Préstamo Hipotecario	12,275,166	4.88	70,399,170	5.10
Préstamo Fiduciario	43,954,829	17.49	110,113,492	7.97
Específico Educación	3,730,504	1.48	8,613,267	0.62
Crédito Comercial y Suntuarios	3,575,753	1.42	4,021,125	0.29
Específico Social	551,780	0.22	4,044,969	0.29
Específico Salud	3,170,630	1.26	9,820,146	0.71
Readecuaciones Local Deudas	1,987,107	0.79	13,714,021	0.99
Crédito Extraordinario	101,304,546	40.31	499,322,593	36.15
Préstamos de Ex-Asociados	12,415,562	4.94	83,051,545	6.01
Compra de Nichos y Serv. Funerarios	149,436	0.06	1,340,309	0.10
Compra Deudas	52,662,095	20.95	547,848,424	39.67
Préstamos Empleados	912,958	0.36		
TOTAL CREDITOS A CORTO PLAZO	251,336,118	100.00	1,381,173,713	100.00
LARGO PLAZO				
Vales Administrativos	314,568	0.03	-	
Préstamo Personal Rápido	8,267,222	0.66	-	
Préstamo Hipotecario	41,100,501	3.27	-	
Préstamo Fiduciario	84,524,421	6.72	-	
Específico Educación	16,834,940	1.34	-	
Crédito Comercial y Suntuarios	3,719,534	0.30	-	
Específico Social	1,406,009	0.11	-	
Específico Salud	8,688,133	0.69	-	
Readecuaciones Local Deudas	7,185,023	0.57	-	
Crédito Extraordinario	487,513,229	38.76	-	
Préstamos de Ex-Asociados	75,778,658	6.02	-	
Compra Deudas	520,518,177	41.38	-	
Préstamos Empleados	1,906,949	0.15		
TOTAL CREDITOS A LARGO PLAZO	1,257,757,364	100.00	-	-
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	1,509,093,482		1,381,173,713	
ESTIMACION PARA INCOBRABLES	(36,226,333)		(14,171,316)	
TOTAL CARTERA CREDITOS - NETO	<u>1,472,867,149</u>		<u>1,367,002,397</u>	



**Asociación Solidarista de Empleados
del Consejo de Seguridad Vial.**

“Unión, Fuerza, Esperanza y Desarrollo Familiar”

La Junta Directiva en conjunto con la Administración se ha preocupado en el incremento de los salarios líquidos de los asociados, por lo que se creó la línea de compra de deudas externas con la finalidad de que el asociado y su familia tengan una mejor calidad de vida.

**4- COMENTARIO DE VENCIMIENTOS DE LA CARTERA DE CREDITOS A EX
- ASOCIADOS AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2010.**

Con respecto a los créditos otorgados a funcionarios que renunciaron tanto a la Institución como a la Asociación, o bien renunciaron a la Asociación, pero no a la Institución, la morosidad de créditos se encuentra en el 75.15%, porcentaje que es muy preocupante si tomamos en cuenta que la mayoría de los ex asociados en estos momentos son asalariados en instituciones públicas y no se han acercado a honrar las deudas que mantienen con la Asociación, de acuerdo con las políticas emanadas de la Junta Directiva se están realizando gestiones administrativas (en forma agresiva) para la recuperación de la cartera o por lo menos que se pongan al día, además de acuerdo con los abogados se están tramitando ante las autoridades judiciales competentes los respectivos trámite de cobro judicial, en el cuadro siguiente se muestra la situación de la cartera:

**VENCIMIENTOS CARTERA DE CREDITO EXSOCIOS
PERIODOS 2010-2009**

CONCEPTO	30/09/2010		30/09/2009	
	MONTO ¢	%	MONTO ¢	%
Préstamos de Ex-Asociados	88,194,220	100	83,051,545	100
DETALLE				
CREDITOS AL DIA	21,915,871	24.85	8,186,813	9.86
DE 31 A 60 DIAS	3,540,574	4.01	1,810,441	2.18
DE 61 AL 90 DIAS	27,863,923	31.59	27,688,331	33.34
DE 91 AL 120 DIAS	3,583,158	4.06	8,373,613	
DE 121 AL 180 DIAS	4,836,148	5.48	21,823,319	26.28
DE 181 A 360 DIAS	2,070,230	2.35	6,044,423	7.28
MAS DE 360 DIAS	24,384,315	27.65	9,124,604	10.99
TOTALES	88,194,220	100	83,051,545	90



5- INFORME INGRESOS-GASTOS

Dado que en la Asamblea anterior se presentó una liquidación parcial del Presupuesto del año 2009, la misma al 30 de setiembre del 2009, hoy se presenta la liquidación al 31 de diciembre del 2009, lo anterior para conocimiento de esta Asamblea. También debemos considerar que para efectos tributarios el último trimestre del año 2009, se debe considerar para el cálculo de los excedentes.



Asociación Solidarista de Empleados del Consejo de Seguridad Vial.

“Unión, Fuerza, Esperanza y Desarrollo Familiar”

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL CONSEJO DE SEGURIDAD VIAL				
COMPARATIVO PRESUPUESTO VRS REAL				
AL 31 DE DICIEMBRE 2009				
CODIGO	DESCRIPCION	PRESUPUESTO ORDINARIO	EJECUCION DE ENERO A DIC 2009	DIFERENCIA
INGRESOS				
4-1-01	Intereses Sobre Préstamos	166,315,000.00	165,969,896.00	345,104.00
4-2---	Intereses Sobre Inversiones	21,859,000.00	21,143,916.76	715,083.24
4-3-01	Ingresos Financieros	27,626,000.00	27,625,896.00	104.00
4-3-05	Otros Ingresos	2,875,000.00	2,864,663.00	10,337.00
	TOTAL DE INGRESOS	218,675,000.00	217,604,371.76	1,070,628.24
GASTOS				
5-1-01-01	Salarios	16,245,400.00	14,916,172.52	1,329,227.48
5-1-01-02	Cargas Sociales	3,452,147.50	3,452,147.50	0.00
5-1-01-03	Aguinaldo	1,353,783.33	1,243,014.39	110,768.95
5-1-01-04	Vacaciones	703,967.33	-212,673.48	916,640.81
5-1-01-05	Preaviso y Cesantía	1,353,783.33	-248,207.88	1,601,991.21
5-1-01-06	Fondo Pensiones y Capitalización	771,656.50	298,040.79	473,615.71
5-1-01-07	Capacitación	400,000.00	0.00	400,000.00
5-1-03-03	Seguros	200,000.00	114,211.09	85,788.91
5-1-03-07	Gastos de Transp. Y Viáticos	450,000.00	353,363.08	96,636.92
5-1-02	Servicios contables	4,000,000.00	3,277,777.77	722,222.23
5-1-02-01	Asesoría de sistemas	3,000,000.00	1,063,264.00	1,936,736.00
5-1-02-02	Asesoría legal	2,000,000.00	374,380.00	1,625,620.00
5-1-02-03	Auditoría Externa	2,000,000.00	1,995,740.00	4,260.00
5-1-02-04	Otras asesorías	3,000,000.00	1,992,125.73	1,007,874.27
5-1-03-02	Afiliaciones y Suscripciones	750,000.00	749,322.93	677.07
5-1-03-03	Servicios profesionales y asesorías	14,750,000.00	9,674,610.44	5,075,389.56
5-1-03-01	Artículos de Limpieza	75,000.00	30,812.87	44,187.13
5-1-03-04	Reparación y Mant. Edificio (usufructo)	2,300,000.00	0.00	2,300,000.00
5-1-03-05	Rep. Mant. Mobil. Equipo Oficina	500,000.00	332,924.80	167,075.20
5-1-03-06	Convenio COSEVI (electricidad vigilancia)	600,000.00	0.00	600,000.00
5-1-03-11	Papelería y Suministros Para Oficina	2,000,000.00	1,649,811.85	350,188.15
5-1-03-15	Teléfono	350,000.00	283,353.33	66,646.67
5-1-03-22	Derechos de Software y Afines	500,000.00	0.00	500,000.00
5-1-03-23	Otros gastos	0.00	0.00	0.00
5-1-03-24	Gastos oficina y mantenimientos	6,325,000.00	5,312,737.60	1,012,262.40
5-1-03-08	Actividades Soc.Educ. y Culturales	600,000.00	515,834.75	84,165.25
5-1-03-09	Gastos de Asamblea General	2,000,000.00	569,097.44	1,430,902.56
5-1-03-10	Atención a Junta Directiva	1,500,000.00	674,933.32	825,066.68
5-1-03-14	Divulgación y Promoción	750,000.00	485,693.33	264,306.67
5-1-03-18	Fiesta Fin de Año	9,500,000.00	9,500,000.00	0.00
5-1-03-20	Donaciones	150,000.00	150,000.00	0.00
5-1-03-23	Regalías a Socios	3,000,000.00	2,997,666.67	2,333.33
5-1-03-25	Atención asociados y Junta Directiva	17,500,000.00	17,500,000.00	0.00
	TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	102,080,738.00	79,046,154.84	23,034,583.15
GASTOS FINANCIEROS				
5-1-04-01	Cargos por Servicios Bancarios	500,000.00	0.00	500,000.00
5-1-04-02	Multas y Recargos	50,000.00	0.00	50,000.00
5-1-04-03	Gastos financieros bancarios	550,000.00	301,666.44	248,333.56
5-1-04-04	Intereses Sobre Ahorro Asociados	4,000,000.00	4,000,000.00	0.00
5-1-04-05	Intereses Sobre Aporte Exsocios	4,200,000.00	4,140,213.33	59,786.67
5-1-04-06	Intereses sobre ahorros y aportes	8,200,000.00	8,137,480.64	62,519.36
5-1-04-07	Comisiones Puesto de Bolsa (2)	1,000,000.00	1,000,000.00	0.00
5-1-04-09	Costo Apalancamiento (Intereses) (2)	5,000,000.00	5,000,000.00	0.00
5-1-04-10	Gastos financieros inversiones	6,000,000.00	6,000,000.00	0.00
5-1-04-11	Diferencial Cambiario	3,000,000.00	979,950.72	2,020,049.28
5-1-04-12	Otros Gastos no Programados	11,250,000.00	11,250,000.00	0.00
	TOTAL GASTOS FINANCIEROS	43,750,000.00	40,809,311.13	2,940,688.87
	TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	145,830,738.00	119,855,465.97	25,975,272.02
	TOTAL EXCEDENTES	72,844,262.00	97,748,905.79	-24,904,643.78
GASTOS NO EROGABLES				
5-1-04-07	Depreciacion Mobiliario y Equipo	0.00	2,988,047.37	2,988,047.37
5-1-04-08	Incobrables	1,000,000.00	7,674,893.27	6,674,893.27
	TOTAL GASTOS NO EROGABLES	1,000,000.00	10,662,940.64	9,662,940.64



**Asociación Solidarista de Empleados
del Consejo de Seguridad Vial.**

“Unión, Fuerza, Esperanza y Desarrollo Familiar”

Seguidamente se presenta la liquidación de los ingresos y egresos reales del setiembre 2010

El presupuesto se encuentra en ejecución, pero para efectos del cálculo de excedentes y preparación de informes para entes externos, se efectúa con fecha 30 de setiembre, pero como se indico anteriormente el presupuesto sigue ejecutándose normalmente hasta el 31 de diciembre 2010.



Asociación Solidarista de Empleados del Consejo de Seguridad Vial.

“Unión, Fuerza, Esperanza y Desarrollo Familiar”

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL CONSEJO DE SEGURIDAD VIAL					
PRESUPUESTO APOBADO EN ASAMBLEA PARA EL AÑO 2010					
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SETIEMBRE 2010					
DESCRIPCION	PRESUPUESTO ORDINARIO	MODIFICACIONES Y EXTRAORDINARIO	TOTAL DEL PRESUPUESTO	TOTAL EJECUTADO AL 30 DE SET 2010	DISPONIBLE
INGRESOS					
Intereses Sobre Préstamos	178,500,000.00	2,422,000.00	180,922,000.00	147,271,218.00	33,650,782.00
Intereses Sobre Inversiones	35,600,000.00	0.00	35,600,000.00	23,835,722.11	11,764,277.89
Ingresos Financieros	20,500,000.00	9,600,000.00	30,100,000.00	23,197,139.60	6,902,860.40
Otros Ingresos	3,000,000.00	25,000,000.00	28,000,000.00	27,770,270.30	229,729.70
TOTAL DE INGRESOS	237,600,000.00	37,022,000.00	274,622,000.00	222,074,350.01	52,547,650.00
EGRESOS					
INVERSIONES EN MOBILIARIO					
Equipo de Comunicación	500,000.00	0.00	500,000.00	0.00	500,000.00
Equipo y Mobiliario de Oficina	1,000,000.00	0.00	1,000,000.00	273,262.50	726,737.50
TOTAL INVERSIONES EN MOBILIARIO	1,500,000.00	0.00	1,500,000.00	273,262.50	1,226,737.50
GASTOS					
GASTOS ADMINISTRATIVOS					
Salarios	19,050,000.00	-2,691,000.00	16,359,000.00	11,884,465.64	4,474,534.37
Cargas Sociales	4,852,000.00	-1,089,430.00	3,762,570.00	2,685,800.52	1,076,769.48
Aguinaldo	1,837,500.00	-474,250.00	1,363,250.00	803,164.34	560,085.67
Vacaciones	925,000.00	-226,750.00	698,250.00	373,789.05	324,460.95
Preaviso y Cesantía	1,091,666.67	-1,091,666.67	0.00	0.00	0.00
Fondo Pensiones y Capitalización	681,500.00	-181,150.00	500,350.00	396,929.31	103,420.69
Capacitación	200,000.00	0.00	200,000.00	129,937.50	70,062.50
Suscripciones	636,000.00	0.00	636,000.00	370,902.17	265,097.83
Seguro RT	615,000.00	0.00	615,000.00	249,298.26	365,701.74
Artículos de Limpieza	450,000.00	0.00	450,000.00	136,119.71	313,880.29
Convenio COSEVI (electricidad)	1,140,000.00	0.00	1,140,000.00	136,892.25	1,003,107.75
Papelera y Suministros Para Oficina	1,500,000.00	0.00	1,500,000.00	793,188.00	706,812.00
Teléfono	350,000.00	0.00	350,000.00	245,119.27	104,880.73
Transporte, peajes y parqueos	200,000.00	100,000.00	300,000.00	220,483.01	79,516.99
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	33,528,666.67	-5,654,246.67	27,874,420.00	18,426,089.03	9,448,330.98
GASTOS POR SERVICIOS PROFESIONALES					
Servicios contables	3,300,000.00	0.00	3,300,000.00	2,531,250.00	768,750.00
Asesoría de sistemas	4,500,000.00	0.00	4,500,000.00	4,046,813.78	453,186.23
Asesoría legal	550,000.00	0.00	550,000.00	438,305.32	111,694.68
Auditoría Externa	1,200,000.00	-200,000.00	1,000,000.00	812,499.74	187,500.26
Otras asesorías // CONTABILIDAD	350,000.00	2,600,000.00	2,950,000.00	1,833,750.00	1,116,250.00
TOTAL GASTOS POR SERVICIOS PROFESIONALES	9,900,000.00	2,400,000.00	12,300,000.00	9,662,618.84	2,637,381.17
GASTOS DE ASOCIADOS					
Gastos de Asamblea General	1,100,000.00	2,500,000.00	3,600,000.00	2,440,262.89	1,159,737.11
Fiesta Fin de Año	13,000,000.00	1,800,000.00	14,800,000.00	12,493,229.06	2,306,770.94
Regalos asociados fin de año	5,000,000.00	9,500,000.00	14,500,000.00	11,425,124.52	3,074,875.48
TOTAL GASTOS DE ASOCIADOS	19,100,000.00	13,800,000.00	32,900,000.00	26,358,616.47	6,541,383.53
GASTOS DE JUNTA DIRECTIVA					
Atención a Junta Directiva	1,600,000.00	600,000.00	2,200,000.00	1,830,310.25	369,689.75
Divulgación y Promoción	558,000.00	-558,000.00	0.00	0.00	0.00
Gastos de Transp. Y Viáticos	450,000.00	0.00	450,000.00	248,250.00	201,750.00
TOTAL GASTOS DE JUNTA DIRECTIVA	2,608,000.00	42,000.00	2,650,000.00	2,078,560.25	571,439.75
GASTOS FINANCIEROS					
Cargos por Servicios Bancarios	350,000.00	200,000.00	550,000.00	307,875.00	242,125.00
Intereses Sobre Ahorro Extraordinario	4,800,000.00	0.00	4,800,000.00	4,280,177.27	519,822.74
Intereses Sobre Aporte Exsocios	6,000,000.00	9,700,000.00	15,700,000.00	12,964,482.00	2,735,518.00
Comisiones Puesto de Bolsa	3,500,000.00	3,000,000.00	6,500,000.00	4,538,312.62	1,961,687.38
Gastos financieros inversiones	350,000.00	0.00	350,000.00	199,424.25	150,575.75
Diferencial Cambiario	750,000.00	1,400,000.00	2,150,000.00	2,136,661.95	13,338.05
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	15,750,000.00	14,300,000.00	30,050,000.00	24,426,933.08	5,623,066.92
OTROS GASTOS					
Donaciones	200,000.00	0.00	200,000.00	112,500.00	87,500.00
Afiliaciones y Suscripciones	800,000.00	-800,000.00	0.00	0.00	0.00
Reparación y Mant. Edificio (uso común)	11,250,000.00	0.00	11,250,000.00	0.00	11,250,000.00
Rep. Mant. Mobil. Equipo Oficina	500,000.00	1,500,000.00	2,000,000.00	1,742,206.31	257,793.70
Derechos de Software y Afines	500,000.00	1,834,246.67	2,334,246.67	1,684,971.00	649,275.67
Otros Gastos no Programados	1,500,000.00	0.00	1,500,000.00	633,564.49	866,435.51
TOTAL OTROS GASTOS	14,750,000.00	2,534,246.67	17,284,246.67	4,173,241.79	13,111,004.88
GASTOS NO EROGABLES					
INCOBRABLES	0.00	0.00	0.00	16,956,939.00	-16,956,939.00
DEPRECIACIONES	0.00	0.00	0.00	2,851,066.90	-2,851,066.90
PERDIDAS SOBRE INVERSIONES	0.00	0.00	0.00	7,374,380.18	-7,374,380.18
TOTAL GASTOS NO EROGABLES	0.00	0.00	0.00	27,182,386.08	-27,182,386.08
TOTAL GASTOS	97,136,666.67	27,422,000.00	124,558,666.67	112,581,708.04	11,976,958.63
TOTAL EXCEDENTE BRUTO DEL PRESUPUESTO	140,463,333.33	9,600,000.00	150,063,333.33	109,492,641.97	40,570,691.36



**Asociación Solidarista de Empleados
del Consejo de Seguridad Vial.**

“Unión, Fuerza, Esperanza y Desarrollo Familiar”

Los ingresos o rendimientos totales al 30 de septiembre del 2010 aumentaron en ¢57.017.628,24 o sea un 26% mas que el período 2009, gracias a los esfuerzos realizados por todos los asociados, lo que nos da como resultado un aumento en los excedente de ¢16.976.831,00, lo anterior a pesar de los ajuste que tuvimos que realizar para la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera, mismo que incidieron en el resultado final del periodo. C

Como se explicó anteriormente debido al comportamiento económico del mercado crediticio al producirse una reducción significativa en la tasa básica pasiva, al reducirse las tasas de interés de los diferentes préstamos y por último en la reducción significativa de los rendimientos sobre inversiones bursátiles, ocasionada por las tasas de interés a la baja, la tasa real se ha vuelto negativa, la Junta Directiva a optado por dirigir los recursos a favor de los asociados y su bienestar familiar, brindando una amplia gama de opciones, con tasa de interés de las mas favorable que existen actualmente en el mercado.

Las subpartidas de gastos al 30 de setiembre 2010 se presentan a continuación:

- 1.- Gastos Administrativos con un gasto total en el período de ¢18,4726,089.03 que representa el 16% de los gastos del período.
- 2.- Gastos Por Servicios Profesionales con un total gastado de ¢9,662,618.84 que representa el 8% de los gastos del período.
- 3.- Gastos de Asociados con un total gastado de ¢26,358,616.47 que representa el 23% del total de gastos de operación.
- 4.- Gastos de Junta Directiva con un total gastado de ¢2,078,560.25 que representa el 1% del total de gastos del período.
- 5 – Gastos Financieros con un total gastado de ¢24,426,933.08 que representa un 21% del total de gastos del período.



**Asociación Solidarista de Empleados
del Consejo de Seguridad Vial.**

“Unión, Fuerza, Esperanza y Desarrollo Familiar”

5 – Gastos no erogables con un total gastado de ¢27,182,386.08 que representa el 24% del total de gastos del período.

El resultado alcanzado refleja una adecuada administración de los recursos económicos de los asociados minimizando los gastos para traducirlos en mayor monto de excedentes a distribuir a los asociados, sin embargo aún tenemos grandes retos para el futuro como los son, la partida de los oficiales de tránsito al MOPT, situación que se ve reflejada en los ingresos tanto por aporte patronal o como obrero, aunado a un mejora constante el cobro administrativo y judicial de las sumas adeudas por los ex asociados para salvaguardar los recursos de todos los asociados.

Debemos luchar en conjunto con las otras asociaciones para reformar la Ley de Asociaciones Solidaristas, ampliar los fines y las facultades de estas organizaciones para se permita, con las previsiones que el caso amerita, incursinar en nuevos rumbos, tales como adquirir empresas, fusionarse con otras entidades, obtener el acceso de las asociaciones al bono de la vivienda, para incrementar su gestión en esta área de tanta importancia para los asociados que carecen de vivienda.

En términos generales el comportamiento de las finanzas de la Asociación en el período de análisis, las considero correctas y sobre todo ajustadas a la realidad, pero sin dejar de lado que lo anterior se vio influenciado por las situaciones cambiantes del mercado, la inflación acumulada, que nos obligo a un esfuerzo extra para salir adelante y así engrandecer la Asociación, que es de todos.

Sin otro particular, agradeciendo la confianza depositada en todos los miembros de esta Junta Directiva,

C.P.I. Edgar Campos Chaverri

Tesorero

ASECONSEVI

CC: Junta Directiva, ASECONSEVI