



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

“Unión, Fuerza, Esperanza y Desarrollo Familiar”

San José, 11 de Noviembre del 2009

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 2008 al 30 de septiembre del 2009, correspondiente a la situación financiera de nuestra Asociación. Se anexan al presente informe los Estados Financieros al 30 de septiembre del 2009, Balance General, Estado de Resultados 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. Margoth Calderón Quesada, Contadora Pública Autorizada carné # 21508, revisados por la Tesorería y Autorizados por el Presidente de ASECONSEVI.

En el anexo No. 1 se presenta copia del dictamen a los Estados Financieros preparado por El Despacho Arroyo Hernández y Asociados, Contadores Públicos Autorizados No 500127, Auditoría Externa contratada, para el período comprendido del 1 de octubre del 2008 al 30 de septiembre del 2009



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 2009-2008).

El patrimonio total de ASECONSEVI al 30 de septiembre del 2009, asciende a la suma de ¢1.492.431.667.93, su composición se muestra en el cuadro siguiente:

COMPARATIVO DEL PATRIMONIO
PERÍODO 2008-2009

CONCEPTO	30/09/2009		30/09/2008		VAR. ABS. ¢	VAR. REL. %
	MONTO EN ¢	%	MONTO EN ¢	%		
Aporte Obrero 5%	578,253,500	38.75	494,495,148	38.15	83,758,352	14
Aporte Patronal 5.33 %	753,388,734	50.48	672,282,507	51.87	81,106,227	11
Fondo de Mutualidad	31,383,578	2.10	29,863,078	2.30	1,520,500	5
Excedentes Acumulados	129,405,854	8.67	99,530,098	7.88	29,875,756	23
TOTALES	1,492,431,666	100.00	1,296,170,831	100.00	196,260,835	13

El patrimonio total se incrementó para el año 2009 en un 13% con respecto al 2008, situación producida principalmente por los incrementos salariales decretados durante este período, entre ellos el pago del percentil a los profesionales, así mismo, al cierre del período fiscal contamos con un total de 540 asociados activos, hay que tomar en cuenta que en el presente período fueron trasladados al MOPT 82 inspectores de tránsito, de los cuales alrededor el 40% pertenecían a la Asociación, lo que da la disminución en el número de asociados. El aporte obrero el crecimiento fue de 14%, en el aporte patronal un 11%, aumentó el fondo de mutualidad en un 5%, todo lo anterior se vio reflejado en un aumento del 23% en los excedentes del período 2009 en comparación con el resultado obtenido en el período 2008, 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 reflejo en mayor liquidez a los



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

“Unión, Fuerza, Esperanza y Desarrollo Familiar”

asociados, por otro lado los rendimientos financieros sobre las inversiones bursátiles disminuyeron considerablemente, esto como consecuencia del comportamiento mundial de los mercados bursátiles y del cual nuestro país no esta exento.

**COMPARATIVO DE TASAS DE INTERES SOBRE PRESTAMOS
PERIODO 2007 - 2009**

CONCEPTO	30/09/2009	30/09/2008	30/09/2007
	%	%	%
Vales Administrativos	15.00	16.50	20.00
Préstamo Personal Rápido	0.00	0	15.50
Préstamo Hipotecario	11.00	11.00	11.00
Préstamo Fiduciario	15.00	16.50	17.50
Específico Educación	11.00	11.00	11.50
Crédito Comercial y Suntuarios	15.00	16.50	15.50
Específico Social	11.00	11.00	11.50
Readecuaciones Local Deudas	0.00	0	15.50
Crédito Extraordinario	15.00	16.50	16.00
Préstamos de Ex-Asociados	22.00	22.00	22.00
Compra de Nichos y Serv. Funerari	10.00	10.00	0
Compra Deudas Externas	13.00	13.00	0
Específico Salud	11.00	11.00	0

2- COMPARATIVO DE VARIAS CUENTAS (Períodos Fiscales 2008-2009).

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 2008-2009

CONCEPTO	30/09/2009		30/09/2008		VAR. ABS. ¢	VAR. REL. %
	MONTO ¢	%	MONTO ¢	%		
Aporte Patronal 5,33% Custodia (Exasocia	241,045,352	45.18	168,185,971.00	11.86	72,859,381	30
Fondo de Mutualidad	31,383,578	5.88	29,863,078.00	2.11	1,520,500	5
Ahorros Asociados (navideño,Plazo, etc.)	59,807,090	11.21	43,848,105.00	3.09	15,958,985	27
Contratos de Ahorro y Crédito INVU	44,567,480	8.35	70,505,640.00	4.97	(25,938,160)	(58)
Activos para la Venta	3,818,000	0.72	3,710,000.00	0.26	108,000	3
Reserva Pago de Excedentes	129,405,854	24.26	99,530,000.00	7.02	29,875,854	23
Reserva Fiesta Fin de Año	-	-	8,270,000.00	0.58	(8,270,000)	-
Apalancamiento Sobre Inversiones	23,478,510	4.40	994,260,266.00	70.11	(970,781,756)	(4,135)
TOTALES	533,505,864.48	100.00	1,418,173,060	100.00	(884,667,196)	(166)

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.

El decrecimiento porcentual está compuesta de la siguiente forma: Al poner en práctica la recomendación de la Asamblea en el sentido de que se disminuyera el uso del Apalancamiento en Inversiones, se da una disminución en este rubro de un 4135%, se aumenta la reserva para el pago de excedentes en un 23% en comparación al rendimiento obtenido el período anterior, garantizando los recursos necesarios para que la asamblea general tome el acuerdo de su distribución, ante la maduración de los contratos del Ahorro y Crédito con el INVU, estos se ponen a la disposición de los asociados y los mismos son traspasados a las personas que los adquirieron, lo que origina una disminución de un 58%, se aumenta la reserva del fondo del ahorro navideño en un 27% por cuanto son más los asociados que prefieren utilizar nuestros servicios al ofrecer una tasa más atractiva que el sistema bancario nacional, se aumenta la reserva del fondo de mutualidad en un 5% 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, se aumenta la reserva del aporte patronal en custodia en un 30%, de acuerdo al comportamiento de las renunciaciones y traslados de funcionarios a otras instituciones del estado



Asociación Solidarista de Empleados
del Consejo de Seguridad Vial.

“Unión, Fuerza, Esperanza y Desarrollo Familiar”

COMPARATIVO DE RENDIMIENTOS
INVERSIONES BURSATILES VRS. INVERSIONES COLOCACION EN PRESTAMOS
PERIODO 2008-2009

CONCEPTO	30/09/2009 MONTO ¢	30/09/2008 MONTO ¢
TOTAL DE INVERSIONES BURSATILES	339,202,407	1,269,931,255
TOTAL DE INTERESES SOBRE INVERSION	38,897,252	60,618,865
RENDIMIENTO PROMEDIO OBTENIDO (%)	11.47	4.77
TOTAL DE COLOCACIONES EN PRESTAMOS	1,381,383,712	1,129,917,504
TOTAL DE INTERESES SOBRE PRESTAMOS	175,565,592	116,237,171
RENDIMIENTO PROMEDIO OBTENIDO (%)	12.71	10.29

Para efectos de análisis, se rebajan de los intereses sobre inversiones aquellas cuentas de gastos relacionadas a las inversiones bursátiles, la cuales son atribuibles única y exclusivamente para determinar los rendimientos netos generados en ese tipo de inversión, como los son los intereses sobre apalancamientos, diferencias cambiarias y comisiones del puesto de bolsa, por tratarse de partidas que no implican un egreso real de efectivo, sino más bien son descontadas directamente por el puesto de bolsa, afectando solamente el rendimiento neto de la inversión.

Al analizar los **rendimientos netos** sobre las inversiones tanto en títulos valores como en la colocación en préstamos a sus asociados, en ambos períodos fiscales, nos encontramos un panorama real que nos puede ayudar a la toma de decisiones con respecto a políticas generales que nos permitan maximizar la eficiencia y eficacia con que se administran los recursos de todos los asociados, es evidente que la cartera de crédito aún cuando se disminuyó la tasa de interés de los diferentes productos el porcentaje de rendimiento promedio es mayor que tener el dinero invertido en títulos valores, para el período 2009 el rendimiento neto de la inversiones fue de 11% o sea ¢ 38.897.252.00 con respecto al total invertido de ¢ 339.202.407.00, mientras que para el período 2008 este rendimiento disminuyó a 4.77% o sea ¢ 60.618.865.00 de un total invertido de ¢ 1.269.931.255.00. Reiterando lo expuesto en anteriores informes de tesorería se están retomando los principios del solidarismo para planificar las inversiones,



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

“Unión, Fuerza, Esperanza y Desarrollo Familiar”

combinando soluciones sociales con financieras para promover el desarrollo integral económico, físico, moral, cultural, intelectual, social, y de liderazgo.

3- COMPARATIVO CARTERA DE CREDITO (Períodos Fiscales 2008-2009).

Durante este período la cartera de crédito total presenta un representativo incremento del 24.03% con relación al año anterior, en el siguiente cuadro se detalla la composición de la cartera.

**COMPARATIVO CARTERA DE CREDITO
PERIODO 2008-2009**

CONCEPTO	30/09/2009		30/09/2008	
	MONTO ¢	%	MONTO ¢	%
Vales Administrativos Aporte Obrei	10,655,245	0.77	4,500,709	0.40
Vales Administrativos Aporte Patr.	108,542.00	0.01	-	-
Préstamo Personal Rápido	18,120,865	1.31	34,153,228	3.02
Préstamo Hipotecario	70,399,170	5.10	98,012,304	8.67
Préstamo Fiduciario	110,113,492	7.97	54,572,170	4.83
Específico Educación	8,613,267	0.62	2,493,261	0.22
Crédito Comercial y Suntuarios	4,021,125	0.29	1,504,989	0.13
Específico Social Aporte Obrero	4,044,969	0.29	6,624,144	0.59
Específico Social Aporte Patronal	-			
Específico Salud	9,820,146	0.71	7,084,224	0.63
Readecuaciones Local Deudas	13,714,021	0.99	30,710,370	2.72
Crédito Extraordinario	499,322,593	36.15	424,849,504	37.60
Préstamos de Ex-Asociados	83,051,545	6.01	38,137,133	3.38
Compra de Nichos y Serv. Funerar	1,340,309	0.10	2,352,893	0.21
Compra Deudas Externas	547,848,424	39.66	424,922,574	37.61
Varias cuentas por Cobrar	210,000	0.02	-	
TOTAL	1,381,383,712	100.00	1,129,917,503	100.00

En el año 2007 se promovió a la apertura de un crédito extraordinario para refundir y cancelar deudas, en el presente año la Junta Directiva en conjunto con



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

“Unión, Fuerza, Esperanza y Desarrollo Familiar”

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 tenga una mejor calidad de vida.

**4- COMENTARIO DE VENCIMIENTOS DE LA CARTERA DE CREDITOS A EX
- ASOCIADOS AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2009.**

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 89%, 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 el abogado 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:



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

“Unión, Fuerza, Esperanza y Desarrollo Familiar”

**VENCIMIENTOS CARTERA DE CREDITO EXSOCIOS
PERIODOS 2008-2009**

CONCEPTO	30/09/2009		30/09/2008	
	MONTO €	%	MONTO €	%
Préstamos de Ex-Asociados	83,051,545	100	36,040,813	100
DETALLE				
CREDITOS AL DIA	9,206,814	11.08	19,441,264	53.94
DE 31 A 60 DIAS	810,441	0.98	7,625,676	21.16
DE 61 AL 90 DIAS	27,688,331	33.33	2,934,506	8.14
DE 91 AL 120 DIAS	8,373,613	10.08		
DE 121 AL 180 DIAS	21,823,319	26.27	0	-
DE 181 A 360 DIAS	6,044,423	7.28	2,520,622	6.99
MAS DE 360 DIAS	9,124,604	10.98	3,518,743	9.76
TOTALES	83,071,545	100	36,040,811	100

5- INFORME INGRESOS-GASTOS

Seguidamente se presenta la liquidación de los ingresos y egresos reales del período de octubre 2008 a diciembre 2008 y los correspondientes comentarios



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 30 DE DICIEMBRE DEL 2008

DESCRIPCION	PRESUPUESTO APROBADO	TOTAL INGRESOS DE OCTUBRE A DICIEMBRE
INGRESOS		
Intereses Sobre Préstamos	35,809,850.00	41,701,720.02
Intereses Sobre Inversiones	22,200,000.00	4,289,314.59
Ingresos Financieros	12,000,000.00	3,935,968.59
Otros Ingresos	2,600,000.00	0.00
TOTAL DE INGRESOS	72,609,850.00	49,927,003.20

DESCRIPCION	PRESUPUESTO APROBADO	TOTAL GASTOS DE OCTUBRE A DICIEMBRE
GASTOS		
Salarios	16,245,400.00	11,187,129.39
Cargas Sociales	3,452,147.50	2,724,007.74
Aguinaldo	1,353,783.33	932,260.79
Vacaciones	703,987.33	-159,505.11
Preaviso y Cesantía	1,353,783.33	-186,155.91
Fondo Pensiones y Capitalización	771,656.50	223,530.59
Capacitación	400,000.00	0.00
Seguros	200,000.00	85,658.32
Gastos de Transp. Y Viáticos	450,000.00	265,022.31
Salarios y cargas sociales	24,930,738.00	15,071,948.12
Servicios contables	4,000,000.00	1,271,390.63
Asesoría de sistemas	3,000,000.00	568,942.00
Asesoría legal	2,000,000.00	407,738.57
Auditoría Externa	2,000,000.00	514,250.00
Otras asesorías	3,000,000.00	0.00
Afiliaciones y Suscripciones	105,000.00	89,430.00
Servicios profesionales y asesorías	14,105,000.00	2,851,751.20
Artículos de Limpieza	20,000.00	112,095.00
Reparación y Mant. Edificio (usufructo)	500,000.00	0.00
Rep. Mant. Mobil. Equipo Oficina	75,000.00	45,000.00
Papelería y Suministros Para Oficina	500,000.00	303,017.05
Teléfono	100,000.00	62,170.00
Derechos de Software y Afines	250,000.00	0.00
Gastos oficina y mantenimientos	1,445,000.00	522,282.05
Actividades Soc.Educ. y Culturales	75,000.00	0.00
Gastos de Asamblea General	1,500,000.00	1,156,575.00
Atención a Junta Directiva	200,000.00	438,818.00
Divulgación y Promoción	150,000.00	0.00
Fiesta Fin de Año	9,500,000.00	8,367,076.07
Donaciones	150,000.00	97,500.00
Regalías a Socios	2,500,000.00	967,351.58



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

“Unión, Fuerza, Esperanza y Desarrollo Familiar”

Al aprobar esta asamblea en el período anterior variar la formulación del presupuesto de la Asociación y darle una vigencia de enero a diciembre de un mismo año, se confeccionó un presupuesto por el IV trimestre del 2008, por consiguiente y para la respectiva aprobación por parte de la asamblea, se presenta la liquidación de ingresos y egresos de octubre 2008 a diciembre 2008. Por la situación anterior, el informe relacionado al período de enero 2009 a diciembre 2009, al encontrarse en ejecución, corresponderá presentarse en el siguiente informe, 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 2009.

Los ingresos o rendimientos totales al 30 de septiembre del 2009 aumentaron en ¢19.584.23034 o sea un 8% mas que el período 2008, gracias a los esfuerzos realizados se logra un equilibrio en los gastos y si lo analizamos se da una disminución de los mismo en ¢10.291.524.58 o sea un 7% menos que el año anterior, lo que nos da como resultado un aumento en los excedente de ¢29.875.754.92 equivalentes al 30% mas que el período 2008, 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 2009 se presentan a continuación:



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

“Unión, Fuerza, Esperanza y Desarrollo Familiar”

- 1.- Gastos de Personal con un gasto total en el período de ¢20.189.106.51 que representa el 15% de los gastos del período.
- 2.- Gastos no Personales con un total gastado de ¢9.338.536.83 que representa el 7% de los gastos del período.
- 3.- Gastos Materiales y servicios con un total gastado de ¢ 33.834.828.80 que representa el 25% del total de gastos de operación.
- 4.- Gastos financieros con un total gastado de ¢53.077.909.63 que representa el 40% del total de gastos de operación.
- 5 - Gastos no erogables con un total gastado de ¢17.156.629.83 que representa el 13% 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 se requiere mayor eficiencia y control en ciertos áreas de la administración, como lo son procedimientos, análisis de alternativas de inversión, nuevos proyectos que vengán a beneficiar el fortalecimiento de los principios solidaristas y el beneficio social de los agremiados.

Para finalizar y ante la obligatoriedad del Banco Central de Costa Rica de mantener las reserva de liquidez en instrumentos financieros del BCCR, sobre el ahorro de los asociados, incluyendo ahorros extraordinarios, le indico que esta asociación esta a derecho con esta regulación y que se ha remitido a la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) la certificación donde se indica la composición de la reserva de liquidez.

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



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

“Unión, Fuerza, Esperanza y Desarrollo Familiar”

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,

Edgar Campos Ch.

C.P.I. Edgar Campos Chaverri

Tesorero

ASECONSEVI

CC: Junta Directiva, ASECONSEVI