ASOMEDICAL

# 2021 INFORME ANUAL

## JUNTA DIRECTIVA

ASOMEDICAL

# TABLA DE CONTENIDOS


3 **INFORME DE LA PRESIDENCIA**
¿Qué hicimos en 2021? y lo que viene 2022

24 **INFORME DE LA TESORERIA**
Informe de resultados financieros

33 **ESTADOS AUDITADOS**
Link de acceso a estados finacieros

34 **CONSULTAS**
link de acceso para consultas sobre informes

# INFORME DE PRESIDENCIA

## Un mensaje inicial

Xinia León Vargas, Presidente Junta Directiva

Es para mí un placer compartir el trabajo realizado en el período de enero a diciembre del 2021.

Este año presentó grandes dificultades y desafíos a la salud pública, la economía nacional y por supuesto a las actividades de nuestra asociación, consecuencias de la pandemia COVID 19.

A pesar de esto la asociación, siguiendo los principios que la han caracterizado de transparencia, prudencia, orientación a resultados e impacto social, obtuvo resultados económicos y sociales muy positivos.

En el presente informe se refleja este esfuerzo y el trabajo que con tanta energía y empeño hemos realizado la Junta Directiva, Comités de Apoyo y la Administración de ASOMEDICAL.

ASOMEDICAL

# INFORME PRESIDENCIA

## El trabajo de ASOMEDICAL en el año 2021

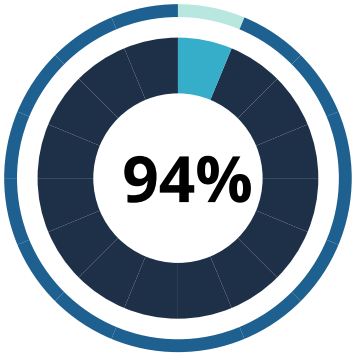
Este 2021 continuamos laborando con los **efectos directos** de la pandemia COVID. La virtualidad, los horarios reducidos y aforos restringidos en el servicio presencial nos acompañaron durante todo el año.

ASOMEDICAL desde el 2018 innovó con la implementación de servicios mediante la APP. Esto nos permitió enfrentar este reto de la virtualidad, con una plataforma robusta y con muchos de nuestros asociados ya expertos en su uso. Los servicios **no se vieron interrumpidos,** en ningún momento y muchos de ellos incluso potenciaron su uso con la virtualidad.

# AFILIACIÓN

Al cierre del 2021, nos enorgullece contar con un porcentaje de afiliación del **94%** de los trabajadores de ABBOTT B44.

Desde enero a diciembre del 2021, la cantidad de asociados ha crecido de forma constante, cerrando al 31 de diciembre con **2561** asociados, un **25%** más que al cierre del 2020.



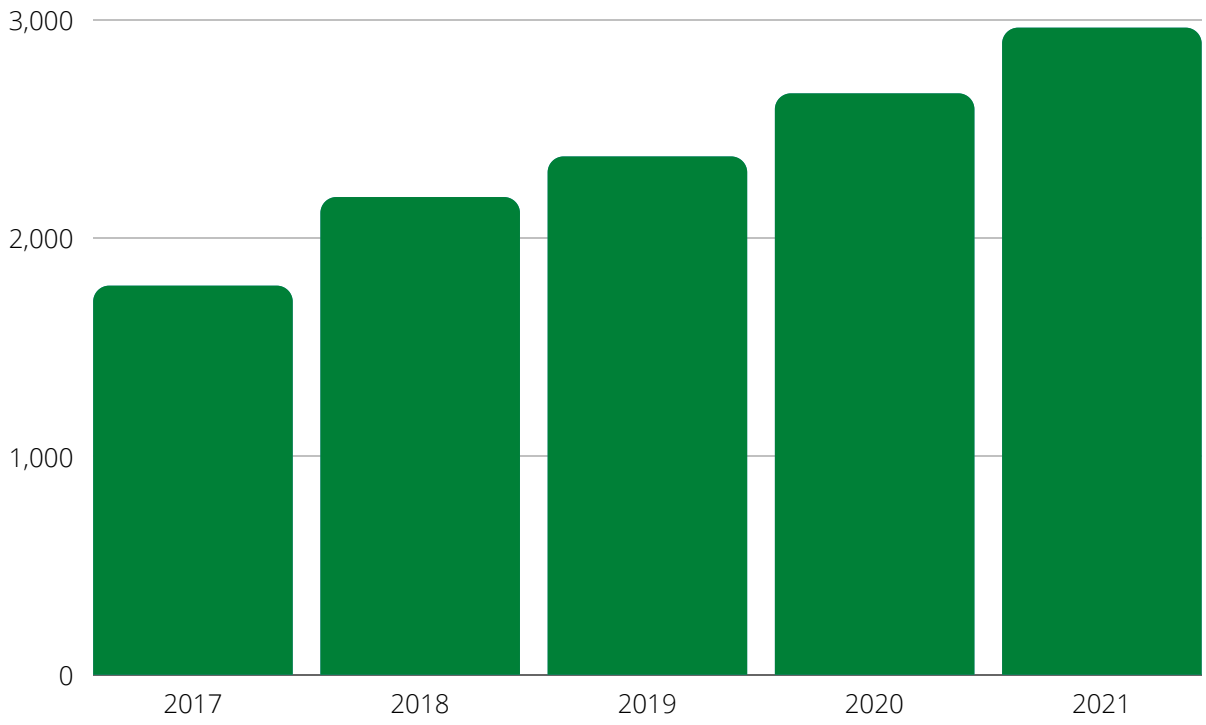
# SALDOS DE CRÉDITO

La colocación y el saldo de crédito alcanzaron números récord en este año. Se colocaron **2.195** millones de colones en crédito y los saldos crecieron un **11.3%**, para cerrar en **2.962** millones de colones.

Esto es particularmente importante de destacar ya que el mercado financiero en general presentó crecimiento de crédito bastante discreto en el año (cercano al 3%).

## Saldos de Crédito

en millones de colones al cierre de cada año
2017 al 2021



# NUEVOS CRÉDITOS

Se aprobaron dos nuevas líneas de crédito para asociados:

Viaje por **vacunación COVID** que se habilitó en el mes de junio con una tasa especial de crédito del **6%** y

**Crédito de Temporada** aprobada en diciembre 2021, para iniciar operaciones en enero 2022 con el Crédito de **Cuesta de Enero.**

# CRÉDITOS

Con la aprobación del presupuesto del 2022 se:

1. Redujeron las tasas de interés de los créditos con disponible para **Vivienda** y **Vehículo** al **9%** y **8.75%** respectivamente.

2. Mejoraron las condiciones de **crédito prendario** para vehículo usado y nuevo, tanto en su **tasa de interés** como en las condiciones de **plazo** y porcentaje de **prima** requerido.

# AHORROS VOLUNTARIOS

Los asociados confían cada vez más en las opciones de ahorro ASOMEDICAL.
**7** de cada **10** asociados realizan algún tipo de ahorro voluntario con la asociación.

Los asociados ahorraron este 2021:

**AHORRO A LA VISTA**
un saldo superior a los ¢139 millones

**AHORRO NAVIDEÑO**
¢375 millones

**AHORRO ESCOLAR**
¢56 millones

**AHORRO VACACIONAL**
¢2 millones

Un total de **¢572** millones de colones ahorrados por los asociados.

# AHORROS VOLUNTARIOS

Para el 2022 la Junta Directiva acordó **modificar las tasas de interés** que se pagan por lo ahorros voluntarios. Las nuevas tasas de intereses son de **1.5%** anual para el ahorro a la vista y **5%** anual para los ahorros navideño, escolar y vacacional. La asociación otorga rendimientos en estos ahorros, muy por encima de los bancos e instituciones financieras.

Se implementó la modalidad que permite a los asociados realizar **el retiro anticipado** de sus ahorros navideño, escolar o vacacional. Estas líneas de ahorro están programadas para depósito en fechas y épocas específicas del año, sin embargo, en ocasiones los asociados deben solicitarlos en otras fechas por casos de emergencia. Para ello y **mediante el uso de la App ASOMEDICAL**, el asociado puede realizar un retiro en otras fechas, con un **descuento** por retiro anticipado.

# SUBSIDIOS ESPECIALES

Se otorgaron subsidios solidarios a **113** asociados, por un monto total de **¢14.6 millones de colones**. Estos subsidios se distribuyen de la siguiente forma:

• **66** para asociados que recibieron ayuda por el nacimiento de un nuevo bebé en su casa. La Junta Directiva en mayo del 2021, acordó elevar monto del subsidio por nacimiento de ¢50.000 a **¢75.000** colones

• **40** para asociados que perdieron a un familiar directo: padre, madre, hijo o cónyuge.

• **7** para asociados que sufrieron incapacidades mayores a 90 días

# APOYO ENTRADA A CLASES

Para le época escolar ASOMEDICAL brindó un fuerte apoyo a los asociados que tienen hijos en escuela o colegio.

El fondo solidario aprobó **95** becas a hijos de asociados en edad escolar y colegial para el período lectivo 2021, brindando apoyo por más de **¢6 millones de colones** en total.

El fondo de subsidios aprobó  la entrega de **970** paquetes escolares. Este aporte representó cerca de **¢9 millones de colones.**

# FONDO SOLIDARIO

El fondo solidario recibió **160 solicitudes de ayuda** de parte de los asociados. De estas, el Comité Solidario **aprobó** un total de **142** por un monto total de **₡28.3 millones de colones**.

Estas ayudas solidarias fueron **evaluadas** previamente por la **Trabajadora Social,** para determinar la necesidad real del asociado solicitante, mediante un **estudio socioeconómico** y de la naturaleza de la ayuda solicitada.

Se implementó la **solicitud virtual** de Ayuda del Fondo Solidario. El asociado puede completar su solicitud sin necesidad de trasladarse a las oficinas, ni presentar documentos físicos. La Trabajadora Social realiza las **entrevistas de manera telefónica o virtual,** facilitando el proceso para los asociados solicitantes.

# MINIFERIAS PRESENCIALES

El alivio de las medidas de aforo por el tema COVID nos permitió, realizar **miniferias** presenciales – virtuales en los meses de **noviembre y diciembre.**

Con ello brindamos al asociado, de **forma presencial - virtual**, opciones de **compra** para la época navideña y fin de año. Aunque limitados por aforo, se realizaron **6 miniferias**, evitando al asociado la necesidad de desplazamientos a locales comerciales masivos.

Las ventas en estas miniferias superaron los **¢8 millones de colones.**

# ENCUESTA DE SERVICIO

En noviembre 2021, realizamos la **evaluación anual de servicio al asociado**. Se trata de una encuesta publicada para todos los asociados, que recopila su **evaluación y opinión** respecto del servicio brindado por ASOMEDICAL.

En esta ocasión recibimos respuesta de **877** asociados, que en su mayoría **(99.1%)** calificaron de forma positiva el servicio recibido.

Se recibieron además importantes **sugerencias e ideas** para que nuestro servicio sea aún mejor. Estas ideas serán integradas en los planes de trabajo para el **2022**

# ACTIVIDADES CON ASOCIADOS

Las actividades de tipo presencial se vieron **limitadas** por el tema de las **restricciones COVID**. Sin embargo, con la aprobación de la empresa y siguiendo los protocolos establecidos, realizamos las **tradicionales entregas** de regalos del día de la madre y el padre, y canasta navideña.

Sin duda son fechas tradicionales de celebración, que no quisimos dejar pasar sin **compartir con nuestros asociado**s con el espíritu de **solidaridad** y **cariño** de siempre.

Se entregaron más de **2000 regalos** del día de la madre y día del padre y cerca de **2600 canastas navideñas.**

# NUEVOS CONVENIOS

Se implementaron **nuevos convenios** para que los asociados disfruten de descuentos, facilidades de pago y servicio personalizado. Algunos de estos son:

ASEMBIS
Clínica de Especialidades Médicas

zapatería meneses

GOLLO
¡Sólo bueno!

UNIVERSIDAD FUNDEPOS

UC
UNIVERSIDAD CENTRAL

ALMACENES EL REY

Hotel Villa Lapas
JUNGLE VILLAGE

RAINFOREST ADVENTURES

Los detalles los puedes ver en nuestra página web www.asomedical.net o solicítalos al WhatsApp de ASOMEDICAL 8474-8902.

# BOLETIN INFORMATIVO

En el mes de junio, relanzamos nuestro boletín informativo con el nombre **CONECTADOS** y emisiones trimestrales. Pretendemos enganchar a los asociados con **información sencilla y gráfica,** relevante y oportuna que les permita entrerarse y evaluar las **actividades y servicios** de ASOMEDICAL

Publicamos tres boletines en los meses de junio, setiembre y diciembre.

# 2022

## PLANES PARA EL AÑO 2022

Para este 2022 además de continuar **fortaleciendo** los servicios actuales, tenemos **planes** a implementar para **mejorar el servicio** directo al asociado. Entre los proyectos queremos destacar los siguientes:

**1. Convenios en la App:**

Estaremos incluyendo en nuestra App un **nuevo módulo de convenios** con el objetivo de que los asociados puedan visualizar la información completa y contactar con los proveedores de artículos y servicios que mantienen convenios con ASOMEDICAL.

# 2022

PLANES PARA EL AÑO 2022

**2. Asistente APP:**

Nuestra app tendrá un módulo de **asistente virtual** que le permitirá hacer sus **consultas directas 24/7**, con respuestas inmediatas y automatizadas. En este módulo el asociado disfrutará de una serie de respuestas a las consultas más frecuentes. De esta manera **podrá resolver sus dudas cualquier día de la semana y durante las 24 horas.**

# 2022

PLANES PARA EL AÑO 2022

**3. Registro de Beneficiarios**

También la app tendrá una nueva opción para que los asociados pueden **registrar en línea los beneficiarios** que desea asignar.

Esta opción le permitirá incluir, excluir o actualizar los beneficiarios que desee, **totalmente en línea** y con actualización inmediata en los registros de ASOMEDICAL

# 2022

PLANES PARA EL AÑO 2022

**4. Evaluación de espacio de tienda y servicio presencial:** El espacio físico y las limitantes de aforo COVID nos han llevado a implementar opciones virtuales de servicio al asociado. Sin embargo, **el servicio de tienda presencial sigue siendo muy demandado** por los asociados y señalado en la encuesta como **un tema a mejorar**.

La Junta Directiva ha encomendado a la administración evaluar la **remodelación del espacio físico** de servicio presencial y la tienda de manera que se pueda incorporar una mayor disponibilidad de artículos a la venta.

Nuestros planes pasan por tener a más tardar **en el segundo semestre del 2022** un cambio importante en esta área de servicio. Espera pronto noticias.

# MENSAJE FINAL

Estoy consciente de que el trabajo de la asociación **nunca termina** y que el esfuerzo realizado debe **redoblarse cada año** para lograr nuestros objetivos de corto, mediano y largo plazo.

Tenemos para esto una **asociación sólida**, con una base de compañeros de Junta Directiva comprometidos y entusiastas, un administración eficiente y **enfocada en el servicio a nuestros asociados.**

Finalizo este informe, expresando mi más sincero **agradecimiento** a los estimables miembros de la Junta Directiva y al personal administrativo, pues los resultados alcanzados son fruto de su **trabajo, esfuerzo y dedicación.**

## Muchas gracias

ASOMEDICAL

# INFORME DE TESORERIA

## Un mensaje inicial

Raschid Lépiz Cordero, Tesorero Junta Directiva

Estimados Asociados
Antes de iniciar con nuestra exposición, es importante recordarles que el periodo reportado en nuestro informe de asamblea anterior correspondió a un **plazo de 15 meses**, debido al cambio legal obligatorio del cierre de periodo fiscal indicado por la Ley de Fortalecimiento de la Finanzas Pública. Ese periodo anterior correspondió específicamente al plazo que va del 01 de octubre del 2019 al 31 diciembre del 2020 (15 meses en total).

Para este informe **volvemos a la normalidad de periodos de 12 meses,** y específicamente del período que va del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021.

Esto es importante principalmente cuando usted como asociado revise su depósito por excedentes, **ya que podría estar comparando excedentes de 12 meses (este período) con excedentes correspondientes a 15 meses (período anterior).**

**2020**
**15 MESES**

**2021**
**12 MESES**

# INFORME DE TESORERIA

## Despacho Barahona y C Consultores Asociados
## Auditoría de Estados Financieros

Del dictamen de los Estados Financieros Auditados, se ha extraído literalmente lo siguiente:

"En mi opinión, los Estados Financieros adjuntos, **expresan razonablemente** en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la Asociación Solidarista de Abbott Medical Limitada B44, al 31 de diciembre del año 2021 su desempeño financiero y su flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica."

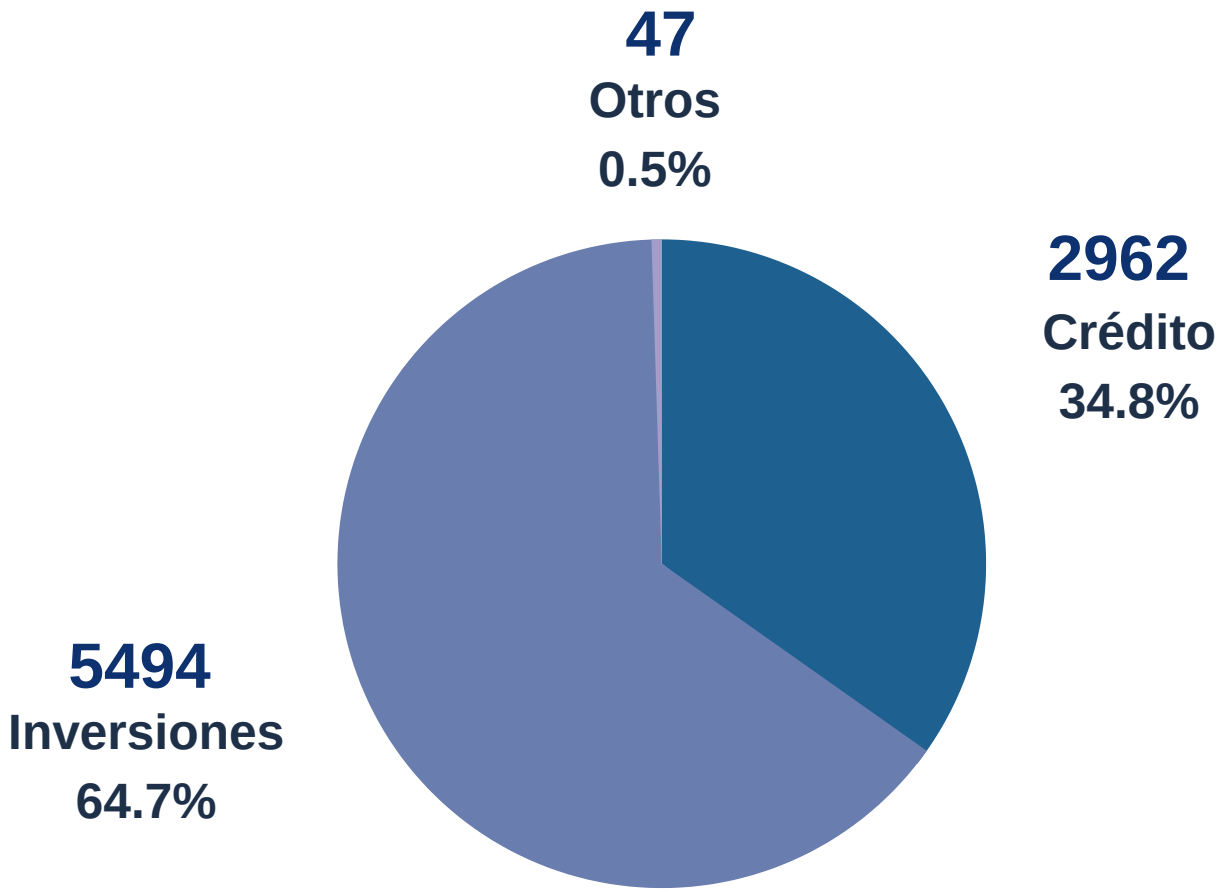
"**No encontramos nada que llamara la atención significativamente**, el examen practicado a cada una de las cuentas muestra una adecuada administración y manejo de los recursos de la Asociación, al 31 de diciembre del 2021."

Lo anterior nos da **seguridad** de que el crecimiento que muestra la Asociación Solidarista, se basa en un **manejo financiero transparente** y refleja los **altos estándares de control interno** y la **eficiencia en los procesos** de la administración.

# ACTIVOS

El total de activos de ASOMEDICAL supera los **$13.0 millones de dólares,** llegando a ¢8,489 millones de colones, un crecimiento en el periodo de ¢1,090 millones **(15%)**

El activo principalmente está compuesto por dos grandes agregados: **las inversiones financieras (64.7%) y la cartera de crédito (34.8%)**

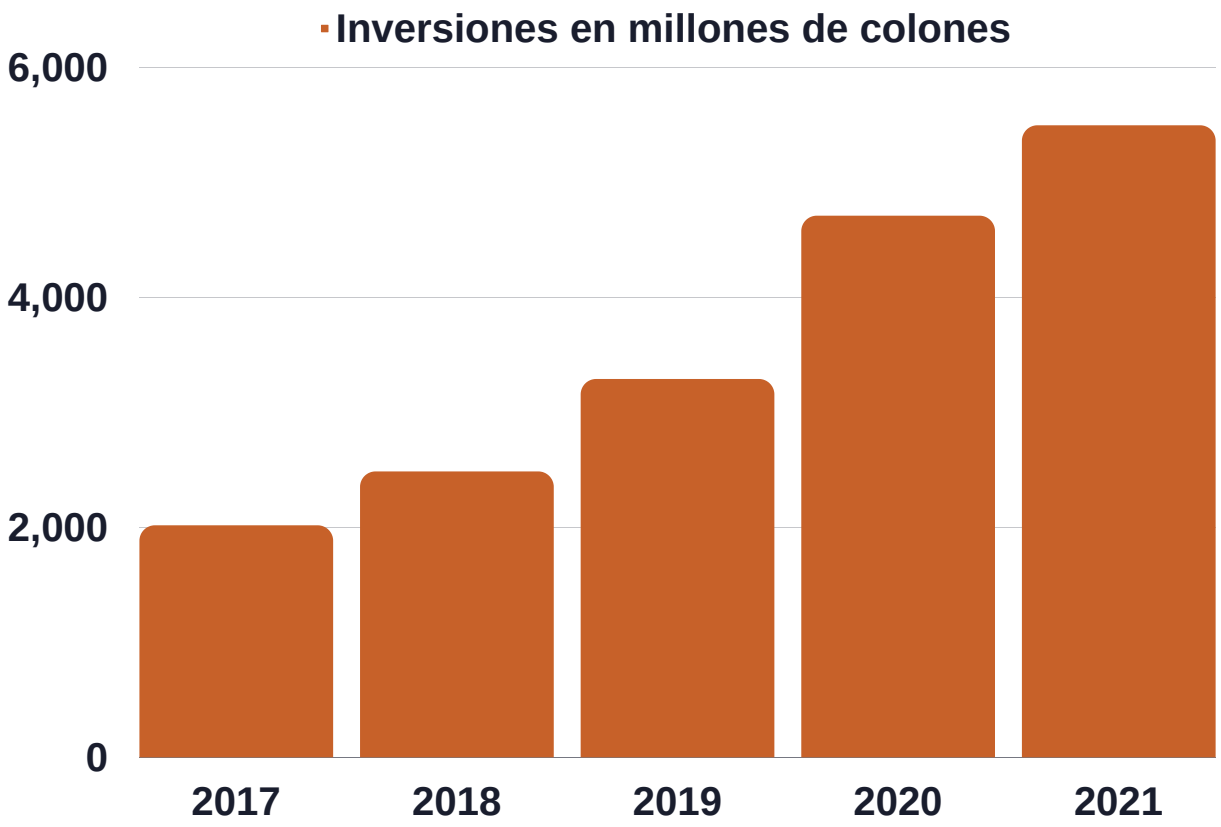


# INVERSIONES

La cartera de inversiones representa el rubro más importante del activo de ASOMEDICAL con un **64.7% del total.**

Las inversiones financieras y disponibilidades cerraron el año en un monto de **₡5,494 millones de colones** un crecimiento de un **17%** en relación con el año anterior.

El **rendimiento anualizado** de estas inversiones cerró el año en un **8.03%**. Un muy buen rendimiento a pesar de las bajas tasas de interés ofrecidas por lo mercados financieros locales e internacionales actualmente.

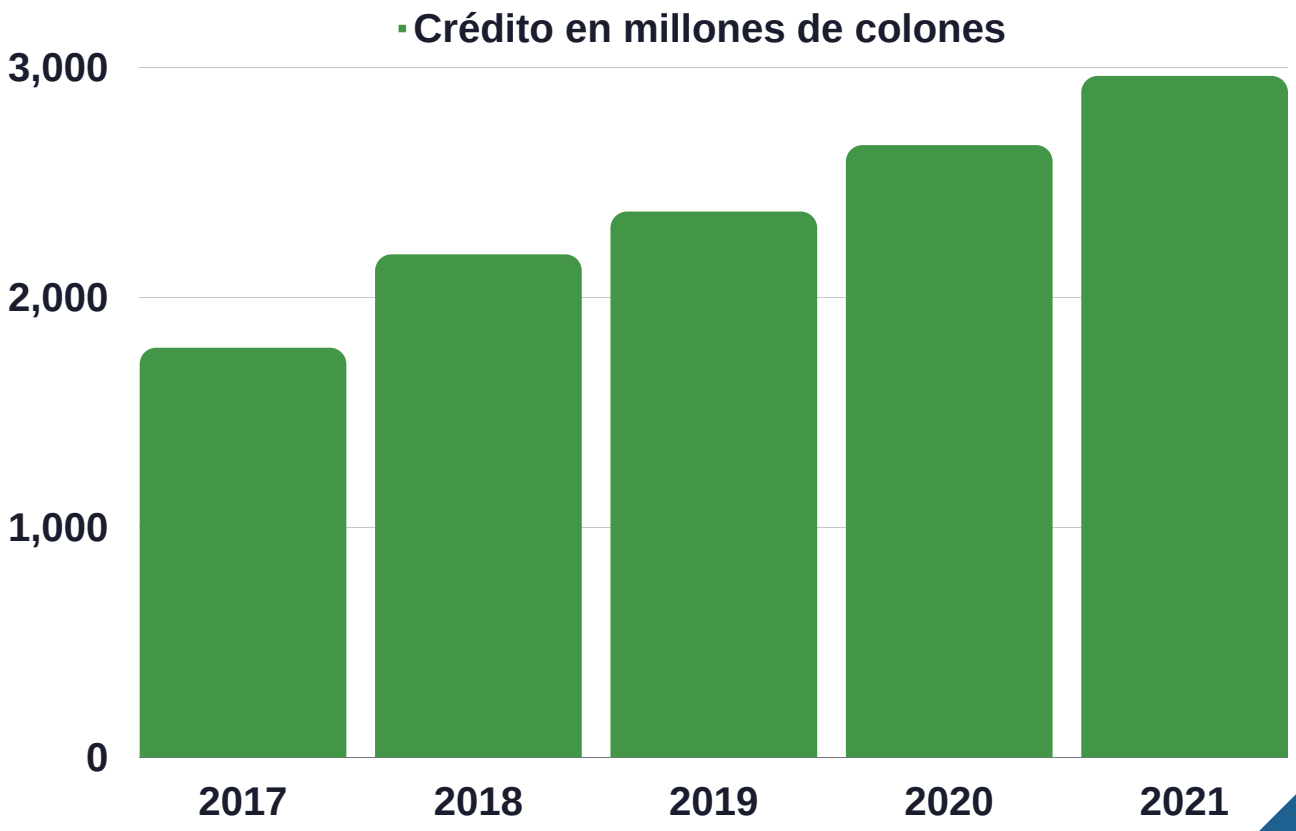


# CARTERA DE CREDITO

La cartera de crédito continúa siendo el segundo componente más importante del activo de ASOMEDICAL.

Para este periodo la cartera de crédito ha alcanzado un total de **₡2.962** millones de colones, **₡300** millones de colones más que el periodo anterior, lo que representa un **11,3%** de incremento.

El índice de morosidad de la cartera de crédito es prácticamente de cero y se sitúa al cierre en un **0.04%** del total de la cartera de crédito.

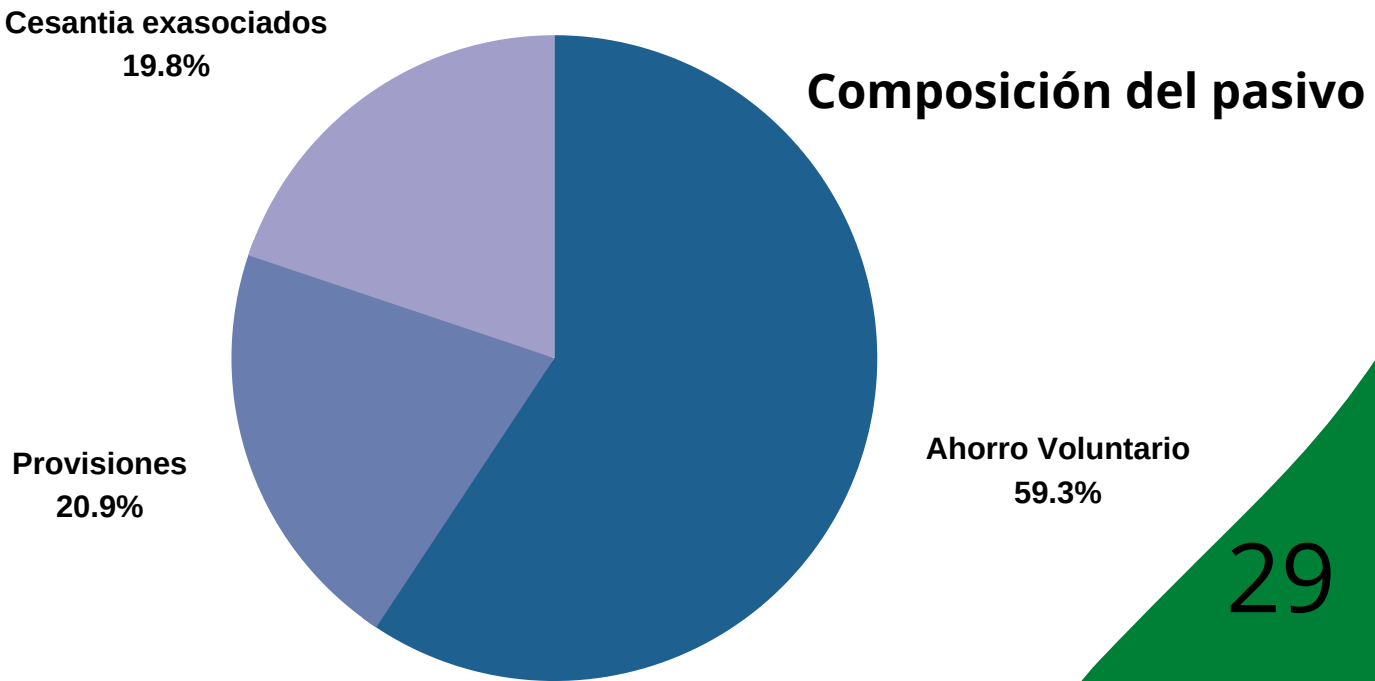


# PASIVOS

La asociación no mantiene **ninguna deuda bancaria** o con acreedores financieros, el pasivo lo componen obligaciones tales como: los ahorros extraordinarios de nuestros asociados, lo aportes patronales de ex asociados en custodia y las provisiones y cuentas por pagar.

Al 31 de diciembre de 2021 los pasivos u obligaciones de ASOMEDICAL ascienden a la suma de **¢455,2 millones de colones.**

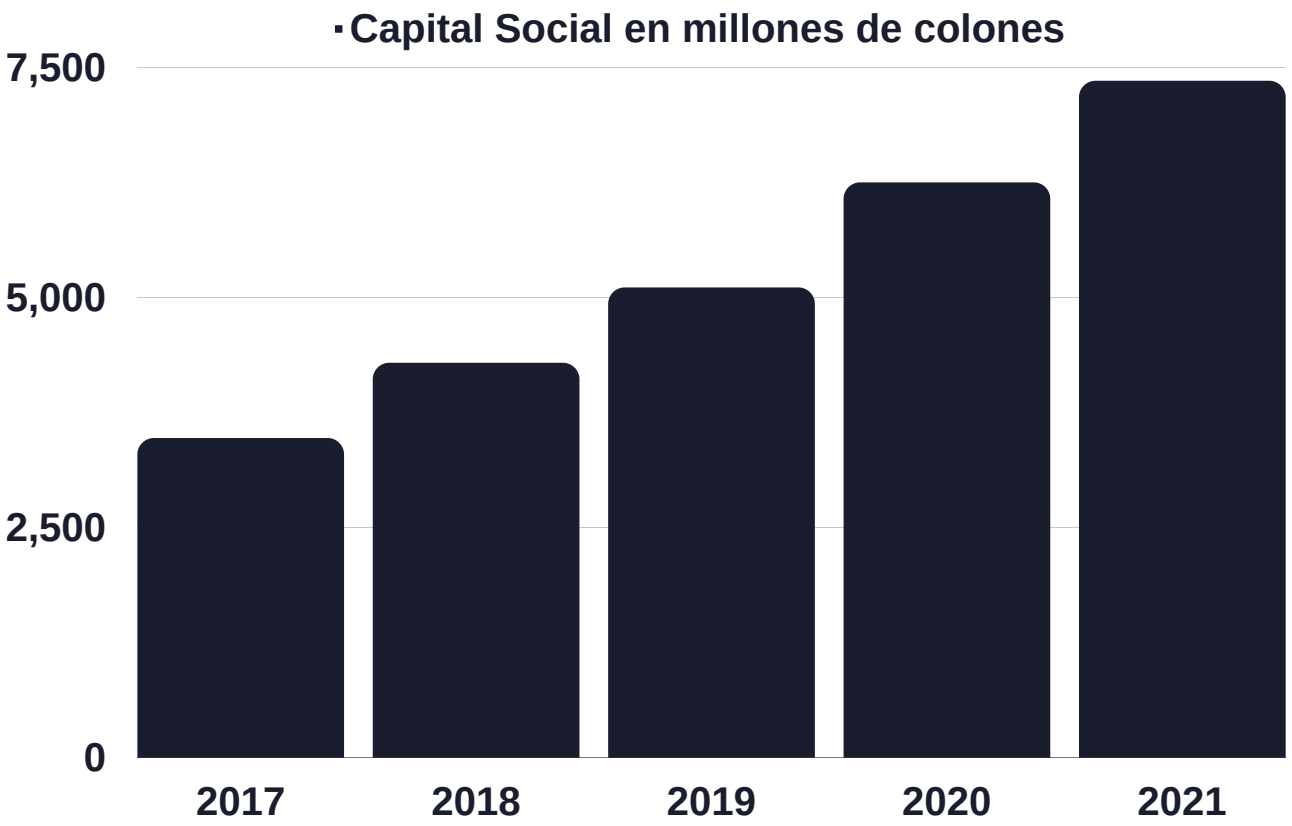
El principal componente del pasivo **son los ahorros voluntarios:** navideño, escolar, a la vista y vacacional. Estos ahorros suman un total **¢269.9 millones** de colones, lo que representa un **59%** del total .



# CAPITAL SOCIAL

El Capital Social de los asociados a ASOMEDICAL está compuesto por sus ahorros obligatorios: el **5% del aporte obrero y el 5.33% del aporte patronal.**

El capital social de todos nosotros los asociados al cierre del periodo llegó a un monto de **₡7.357 millones de colones**, con un incremento porcentual en relación con el 2020 de un **18.7%.**



# RESULTADOS DEL PERIODO

Los resultados financieros obtenidos en este periodo fueron **muy satisfactorio,** se **superó** en un 4.5% el monto **presupuestado** de excedente financiero. Estos nos indica un resultado de excedente bruto y porcentual por encima de lo esperado para el año.

Para este periodo los resultados crecieron en un **8.5% respecto al año anterior (comparado con 12 meses calendario**) Se generó un excedente finenciero de más de **¢610 millones de colones.**

Este monto representa un rendimiento porcentual del **8.29% del capital social** al 31 de diciembre del 2021.

## RESUMEN ESTADO DE RESULTADOS

| **Ingresos** | en colones |
|---|---|
| Por créditos | 417.817.943 |
| Por inversiones | 367.098.932 |
| Otros ingresos | 52.676.329 |
| Total ingresos | ¢837.593.204 |
| **Gastos** | |
| Gastos Financieros | 16.554.715 |
| Gastos Operativos | 128.658.482 |
| Gastos Administrativos | 82.277.695 |
| Total de Gastos | ¢227.490.892 |
| **Excedentes** | **¢ 610.102.312** |

# MENSAJE FINAL

Los resultados financieros del 2021 sufrieron **difíciles retos derivados de la pandemia COVID**: menos dinamismo económico, recuperación lenta, tasas de interés bajas, mayores necesidades de apoyo social, nuevos impuestos, limitaciones de aforo, entre otras.

A pesar de esto ASOMEDICAL logró **resultados económicos muy positivos**, mediante la generación de ingresos extras y el control eficiente del gasto.

Nuestras **fortalezas**: base sólida de asociados, cartera de crédito sana, tecnología de servicio y liderazgo a través un equipo capaz y eficiente, permitieron obtener este excelente rendimiento financiero.

El **desempeño financiero y social,** pueden y deben **ir de la mano y en equilibrio.** El trabajo de ASOMEDICAL en este 2021 y años anteriores demuestra que esto es posible.

Nos preparamos para un 2022, motivados nuevamente en trabajar con empeño para lograr nuestras metas económicas, potenciando además los beneficios sociales brindados a nuestros asociados.

# Informe de Auditoría Externa

Si quieres acceder a Informe de Auditoría Externa sobre los estados financieros dale clic a la imagen

# Consultas sobre Informe Anual

Si quieres realizar alguna consulta sobre este informe y los estados financieros dale clic a la imagen y se desplegará el formulario de consultas.

ASOMEDICAL

# Muchas Gracias