



Informe Anual de Tesorería

PERIODO CORRESPONDIENTE AL 2024

Tesorera: Marcela Retana Valverde

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE LA JUNTA DE PROTECCION SOCIAL



Señores (as) Asociados (as)

**Asociación Solidarista de Empleados Junta de Protección Social
Miembros de Junta Directiva**

Estimados (as) asociados (as):

En virtud de las atribuciones y responsabilidades que me confieren el artículo #27 de los estatutos de la Asociación Solidarista de Empleados de la Junta de Protección Social, así como el artículo 197 del Código de Comercio, y en cumplimiento estricto de mis funciones como Tesorera, presento a su consideración el informe de los resultados contables y financieros correspondientes al periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024. El cual, será sometido a la respectiva aprobación en la Asamblea Ordinaria del 23 de enero de 2025.

Análisis del Balance de Situación

El análisis del balance de situación es fundamental para la toma de decisiones estratégicas dentro de nuestra organización, ya que proporciona una visión clara y precisa de la salud financiera de la empresa en un momento determinado. Este instrumento no solo refleja la solidez de nuestros activos y pasivos, sino que también permite evaluar la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones, gestionar riesgos y aprovechar oportunidades de crecimiento. Un balance de situación bien analizado se convierte en una herramienta esencial para la planificación financiera, la optimización de recursos y la garantía de sostenibilidad a largo plazo, permitiendo a la Junta Directiva tomar decisiones informadas y alineadas con los objetivos de la asociación.

Por lo que, a continuación, se expone resultados que son de relevancia para nuestros asociados y asociadas obtenidos durante el ejercicio económico del 2024 en comparación con el periodo 2023.



Activos

Al cierre del periodo fiscal 2024 se contabiliza un total general de activos de ¢5.696 millones, según el siguiente detalle:

Clasificación	2024	2023	Variación absoluta
Efectivo y Bancos	224 758 430	295 295 186	-70 536 756
Inversiones	2 476 140 919	2 439 284 989	36 855 930
Cartera de Créditos	2 411 223 527	2 451 630 270	-40 406 743
Otros activos	583 964 975	501 370 967	82 594 007
Total	€5 696 087 851	€5 687 581 412	€ 8 506 438

Al comparar ambos periodos se refleja una variación absoluta neta de ¢8 millones de más en el periodo 2024 con respecto al 2023.

Importante indicar que los saldos reportados en el rubro de disponibilidades (Efectivo y Banco) se debe al traslado de fin de mes que la Junta de Protección Social realiza por concepto del pago de las deducciones, ahorros y aportes de los asociados. La disminución neta reflejada de ¢70 millones en dichos activos obedece a los esfuerzos de mantener un mayor control en el flujo de efectivo para evitar dinero ocioso y obtener un mejor rendimiento.

En este contexto, se observa un leve incremento en la colocación de inversiones, las cuales se han realizado bajo un enfoque de perfil conservador, priorizando instrumentos financieros de bajo riesgo como Fondos de Inversión, Títulos a Plazo y el Mercado Integral de Liquidez (MIL). No obstante, cabe señalar que, durante el periodo 2024, se experimentó una disminución en el promedio anual de rendimientos en comparación con el año anterior, lo que refleja como las condiciones del mercado han afectado nuestra estrategia de inversión que actualmente la normativa interna nos permite.

Se detalla los saldos de la conformación de la cartera de inversión al 31 de diciembre:

Clasificación	2024	2023	Variación absoluta
Fondos de Inversión	849 793 550	883 706 102	-33 912 552
Títulos a Plazo	1 597 793 251	1 510 452 840	87 340 411
Int. acum. x cobrar	28 554 119	45 126 047	-16 571 929
Total Inversiones	€2 476 140 919	€2 439 284 989	€ 36 855 930



Informe de Tesorería, periodo

Por lo que, al cierre del periodo 2024, las inversiones a plazo constituyen un 65% del portafolio total, por el monto de ₡1.597 millones, lo que refleja una estrategia prudente y alineada con nuestro perfil de inversión conservador.

Dentro de las inversiones gestionadas, se incluyen los recursos asignados a fines específicos, en cumplimiento tanto con nuestras regulaciones internas como con las exigencias externas. Al 31 de diciembre de 2024, dichos recursos alcanzan un total de ₡763.512.042, asegurando el cumplimiento normativo y la adecuada gestión de los fondos destinados a estos fines.

Clasificación	2024	2023	Variación absoluta
Fondo Inv. B.C.R. €, Reserva Cesantía	314 262 634	404 590 479	-90 327 845
MIL, BCCR-Reserva Liquidez, €	388 000 000	370 000 000	18 000 000
Inv. a Plazo, P.Mutuo, B. Popular, €	36 749 644	32 597 269	4 152 375
Inv. a Plazo, P.Proayuda, B. Popular, €	24 499 764	21 731 513	2 768 251
Total	₡ 763 512 042	₡ 828 919 261	-₡ 65 407 219

Las inversiones de Reserva de Liquidez se encuentran colocadas en títulos emitidos por el Banco Central de Costa Rica denominados MIL, en cumplimiento a lo estipulado por la Política Monetaria de mantener el 15% de los ahorros y aporte de capital laboral en el Banco Central de Costa Rica como reserva.

En relación con la disminución neta de la cartera de crédito de asociados, que registró una rebaja de ₡40 millones durante el periodo 2024 en comparación con 2023, esta variación responde principalmente a una menor colocación de créditos, producto del nivel de endeudamiento de una parte considerable de nuestros asociados, así como a las cancelaciones tramitadas por diversos motivos.

Sin embargo, es relevante destacar que en 2024 se formalizaron créditos por un total de ₡677 millones, de los cuales ₡237 millones corresponden a líneas de crédito vinculadas a vivienda-hipotecario y prendarios. Además, se creó una línea llamada Temporada con tasa del 10%, lo que refleja un esfuerzo constante por ofrecer soluciones financieras adaptadas a las necesidades y beneficio de nuestros asociados.



Informe de Tesorería, periodo

La cartera de crédito de los asociados al 31 de diciembre está compuesta de la siguiente manera:

Clasificación	2024	2023	Variación absoluta
Línea Rápida	80 405 356	79 009 368	1 395 988
Línea Personal	220 733 559	212 648 164	8 085 395
Línea Vivienda	1 463 346 979	1 512 440 887	-49 093 908
Otras Líneas	689 933 160	681 847 350	8 085 810
Línea Aporte Patronal	26 850 436	28 660 910	-1 810 474
Subtotal	2 481 271 514	2 514 608 702	-33 337 188
(Estimación para cartera de créditos)	-70 045 964	-62 976 407	-7 069 557
Total	€2 411 225 551	€2 451 632 295	-€ 40 406 744

Finalmente, en cuanto a la variación neta de la categoría otros activos, que muestra un incremento de €82 millones en 2024 en comparación con 2023, este aumento se debe principalmente a los saldos pendientes de cuentas por cobrar a ex asociados. Al 31 de diciembre de 2024, el monto total de estas cuentas asciende a \$558.655.444, frente a \$481.635.245 registrados al cierre de 2023.

Pasivos

Al cierre del periodo fiscal 2024, el total de pasivos registrados alcanza \$153 millones, desglosados de la siguiente manera:

Clasificación	2024	2023	Variación absoluta
Ahorros voluntarios por pagar	33 967 995	26 702 070	7 265 924
Provisiones por Asamblea	50 000 000	50 000 000	0
Reintegro Cja. Lotería	22 121 603	10 697 809	11 423 794
Impuestos por pagar	15 600 678	16 380 791	-780 113
Salos Pro-Ayuda pend. De liquidar	7 344 270	5 746 347	1 597 923
Otras cuentas por pagar	24 905 691	30 557 137	-5 651 447
Total	€ 153 940 236	€ 140 084 155	€ 13 856 081

El rubro de Provisiones por Asamblea corresponde al saldo acumulado de las provisiones destinadas a la ayuda por enfermedad y la ayuda mutual, ambas estipuladas por acuerdo de la Asamblea General de Asociados.



Patrimonio

Se detalla el saldo por concepto al patrimonio con el que cuenta la asociación al 31 de diciembre:

Clasificación	2024	2023	Variación absoluta
Ahorro Obrero	1 579 013 448	1 588 203 790	-9 190 342
Aporte Patronal	3 595 198 821	3 463 440 505	131 758 317
Aporte en Custodia	167 927 930	206 452 773	-38 524 843
Total	€5 342 140 200	€5 258 097 068	€ 84 043 132

El aumento neto observado en el ejercicio del periodo 2024 en comparación con 2023 se atribuye a varios factores importantes a mencionar, entre ellos a más de 40 re-afiliaciones gestionadas, la incorporación de más de 60 nuevos socios y la disminución significativa de liquidaciones por concepto de jubilaciones.

De manera similar a lo señalado en el informe del periodo anterior, desde el año 2021 hasta la fecha, la ASEJUPS ha desembolsado más de €2.000 millones por concepto de liquidaciones de ahorros y aportes.

Al cierre del periodo 2024, la asociación contaba con 389 asociados activos.

Excedentes

Los excedentes netos generados en el ejercicio del periodo 2024 es de €200 millones, el cual se detalla a continuación:

	2024	2023	Variación absoluta
Excedente Bruto	225 043 229	315 958 023	-90 914 794
Impuesto Renta	25 035 814	26 557 833	-1 522 019
Excedente Neto	€ 200 007 415	€ 289 400 190	-€ 89 392 775

Esto representa una variación absoluta de -€89.392.775 entre ambos periodos. Sin embargo, durante el transcurso del periodo 2024, la asociación



Informe de Tesorería, periodo

ha logrado generar un excedente social de \$103 millones, recursos que han sido destinados al desarrollo de programas y actividades enfocados en el bienestar integral de nuestros asociados.

Si consideramos este monto en relación con el total de la cartera de asociados activos al cierre del periodo, esto equivaldría aproximadamente a \$265.000 por asociado.

Por lo que, a pesar de las diversas afectaciones económicas y otros desafíos que hemos enfrentado, es importante destacar que hemos logrado mantener excedentes positivos y el beneficio continuo de todos nuestros asociados.

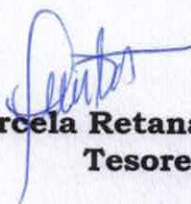
Conclusión

Los datos presentados anteriormente reflejan que nuestra Asociación continúa manteniendo una sólida salud financiera y contable, respaldada por el monitoreo y supervisión de la Junta Directiva y la Fiscalía. Este desempeño ha sido validado y reforzado a través de la Auditoría Externa llevada a cabo en el presente año.

A lo largo del periodo 2024, se mantuvo el cumplimiento estricto de las normativas y las mejores prácticas para la mitigación de riesgos, lo que ha favorecido la gestión tanto en el ámbito operativo como en el financiero-contable. Este enfoque continuará siendo impulsado por la Junta Directiva y la Administración de la ASEJUPS en el siguiente periodo, con el firme compromiso de seguir trabajando en beneficio de todos.

Finalmente, agradecemos una vez más a Dios por el año concluido y extendemos nuestro más sincero agradecimiento a ustedes, los asociados, por la confianza depositada en este periodo.

Atentamente,


Marcela Retana Valverde
Tesorera