

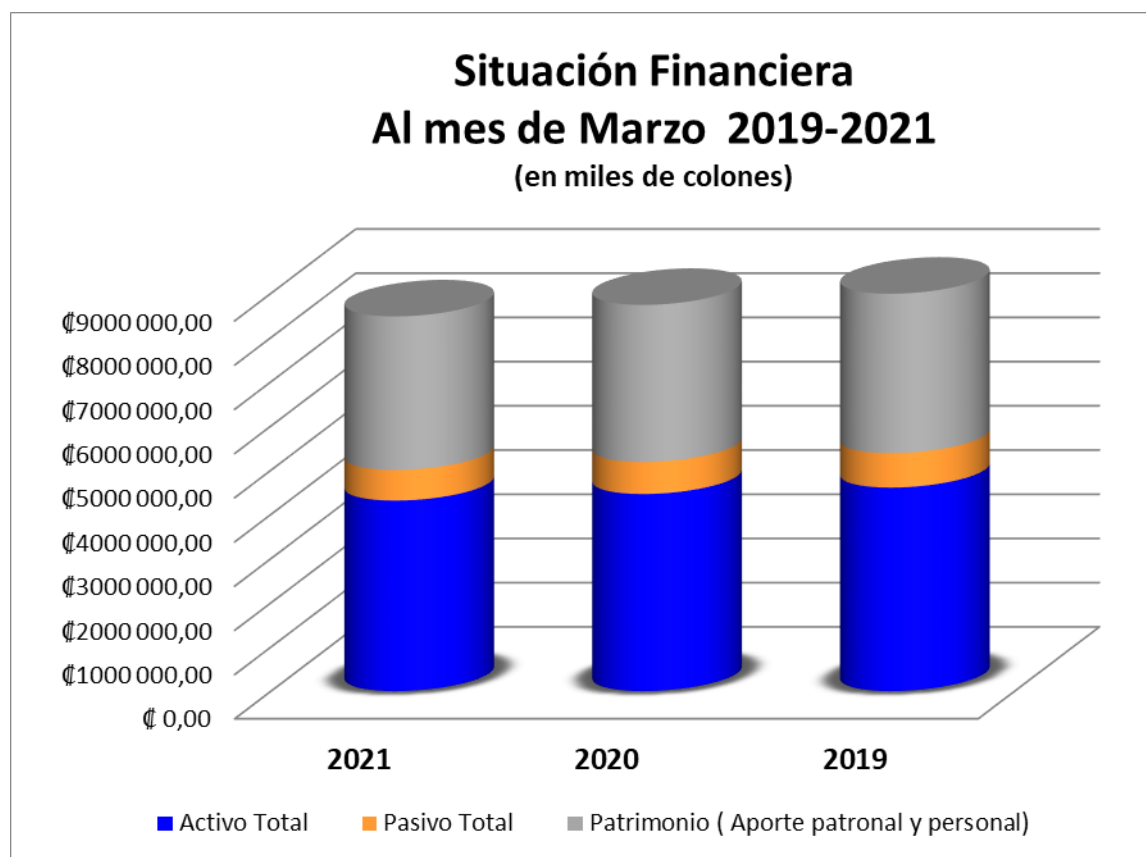


Reporte Primer Trimestre

Período finalizado al 31 de marzo 2021

Informe y otros aspectos relevantes

Situación Financiera	2021	2020	2019
Activo Total	₡4 309 516,66	₡4 457 511,00	₡4 603 579,00
Pasivo Total	₡693 417,14	₡724 548,00	₡779 111,95
Patrimonio (Aporte patronal y personal)	₡3 472 376,99	₡3 552 398,23	₡3 605 132,46





Situación Financiera a Marzo. 2021



ASEIMO Estado de Resultados Comparativo 31 de Marzo En miles de colones

Descripción	Marzo-2021	Marzo-2020	mar-19
INGRESOS			
INGRESOS FINANCIEROS	100 577,13	110 854,68	111 919,15
INTERESES EN CUENTAS BANCARIAS	1 719,45	1 678,22	401,84
INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	46 824,75	44 986,37	43 438,90
INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS VIGENTES	51 095,44	62 993,37	66 449,97
OTROS INGRESOS FINANCIEROS (Convenios)	50,12	172,25	373,40
CARGO ADM SERVICIOS DE CREDITO	887,38	1 024,47	1 255,04
INGRESO ISR DIFERIDO	-	-	-
INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	0,00	77 014,73	75 845,19
ASECOBROS	-	77 014,73	75 845,19
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	4 786,04	1 723,71	8 334,19
Total Ingresos	105 363,18	189 593,12	196 098,54
GASTOS			
GASTOS FINANCIEROS	8 716,26	7 003,08	7 214,95
ESTIMACION PARA INCOBRABLES CARTERA DE CREDITO	-	3 819,14	6 335,60
DETERIORO VALOR BIENES RECUPERADOS	-	3 000,00	-
GASTO GESTION DE COBRO	5 945,49	284,56	1 239,15
GASTOS DE OPERACIÓN (ASECOBROS)	-	89 354,93	82 704,76
GASTO IMP GANANCIA Y PERDIDA DE CAPITAL	627,92	-	-
GASTOS GENERALES DIVERSOS	51 491,22	44 466,04	52 808,35
Total Gastos	66 780,88	147 927,75	150 302,82
Utilidad o Perdida	38 582,29	41 665,37	45 795,72
<u>EFECTO NIC 12 ISR DIFERIDO</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0</u>
Utilidad Neta	38 582,29	41 665,37	45 795,72



Situación Financiera a Marzo 2021

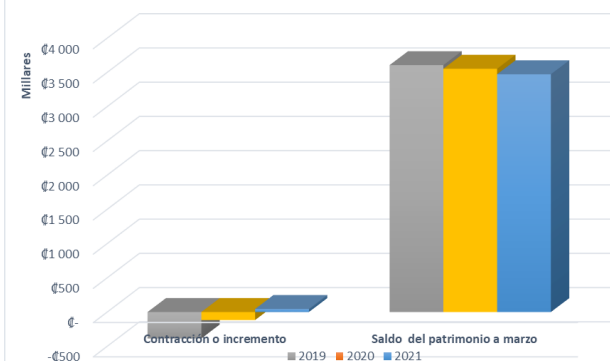
ASEIMO			
A Marzo			
Información Financiera			
en miles de colones			
	2021	2020	2019
Ingresos totales	₡ 105 363	₡ 189 593	₡ 196 099
Excedentes	₡ 38 582	₡ 41 665	₡ 45 796
Rendimiento sobre ingresos	36,62%	21,98%	23,35%
Activo Total	₡ 4 309 517	₡ 4 457 511	₡ 4 603 579
Inversiones circulantes	₡ 2 013 895	₡ 1 882 259	₡ 1 949 822
Prestamos por cobrar	₡ 1 797 135	₡ 2 142 823	₡ 2 353 533
Pasivo total	₡ 693 417	₡ 724 548	₡ 779 112
Ahorro por pagar	₡ 540 054	₡ 548 071	₡ 542 202
Patrimonio(aporte patronal y personal)	₡ 3 616 100	₡ 3 732 963	₡ 3 824 467

Comportamiento del patrimonio

(en miles de colones)

	2021	2020	2019
Aporte patronal anual neto	₡ 2 926	-₡ 97 607	-₡ 257 356
Aporte personal anual neto	₡ 41 900	-₡ 19 617	-₡ 128 822
Contracción o incremento	₡ 44 826	(117 224)	(386 178)
Saldo del patrimonio a marzo	₡ 3 472 376,99	₡ 3 552 398,23	₡ 3 605 132,46

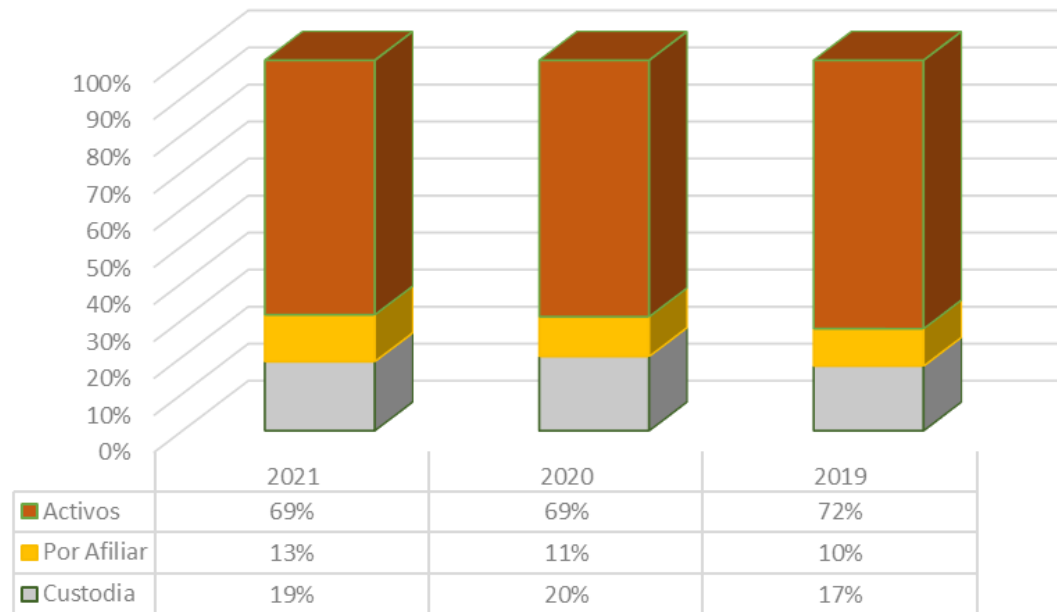
Comportamiento trimestral neto de patrimonio y su saldo al cierre del mes de marzo de cada periodo (en miles de colones)





Situación Financiera- Afiliación a Marzo 2021

Reporte de afiliación



ASEIMO es un beneficio para todos los socios y esa es nuestra consigna, aquellos socios que salieron por razones de flujo de caja durante la pandemia ya regresan a formar parte de nuestra familia de ASEIMO, este trimestre aumentamos un 3% nuestra afiliación respecto a dic 2020.

INFORMACION ADICIONAL

AFILIACION



- Proyecto fundamental de este 2021 es el poder llevar nuestra afiliación al 100% , son muchos los beneficios que nuestra asociación brinda para que todos los colaboradores los puedan aprovechar.
- Visitas a las tiendas fuera del GAM y fuera de el es parte de lo que estamos realizando , ya hemos visitado la zona sur y Guanacaste, para evacuar consultas y guiar a los compañeros en lo importante de estar en ASEIMO.
- La nueva Junta directiva a conformado un comité que busca apoyar en este objetivo 2021.
- Seguimos cada lunes apoyando durante las inducciones lo que nos permite acercarnos a los nuevos miembros de la familia Monge.
- Poco a poco vamos creciendo , el 2020 lo cerramos con una afiliación del 66% a la fecha la misma ya va por 69% y continuamos creciendo.

INVERSIONES



- Este es un rubro que continua creciendo a pesar de un año 2020 complicado , el importe de las inversiones ha crecido en un 7% .
- Continuaremos Trabajando para incrementar el importe de inversiones actuales, siempre velando por mantener un perfil y riesgo moderado aplicando las mejores practicas de inversión.
- Se continua en una observancia constante de nuestro flujo de efectivo, evitando el utilizar los fondos invertidos para optimizar los recursos.

CARTERA DE CREDITO



- El 2020 dejo una importante contracción de nuestra cartera de crédito , no solo por las cancelaciones producto de las desvinculaciones generadas por la necesidad de flujo que provocaron los efectos de la pandemia .
- Sin embargo poco a poco se ha venido levantando . La capacidad de endeudamiento de nuestros asociados se estabiliza y su disponible ha ido creciendo , Ya algunos han aprovechado este beneficio para salir de deudas con tasas altas.
- Se ha mantenido la tasa del 17% para créditos personales en apoyo a la estabilidad de los socios .

INFORMACION ADICIONAL

INGRESOS



- Este periodo debemos separar el impacto que tuvo el call center en el 2020, nos encontramos con un incremento en el ingreso por inversiones y una contracción en los ingresos por créditos, generado este último por la contracción en la cartera de crédito durante el 2020 .
- La contracción en ingresos es de un 6%.

GASTOS



- Los gastos por gestión de cobro es el apartado que mas impacto tuvo , hemos tenido que aplicar medidas de cobro a fin de recuperar deudas de ex-socios que no cumplieron con su compromiso , producto de ella tenemos nuevos bienes muebles e inmuebles para la venta.
- Las nuevas adquisiciones en bolsa de valores también generaron gastos que el año anterior no se presentaban por la reducción en los flujos 2020, que limitaron movimientos bursátiles en los primeros meses del año.

IMPUESTOS

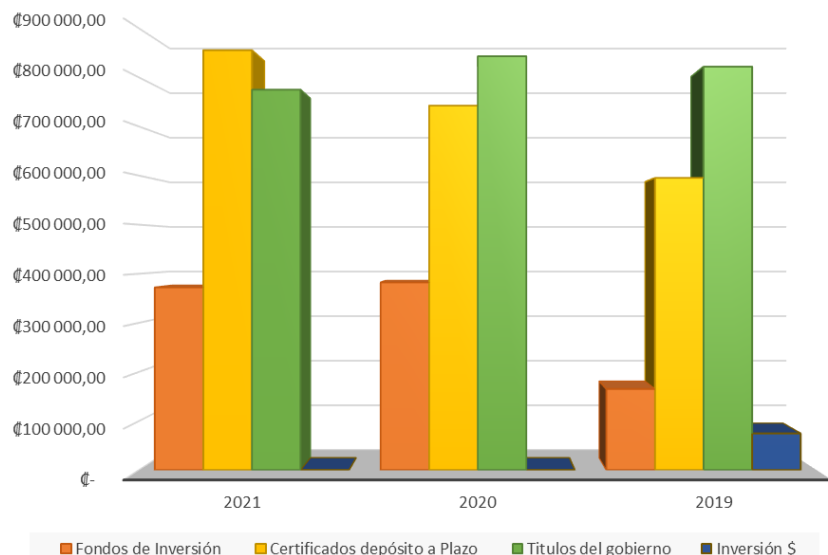


- Un apartado importante es el gasto por Impuesto al valor agregado no deducible , al salir el call center de la ecuación la proporcionalidad de aplicación se ve reducida, generando que el gasto no deducible se vea incrementado.
- Ante la incertidumbre que se generó ante la revisión fiscal de inicio de año de si el ingreso por créditos a socios es una ganancia de capital mobiliario o no , la JD ha creado una provisión ante la eventual contingencia de un cobro, rubro que representa un gasto acumulado de 4,8 millones . De descartarse la contingencia en el periodo se reversara lo registrado y se suspenderá el registro .

Portafolio de Inversión a MARZO 2019-2021 (en miles de colones)

	2021	% de cobertura	2020	% de cobertura	2019	% de cobertura
Fondos de Inversión	₡ 372 138,08	16%	₡ 382 170,66	18%	₡ 165 072,95	9%
Certificados depósito a Plazo	₡ 855 550,00	38%	₡ 742 479,95	35%	₡ 595 300,02	31%
Titulos del gobierno	₡ 775 100,00	34%	₡ 843 100,00	40%	₡ 822 000,00	43%
Otras entidades	₡ 265 000,00		₡ 125 000,00	6%	₡ 250 000,00	
Inversión \$	₡ -	0%	₡ -	0%	₡ 74 505,00	4%
Total Inversiones	₡ 2 267 788,08	88%	₡ 2 092 750,61	100%	₡ 1 906 877,97	100%

Portafolio de Inversión 2019-2021 (en miles de colones)



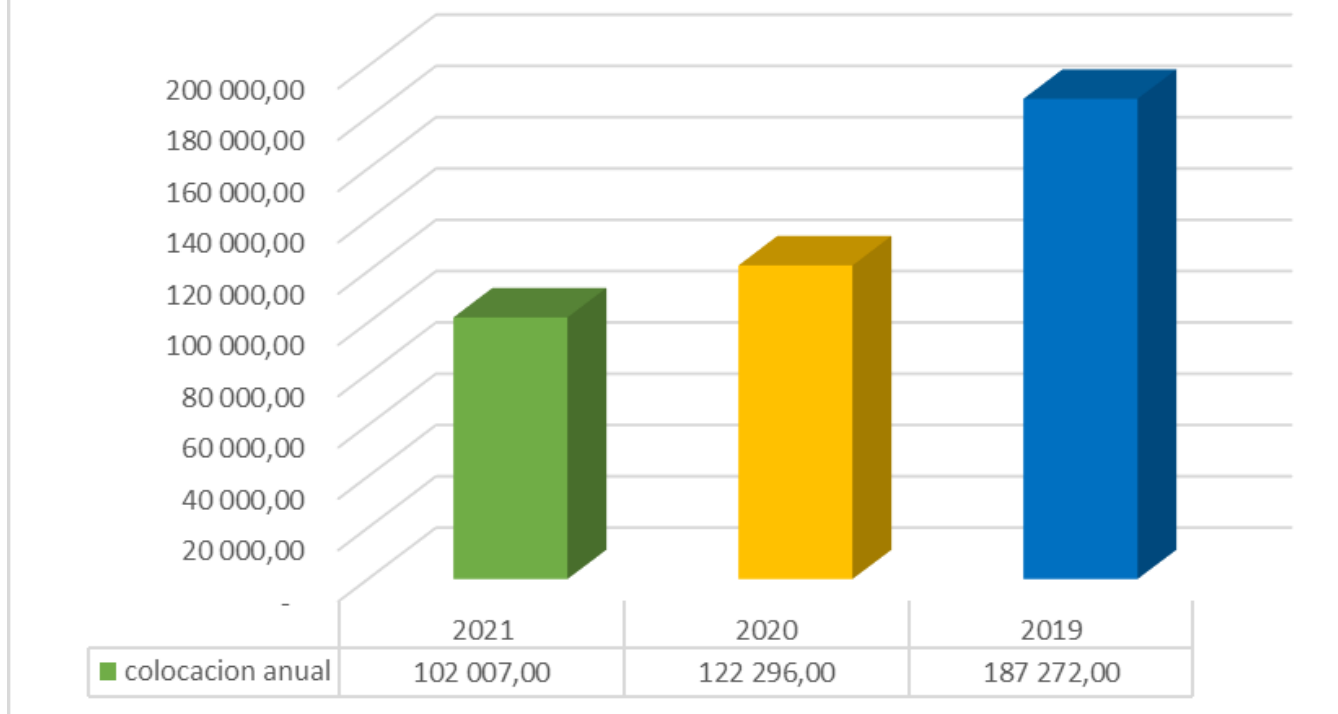
INVERSIONES VRS RENDIMIENTO (en miles de colones)



Situación Financiera- Colocación Cartera a marzo



Colocación acumulada en el trimestre terminado en
Marzo 2019-2021
En miles de colones



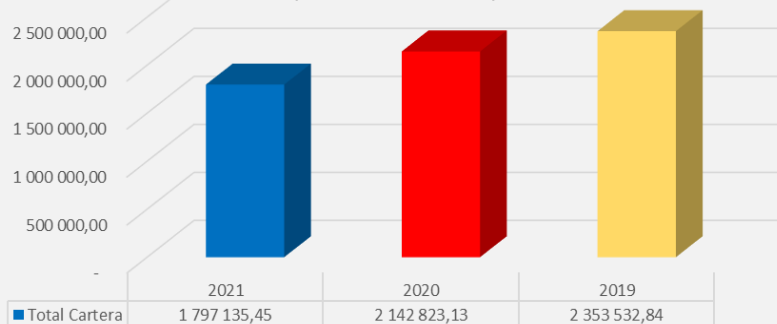
Poco a poco va retomando la posibilidad de nuestros socios de adquirir créditos , muchos han buscado aprovechar las excelentes tasas que se ofrecen en ASEIMO para reorganizar sus finanzas y liberar flujos de compromisos con tasas mayores .

Situación Financiera- Cartera al mes de marzo

Cartera de crédito

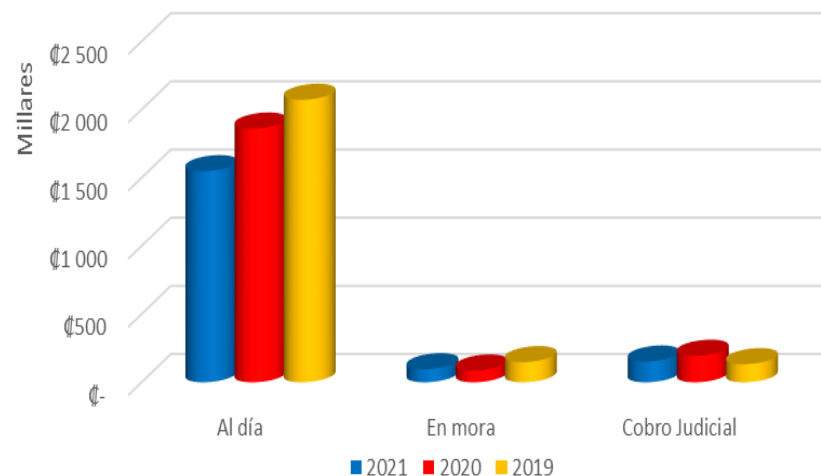
corte al mes de marzo

(en miles de colones)



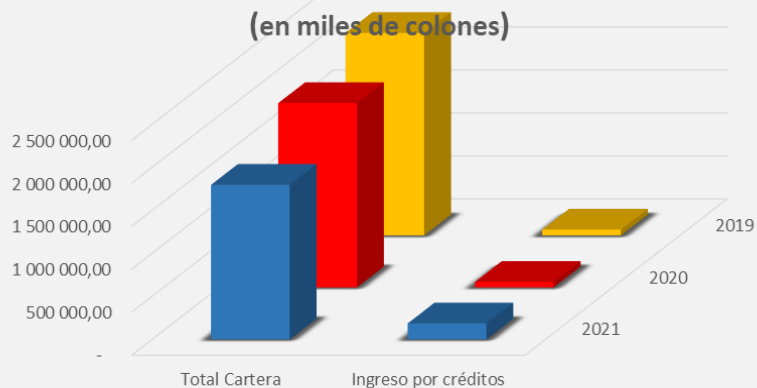
Cartera en Mora al 31 de Marzo

En miles de colones



Relación saldo de Cartera vs Ingresos percibidos al 31 de marzo

(en miles de colones)



INFORME DE SALIDAS DE LA EMPRESA Y RENUNCIAS INTERNAS comparativo 2019 a 2021



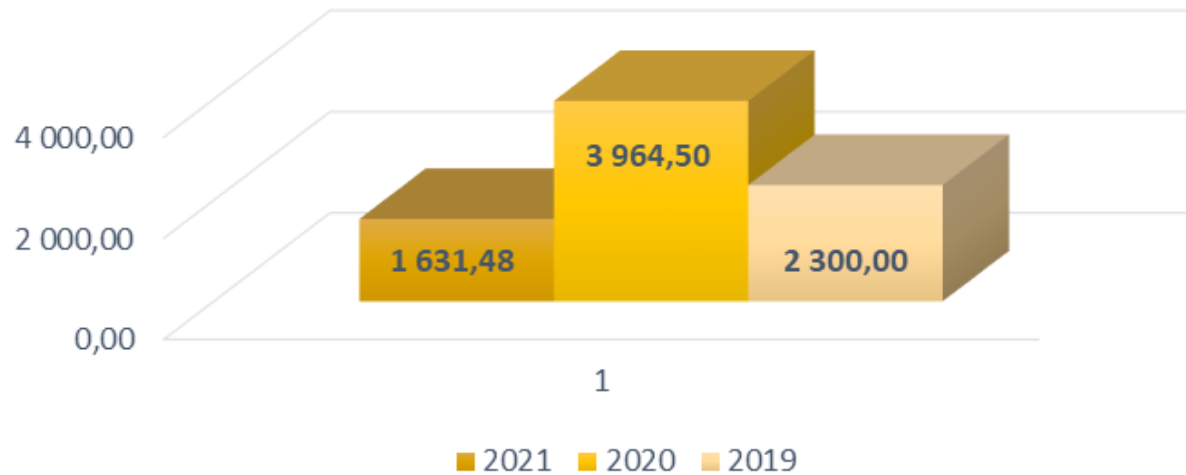
Flujo de Caja utilizado para el pago de Liquidaciones y Renuncias Internas comparativo marzo 2019- marzo 2021

Meses	2021	2020	2019	Desembolso Total
ENERO	¢52 158 797	¢66 701 191	¢162 621 253	¢281 481 240
FEBRERO	¢27 898 400	¢39 874 086	¢125 014 267	¢192 786 752
MARZO	¢45 913 852	¢72 992 773	¢132 352 456	¢251 259 081
Total del período	¢125 971 049	¢179 568 050	¢419 987 975	¢725 527 074

Cancelación de créditos por liquidaciones y renuncias comparativo marzo 2019- marzo 2021

	2021	2020	2019	total
ENERO	¢6 538 552	¢22 171 722	¢56 918 292	¢85 628 567
FEBRERO	¢8 216 842	¢23 200 565	¢38 698 165	¢70 115 573
MARZO	¢26 013 218	¢28 246 303	¢36 624 778	¢90 884 300
Totales del periodo	¢40 768 613	¢73 618 590	¢132 241 236	¢246 628 439

Aportes por concepto de Ayuda Mutua y Contingencias acumulado a marzo de cada año En miles de colones



El 92% de lo desembolsado corresponde a los aportes que se brindan a través del fondo de ayuda mutua para el periodo 2021

Información Relevante



El pasado 7 de marzo se efectuó la Asamblea general Anual para brindar informe de resultados del periodo que cerro al 31 de diciembre 2020.

La misma se realizo de manera virtual , esto por cuanto debíamos cumplir con el compromiso y responsabilidad de brindar a ustedes los asociados el reporte anual , pero además cumplir con las medidas sanitarias establecidas por el ministerio de salud en resguardo de todos.

Este evento fue transmitido mediante la plataforma zoom, bajo inscripción previa . Logrando así poder dar nuestra rendición de cuentas por el periodo de 15 meses terminado el 31 de diciembre 2020 y además entregar los excedentes generados en dicho periodo.

Las elecciones a los puestos de junta directiva se efectuaron los días 3 y 4 de marzo , quedando ratificados los resultados en la asamblea virtual realizada.



La Junta directiva quedó conformada de la siguiente manera:

Presidencia:	José Angel López Salazar
Vicepresidencia:	William Salazar Jiménez
Secretaría:	Joselyn Granados Mora
Tesorería:	Silvia Vargas González
Vocalía 1:	Desiree Alcázar Scott
Vocalía 2:	Andrea Arias Chinchilla
Vocalía 3:	Alexander Picado Céspedes
Vocalía 4:	Luis Gerardo Bolaños Leal
Vocalía 5:	Marco Castro Cardenas
Fiscalía:	Juan Pablo Cedeño Rojas
Fiscalía Suplente:	Valeria Gaviola



Contactos Relevantes

Página Web : www.aseimocr.net

Facebook: **Aseimo**

App: **ASOCIADO**

Whats app: 6105-1491

Teléfono para SMS y simpe móvil: 8505-2614

Central telefónica: 4700-7900

Correo de servicio al cliente :
recepcion@aseimocr.net