

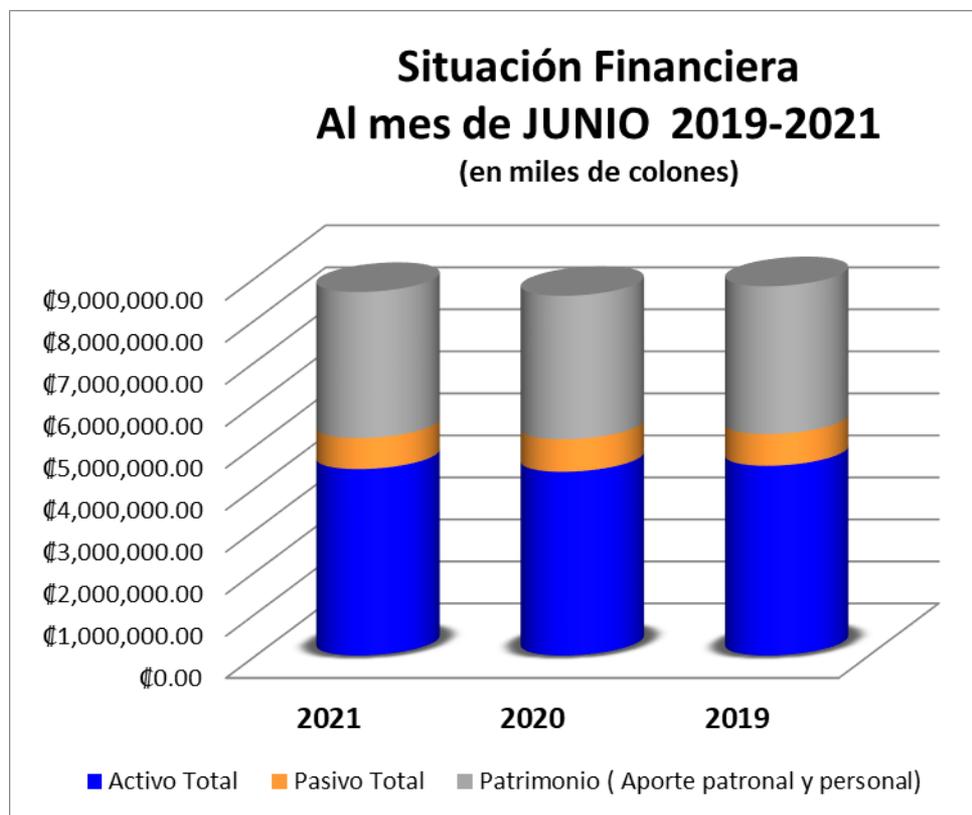


Reporte Segundo Trimestre

Período finalizado al 30 de junio 2021

Informe y otros aspectos relevantes

<u>Situación Financiera</u>	2021	2020	2019
Activo Total	¢4,436,465.90	¢4,372,994.61	¢4,515,277.71
Pasivo Total	¢739,499.23	¢774,804.42	¢756,438.52
Patrimonio (Aporte patronal y personal)	¢3,477,045.25	¢3,414,521.52	¢3,518,074.14





Situación Financiera a Junio . 2021



ASEIMO Estado de Resultados Comparativo 30 de Junio En miles de colones

Descripción	jun-21	jun-20	jun-19	variacion 2021 vrs 2020	variacion 2021 vrs 2019
INGRESOS					
INGRESOS FINANCIEROS	230 900,13	175 476,93	224 503,79	32%	3%
INTERESES EN CUENTAS BANCARIAS	3 346,02	3 675,94	955,49	-9%	250%
INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	118 181,16	88 716,34	86 740,90	33%	36%
INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS VIGENTES	107 477,93	81 806,29	133 586,40	31%	-20%
OTROS INGRESOS FINANCIEROS (Convenios)	84,76	209,25	857,00	-59%	-90%
CARGO ADM SERVICIOS DE CREDITO	1 810,26	1 069,11	2 364,00	69%	-23%
INGRESO ISR DIFERIDO	-	-	-	0%	0%
INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	0,00	125 946,22	147 524,90	-100%	-100%
ASECOBROS	-	125 946,22	147 524,90	-100%	-100%
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	19 296,16	9 298,07	12 484,60	108%	55%
Total Ingresos	250 196,29	310 721,22	384 513,29	-19%	-35%
GASTOS					
GASTOS FINANCIEROS	19 125,85	14 141,50	14 279,68	35%	34%
ESTIMACION PARA INCOBRABLES CARTERA DE CREDITO	-	5 819,14	25 627,30	-100%	-100%
DETERIORO VALOR BIENES RECUPERADOS	-	3 000,00	-	-100%	0%
GASTO GESTION DE COBRO	6 141,86	3 329,13	1 707,60	84%	260%
GASTOS DE OPERACIÓN (ASECOBROS)	-	155 279,26	164 690,50	-100%	-100%
GASTO IMP GANANCIA Y PERDIDA DE CAPITAL	937,99	-	-	0%	0%
GASTOS GENERALES DIVERSOS	105 020,48	76 716,24	101 341,00	37%	4%
Total Gastos	131 226,18	258 285,26	307 646,08	-49%	-57%
Utilidad o Perdida	118 970,11	52 435,96	76 867,21	127%	55%
EFECTO NIC 12 ISR DIFERIDO	0,00	0,00	0	0%	0%
Utilidad Neta	118 970,11	52 435,96	76 867,21	127%	55%

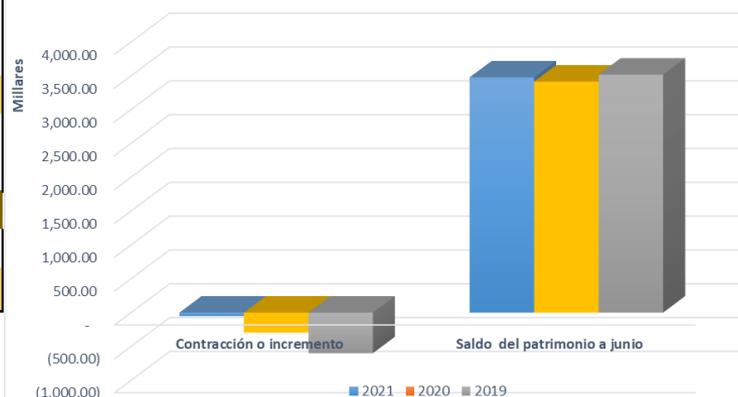
ASEIMO			
A JUNIO			
Información Financiera			
en miles de colones			
	2021	2020	2019
Ingresos totales	₡ 250,196	₡ 310,721	₡ 384,513
Excedentes	₡ 118,970	₡ 52,436	₡ 76,867
Rendimiento sobre ingresos	47.55%	16.88%	19.99%
Activo Total	₡ 4,436,466	₡ 4,372,995	₡ 4,515,278
Inversiones circulantes	₡ 2,206,349	₡ 1,992,505	₡ 1,917,565
Prestamos por cobrar	₡ 1,749,941	₡ 2,105,506	₡ 2,331,389
Pasivo total	₡ 739,499	₡ 774,804	₡ 756,439
Ahorro por pagar	₡ 569,691	₡ 583,659	₡ 543,897
Patrimonio(aporte patronal y personal)	₡ 3,696,967	₡ 3,598,190	₡ 3,758,839

Comportamiento del patrimonio

(en miles de colones)

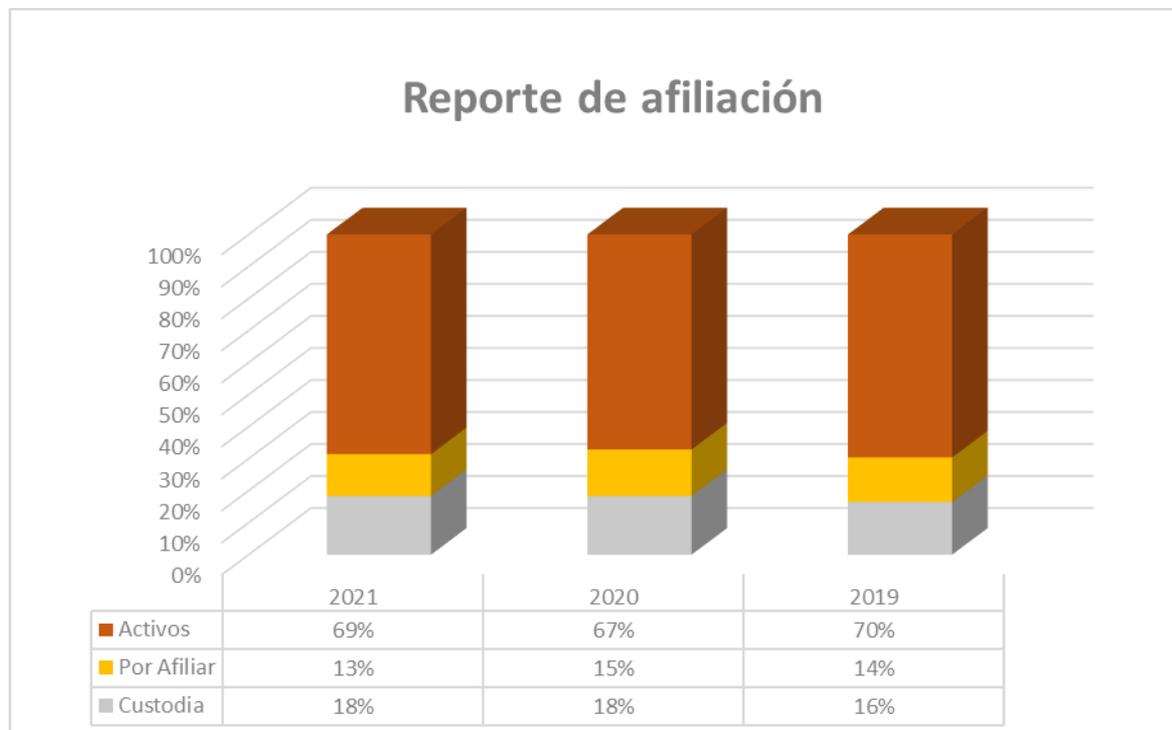
	2021	2020	2019
Aporte patronal anual neto	(79,457.00)	(242,543.42)	(418,839.00)
Aporte personal anual neto	27,999.70	(52,776.01)	(181,633.80)
Contracción o incremento	(51,457)	(295,319)	(600,473)
Saldo del patrimonio a junio	₡ 3,477,045.25	₡ 3,414,521.52	₡ 3,518,074.14

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





Situación Financiera- Afiliación a Junio 2021



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 en ASEIMO .



AFILIACION

- Nuestro proyecto 2021 que es poder llevar nuestra afiliación al 100%, continua firme haciendo ver a todos que son muchos los beneficios que nuestra asociación brinda para que todos los colaboradores los puedan aprovechar.
- 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 confiamos continuar creciendo.
- Muchos nuevos compañeros han creído en el proyecto y se han afiliado , un total de 296 personas han ingresado este 2021.



INVERSIONES

- Continuamos este trimestre con estrategias de negociación que nos han permitido generar ganancias de capital y un crecimiento de la cartera de inversiones de casi 238 millones en lo que va del año, apoyando esto a la generación de mejores réditos para la asociación , reflejados directamente en nuestros excedentes.
- Seguiremos con la estrategia de buscar oportunidades de mercado que apoyen nuestra labor pero siempre respetando el riesgo de inversión establecido .
- Se continua en una observancia constante de nuestro flujo de efectivo, evitando el utilizar los fondos invertidos para optimizar los recursos.



CARTERA DE CREDITO

- Con relación a Dic 2020, la cartera se ha contraído en aproximadamente 94 millones, buena parte de la misma es la recuperación de cuentas en cobro judicial , recuperando activos que hoy están para la venta , los mismos representan 40 millones .
- Las desvinculaciones de Aseimo , ya sea por renunciadas internas o liquidaciones de la empresa ha generado la cancelación de 94 millones en créditos.
- Aun así , la colocación de cartera en el periodo también ha ido incrementando poco a poco.
- Se continua con el beneficio en la tasa de interés para créditos personales de un 17%.

INGRESOS



- Este periodo debemos separar el impacto que tuvo el call center en el 2020. El periodo muestra un incremento en los ingresos de 124 millones respecto al año 2020 y de 103 millones respecto 2019.
- Recordemos que el año 2020 tiene contracción en ingreso por cartera por el beneficio de no cobro de créditos por tres meses ante efectos de pandemia y contracción de jornada laboral. Sin embargo el ingreso por este concepto ha venido creciendo en proporción a la cartera colocada .
- Ingreso por inversiones creció en 30 millones y los otros ingresos crecieron en 10 millones.

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.
- Los gastos financieros muestran el impacto de las negociaciones de trading y nuevas adquisiciones en bolsa de valores.
- Asi por su parte , el gasto por iva no deducible también se ve reflejado en el apartado de gastos.

IMPUESTOS

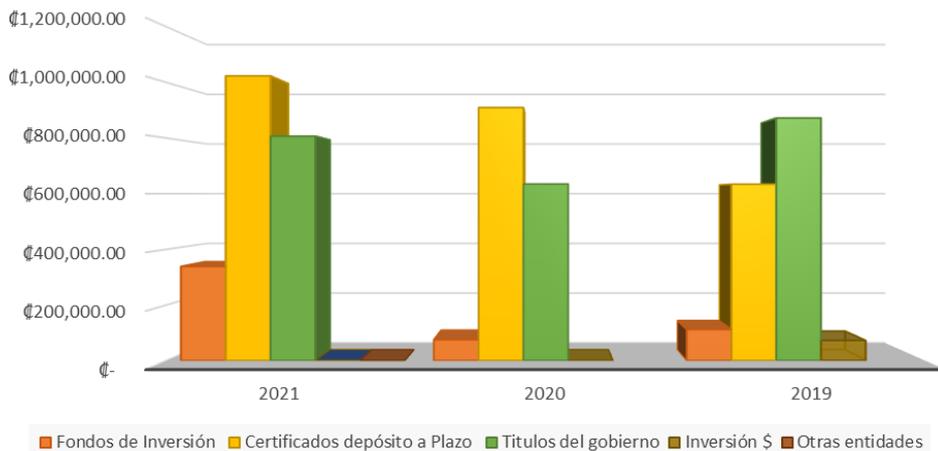


- Un apartado importante es el gasto por Impuesto al valor agregado no deducible , al salir el call center de la ecuación la proporcionalidad de aplicación se ve reducida, generando que el gasto no deducible se vea incrementado. Así por su parte ante las ganancias de capital generadas hemos tenido que incurrir en un gasto de 0,9 millones El impacto de este periodo es de 4,2 millones.
- 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 9,6 millones . De descartarse la contingencia en el periodo se reversara lo registrado y se suspenderá el registro .

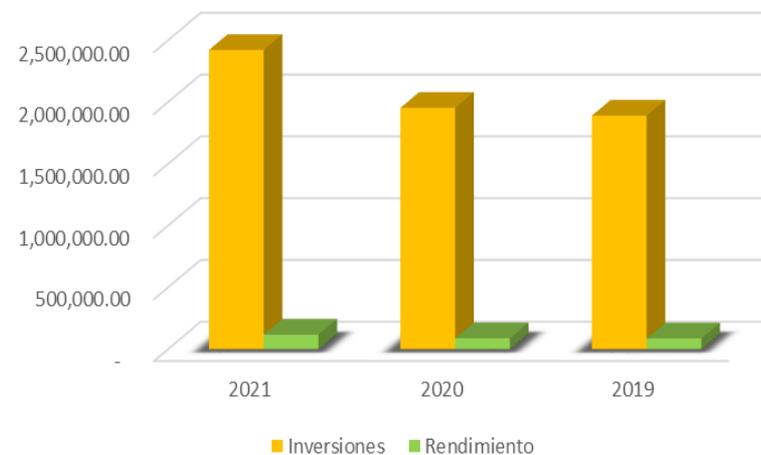
Portafolio de Inversión a JUNIO 2019-2021 (en miles de colones)

	2021	% de cobertura	2020	% de cobertura	2019	% de cobertura
Fondos de Inversión	₡ 338,549.96	14%	₡ 75,432.44	4%	₡ 112,208.90	6%
Certificados depósito a Plazo	₡ 1,023,600.00	42%	₡ 910,029.95	47%	₡ 634,300.00	34%
Titulos del gobierno	₡ 807,000.00	33%	₡ 635,100.00	33%	₡ 872,000.00	46%
Otras entidades	₡ 253,000.00	10%	₡ 333,000.00	17%	₡ 200,000.00	11%
Inversión \$	₡ -	0%	₡ -	0%	₡ 72,090.00	4%
Total Inversiones	₡ 2,422,149.96	100%	₡ 1,953,562.39	100%	₡ 1,890,598.90	100%

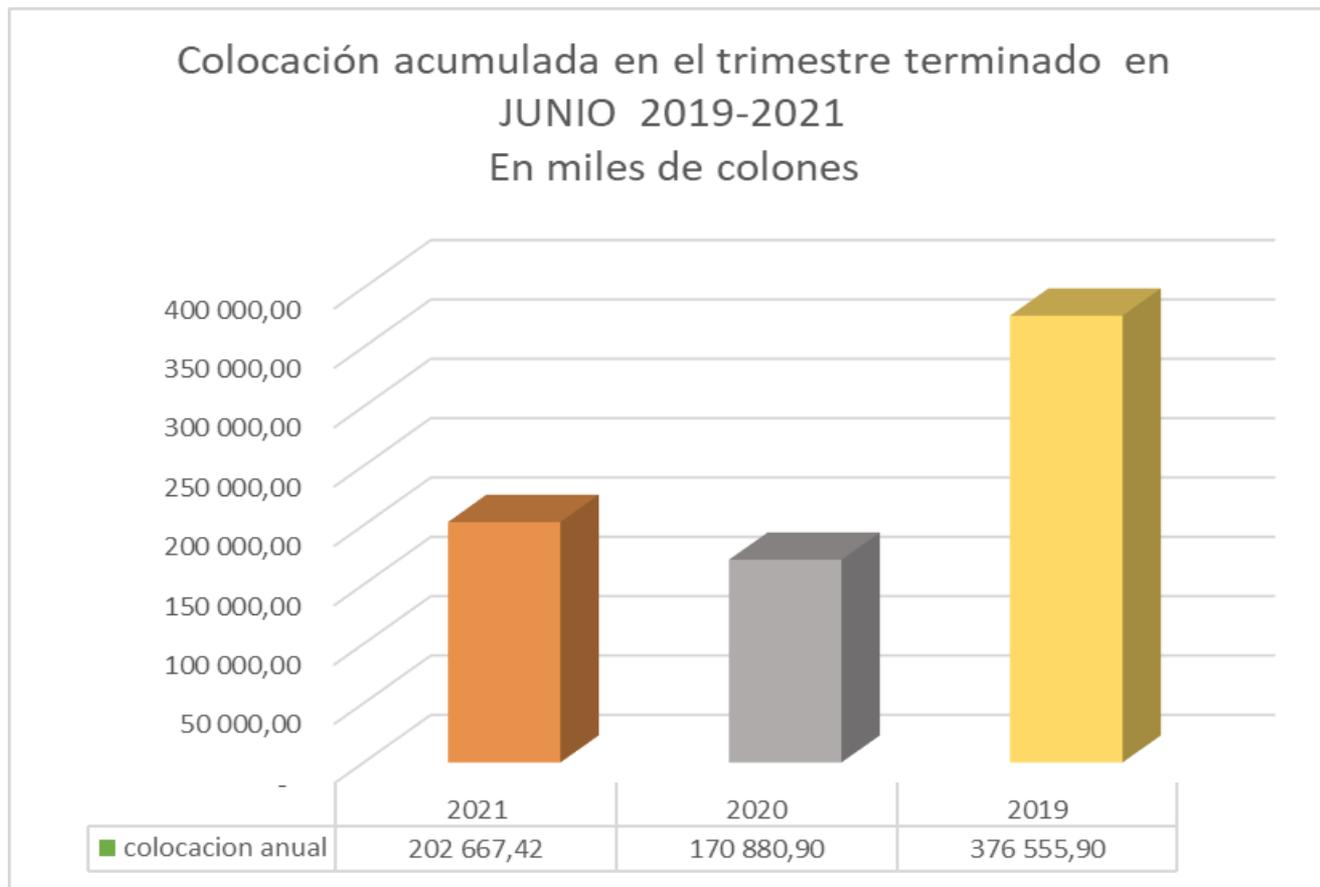
**Portafolio de Inversión
2019-2021**
(en miles de colones)



INVERSIONES VRS RENDIMIENTO
(en miles de colones)



Situación Financiera- Colocación Cartera a Junio

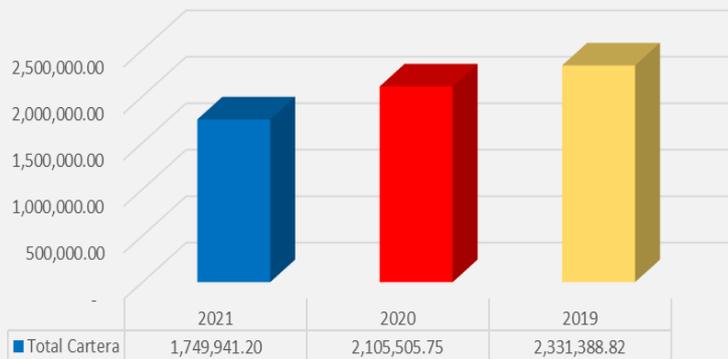


Poco a poco va retomando la posibilidad de nuestros socios de adquirir créditos , muchos han buscado aprovechar las excelentes tasas que se ofrecen en ASEIMO para reorganizar sus finanzas y liberar flujos de compromisos con tasas mayores .

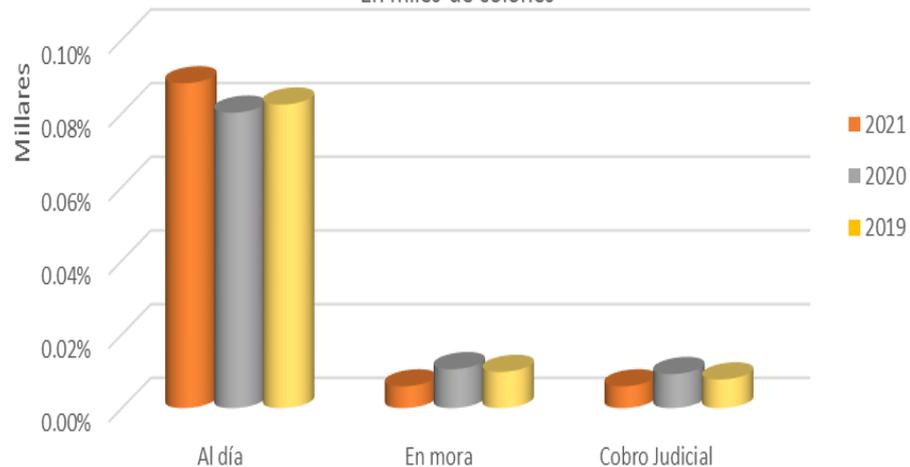
Situación Financiera- Cartera al mes de Junio



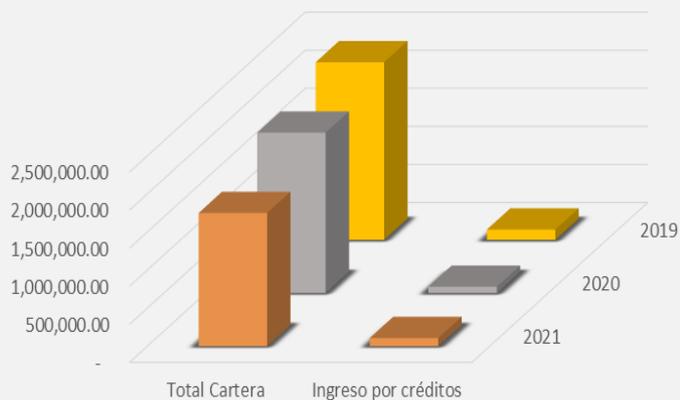
Cartera de crédito
al mes de junio
(en miles de colones)



Cartera en Mora
al 30 de Junio
En miles de colones



Relación saldo de Cartera vs Ingresos percibidos
al 30 de junio
(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 junio 2019- junio 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
ABRIL	¢47 760 239	¢77 218 158	¢126 358 310	¢251 336 707
MAYO	¢61 569 256	¢85 234 972	¢60 592 107	¢207 396 335
JUNIO	¢73 747 667	¢65 883 677	¢150 711 038	¢290 342 382
Total del período	¢309 048 211	¢407 904 857	¢757 649 430	¢1 474 602 498

Cancelación de créditos por liquidaciones y renuncias comparativo junio 2019- junio 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
ABRIL	¢2 908 324	¢20 887 030	¢24 917 846	¢48 713 200
MAYO	¢22 071 323	¢14 729 271	¢26 325 188	¢63 125 783
JUNIO	¢27 370 503	¢6 189 489	¢56 006 002	¢89 565 994
Totales del periodo	¢93 118 764	¢115 424 380	¢239 490 272	¢448 033 416

Aportes por concepto de Ayuda Mutua y Contingencias acumulado a junio 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 , para el 2020 una buena parte fue el apoyo en casos especiales de ayuda solidaria ante efectos de la pandemia.



Proyectos

APP: Estamos personalizando nuestra APP, prontamente te será más fácil, ingresar a nuestras plataformas de manera más personalizada.

WEB: Nuestra página web, se esta actualizando, deseamos que a través de ella, puedas encontrar todo lo que necesites relacionado con esta tu asociación.

SEGUROS: Posibilidades de adquirir seguros auto expedibles serán una posibilidad, te estaremos informando.

COMUNICACION: Nuevas opciones de comunicación con nuestros asociados están por incorporarse, a fin de estar más cerca de cada uno y con un acceso directo a los comunicados y notificaciones.

ESPÉRALOS



La Junta directiva esta conformada por las siguientes personas:

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



Contactos Relevantes

Pagina Web :	www.aseimocr.net
Facebook:	Aseimo
App:	ASOCIADO
Whats app:	6105-1491/6027-3039
SINPE móvil:	8505-2614
Central telefónica:	4700-7900
Email:	recepcion@aseimocr.net