

**Asociación Solidarista de Empleados de Coca-Cola FEMSA
de Costa Rica y afines**

INFORME DE TESORERIA

AseFEMSA

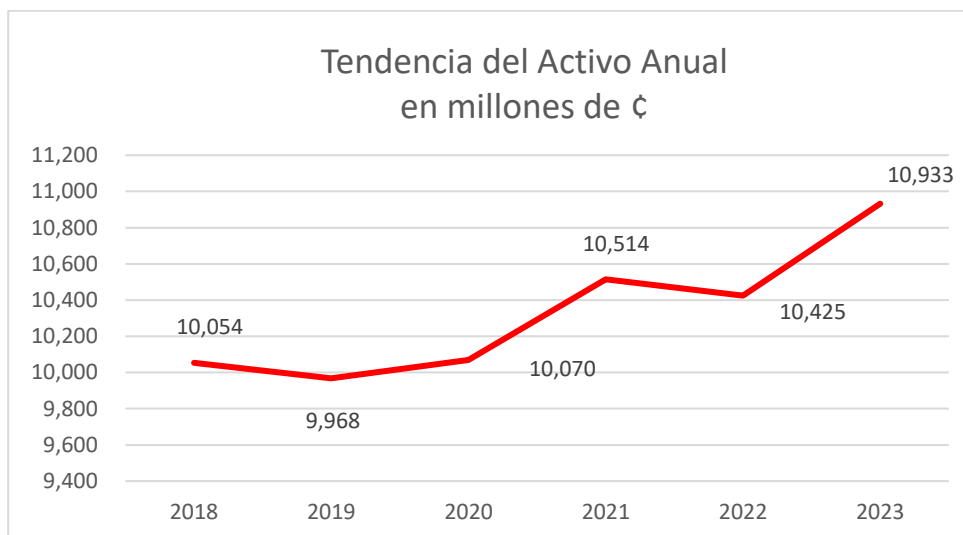
Tesorera: Ericka Castro Hernández

Periodo 2023

Conforme al artículo No. 46 de los Estatutos de AseFEMSA en donde se detalla que una de las funciones de mi cargo es ... “Rendir un informe anual en la Asamblea General Ordinaria, el cual comprenderá toda la Situación Financiera de la Asociación”, me presento ante ustedes como Tesorera de la Asociación, para rendir este informe del período 2023.

Activo

ASEFEMSA presenta una tendencia estable en sus activos; en el 2023 cerró con la suma de 10.932 millones de colones para una variación respecto del año anterior de 507 millones de colones, que representa un aumento del 4.86%, respecto al 2022, principalmente por un aumento en las inversiones y las cuenta por cobrar a FEMSA producto del negocio de descuento de facturas.



ASEFEMSA
Balance General
Al: 31 de DICIEMBRE del 2023
Colones

Activos	Diciembre-2023	Diciembre-2022	Variación Respecto Año	
			Absoluta	%
ACTIVO TOTAL	10,932,594,295.74	10,425,488,272.93	507,106,022.81	4.86
DISPONIBILIDADES	405,000.00	1,834,010.95	-1,429,010.95	-77.92
CUENTAS CORRIENTES	258,250,925.70	98,412,729.77	159,838,195.93	162.42
INVERSIONES	4,435,023,470.03	3,746,754,582.40	688,268,887.63	18.37
CREDITO VIGENTES	4,321,658,304.06	4,556,519,276.84	-234,860,972.78	-5.15
ESTIMACION PARA INCOBRABLES	-63,157,062.54	-326,958,230.26	263,801,167.72	-80.68
CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR	1,524,994,006.58	1,897,028,788.00	-372,034,781.42	-19.61
OBRAS EN PROCESO	0.00	0.00	0.00	0.00
TERRENO	190,412,212.01	190,412,212.01	0.00	0.00
EDIFICIOS Y PARQUEOS	315,019,882.75	315,531,066.65	-511,183.90	-0.16
MOBILIARIO Y EQUIPO	45,571,090.14	39,318,884.39	6,252,205.75	15.90
EQUIPO COMPUTO (HARDWARE Y SOFTWARE)	31,979,632.51	31,824,113.36	155,519.15	0.49
EQUIPO DE TRANSPORTE	8,214,000.00	8,214,000.00	0.00	0.00
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	-238,462,162.59	-227,121,282.20	-11,340,880.39	4.99
ACTIVOS DISPON. PARA LA VENTA	73,969,966.01	73,683,575.01	286,391.00	0.39
OTROS ACTIVOS	5,820,938.55	-1,549,759.72	7,370,698.27	-475.60
CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	281,057.00	113,328.27	167,728.73	148.00
ACTIVOS INTANGIBLES	102,611.86	484,056.01	-381,444.15	-78.80
INVENTARIOS	22,510,423.67	20,986,921.49	1,523,502.18	7.26
Total Activos	10,932,594,295.74	10,425,488,272.93	507,106,022.81	

Reporte de activos y títulos valores

Gestión de inversiones: Cabe destacar que ASEFEMSA actualmente invierte en el sector público, para el 2023 mantuvo sus inversiones colocadas por medio de los Puestos de Bolsa del INS Valores, así como también en el Banco Central de Costa Rica a través del Mercado de Liquidez, instrumento que se utiliza para colocar la reserva de liquidez, obligatoria y que corresponde al 15% de los ahorros de los asociados, para tener un monto total en inversiones de 4.435 millones colones.

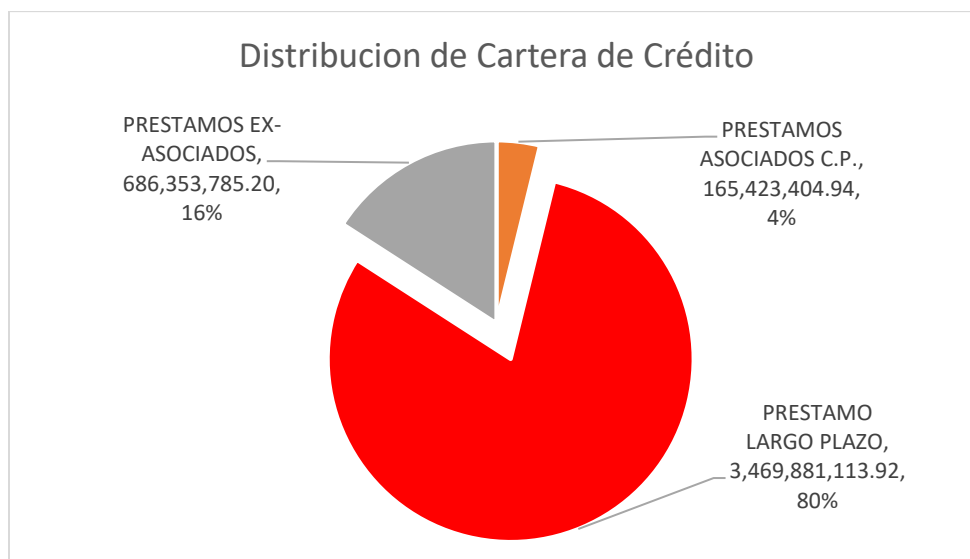
Créditos Asociados / Ex Asociados

La cartera de crédito se compone principalmente en las siguientes cuentas:

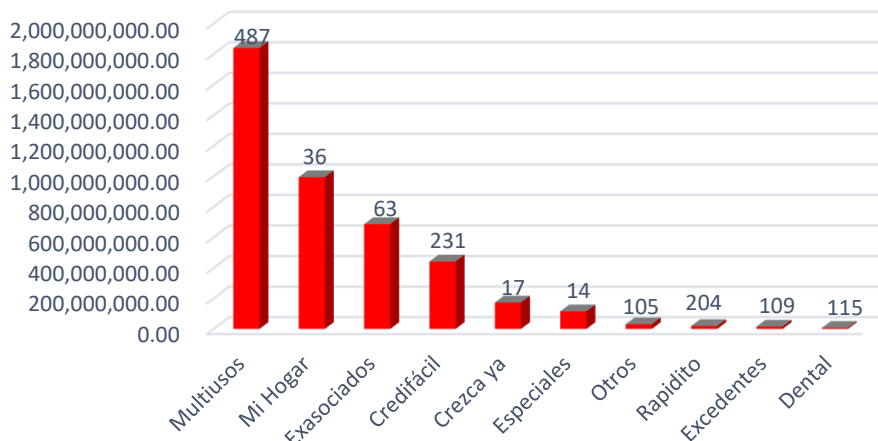
- Créditos de Asociados: 3,635,304,519.00 colones.
- Créditos de Ex asociados: 686.353.785 colones.

Las cuales presenta el siguiente comportamiento para este año 2023; una disminución en comparación con respecto al 2022 de 234 millones colones, esto debido al implementar la ley de usura, ocasionando que algunos asociados se vieran limitados en la solicitud de crédito, ya que dicha norma, no permite a la compañía cobrar créditos u otros rubros, si su salario se ve afectado por debajo del salario mínimo (236.655.00).

En lo referente a estimación por incobrables, se basa en lo estipulado por procedimiento para la cartera de créditos que asciende a la suma de ¢ 63.157.063 millones de colones.



Colocación de créditos



Línea de Crédito	Monto	Porcentaje	Cantidad
Multiusos	1,840,331,101.82	42.58%	487
Mi Hogar	993,916,374.25	23.00%	36
Exasociados	686,353,785.20	15.88%	63
Credifácil	441,720,775.08	10.22%	231
Crezca ya	172,856,831.57	4.00%	17
Especiales	115,072,701.58	2.66%	14
Otros	30,523,817.49	0.71%	105
Rapidito	18,917,506.70	0.44%	204
Excedentes	15,083,461.30	0.35%	109
Dental	6,881,949.07	0.16%	115
Total	4,321,658,304.06	100.00%	1381

Cartera Descuento facturas:

El saldo de la cuenta por cobrar por concepto de descuento de facturas al 31/12/2023 es por 1.344.269.378 colones. Con respecto al año anterior presenta una disminución de 150.114.716 millones de colones, un -11.16%. Esto se debe básicamente a las cancelaciones y pagos recibidos en diciembre de las facturas canceladas

Como punto a resaltar se cuenta con una cartera activa y muy sana con un promedio de 73 clientes de descuento de facturas.

Activos Disponibles para la venta:

Actualmente se cuenta con una propiedad para la venta en San Nicolás de Cartago, con un valor de ¢ 73.969.966, dentro de las gestiones realizadas con el objetivo de lograr su venta se encuentran: publicación interna para asociados con condiciones especiales para su financiamiento, contratación de un corredor de bienes raíces, publicación en medios de comunicación como encuentra 24 y rotulación en la propiedad.

Pasivos y Patrimonio

El pasivo al cierre de diciembre 2023 es de 1.057.152.382 colones, presenta un aumento de 500.706.517 millones de colones con respecto al 2022, principalmente en la partida de cuenta por pagar Ins Valores, debido al apalancamiento que se solicitó por medio de la recompra para financiar la colocación de Factoreo y pago de liquidaciones.

En acatamiento a la entrada en vigor de la Ley de Fortalecimiento a las Finanzas Públicas, la cual incorpora la obligatoriedad del pago del impuesto de renta sobre las utilidades generadas en las actividades comerciales de las Asociaciones Solidaristas, ASEFEMSA provisionó de forma mensual y realizó los pagos parciales teniendo un saldo al 31 diciembre de 64.517.380 colones.



ASEFEMSA

Balance General

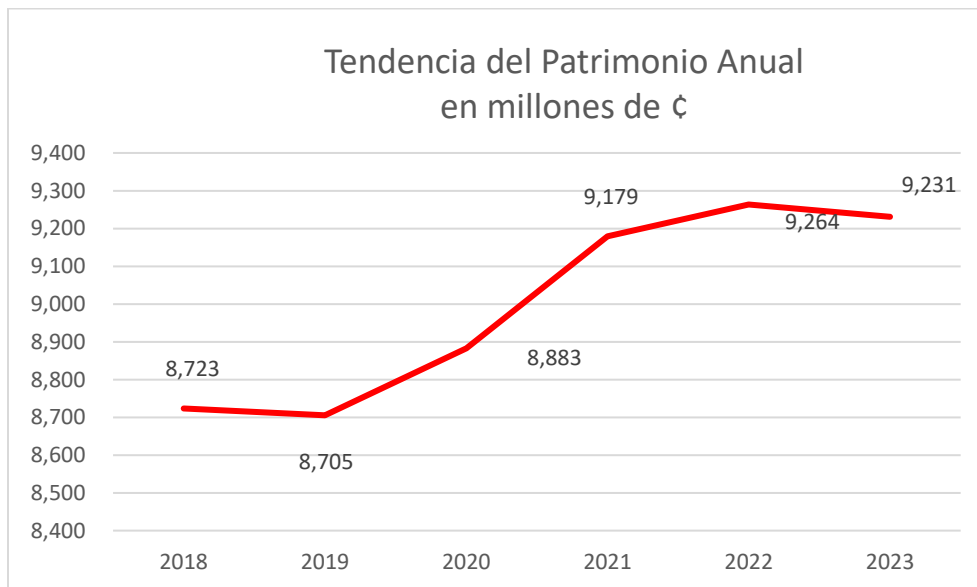
Al: 31 de DICIEMBRE del 2023

Colones

Pasivos	Diciembre-2023	Diciembre-2022	Variación Respecto Año	
			Absoluta	%
PASIVO TOTAL	1,057,152,382.44	556,445,864.93	500,706,517.51	89.98
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	220,601,300.62	287,982,140.17	-67,380,839.55	-23.40
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	730,488,931.97	180,031,327.17	550,457,604.80	305.76
PROVISIONES	68,891,361.01	75,083,802.18	-6,192,441.17	-8.25
OTROS PASIVOS	37,170,788.84	13,348,595.41	23,822,193.43	178.46
Total Pasivos	1,057,152,382.44	556,445,864.93	500,706,517.51	

Patrimonio Total

Nuestros ahorros laborales y patronales ascienden a 6.719. millones de colones, el Fondo de Capitalización Laboral 2.292 millones colones y Valuación de Instrumentos Financieros y Activos Disponibles para la Venta en 219 millones de colones para un total de 9.231 millones de colones. Con una disminución de -32. millones de colones, que equivale a -0.35% respecto a los datos del cierre al 31 de diciembre 2022.



ASEFEMSA

Balance General

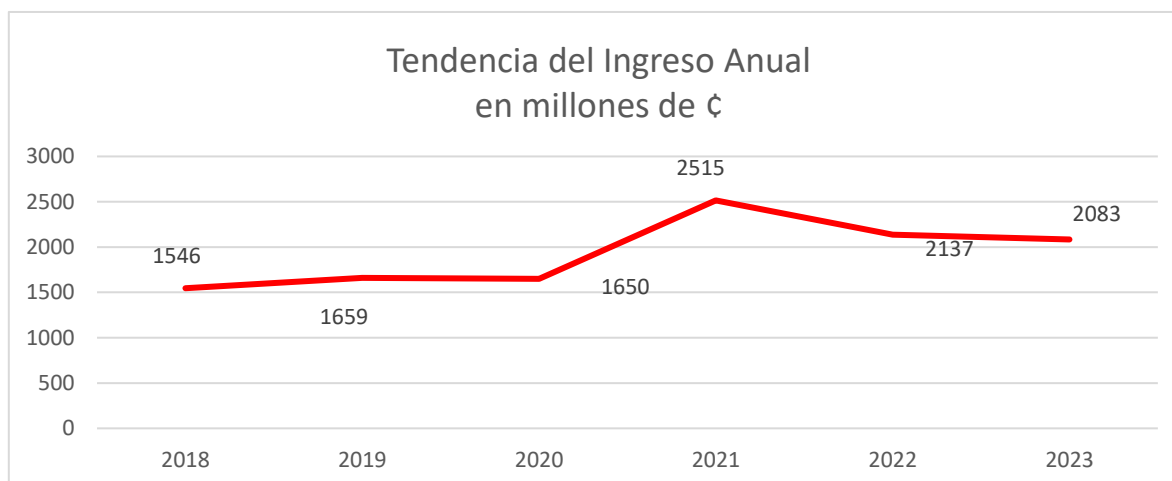
Al: 31 de DICIEMBRE del 2023

Colones

Patrimonio	Diciembre-2023	Diciembre-2022	Variación Respecto Año	
			Absoluta	%
PATRIMONIO	9,231,320,460.79	9,263,528,089.71	-32,207,628.92	-0.35
CAPITAL	6,719,141,788.72	6,949,164,971.03	-230,023,182.31	-3.31
CAPITAL FONDO DE CAPITALIZACION	2,292,781,613.93	2,330,643,956.59	-37,862,342.66	-1.62
VALUACION INSTRUMENTOS FINANCIEROS	191,528,352.50	-44,149,543.55	235,677,896.05	-533.82
VALUACION ACTIVOS DISPON. PARA LA VENTA	27,868,705.64	27,868,705.64	0.00	0.00
UTILIDAD				
Excedentes del Período	644,121,452.51	605,514,318.33	38,607,134.18	6.38
Total Capital	9,875,441,913.30	9,869,042,408.04	6,399,505.26	

Reporte de Ingresos

El total de ingresos para el periodo 2023 es de 2.083 millones colones un 2.5% menos que el año 2022 (2.137 millones) donde la principal variación es en los ingresos por inversiones debido a la venta de los títulos BEM y su cambio al mercado de liquidez del BCCR, que genera un mejor manejo del flujo de efectivo a corto plazo debido a su vencimiento a mucho menor tiempo.



Ingresos		2022	2023	Variación Absoluta	%
Financieros	Inversiones	269,625,145.00	160,004,810.00	- 109,620,335.00	-40.66%
	Fondo de Capitalización	183,176,504.00	188,785,018.00	5,608,514.00	3.06%
	Créditos	608,293,530.00	591,338,752.00	- 16,954,778.00	-2.79%
Comerciales	Descuentos	245,989,934.00	346,435,176.00	100,445,242.00	40.83%
	Creditos Ex Asociados	50,840,802.00	25,931,558.00	- 24,909,244.00	-48.99%
	Kioscos	652,719,750.00	645,081,100.00	- 7,638,650.00	-1.17%
	Paqueo	87,280,458.00	88,293,160.00	1,012,702.00	1.16%
	Alquileres	3,995,000.00	6,500,000.00	2,505,000.00	62.70%
	Clinica	35,444,970.00	30,973,764.00	- 4,471,206.00	-12.61%
Total		2,137,366,093.00	2,083,343,338.00	(54,022,755.00)	

• Ingresos Financieros:

o Inversiones	160,004,810
o Ingreso por préstamos	591,338,752
o Ingreso Fondo Capitalización	188,785,018
o Descuento de Facturas	<u>346,435,176</u>
Total	1,286,563,756

Representa el 61.75% del total de los Ingresos

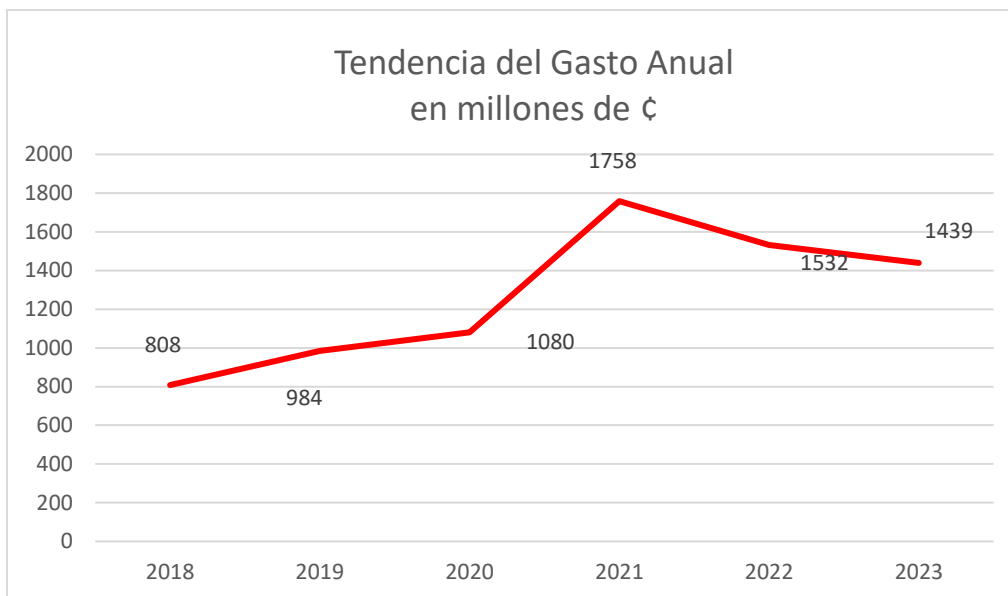
• Ingresos Comerciales

o Tienda y Kioscos	645,081,100
o Parqueo	88,293,160
o Alquileres	6,500,000
o Otros Ingresos	<u>56,905,322</u>
Total	796,779,582

Representa el 38.25% del total de los Ingresos

Reporte de Gastos

El total de gastos para el periodo 2023 es de 1,439 millones colones un 6.46%% menos que el año 2022 (1.531 millones) donde la principal variación es en el gasto financiero (primas y comisiones) sobre inversiones.



Gastos	Diciembre-2023	Diciembre-2022	Variación	%
GASTOS TOTALES	1,439,221,886.39	1,531,851,774.75	-92,629,888.36	-6.05
GASTOS FINANCIEROS	137,569,192.46	231,973,867.26	-94,404,674.80	-40.70
GASTO FINANCIERO AHORROS	198,842,209.02	187,472,145.71	11,370,063.31	6.06
GASTOS ADMINISTRATIVOS	621,830,658.37	586,469,717.78	35,360,940.59	6.03
COSTO DE VENTAS	480,979,826.54	525,936,044.00	-44,956,217.46	-8.55
Total Gastos	1,439,221,886.39	1,531,851,774.75	-92,629,888.36	

	Monto	Distribución
o Gasto Financiero	137.569.192	9.56%
o Gastos Sobre Ahorros	198.842.210	13.82%
o Gasto Administrativo	621.830.658	43.20%
o Costo de Ventas	480.979.826	33.42%
Total de Gastos	1.439.221.886	100%

El Gasto Financiero:

Está relacionado directamente con las inversiones, los principales gastos se deben a las diferentes gestiones realizadas específicamente en estos rubros y su disminución en comparación con el año pasado, debido a una disminución en el registro de las primas de los títulos de 110 millones y comisiones de bolsa.

El Gasto sobre Ahorros:

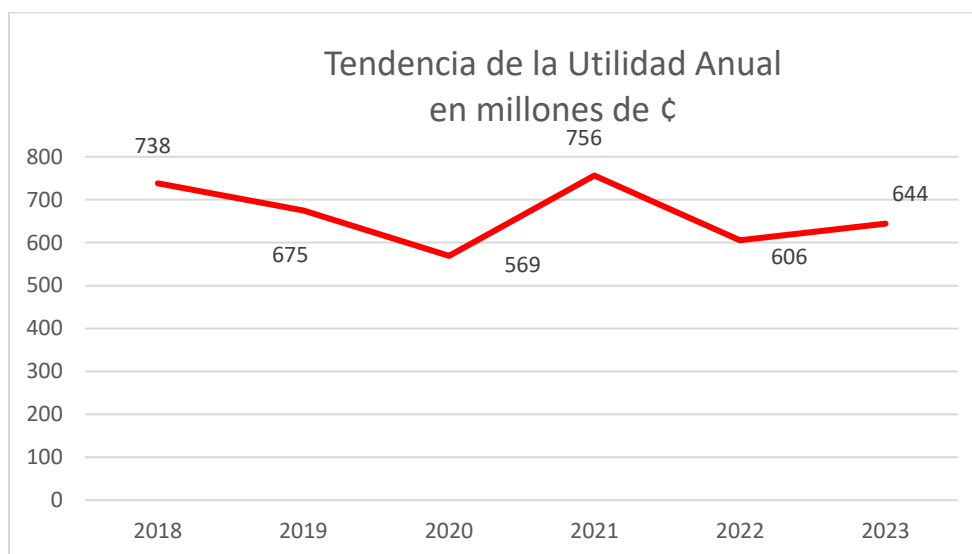
Este rubro corresponde a los intereses que se otorgan a los diferentes productos: ahorro voluntario, ahorro navideño, aportes en custodia, fondo de capitalización y ahorro escolar, el cual tuvo un aumento en 11 millones, debido a que crecieron los ahorros.

Gastos de Administración:

La Administración, así como también la Junta Directiva velaron por el cumplimiento del presupuesto 2023, el aumento se da principalmente al crecimiento del costo de mantenimientos, servicios públicos, seguridad, planilla y otros menores necesarios para el funcionamiento de la asociación.

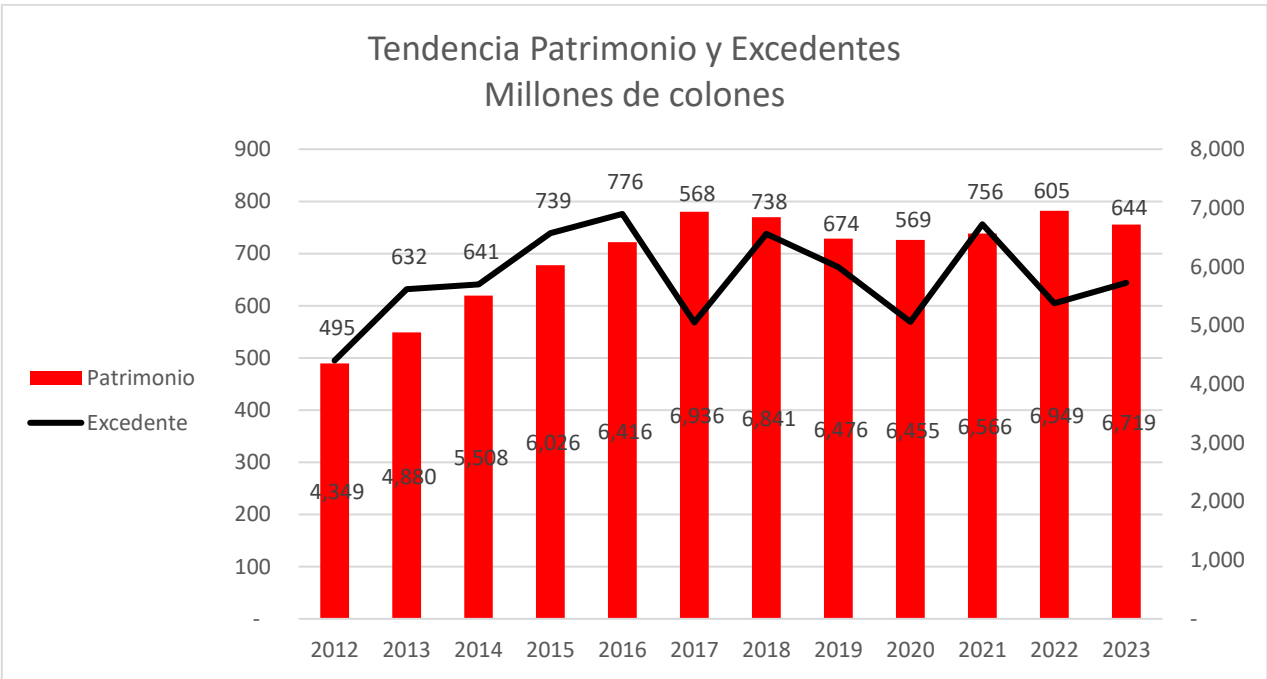
Por otro lado, el impuesto sobre la renta con respecto al 2022 presenta un incremento esto debido a que las ventas comerciales en el 2023 fueron mayores que el año anterior.

Resultados del periodo

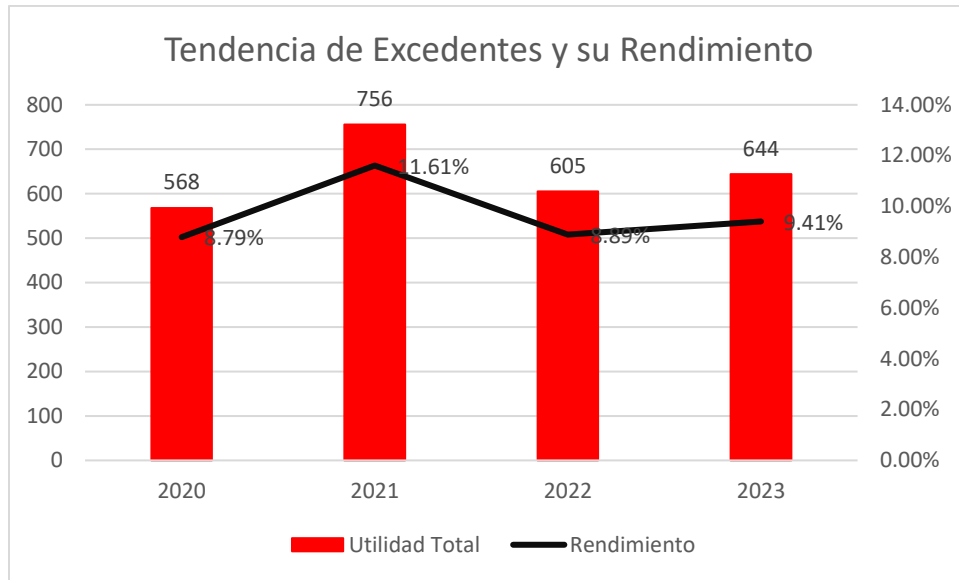


El excedente para el periodo 2023 es de 644.1 millones colones, es decir 38.6 millones más que el del 2022 (6.38% de incremento), aportado principalmente por el incremento en el negocio de descuento de facturas y el aumento en la contribución de ventas en los quioscos.

Con respecto a este periodo 2023, se logró obtener liquidez con la venta de títulos en el mes de diciembre, que generaron una leve ganancia de capital pero más que eso, se pudo obtener el dinero de nuestros mismo recursos para cancelar el apalancamiento que se obtuvo para realizar Factoreo en el mes de diciembre y tener la reserva para el pago de excedentes de este periodo, siendo una buena estrategia, permitiendo tomar en cuenta y alcanzar los fondos para el pago de esta obligaciones. Las principales diferencias las marca, ese buen manejo administrativo financiero y comercial en los resultados del periodo.



*Patrimonio es la suma del Aporte Patronal + Aporte Laboral



En referencia con los resultados obtenidos en este periodo, agradecemos a la administración por las gestiones y apoyo brindado durante este periodo, así como a los comités tanto financiero como de responsabilidad social, que con su tiempo y dedicación contribuyeron a una mejor gestión.

Con el objetivo siempre en mente y el afán de devolver esa confianza con transparencia, seriedad y sobre todo trabajo, es que se pudo obtener muy buenos resultado, estamos seguros de que estas cifras sin lugar a duda reflejan nuestros esfuerzos y nuestra entrega, la cual nos llena de orgullo, pero sobre todo plasma nuestra dedicación, que se puso en cada paso en nuestras gestiones de este periodo.

Los resultados son para todos ustedes, a quienes nos debemos y entregamos todos los días.

Somos ASEFEMSA,

Lo nuestro es seguir creciendo.

¡Muchas Gracias!