



**Informe Anual de Actividades
Año 2018**

**Asociación Solidarista de Empleados del Instituto
Tecnológico de Costa Rica**

Informe Anual de Actividades

- **Informe de Presidencia**
- **Gestión Administrativa Financiera**
- **Detalle por unidad de Negocio**
- **Plan Anual de Trabajo**
- **Informe de Fiscalía**

2018

INFORME ANUAL DE ACTIVIDADES 2018
JUNTA DIRECTIVA ASETEC
Por: Gonzalo Delgado Leandro
Presidente Junta Directiva 2018-2020

El año 2018, inicia con el cambio en la conformación de la Junta Directiva, depositando la Asamblea de ASETEC en una nueva presidencia la responsabilidad por la observancia y continuidad de los logros alcanzados a la fecha por la Asociación, así como, el reto de visualizar posibles escenarios futuros y definir acciones para actuar, en consecuencia.

Respondiendo a esta responsabilidad, se inicia con la definición de líneas y enfoques de trabajo para el periodo 2018-2020; se resume en los siguientes gráficos:

1) Entendimiento del entorno y demandas del trabajo:



Figura #1 Entendimiento del entorno y demandas del trabajo

Como puede apreciarse, no solo se mantienen líneas de enfoque actuales, si no también se incrementa el trabajo en aspectos como responsabilidad social incluyente, atención a la relación con el cliente, preocupación por la población estudiantil, cuidado por la calidad de vida laboral de nuestro personal y por supuesto, llevar a la ASETEC al nivel de cómo se realizan los negocios en nuestros tiempos, esto es, mediante el uso de los sistemas de información y el uso de las plataformas digitales.

2) Jerarquía de toma de decisiones

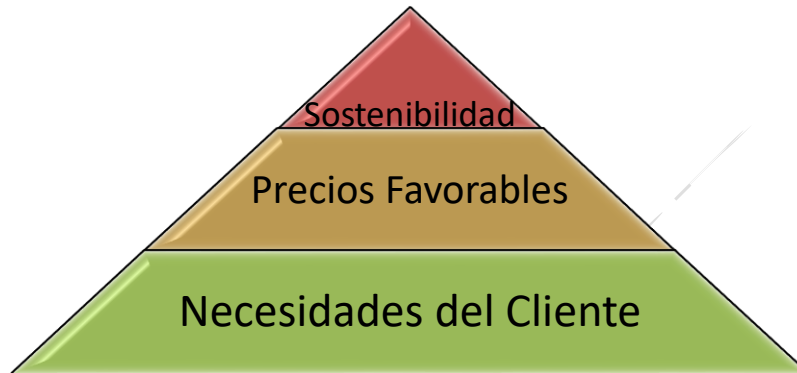


Figura #2: Jerarquía de toma de decisiones

A sí mismo, se tiene una responsabilidad legal y estatutaria de que nuestras actividades se realicen en cuidado y resguardo de nuestros activos. Por lo tanto, las actividades comerciales deben generar rentabilidad, sin embargo, la filosofía solidarista nos impulsa a pensar antes en nuestras personas asociadas y comunidad (clientes) para ofrecerles alternativas que favorezcan su calidad de vida y coadyuven junto al patrono a resolver sus necesidades, la rentabilidad viene posterior a esto. De esta forma, el proceso de decisión incluye:



Figura #3: Relaciones para la toma de decisiones



Informe Anual de Actividades Año 2018

De acuerdo con lo anterior, este informe implica un cambio en el entorno de toma de decisiones, explicado por los cambios en Junta Directiva, también es un hecho que la estabilidad laboral ofrecida por la ASETEC ha permitido que su operación se realice con un equipo de trabajo sólido con años de experiencia y que se adapta a los cambios en los lineamientos estratégicos, emanados por Junta Directiva. Este informe resalta un reconocimiento al personal de la Asociación encabezado por nuestro Gerente el señor José Jiménez Granados.

No solo el entorno macroeconómico de Costa Rica y de negocios globales ha cambiado, todas las personas de la comunidad TEC han observado que la Institución también lo ha hecho, incluyendo aspectos administrativos, cambios en su población y por supuesto de infraestructura, paralelamente, las actividades comerciales de la ASETEC se han visto impactadas por estos cambios y es nuestra obligación actuar en consecuencia.

Por lo tanto, durante el año 2018 se han tomado diferentes decisiones que nos ponen al corriente y en acción con los cambios en este entorno, de forma que, se ha incrementado en forma importante los activos de la ASETEC y ya se tiene planes para su aprovechamiento.

También, se ha introducido cambios en el modelo de negocios de las áreas como la Cafetería del Lago. Nuevo sitio de conveniencia que se enfoca en la realidad de la conformación de la población TEC y en el concepto de valor agregado y calidad de nuestra oferta.

Durante este año, se experimentará la introducción de nuevos negocios mediante la tecnología digital, muy importante resaltar que es un esfuerzo utilizando el talento TEC y con un mínimo de inversión inicial que no solo nos colocará en el mundo de los negocios actuales, sino que también, puede llevar por insospechadas oportunidades de servicios y negocios que incluso abrirá puertas a la población de estudiantes TEC.

Por otro lado, se está preparando nuevos proyectos con impacto tecnológico que serán conocidos y sometidos a su aprobación oportunamente, esperamos continuar con su apoyo y confianza.

Los servicios actuales en función del enfoque presentado en párrafos anteriores, continuarán buscando la conveniencia y vigencia para nuestra comunidad, por lo que, aspectos como proveedores y convenios están en continuo análisis, a tal punto que sugerimos: “Antes de adquirir cualquier bien o servicio, mejor consulten con la ASETEC”, podrán llevarse la agradable sorpresa de que podemos generar beneficios para su economía familiar.

Para finalizar, le informamos con satisfacción que durante el año 2018 se tomaron muchas decisiones y emprendieron acciones en respuesta a nuestra línea estratégica, se dan a conocer los ahora los resultados. Le invitamos a realizar la lectura del presente informe:



Informe Anual de Actividades Año 2018

PRINCIPALES RESULTADOS DEL PERIODO

El 2018, muestra un dinamismo muy diferente a periodos anteriores, en especial por la realidad económica y política que vive el país. El déficit fiscal, así como, la negociación alrededor del mismo ha generado cambios significativos en todos los sectores de la economía y sus primeros efectos han obligado a entidades públicas y privadas a realizar importantes revisiones y ajustes en sus presupuestos. Por otro lado, los recientes pronunciamientos de la Sala Constitucional en materia de cesantía han ocasionado mucha incertidumbre, tanto en trabajadores como en los patronos, obligándoles a una revisión integral del tema.

Referente a otros indicadores relevantes de la economía, el tipo de cambio ha mostrado variaciones abruptas y existe una presión importante sobre la Tasa Básica Pasiva, en especial, por la necesidad del Gobierno de obtener recursos, aspectos que sin duda inciden de forma directa en la Asociación, originando una mayor demanda de créditos para unificar deudas externas, además, un importante aumento de personas asociadas que se acogieron a la pensión y un mayor número de renunciaciones temporales motivados en buena parte a la mejoría y atención de su presupuesto familiar.

Las acciones oportunas han permitido corresponder con acierto a cada una de las exigencias y nos complace presentar resultados positivos en medio de circunstancias verdaderamente adversas.

Resumen Resultados

(Expresado en millones de colones)

| | 2018 | 2017 | Var | Var % |
|-----------------------------|-------------|-------------|------------|-------------|
| (+) Activos | ¢13.023 | ¢12.224 | ¢799 | 6.5% |
| (-) Pasivos | ¢710 | ¢615 | ¢95 | 15.5% |
| (=) Patrimonio | ¢12.313 | ¢11.609 | ¢704 | 6% |
| | | | | |
| (+) Ingresos | ¢2.072 | ¢1.969 | ¢103 | 5% |
| (-) Costos V/Gastos/Reserva | ¢1.211 | ¢1.196 | -¢15 | -1.2% |
| (=) Rendimiento | ¢861 | ¢773 | ¢88 | 11.5% |
| | | | | |
| Créditos | ¢8.450 | ¢7.423 | ¢1.027 | 14% |
| | | | | |
| Créditos otorgados | <u>773u</u> | <u>724u</u> | <u>44u</u> | <u>6.0%</u> |
| Vivienda | ¢1,061 | ¢985 | ¢76 | 7.7% |
| Estacional | ¢420 | ¢369 | ¢51 | 13.8% |
| Vehículo | ¢422 | ¢272 | ¢150 | 55.1% |
| Refundiciones externas | ¢112 | ¢279 | -¢167 | -59.8% |
| Personal | ¢425 | ¢366 | ¢59 | 16.1% |



Informe Anual de Actividades Año 2018

1. Mejores excedentes

El periodo 2018 fue anticipado con una serie de cambios en la gestión operativa orientados a la contención del gasto y a la mejora de los ingresos, dichas acciones han permitido excedentes competitivos e incluso mayores a periodos anteriores.

ASETEC, obtuvo cerca ¢879 de millones antes de la reserva legal, los cuales nominalmente superan a los del periodo 2017 en ¢90 millones, significando en relación al ahorro más el aporte patronal unos 2,1 puntos por encima de la tasa básica pasiva promedio y en relación al ahorro obligatorio cerca 5,4 puntos más.

Cuadro resumen de excedentes

(Expresado en miles de colones)

| | 2018 | 2017 | Variación |
|---|------------|------------|-----------|
| Excedentes netos del período | 879.289,50 | 789.269,30 | 90.020,20 |
| Reserva Legal | 17.585,80 | 15.785,40 | 1.800,40 |
| Excedentes netos del período por distribuir | 861.703,70 | 773.483,90 | 88.219,80 |

2. Avances en los objetivos específicos planteados en el plan anual 2018 :

| OBJETIVO PLANEADO | Ejecutado | Ejecución continua | En proceso | En espera |
|--|-----------|--------------------|------------|-----------|
| AREA FINANCIERA-AHORROS | | | | |
| Fortalecer las nuevas opciones de Ahorro, a la vista y ahorro programado, previsión futura. | ✓ | | | |
| Mantener la tendencia del Ahorro Vacacional y realizar en forma oportuna la devolución en los meses de junio y diciembre. | ✓ | | | |
| Negociar el porcentaje de aporte patronal del TEC hacia la ASETEC, del 2% actual a un 5,33%, que corresponde al máximo autorizado por ley. | | ✓ | | ✓ |
| AREA FINANCIERA-CREDITOS | | | | |
| Colocar ¢ 2.000 millones en las distintas líneas de crédito | ✓ | | | |
| Recargas Financieras por medio de un sistema APP móvil | | | ✓ | |
| | | | ✓ | |



Informe Anual de Actividades Año 2018

| OBJETIVO PLANEADO | Ejecutado | Ejecución continua | En proceso | En espera |
|--|-----------|--------------------|------------|-----------|
| Realizar estudio de viabilidad de uso de los terrenos adquiridos alrededor del Campus para servicios automotrices (lavado, mantenimiento básico, parqueo). | ✓ | | ✓ | |

| OBJETIVO PLANEADO | Ejecutado | Ejecución continua | En proceso | En espera |
|---|-----------|--------------------|------------|-----------|
| AREA COMERCIAL Y SERVICIOS | | | | |
| Cafetería: valorar servicios de alimentación para actividades familiares de socios con financiamiento. | | | | ✓ |
| Facilitar compras de Librería y otras secciones comerciales mediante medios electrónicos APP o sitio WEB. | ✓ | | ✓ | |
| Mejorar la oferta de servicios brindados en las áreas de odontología y salud. | ✓ | | | |
| | | | | |
| DIVULGACION | | | | |
| Mantener una divulgación constante de los servicios y actividades que ofrece la Asociación. | ✓ | | | |



Informe Anual de Actividades Año 2018

Gestión Administrativa, Financiera y Servicios

Continuando con el proceso de automatización y mejoras en la información, hemos seleccionado el nuevo sistema de procesamiento y registro de datos con la empresa Optisoft, mismo, que estará en proceso de implementación durante el primer semestre del 2019 y nos permitirá mayores facilidades en la tramitación, disminución en los tiempos de espera, información y servicios en APP; entre otros.

Adicional al cambio de sistemas, ASETEC inicio con el proceso de inclusión y adecuación a las Normas Internacionales de Información NIIF, en primera instancia se han realizado esfuerzos para que el personal reciba la capacitación correspondiente al tema y cuenten con la información de los nuevos cambios y exigencias de las normativas de SUGEF y otros entes reguladores, y por otro lado, hemos gestionado con la empresa Optisoft y un despacho, especialista en NIIF, con el fin de que la plataforma tecnológica y el sistema financiero contable cumpla con todos los requerimientos de ley y normativas que nos competen.



Después de una negociación efectiva y apegados a las disposiciones del Estatuto Orgánico, se logró adicionar a los lotes adquiridos en el 2017, un total de 1088 metros cuadrados, ubicados de inmediato al Campus en el sector sur, estos activos son de suma importancia por la escases de propiedades aledañas al TEC y porque responden a los planes de prevención y contingencia, así como, de inversión por estar ubicados en una zona de alta plusvalía. En el plan de trabajo 2019 se está planteando darles un uso temporal con una inversión reutilizable, que adicional a su plusvalía, permita ofrecer servicios a la comunidad TEC y sus alrededores.

ÁREA FINANCIERA AHORRO Y CRÉDITO



En el área financiera se realizó una nueva campaña de actualización de datos, la misma permitió un acercamiento con nuestras personas asociadas en sus lugares de trabajo, así como, realizar nuevas inclusiones a los planes de ahorro y crédito. Con la información actualizada, logramos brindar un mejor servicio al cliente y se facilita la tramitología de los préstamos en línea y otras gestiones mediante las plataformas digitales. Como incentivo y agradecimiento se rifaron dos pantallas de televisión digitales entre los participantes, lo cual fue muy bien recibido y nos motiva a continuar con este tipo de iniciativas.

En el sector crediticio y financiero del país, el gobierno está llevando una serie de gestiones por medio de la Superintendencia de Entidades Financieras (SUGEF) para ampliar el nivel de supervisión y requerimientos a las Asociaciones Solidaristas, según su importancia y representación patrimonial. En el momento se han seleccionado las cinco Asociaciones más grandes del país y las demás quedan fuera de supervisión directa, entre estas ASETEC, empero, siempre se mantiene la obligatoriedad de la Reserva de Liquidez en el Banco Central de Costa Rica e información periódica obligatoria. Durante este periodo, hemos estado atentos recibiendo la capacitación oportuna sobre el tema y en la medida de lo posible se han realizado los cambios en la oferta crediticia y requisitos que se ajusten a la normativa externa, dichos movimientos serán graduales y una vez se cuente con todas las indicaciones se irá adecuando la estructura organizacional y sus normativas.

Gracias a una adecuada administración de los recursos se lograron mejores rendimientos sobre las inversiones y la demanda de préstamos fue atendida de forma oportuna.

ÁREA COMERCIAL

LIBRERÍA



El área de Librería enfrentó el desafío de revertir la disminución de sus ventas, característica de los últimos periodos y lograr la contención del gasto e incluir nuevos servicios. Con gran satisfacción y reconocimiento a su talento humano, los resultados del 2018 son satisfactorios y la mejora e innovación en el servicio y ferias, así como, el control eficiente del gasto ha sido notorios.

Conscientes de que el Campus del TEC experimenta cambios y que un mayor número de personas están ubicadas en otros sectores, hemos iniciado una serie de acciones con el fin de acercar de forma virtual los servicios y de ser posible los productos al lugar requerido. Esperamos que con la adquisición y el desarrollo de los nuevos sistemas se pueda lograr.

En cuanto a la implementación de la factura digital y según lo exige la normativa tributaria hemos asistido a las capacitaciones y asesorías necesarias y se han adecuando los procesos y sistemas para corresponder de forma adecuada a los nuevos requerimientos.

ÁREA COMERCIAL SODA



Plan de mejora

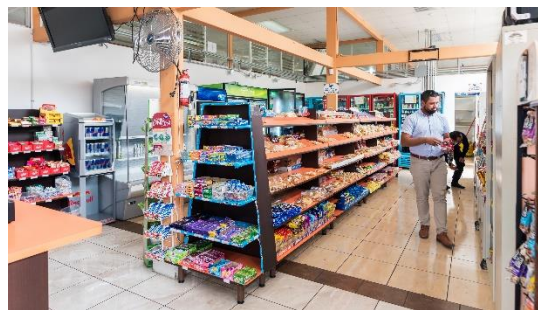
- Renovación del equipo cómputo
- Módulo de inventario con código de barras
- Conectividad con Oficinas Centrales



Progreso

- Traslado del local al edificio de Librería
- Acondicionamiento de las oficinas
- Disminución de costos operativos
- Equipo refrigeración de productos preparados

Al igual que la Librería, la movilización de la comunidad TEC y la llegada de otros negocios alrededor del campus han incidido en sus ventas, motivo por el cual a finales del periodo anterior se hicieron cambios en su estructura administrativa para disminuir los costos operativos y paralelamente mejorar la oferta de productos. Las acciones tomadas fueron efectivas y se lograron resultados positivos.



Para continuar con el proceso de mejora, la Soda será incluida en la propuesta tecnológica y logística que busca acercar en la medida de lo posible sus productos al lugar donde se ubican los clientes, dicho trabajo está en desarrollo y esperamos que esté listo en el primer semestre del periodo 2019.

ÁREA COMERCIAL CAFETERÍA EL LAGO



- Más espacio en punto de venta
- Área de comidas tipo buffet
- Inventario con código de barras
- Mayor oferta de productos
- Café preparado en el lugar.

La Cafetería mostró una tendencia diferente a periodos anteriores, y al igual que las otras dos áreas comerciales evidenció la afectación por el traslado de un grupo importante de estudiantes y funcionarios al sector este, mismos, que requieren cada vez más que los productos se acerquen a sus lugares de estudio y trabajo.

Considerando la importancia que representa para un buen sector del TEC y que desde sus inicios ha sido un lugar de conveniencia para los estudiantes, funcionarios y visitantes, se ejecutaron fuertes cambios en pro de mejorar la propuesta. En primera instancia, se dará un mayor énfasis al auto servicio con la inclusión de nuevos productos calidad premium, incluyendo panadería y repostería recién horneada y nuevos dispensadores de café puro. Además, considerando que no es factible continuar con el sistema actual de venta de almuerzos, en especial, por las implicaciones que esto conlleva y porque los dos oferentes que han estado en el lugar reconocen que es complicado trabajar con periodos efectivos de ventas de 9 meses al año. Se incluirá nuevas opciones, incluso, auto preparación a base de ingredientes saludables. Modalidad que está siendo muy utilizada en otros comercios y que requiere de muy poco personal. Con lo anterior, deseamos reforzar el concepto original de la Cafetería y ofrecer productos de una calidad superior en un ambiente agradable.

Al cierre del periodo, todas las áreas comerciales han realizado esfuerzos importantes en su gestión y mantienen ganancias competitivas. Esperamos que las estrategias y acciones planteadas para el 2019 permitan seguir con la mejora continua de los servicios y la satisfacción de sus cliente

ÁREA DE SERVICIOS GIMNASIO

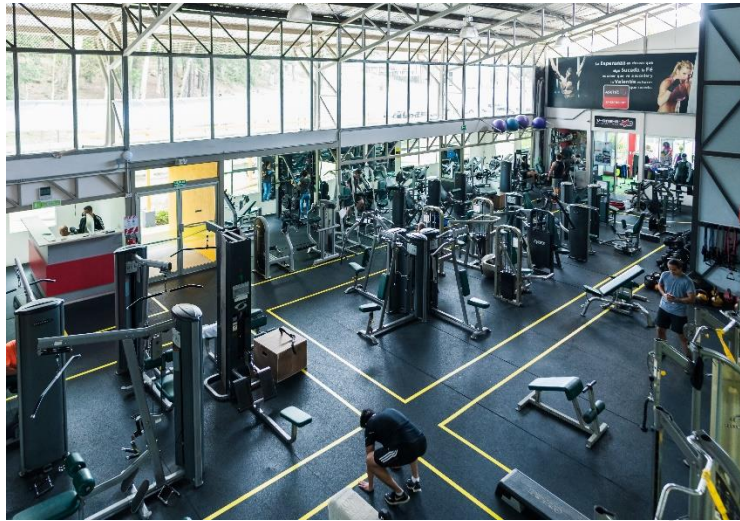


Avances y Progresos

- Programa Bandera Azul.
- Remodelación según Ministerio de Salud.
- Nuevos biométricos
- Nuevos paneles solares
- Renovación parcial de equipo
- Diminución de costos operativos

El Gimnasio a pesar de la gran competencia y de las dificultades en la economía del país ha logrado mantener la estabilidad en su operación, lo cual es muy valorado considerando que ha tenido que hacer inversiones importantes en sus instalaciones para adecuarlas a los requerimientos del Ministerio de Salud y Ley 7600 y es de reconocer su labor y la buena disposición de sus colaboradores.

Por su dinámica, el mismo requiere de una mejora constante, tanto en su equipo como en sus instalaciones y planes de entrenamiento. En este periodo, se logró comprar varias máquinas cardiovasculares como: remos, bicicletas, skyes, peso libre y equipo funcional. Además, se cambió el piso en las zonas de clases grupales, spinning y el salón de peso libre utilizando materiales de nueva tecnología, lo que ha sido muy bien aceptado por los usuarios, adicional, se incluyó una APP para ingresar a los planes de entrenamiento y control de mediciones.



Es importante resaltar que el Gimnasio brinda un gran soporte al desarrollo de los diferentes grupos representativos, deportivos y culturales del TEC, donde participan un buen número de estudiantes. Además, como parte de su filosofía de servicio y compromiso se brindó el apoyo al "Programa del Adulto Mayor del TEC" (PAM TEC) con talleres para esta población. De igual forma, se colaboró en la Feria de la Salud y varias ferias deportivas organizadas por la Federación de Estudiantes.

ÁREA DE SERVICIOS

ÁREA DE SALUD (ODONTOLOGÍA, CONVENIOS SALUD)



Plan de mejora

- Lineamientos según Colegio Odontólogos
- Servicios regulares con subsidio a asociados
- Se incluyó póliza médica



Progreso

- Control de citas renovado
- Se firmaron convenios con especialistas
- Remodelación del Área de Salud- Odontología
- Equipo con nueva tecnología
- Nuevos servicios de bienestar y salud

Informe Anual de Actividades Año 2018

El área de Bienestar y Salud ha logrado su objetivo de brindar servicios diversos en pro de una mejor calidad de vida de las personas asociadas y sus familias.

Adicional a los servicios de odontología se llevó a cabo la campaña de vacunación contra la influenza y se logró obsequiar 30 vacunas por medio de una rifa. En coordinación con el área de Salud del TEC se facilitó el espacio físico y líneas de financiamiento con características especiales para apoyar el desarrollo y gestión de la Feria de la Salud.

La Clínica ha sido dotada con equipo de última tecnología y recientemente se realizaron mejoras para cumplir con los requerimientos del Ministerio de Salud.



Por su naturaleza es considerada una inversión en salud y en la medida de lo posible busca costear sus gastos operativos. En este periodo logró mantener un nivel similar de sus ingresos, empero, no es del todo visible en sus resultados, ya que fue necesario cubrir el costo de la licencia de maternidad de la Doctora titular, periodo que fue cubierto de forma eficiente por la Doctora Carolina Cordero sin causar interrupciones y desmejora en el servicio.

Comisiones de Trabajo

La Asociación cuenta con varios comités o comisiones para atender diferentes áreas. Estas se componen de personas asociadas voluntarias y por lo menos un representante de Junta Directiva, Gerencia y Fiscalía. Su participación activa ha dado como resultado un nivel de mayor transparencia, así como el logro y alcance de los objetivos que se plantean año con año.

Comité de Crédito:

En este 2018 y producto del dinamismo de la economía, fue necesario realizar varios estudios del entorno que permitieran identificar los cambios del sistema financiero nacional y sus implicaciones en las condiciones crediticias de ASETEC. En marzo, se revisaron y establecieron las variables de topes, plazos, tasas de interés y, en el segundo semestre se dieron, nuevamente, ajustes en las condiciones con el fin de responder a la demanda y alinearlas con la realidad externa y flujo de efectivo interno.



Informe Anual de Actividades Año 2018

Con mucha satisfacción se logró atender las solicitudes, superando la meta proyectada y contribuyendo de forma efectiva en los planes de desarrollo de nuestras personas asociadas. Durante el periodo 2018, el Comité sesionó regularmente en 21 ocasiones, siendo un gran apoyo a la gestión de la Junta Directiva, Administración y sobre todo a las personas asociadas.

Comisión Comercial:

Se ha dado seguimiento a las decisiones tomadas en el periodo anterior, orientadas a brindar facilidades a las unidades comerciales para una gestión más efectiva y con menos costos operativos. Adicional, se ha acompañado a la Junta Directiva y Administración en las estrategias de sostenibilidad y atención de cambios del entorno.

Actividades Sociales:

Se organizó las actividades del Día del Asociado (a) y fiesta de fin de año, ambas, se llevaron a cabo de muy buena forma, siguiendo los lineamientos de la Asamblea General.

Con la experiencia de eventos anteriores, se ha logrado una mayor eficiencia en el uso de los recursos y en el desarrollo de las actividades, es de resaltar, la dedicación y esmero del grupo organizador, quienes, durante el año, buscan las mejores alternativas para que los asistentes disfruten y reciban un servicio de calidad en todos los aspectos.

Comité del Gimnasio:

El Comité ha sesionado regularmente en apoyo a la gestión de la Administración, que como se ha indicado, ha tenido que enfrentar retos muy importantes para lograr los objetivos. Dichosamente y gracias a la disposición de sus colaboradores y a las medidas tomadas de forma oportuna, se ha mantenido un buen nivel en el servicio y los clientes cuentan con instalaciones remozadas en varios sectores.



Fondo Mutual y Junta Directiva de la ASETEC:

Con la ayuda del Fondo Mutual se atendieron varias solicitudes de ayuda y se cubrieron algunos casos de cancelación de deudas de ASETEC por fallecimiento. Al cierre del periodo, el fondo creció en €33.6 millones, lo que representa un 9.8% de aumento. Se logró atender ocho casos de auxilio al asociado.

Por su parte, la Junta Directiva organizó un total de 22 sesiones ordinarias, cumpliendo así con lo dispuesto en el artículo 54 del Estatuto Orgánico. Además, en el mes de noviembre, junto con la Gerencia realizaron la encerrona anual dando seguimiento al plan de trabajo y presupuesto del 2019, el cual será visto en esta Asamblea.

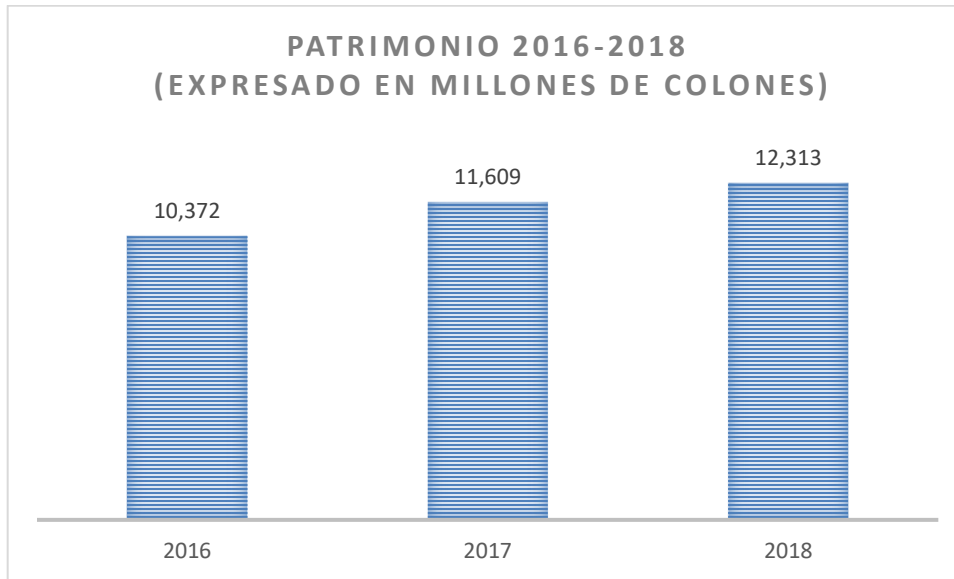


Complace indicar que al cierre de este periodo administrativo hemos logrado alcanzar las metas propuestas y esto ha sido posible a la entrega y profesionalismo de cada uno de los participantes en los procesos, colaboradores, gerencia, integrantes de comités, Junta Directiva, autoridades del TEC y cada uno de nuestras personas asociadas que nos brindan día a día su confianza y apoyo.

Situación Financiera:

El período 2018, cerró con activos valorados en €13.023 millones, un 6.5% más que el 2017, sus pasivos ascienden a €710 millones, de los cuales, €601 millones corresponden a sistemas de ahorros voluntarios de los asociados. La cartera de crédito de ASETEC pasó de €7.423 millones a €8.451 millones, lo que representa un crecimiento nominal neto de €1.028 millones de colones, para un incremento del 14%. Las cuentas patrimoniales crecieron un 6%, llegando a los €12.313 millones.

Informe Anual de Actividades Año 2018



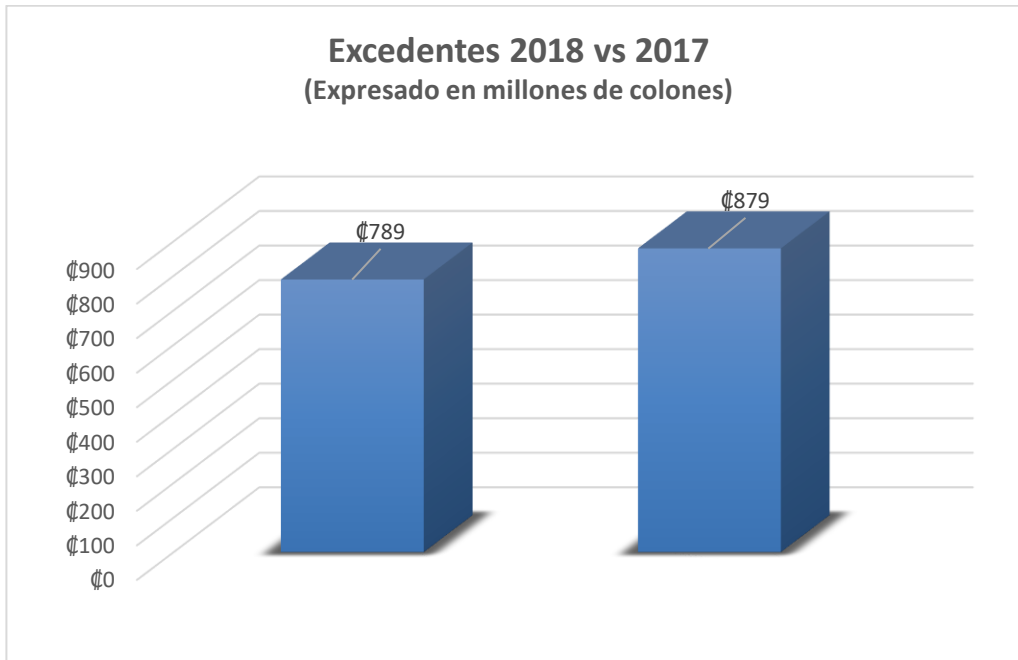
Excedentes del periodo

La anticipación y monitoreo continuo de los costos, así como, la optimización de los recursos, han generado excedentes cercanos a los ¢879 millones, mayores a los del periodo anterior en ¢90 millones, lo que representa un incremento del 11,4% superior al de periodos anteriores. El obtener dichos resultados no ha sido una tarea sencilla, máximo, considerando las dificultades que tienen las áreas comerciales y de servicios al enfrentar una mayor competencia en los alrededores del Campus y la movilización de una buena parte de la comunidad TEC, así como, las condiciones propias del sector financiero, con una Tasa Básica Pasiva promedio anual que no superó el 6% y las variaciones abruptas en el tipo cambio; entre otros.

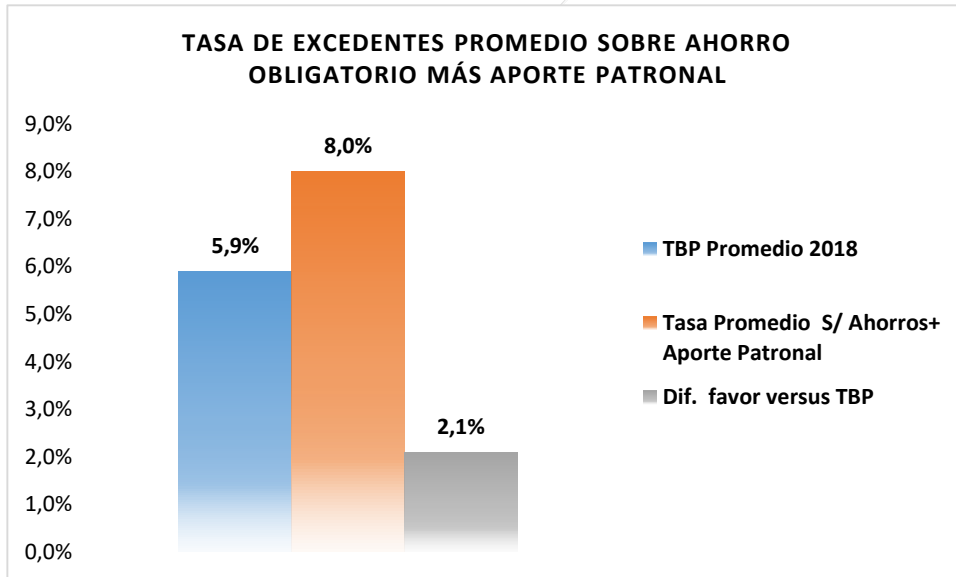
El aporte de las unidades de servicios en los excedentes ronda los ¢69 millones, equivalente a un porcentaje de rendimiento cercano del 15% anual, por su parte, los excedentes totales en relación al ahorro obligatorio equivalen a 5,4 puntos sobre la Tasa Básica Pasiva promedio anual, y en relación a la sumatoria del ahorro obligatorio, más aporte patronal, ronda los 2,1 puntos sobre la Tasa Básica Pasiva.



Informe Anual de Actividades Año 2018



Nota: Excedentes obtenidos antes de aplicación de la Reserva de Legal.

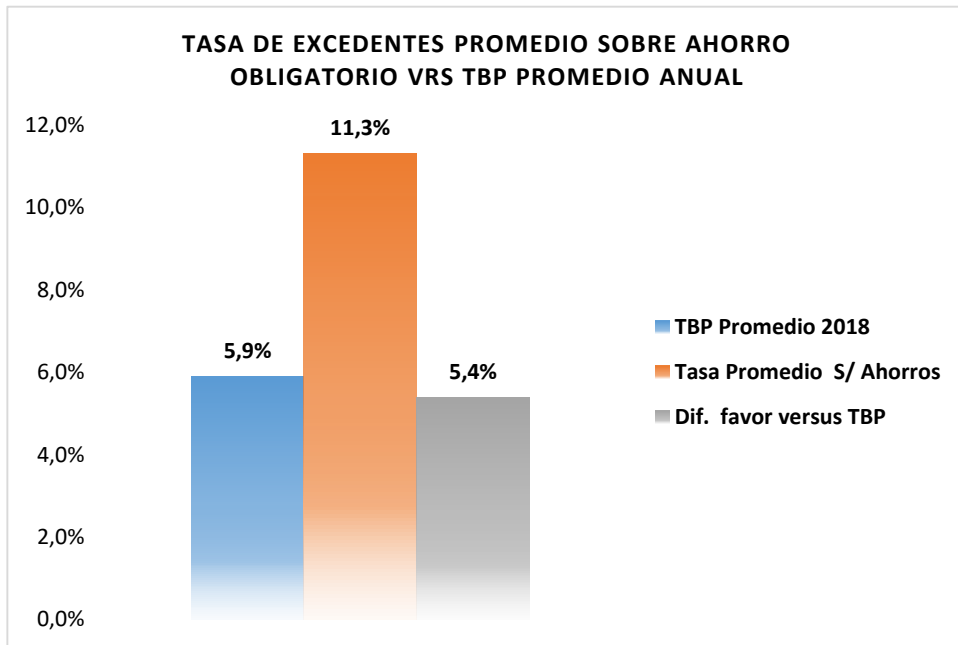


Nota: Incluye el Aporte Patronal de ex asociados en custodia de Asetec.

Fuente: Tasa Básica Pasiva según Banco Central de Costa Rica (TBP).



Informe Anual de Actividades Año 2018



Fuente: Tasa Básica Pasiva según Banco Central de Costa Rica (TBP).



Informe Anual de Actividades Año 2018

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL ITCR
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresados en miles colones costarricenses)

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> | <u>Variación</u> |
|------------------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|
| ACTIVO | | | |
| Activo corriente | | | |
| Efectivo y Equivalente de Efectivo | 820.129,1 | 1.163.369,0 | -343.239,9 |
| Instrumentos corrientes | 1.540.000,0 | 1.616.000,0 | -76.000,0 |
| Intereses por cobrar | 97.484,6 | 47.203,3 | 50.281,3 |
| Cuentas por cobrar | 97.037,0 | 94.870,2 | 2.166,8 |
| Otras cuentas por cobrar | 1.918,0 | 5.824,3 | -3.906,3 |
| Inventarios | 79.706,3 | 84.985,9 | -5.279,6 |
| Gastos diferidos | 9.002,2 | 6.311,0 | 2.691,2 |
| Total activo corriente | <u>2.645.277,1</u> | <u>3.018.563,7</u> | <u>-373.286,6</u> |
| Activo no corriente | | | |
| Propiedad, planta y equipo (neto) | 628.473,7 | 675.807,3 | -47.333,6 |
| Instrumentos no corrientes | 944.324,7 | 966.557,3 | -22.232,6 |
| Propiedad de Inversión | 353.935,0 | 137.901,1 | 216.033,9 |
| Activos Intangibles (neto) | 521,9 | 1.883,3 | -1.361,4 |
| Préstamos por cobrar LP (neto) | 8.450.768,8 | 7.423.440,3 | 1.027.328,5 |
| Total activo no corriente | <u>10.378.024,1</u> | <u>9.205.589,2</u> | <u>1.172.434,9</u> |
| Total activos | <u>13.023.301,2</u> | <u>12.224.152,9</u> | <u>799.148,3</u> |
| | <u>2.018</u> | <u>2.017</u> | <u>Variación</u> |
| PASIVO Y PATRIMONIO | | | |
| Pasivo corriente | | | |
| Cuentas por pagar | 63.229,2 | 48.813,6 | 14.415,6 |
| Otras cuentas por pagar | 0,0 | 40,0 | -40,0 |
| Gastos acumulados por pagar | 11.114,5 | 10.581,3 | 533,1 |
| Ahorro voluntario por pagar | 508.126,6 | 457.556,6 | 50.570,0 |
| Ahorro a plazo por pagar | 93.225,0 | 60.115,9 | 33.109,0 |
| Retenciones por pagar | 3.425,4 | 3.206,3 | 219,1 |
| Impuestos por pagar | 1.317,5 | -1.521,8 | 2.839,3 |
| Total pasivo corriente | <u>680.438,0</u> | <u>578.791,8</u> | <u>101.646,2</u> |
| Pasivo no corriente | | | |
| Provisiones | 29.992,2 | 35.897,5 | -5.905,3 |
| Total pasivo no corriente | <u>29.992,2</u> | <u>35.897,5</u> | <u>-5.905,3</u> |
| Total pasivo | <u>710.430,2</u> | <u>614.689,4</u> | <u>95.740,9</u> |
| Patrimonio | | | |
| Ahorro Asociados | 7.174.347,5 | 6.853.218,5 | 321.129,0 |
| Aportes Institucionales | 3.814.816,1 | 3.525.060,4 | 289.755,7 |
| Fondo Mutual | 374.641,9 | 341.010,6 | 33.631,2 |
| Reservas | 69.776,0 | 100.904,7 | -31.128,7 |
| Excedentes del Periodo | 879.289,5 | 789.269,3 | 90.020,2 |
| Total patrimonio | <u>12.312.871,0</u> | <u>11.609.463,6</u> | <u>703.407,4</u> |
| Total pasivo y patrimonio | <u>13.023.301,2</u> | <u>12.224.152,9</u> | <u>799.148,3</u> |



Informe Anual de Actividades Año 2018

A continuación, se presentan los Estados de Resultados de las diferentes unidades, para un mejor entendimiento se indica los otros ingresos correspondientes a ganancias provenientes de convenios comerciales, alimentación y salud según corresponda.

Cuadro Número 2

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL ITCR ESTADO DE RESULTADOS

*Por los periodos terminados al 31 de Diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles colones costarricenses)*

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> | <u>Variación</u> |
|--|--------------------|--------------------|------------------|
| Ingresos | | | |
| Ventas Netas | 509.287,9 | 529.808,4 | -20.520,5 |
| Intereses y comisiones sobre convenios | 17.955,8 | 18.417,3 | -461,6 |
| Servicios de Odontología | 46.229,3 | 46.541,6 | -312,3 |
| Servicios del Gimnasio | 301.638,7 | 289.749,5 | 11.889,2 |
| Intereses ganados sobre préstamos | 963.581,4 | 882.538,5 | 81.043,0 |
| Intereses ganados sobre Invers. (Neto) | 212.378,2 | 170.879,9 | 41.498,3 |
| Intereses ganados en cuenta corriente | 0,1 | 1.270,3 | -1.270,2 |
| Total Ingresos | 2.051.071,3 | 1.939.205,5 | 111.865,8 |
| Menos | | | |
| Costo de venta | 379.788,0 | 389.518,4 | -9.730,4 |
| Excedentes brutos | 1.671.283,4 | 1.549.687,2 | 121.596,2 |
| Gastos | | | |
| Gastos de Operación | 688.039,9 | 684.086,0 | 3.953,8 |
| Gastos Financieros | 83.809,3 | 65.767,5 | 18.041,8 |
| Gastos Act. Sociales, Culturales y Dep. | 41.504,3 | 36.264,5 | 5.239,9 |
| Total de gastos | 813.353,5 | 786.118,0 | 27.235,5 |
| Excedentes de operación | 857.929,9 | 763.569,1 | 94.360,7 |
| Otros ingresos | | | |
| Otros ingresos | 21.359,7 | 25.700,2 | -4.340,5 |
| Excedentes netos del período | 879.289,5 | 789.269,3 | 90.020,2 |
| Reserva Legal | 17.585,8 | 15.785,4 | 1.800,4 |
| Excedentes netos del período por distribuir | 861.703,7 | 773.483,9 | 88.219,8 |



Informe Anual de Actividades Año 2018

De la participación de las secciones en el Excedente.

El cuadro N° 3, muestra el volumen y proporción con la que cada sección de negocios de la ASETEC, contribuye en la generación del excedente total logrado durante el periodo 2018.

Cuadro Número 3

| <i>SECCIÓN</i> | <i>2018</i> | <i>%</i> |
|-------------------|------------------|-------------|
| Financiera | 810.779,4 | 92% |
| Gimnasio | 35.314,5 | 4% |
| Soda | 16.662,9 | 2% |
| Librería | 14.915,9 | 2% |
| Cafetería el Lago | 3.990,8 | 0% |
| Centro de Salud | -2.373,8 | 0% |
| TOTAL | 879.289,5 | 100% |

Nota: El Centro de Salud obtuvo ingresos similares al 2017 y enfrentó un gasto adicional por la licencia de maternidad de la Doctora.





Informe Anual de Actividades Año 2018

| ASETEC COLOCACION DE PRESTAMOS COMPARATIVO 2017-2018 Corte al 31/12/2018 | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|--------------------|------------|--------|--------------------|------------|--------|------------------|-----------|
| CODIGO | LINEA DE CREDITO | 2017 | | | 2018 | | | VARIACIONES | |
| | | COLONES | CANT | % | COLONES | CANT | % | COLONES | CANT |
| 002 | PRESTAMO RAPIDO - AHORROS | 116,689.4 | 171 | 4.09% | 150,521.5 | 195 | 4.96% | 33,832.1 | 24 |
| 003 | PRESTAMO SUPERACION PERSONAL | 15,900.0 | 7 | 0.56% | 15,900.0 | 4 | 0.52% | 0.0 | -3 |
| 004 | PRESTAMO MEDICO | 79,091.0 | 40 | 2.77% | 95,340.0 | 28 | 3.14% | 16,249.0 | -12 |
| 007 | PRESTAMO FUNIBRE | 1,250.0 | 1 | 0.04% | 0.0 | 0 | 0.00% | -1,250.0 | -1 |
| 031 | PRESTAMO HONORARIOS | 2,210.2 | 9 | 0.08% | 9,963.1 | 36 | 0.33% | 7,752.9 | 27 |
| 036 | REFUNDICION DEUDAS INTERNAS A/F | 14,126.0 | 4 | 0.50% | 0.0 | 0 | 0.00% | -14,126.0 | -4 |
| 039 | PRESTAMO VIVIENDA 2011 12% | 218,240.0 | 18 | 7.65% | 213,150.0 | 19 | 7.02% | -5,090.0 | 1 |
| 040 | PRESTAMO VIVIENDA 2011 14% | 104,950.0 | 3 | 3.68% | 0.0 | 0 | 0.00% | -104,950.0 | -3 |
| 042 | REFUNDICION DEUDAS INTERNAS H/P | 133,270.0 | 11 | 4.67% | 46,830.0 | 7 | 1.54% | -86,440.0 | -4 |
| 043 | PRESTAMO PERSONAL A/H | 295,241.9 | 118 | 10.35% | 386,642.3 | 125 | 12.74% | 91,400.4 | 7 |
| 044 | REFUNDICION DEUDAS EXTERNAS H | 256,484.0 | 27 | 8.99% | 94,200.0 | 7 | 3.10% | -162,284.0 | -20 |
| 045 | REFUNDICION DEUDAS EXTERNAS A/F | 22,600.0 | 8 | 0.79% | 18,050.0 | 4 | 0.59% | -4,550.0 | -4 |
| 046 | PRESTAMO PERSONAL A/F | 70,550.0 | 14 | 2.47% | 39,200.0 | 14 | 1.29% | -31,350.0 | 0 |
| 048 | PRESTAMO COMPRA VEHICULO | 211,550.0 | 25 | 7.42% | 287,900.0 | 30 | 9.49% | 76,350.0 | 5 |
| 049 | PRESTAMO RESCATE FINANCIERO | 18,000.0 | 1 | 0.63% | 39,175.0 | 1 | 1.29% | 21,175.0 | 0 |
| 050 | PRESTAMO RAPIDO - FIDUCIARIO | 5,200.0 | 6 | 0.18% | 3,500.0 | 3 | 0.12% | -1,700.0 | -3 |
| 051 | PRESTAMO RAPI-VALE 1 MES | 4,958.6 | 30 | 0.17% | 6,138.1 | 39 | 0.20% | 1,179.5 | 9 |
| 052 | PRESTAMO RAPI-VALE 2 MESES | 14,199.2 | 84 | 0.50% | 18,243.2 | 103 | 0.60% | 4,044.0 | 19 |
| 053 | PRESTAMO ESTACIONARIO | 369,065.0 | 117 | 12.94% | 420,455.6 | 115 | 13.85% | 51,390.6 | -2 |
| 054 | PRESTAMO VIVIENDA 1 TASA VARIABLE | 661,960.0 | 14 | 23.21% | 784,530.0 | 17 | 25.85% | 122,570.0 | 3 |
| 055 | REFUNDICION DEUDAS INTEGRAL A/H | 145,350.0 | 12 | 5.10% | 181,650.0 | 12 | 5.99% | 36,300.0 | 0 |
| 056 | REFUNDICION DEUDAS INTEGRAL F | 31,100.0 | 4 | 1.09% | 25,200.0 | 4 | 0.83% | -5,900.0 | 0 |
| 057 | PRESTAMO VEHICULO TASA VARIABLE | 60,250.0 | 5 | 2.11% | 134,750.0 | 9 | 4.44% | 74,500.0 | 4 |
| 058 | PRESTAMO VIVIENDA 2 TASA VARIABLE | 0.0 | 0 | 0.00% | 63,500.0 | 1 | 2.09% | 63,500.0 | 1 |
| TOTAL: | | 2,852,235.3 | 729 | | 3,034,838.8 | 773 | | 182,603.5 | 44 |

Promedio mensual

237,686.3

252,903.2

| | | | |
|---|--------------------------|-------------|-----|
| 1 | LINEA VIVIENDA | 1,061,180.0 | 35% |
| 2 | VEHICULO | 422,650.0 | 14% |
| 3 | REFUNDICION EXTERNA | 112,250.0 | 4% |
| 4 | REFUNDICION INTERNA | 46,830.0 | 2% |
| 5 | REFUNDICION INTEGRAL | 206,850.0 | 7% |
| 6 | RESCATE FINANCIERO | 39,175.0 | 1% |
| 7 | SALUD/EDUCACION/FUNE BRE | 111,240.0 | 4% |
| 8 | GASTO PERSONAL | 1,034,663.8 | 34% |

TOTALES

3,034,838.8 100%



Informe Anual de Actividades Año 2018

Según lo detalla el cuadro N° 5, los resultados generados por la sección financiera son mayores a los del 2017, los gastos se mantuvieron según lo proyectado.

Cuadro Número 5

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL ITCR
ESTADO DE RESULTADOS SECCIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresados en miles colones costarricenses)

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> | <u>Variación</u> |
|---|--------------------|--------------------|------------------|
| Ingresos | | | |
| Intereses ganados sobre préstamos | 963.581,4 | 882.538,5 | 81.043,0 |
| Intereses ganados sobre invers. (Neto) | 212.378,2 | 170.879,9 | 41.498,3 |
| Intereses ganados en cuenta corriente | 0,1 | 1.270,3 | -1.270,2 |
| Intereses y comisiones sobre convenios | 1.853,5 | 1.446,3 | 407,2 |
| Otros ingresos | 2.377,3 | 2.605,0 | -227,7 |
| Total Ingresos | 1.180.190,6 | 1.058.740,0 | 121.450,6 |
| Menos | | | |
| Gastos de Operación | 258.845,4 | 257.944,6 | 900,8 |
| Gastos Financieros | 69.061,5 | 52.004,5 | 17.057,0 |
| Gastos Act. Sociales, Culturales y Dep. | 41.504,3 | 36.264,5 | 5.239,9 |
| Total de gastos | 369.411,2 | 346.213,5 | 23.197,7 |
| Excedentes de operación | 810.779,4 | 712.526,5 | 98.252,9 |



Informe Anual de Actividades Año 2018

Área de Bienestar y Salud:

En el 2018 se adquirió equipo médico con mayor tecnología y se inició el proceso de mejora según requerimientos del Ministerio de Salud.

Cuadro Número 6

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL ITCR
ESTADO DE RESULTADOS SECCIÓN BIENESTAR Y SALUD
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresados en miles colones costarricenses)

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> | <u>Variación</u> |
|--|-----------------|-----------------|------------------|
| Ingresos | | | |
| Servicios de Odontología | 46.229,3 | 46.541,6 | -312,3 |
| Intereses y comisiones sobre convenios | 920,8 | 1.608,6 | -687,7 |
| Total Ingresos | 47.150,1 | 48.150,1 | -1.000,1 |
| Menos | | | |
| Gastos de Operación | 49.523,9 | 47.746,9 | 1.777,0 |
| Gastos Financieros | 0,0 | 0,0 | |
| Total de gastos | 49.523,9 | 47.746,9 | 1.777,0 |
| Excedentes de operación | -2.373,8 | 403,3 | -2.777,1 |
| Más | | | |
| Otros ingresos | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Excedentes netos del período | -2.373,8 | 403,3 | -2.777,1 |

Nota: El Centro de Salud obtuvo ingresos similares al 2017 y enfrentó un gasto adicional por la licencia de maternidad de la Doctora.



Informe Anual de Actividades Año 2018

Áreas de Servicios

Gimnasio:

La gestión en el 2018, muestra una mejoría en los ingresos y en relación a los gastos fue necesario atender un monto mayor en mantenimiento de equipos y mejoras acorde a lo solicitado por el Ministerio de Salud.

Cuadro Número 7

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL ITCR
ESTADO DE RESULTADOS SECCIÓN GIMNASIO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresados en miles colones costarricenses)

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> | <u>Variación</u> |
|--|------------------|------------------|------------------|
| <i>Ingresos</i> | | | |
| Ventas Netas | 0,0 | 1.101,9 | -1.101,9 |
| Servicios del Gimnasio | 301.638,7 | 289.749,5 | 11.889,2 |
| <i>Total Ingresos</i> | 301.638,7 | 290.851,4 | 10.787,3 |
| <i>Menos:</i> | | | |
| Costo de venta | 0,0 | 850,2 | -850,2 |
| <i>Excedentes brutos</i> | 301.638,7 | 290.001,2 | 11.637,5 |
| <i>Gastos</i> | | | |
| Gastos de Operación | 262.560,1 | 251.023,0 | 11.537,1 |
| Gastos Financieros | 7.725,4 | 7.080,1 | 645,4 |
| Total de gastos | 270.285,5 | 258.103,1 | 12.182,5 |
| Excedentes de operación | 31.353,1 | 31.898,1 | -545,0 |
| <i>Mas:</i> | | | |
| Otros ingresos (Conv. Batidos -T. Deportiva) | 3.961,4 | 6.711,7 | -2.750,3 |
| Excedentes netos del período | 35.314,5 | 38.609,9 | -3.295,3 |



Informe Anual de Actividades Año 2018

Librería ASETEC:

Los cambios realizados en la estructura operativa de la Librería permitieron una disminución sustancial en sus gastos y los resultados son positivos en el 2018.

Cuadro Número 8

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL ITCR
ESTADO DE RESULTADOS SECCIÓN LIBRERÍA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresados en miles colones costarricenses)

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> | <u>Variación</u> |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Ingresos | | | |
| Ventas Netas | 197.173,8 | 201.976,2 | -4.802,4 |
| Intereses y comisiones sobre convenios | 15.181,4 | 15.362,5 | -181,0 |
| Total Ingresos | 212.355,3 | 217.338,7 | -4.983,4 |
| Menos: | | | |
| Costo de venta | 148.658,6 | 150.468,2 | -1.809,5 |
| Excedentes brutos | 63.696,6 | 66.870,5 | -3.173,9 |
| Gastos | | | |
| Gastos de Operación | 46.464,2 | 51.693,9 | -5.229,7 |
| Gastos Financieros | 3.932,1 | 3.728,6 | 203,5 |
| Total de gastos | 50.396,3 | 55.422,5 | -5.026,2 |
| Excedentes de operación | 13.300,3 | 11.448,0 | 1.852,3 |
| Mas: | | | |
| Otros ingresos (Desc.y Comis. Tucán) | 1.615,6 | 1.206,3 | 409,3 |
| Excedentes netos del período | 14.915,9 | 12.654,3 | 2.261,6 |



Informe Anual de Actividades Año 2018

Área de Comidas ASETEC:

El área de comidas está compuesta por la Soda y la Cafetería El Lago, ambas dieron números positivos de ₡ 16,7 millones y ₡ 3.9 millones, respectivamente, para una ganancia consolidada de ₡20,6 millones.

En lo que respecta a la Cafetería el Lago, a finales del 2018, fue reformulada e intervenida en su concepto general de negocios. Se espera que esto sea un motivo más de satisfacción y conveniencia para la comunidad.

Cuadro Número 9

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL ITCR
ESTADO DE RESULTADOS SECCION CAFEERIA EL LAGO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresados en miles colones costarricenses)

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> | <u>Variación</u> |
|---|-----------------|-----------------|------------------|
| Ingresos | | | |
| Ventas Netas | 64.721,6 | 70.333,9 | -5.612,4 |
| Total Ingresos | 64.721,6 | 70.333,9 | -5.612,4 |
| Menos | | | |
| Costo de venta | 48.800,2 | 52.476,1 | -3.675,9 |
| Excedentes brutos | 15.921,4 | 17.857,9 | -1.936,4 |
| Gastos | | | |
| Gastos de Operación | 23.892,8 | 24.253,2 | -360,4 |
| Gastos Financieros | 846,4 | 803,9 | 42,5 |
| Total de gastos | 24.739,2 | 25.057,1 | -317,9 |
| Excedentes de operación | -8.817,8 | -7.199,2 | -1.618,6 |
| Más | | | |
| Otros ingresos (Convenios Alimentación) | 12.808,5 | 14.580,7 | -1.772,1 |
| Excedentes netos del período | 3.990,8 | 7.381,4 | -3.390,7 |



Informe Anual de Actividades Año 2018

A finales del 2017 y producto de la disminución en las ventas de la Soda, se hicieron varios cambios en su estructura operativa lo que permitió en el 2018 una disminución importante en los gastos y obtener resultados similares al periodo anterior.

Cuadro Número 10

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL ITCR
ESTADO DE RESULTADOS SECCIÓN SODA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresados en miles colones costarricenses)

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> | <u>Variación</u> |
|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <i>Ingresos</i> | | | |
| Ventas Netas | 247.392,5 | 256.396,4 | -9.003,9 |
| <i>Total Ingresos</i> | 247.392,5 | 256.396,4 | -9.003,9 |
| <i>Menos:</i> | | | |
| Costo de venta | 182.329,2 | 185.723,9 | -3.394,8 |
| <i>Excedentes brutos</i> | 65.063,3 | 70.672,4 | -5.609,1 |
| <i>Gastos</i> | | | |
| Gastos de Operación | 46.753,5 | 51.424,4 | -4.670,9 |
| Gastos Financieros | 2.243,8 | 2.150,5 | 93,3 |
| Total de gastos | 48.997,3 | 53.575,0 | -4.577,7 |
| Excedentes de operación | 16.066,0 | 17.097,5 | -1.031,5 |
| <i>Mas:</i> | | | |
| Otros ingresos (Máquina Café) | 596,8 | 596,5 | 0,3 |
| Excedentes netos del período | 16.662,9 | 17.694,0 | -1.031,1 |

Muchas Gracias.