

# Informes Asamblea General Virtual



Periodo 2022- 2023



Alexander Hidalgo  
Presidente ASDECITI

## INFORME DE PRESIDENCIA

### ASDECITI PERIODO 2022-2023

Estimados compañeros Asociados de ASDECITI, reciban un cordial saludo y mis mejores deseos de éxito en el desempeño de sus labores. A continuación, me permito presentarles mi informe de Presidencia, el cual destaca los aspectos más relevantes desarrollados durante mi gestión, tanto para el periodo fiscal 2022, así como los principales aportes de esta administración a lo largo de mi dirección desde el año 2020.

Estos tres años se caracterizaron por ser años de grandes Retos, entre los que procedo a destacar:

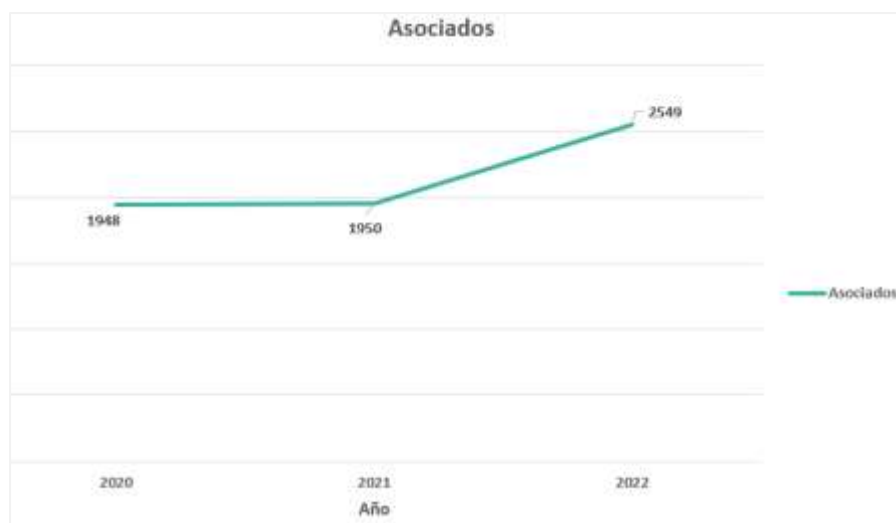
- 
- En temas regulatorios, recordemos que las Asociaciones Solidaristas cada vez son más sujetos de regulación, para ello esta Junta Directiva dejó creado y aprobado los diferentes Reglamentos solicitados por al SUGEF\*, en el 2020 bajo el marco de Gobierno Corporativo.
  - La Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, y sus implicaciones para el sector Solidarista llevaron a la inclusión de nuevas tasas impositivas, cuyo impacto no mermó la operatividad ni los rendimientos del sector.
  - El cambio del periodo fiscal en el año 2021, el cual pasó a ser igual al año calendario, evento que llevó a realizar Asambleas Generales en el mes de febrero, esto para dar espacio al cierre de año fiscal, auditoría e informes.
  - Claramente no se puede dejar de lado el impacto de la Pandemia desde el año 2020, lo cual nos llevó a innovar y reinventarnos. El Covid-19 no detuvo la operación del negocio y junto a todos y cada uno de los miembros de la Junta Directiva y Comités se asumió el compromiso de velar por la adecuada gestión de los ahorros y aportes de los Asociados. Así mismo, la Asociación respondió con campañas solidarias y por primera en la historia de la Asociación se destinó una partida específica para temas de Responsabilidad Social.
  - Comunicación, nos enfocamos en mostrar mayor profesionalismo y mayor presencia hacia nuestros Asociados a través de otros canales como WhatsApp, Collaborate, Mensajes de Texto, Correos CRC y Noticias en la web de ASDECITI.
  - Riesgo y Control, en este ámbito se concretó la Contratación del Director de Riesgo con el objetivo de asegurar el debido asesoramiento para la definición del Apetito de Riesgo, revisión e implementación de los Modelos de Perdidas Esperadas de acuerdo con la normativa vigente.
  - Fortalecimiento del Talento Humano, se realizaron actividades enfocadas al empoderamiento de la Administración para las tomas de decisión, buscando de estar forma transformar el rol de la Junta Directiva a un ente más Directivo y menos operativo. Adicionalmente y gracias al comité de Administración y Planificación liderado por la directora Shirley Venegas se

*\*ASDECITI aún no es regulada*



logró la revisión y creación de los perfiles de puestos, al mismo tiempo se formuló un marco para las evaluaciones de desempeño de la Administración, se revisaron y actualizaron las compensación y beneficios para reconocer, motivar y retener al talento humano. También se creó una hoja de ruta en cuanto capacitaciones necesarias para la administración.

- Finalmente, al concluir el periodo fiscal 2022, y después de plantear la necesidad a las tres Juntas Directivas que lideré, se logró la aprobación y contratación de un nuevo Gerente General con un perfil que viene a complementar las fortalezas de la actual administración. El nuevo Gerente tendrá un enfoque más estratégico, dando seguimiento a la implementación de estrategias encomendadas por Junta Directiva, buscará fortalecer técnicamente la toma de decisiones en el área financiera, y velará por la implementación de normativa y herramientas de control de riesgo, buscando liderar a los colaboradores de la Asociación, trabajando en conjunto con Emily quien seguirá liderando las actividades operativas de la Asociación. Esto es un paso gigantesco y necesario ante los nuevos retos macroeconómicos y regulatorios al que la Asociación se enfrenta hoy en día.
- Innovación, Automatización y nuevos productos:
  - Mall Virtual, con acceso directo en la página web de la Asociación
  - Línea de crédito para vehículos
  - Gestión de solicitudes de asociados por medio de software / Zendesk
  - Notificación vencimiento de los depósitos a plazo
- Afiliación Y Retención: La virtualidad conllevó nuevos retos para incrementar la cantidad de asociados debido al cambio en el proceso de reclutamiento por parte de Recursos Humanos al pasar de un proceso consolidador a uno más individualizado por áreas. Debido a lo descrito anteriormente se implementó una campaña más intensa y constante de acercamiento a los no Asociados. A continuación, se detalla la tendencia de Asociados por año para los dos periodos (2020 – 2021 - 2022)



Con respecto a la parte financiera, tuvimos un 2020 con resultados financieros exitosos, a pesar de la pandemia, impulsados por un periodo fiscal de 15 meses marcado por tasas altas de colocación provenientes de años anteriores. Para el año 2021 volvimos al periodo fiscal normal de 12 meses, este año también estuvo marcado por la pandemia, con tasas de colocación sumamente bajas sin embargo esto coadyuvó al incremento de precio de los Bonos, coyuntura que permitió materializar ganancias de capital. Sin embargo, el ejercicio fiscal 2022 se vio impactado por la incertidumbre sobre la Deuda Pública de Costa Rica, año electoral, mientras que a nivel internacional el entorno económico fue caracterizado por el alza de las tasas de interés dictadas por parte de los Bancos Centrales para controlar la inflación de las principales economías del mundo, lo cual generó un detrimento del precio de los Bonos, tanto así que los ingresos por ventas de estos títulos valores fue de tan solo de 55 millones en comparación al 2021 para 341 millones Finalmente, no podemos dejar de mencionar los efectos de la valoración del colon ante el dólar y su volatilidad debido a factores macroeconómicos locales e internacionales. Debido a estos factores nuestros resultados financieros, los cuales, a pesar de ser favorables, estuvieron por debajo de lo presupuestado, detalle que más adelante El Tesorero expondrá en su informe económico. A pesar de estos agentes externos, el balance financiero de la Asociación durante el periodo comprendido del 2020 al 2022 ha sido el mejor de ASDECITI desde su formación.

Para ir concluyendo este informe, quisiera enumerar algunos retos que se avecinan y encargo a la nueva gerencia y Junta Directiva:



Cierre de brechas y consolidación del apetito de riesgo, particularmente con respecto al riesgo operativo.



Análisis de factibilidad y necesidad de revisiones independientes con respecto a la operatividad, por ejemplo la contratación de un outsourcing para Controles Interno.

Y a usted asociado, le encargo mayor compromiso y participación en los distintos comités en cumplimiento con el Marco de Gobierno Corporativo, ASDECITI somos todos, por lo que les insto a trabajar en beneficio de nuestra querida Asociación para que juntos podamos continuar creciendo y fortaleciendo esta gran organización.

En conclusión, esta Junta Directiva está dejando una Administración mucho más empodera con una clara hoja de ruta para su mejora continua. Está también dejando los reglamentos necesarios para ser supervisados por la SUGEF, al mismo tiempo deja

fortalecido nuestro marco de riesgo. Además, con el apoyo a nuestros proyectos sociales, ASDECITI devuelve un poco de lo mucho que tenemos a nuestras comunidades y crea una marca a través del profesionalismo de nuestra comunicación. Pero sobre todo hoy ASDECITI es una organización más segura y talentosa ante los retos operativos, financieros, económicos y de riesgo.  
Muchas gracias

## INFORME DE COMUNICACIÓN ASDECITI PERIODO 2022 -2023



*Laura Morales*  
Secretaría  
ASDECITI

En el 2022 al igual que el año anterior, la pandemia nos mantuvo a la vanguardia y no nos permitió bajar la guardia en cuanto a seguir incursionando en nuevas áreas de comunicación, donde la virtualidad sigue cobrando terreno, y por ende la innovación sigue siendo el mayor reto para el Comité de Comunicación. Para nosotros, su punto de vista es sumamente importante, por lo tanto, en aras de mejorar nuestras técnicas de comunicación y de servicios se aplicó durante el año una encuesta de percepción con una participación del 45% de los asociados que nos permitió tomar en cuenta sus comentarios para mejorar procesos y servicios en los siguientes puntos:




Continuamos fortaleciendo nuestra presencia informando a través de los diferentes medios de comunicación como lo son: WhatsApp, Sitio Web, Correo interno y Citi Collaborate por medio de la elaboración de comunicados y charlas vía Zoom enfocados a informar, recordar y capacitar sobre los servicios y productos que ofrece ASDECITI.



Este año nos enfocamos en promover acciones y mejoras para procurar un acceso más amigable a los beneficios que brinda la asociación, por lo que se trabajó en campañas informativas para que el asociado pueda auto consultar cualquier duda en temas de crédito, ahorro, excedentes, proceso de afiliación, proceso de liquidación, afiliación de cuentas bancarias y otros. Adicionalmente, se cuentan con videos para el asociado que desee consultar los mismos pueda navegar con mayor propiedad en el APP, Gestión en Línea o Sitio Web.

Prevalece la utilización de la plataforma Zoom, para llevar a cabo las diversas actividades pensadas para nuestros asociados enfocadas en soluciones crediticias, educativas, financieras, de bienestar social (Día del Padre, Día de la Madre, Día del Niño) salud y opciones para iniciar la pensión complementaria entre muchas otras.

Bajo el compromiso de continuar creciendo y satisfaciendo las necesidades de nuestros asociados hemos implementado los siguientes servicios:

- 
- **En el área de Ahorros:**
    - Implementación de correo informativo para los depósitos a plazo, para que el asociado decida si se deposita o se renueva automáticamente
  - **En el área de Créditos:**
    - Ampliamos el Plazo de los Créditos
    - Ampliamos el Plazo y Monto para la Salvadita
  - **Servicio al cliente:**
    - Sistema de tiquetes con tiempo de resolución para sus consultas
  - **Tienda:**
    - Mall Virtual, a donde puedes realizar tus compras en línea. Con una amplia gama de proveedores y facilidades de envío a domicilio de sus compras

#### Fondo Ayuda Social:



Se brindó ayuda a:  
**31 asociados**  
por el fallecimiento de sus familiares

Con el objetivo de continuar fomentando el sentido solidario, apoyamos a fundaciones enfocadas en trabajar por personas en peligro o abandono, por lo que queremos informar que este año ASDECITI colaboró con 3 grandes empresas dedicadas a esta noble causa:



- Juntos Somos + Solidarios: Fundación Pro-Unidad de Cuidado Paliativo Pediátrico quienes brindan su apoyo al hospital de niños de manera gratuita a más de 1,650 niños y sus familias a través de albergues



- Juntos Somos +Solidarios Desayunando, con tu donación Soy Calle pudo entregar desayunos a los habitantes sin hogar de San Jose Centro.



- Juntos Somos + Solidarios: Hogar Montiel que se dedica a la protección, reeducación y reinserción de la población menor de edad femenina en situación de vulnerabilidad y riesgo social.

Seguimos apoyando en las campañas que el VOE de Responsabilidad Social, cuya Campaña Navideña: Ignite the spirit of giving! dio apoyo a 6 fundaciones enfocadas en familias, niños y jóvenes.

Actualmente ASDECITI mantiene más de 100 convenios activos en el área: recreativa, salud, educación, consumo, entre otros.

Seguimos reinventándonos y buscando alternativas para llegar a todos nuestros asociados. Hemos logrado salir adelante, alcanzando los objetivos de comunicación propuestos para el periodo 2022 y seguros que lograremos los objetivos propuestos para este año 2023, con el fin de continuar tendiéndoles nuestra mano, y buscando nuevos servicios que nos permitan continuar brindando soluciones a sus necesidades y a su núcleo familiar.





José Cardona  
Tesorero ASDECITI

## **INFORME DE TESORERÍA** **ASDECITI** **PERIODO 2022-2023**

Estimados Asociados, nos permitimos compartir la información relacionada al estado de las finanzas de ASDECITI, así como los Excedentes del 2022, con el objetivo de que la información a su disposición sea oportuna y completa.

### **Resumen**

- **€919 millones en excedentes** se generaron en el 2022 gracias a la sana condición financiera de ASDECITI, que se da por el crecimiento de su activo productivo y patrimonio, esta es la mejor evidencia de la capacidad de generación de utilidades aún en condiciones adversas.
- Los ingresos de ASDECITI provienen en su mayoría de las inversiones, y estas están sujetas a las variables macroeconómicas, durante el 2022, hubo 2 que nos impactaron directamente, la reducción del tipo de cambio (TC) y el incremento de las tasas de interés debido a la inflación. Cabe resaltar que dichas condiciones no solo afectaron al portafolio de ASDECITI, sino también al mercado bursátil en general, por ejemplo, el rendimiento promedio de los fondos de pensiones fue de -7.0%<sup>1</sup> mientras que el de ASDECITI fue de +6.8%.
- Para contener el impacto de estas variables, las inversiones de los últimos meses se han puesto en instrumentos no sensibles al TC ni a precios de mercado. Las inversiones en dólares de años anteriores se mantuvieron dentro del portafolio, en línea con las recomendaciones de los corredores de bolsa y el Gerente de Riesgo.
- **Las inversiones son seguras y capaces de generar excedentes**, ya que aún en condiciones adversas, la composición del portafolio se ajusta a las necesidades de ASDECITI, porque las inversiones son en su mayoría de corto plazo, emitidas por el Gobierno y en moneda local.

### **Las 10 consideraciones más importantes:**

#### **Balance de Situación**

1. Del Balance de situación resaltamos lo siguiente:

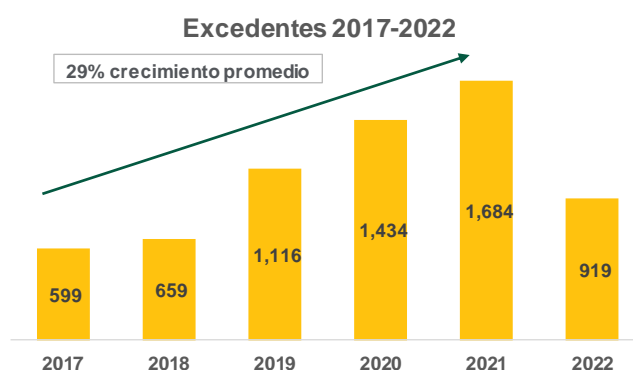
- **Activos:** El incremento de los activos se da gracias al crecimiento de la Cartera de Inversiones, los intereses que esta generan y la Cartera de Crédito, de esta resaltamos los €866 millones que se colocaron en **préstamos nuevos**, esto representa un 37% más respecto al 2021. La reducción de activos se dio en las Disponibilidades debido a que el efectivo disponible fue colocado más prontamente en inversiones vs el 2021.
- **Pasivos:** Resaltamos el crecimiento de los ahorros extraordinarios para un total de €1,823 millones. El crecimiento del 17% respecto al 2021 evidencia la confianza que los asociados tienen en la gestión de ASDECITI puesto que son **aportes voluntarios**, separados de los aportes (Obrero y Patronal) establecidos según los estatutos. Las reducciones de pasivos se dan en las Cuentas por pagar a ex-asociados y el aporte en custodia, debido a menores salidas de asociados.
- **Patrimonio:** Los aportes (Obrero y Patronal) **creció 20% con respecto al 2021** por el incremento en la afiliación de asociados, lo que evidencia **crecimiento orgánico**. Las reducciones se presentaron en la valoración de inversiones y los excedentes del periodo, debido principalmente a variables externas a ASDECITI y que se explican más adelante.

2. ASDECITI cuenta con 3 generadores de ingresos: **Inversiones** (81%), **Créditos** (17%); y **Tienda** (2%). Las variables que más impactaron los excedentes fueron las siguientes:

<sup>1</sup> Calculado como ingreso por inversiones dividido sobre la cartera de inversiones. Favor considerar que los Fondos de Pensiones reportan la valoración de sus inversiones en sus rendimientos, mientras que ASDECITI no, si se ajusta el rendimiento de ASDECITI por las valoraciones el total es de +5.2%.

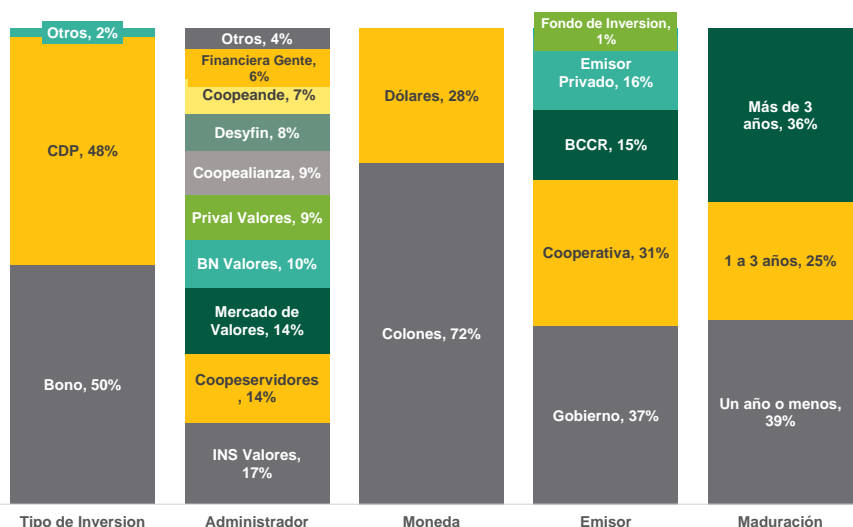
- Incremento en tasas de interés: A mayor nivel de tasas de interés, menor probabilidad de generar ingresos, debido a que el precio de las inversiones baja.
- Reducción del TC: A menor TC, menores excedentes debido a que los activos en dólares se registran en moneda local. Ahora bien, un gasto por TC es un gasto que no conlleva una salida de efectivo y se puede transformar en ingresos futuros siempre y cuando el TC suba.

Si bien la estructura de los ingresos fue sumamente efectiva durante los últimos 5 años por los resultados que generó, está migrando a los ingresos por créditos, ya que estos son más estables comparados a los ingresos por inversiones. El crecimiento de la cartera de préstamos de 37% del 2022 soporta este cambio, de continuar la tendencia, los excedentes futuros podrían generar mayor consistencia.



### Inversiones

3. El Portafolio de Inversiones está valorado en poco más de ₡18,600 millones. Su composición lo hace un portafolio de corto plazo ya que un 64% de sus inversiones vencen en menos de 3 años, a su vez, la gran mayoría de inversiones, un 98% son de renta fija, y las emisiones son mayormente del Gobierno y Banco Central. También se encuentra diversificado por Administrador<sup>2</sup> y la concentración de la moneda es mayoritariamente en colones. Abajo el resumen:

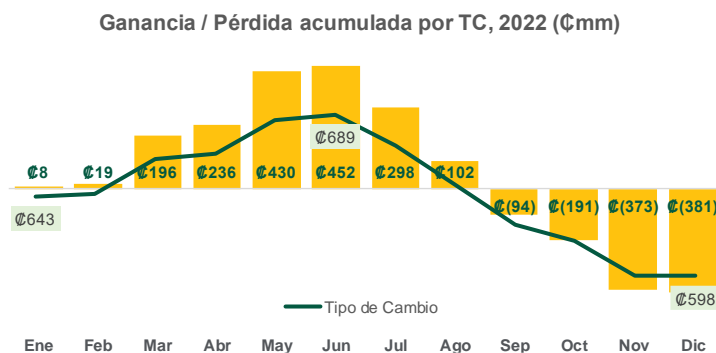


<sup>2</sup> Antes de iniciar una relación con los administradores, se hace un pre-estudio de factibilidad que analiza sus finanzas y modelo de negocio para identificar riesgos. A su vez, el Director de Riesgo estudia periódicamente sus estados financieros para identificar si sus indicadores financieros se deterioran.

4. Las inversiones del portafolio impactan a los excedentes de 2 formas:
  - La ganancia/pérdida de **capital**: Se registra en el Estado de Resultados solo cuando se ejecuta una venta (ganancia/pérdida realizada). Durante el 2021 se obtuvieron excelentes ganancias como resultado de bajas tasas de interés, impulsando el valor de mercado de los bonos vendidos ese año, sin embargo, esto cambió drásticamente durante el 2022 gracias al incremento de tasas debido a la inflación.
  - La ganancia/pérdida por **tipo de cambio**: Siempre se registra en el Estado de Resultados, indiferentemente si se venden instrumentos financieros. Durante el 2021 el colón se depreció y esto generó un ingreso de ₡220 millones, durante el 2022 el colón se apreció cerca de un 7%, esto representó un gasto de ₡381 millones.

### Tipo de Cambio

5. Por cada colón que el TC sube/baja, ASDECITI ingresa/gasta en promedio ₡9.8 millones de colones. Durante la primera mitad del año, el TC subió gracias a la factura petrolera (Conflicto Rusia – Ucrania), durante el resto del año, el TC bajó. A continuación, el detalle:



6. El quiebre de la tendencia proviene de dos factores principales:
  - La intervención del Gobierno: Gestionando un crédito por \$1,100 millones de dólares con el Fondo Latinoamericano de Reservas (FLAR), así como la decisión del Banco Central de pedirle a las operadoras de pensiones complementarias (OPC) a comprar divisas en el Monex y no permitirles hacerlo en ventanilla de los bancos, como antes sí lo podían hacer, esto empezó a regir a partir de Junio.
  - Flujo y demanda de dólares: Sustentado por la entrada de divisas gracias a un sector Turismo que se recupera mejor de lo esperado<sup>3</sup>, así como la reducción en la factura petrolera debido a las expectativas de recesión en los mercados internacionales. Las operadoras de pensiones también demandaron menos dólares al reducir sus inversiones en el exterior.
7. El TC fue un tema recurrente durante el 2022 entre la Junta Directiva, la Administración, el Gerente de Riesgo y los puestos de bolsa donde se gestionan las inversiones, el consenso fue mantener las inversiones en dólares, ya que, de haber vendido la posición, habríamos tenido que reconocer pérdidas, porque los bonos en USD se han depreciado ante las alzas de interés de la Reserva Federal. Por su parte, las inversiones recientes se han destinado a Certificados de Depósitos, debido a que son de corto plazo, en colones y no tienen sensibilidad de mercado. Dichos certificados se han ajustado mejor a la nueva realidad y ofrecen tasas más atractivas, a modo de ejemplo, un CDP a 12 meses paga un 11.30% anual.

<sup>3</sup> Al primer semestre del 2022, ingresaron \$1.540 millones provenientes de visitantes foráneos. En contraste a los \$1.657 millones durante todo el 2021.

## Inflación y tasas de interés

8. Durante el presente año la inflación se incrementó dentro y fuera del país, la respuesta del Banco Central ha sido incrementar la Tasa de Política Monetaria<sup>4</sup>, de 1.25% en Ene a 9.00% en Dic. Por su parte, la Reserva Federal de los Estados Unidos incrementó la tasa de fondos federales de 0.13% a 4.10%. Cuando las tasas de interés suben, los precios de los bonos bajan debido a estos factores:
- Los flujos futuros por cupones y principal se traen a valor presente, a mayor tasa de referencia, menor valor.
  - Las expectativas de los compradores ante futuras alzas de tasas de interés prefieren futuras emisiones, esto hace que las emisiones previas sean menos demandadas.
9. En Marzo del 2022, anticipando una potencial alza en las Tasas de Interés, el Comité de Inversiones decidió poner en venta bonos valorados en \$1 millón de dólares, por este tipo de acciones, el peso del dólar en el portafolio bajó de 33% en Enero a 28% en Diciembre del 2022. Esta decisión redujo la sensibilidad del portafolio ante los cambios abruptos en el TC y nos permitió realizar ganancias de capital por aproximadamente ₡30 millones. Abajo, el detalle de la relación entre la valoración de inversiones en dólares y el alza de la tasa de interés de la Reserva Federal.



Se puede notar también, que la valoración negativa se empezó a reducir en Noviembre debido a mejores expectativas económicas ante la desaceleración de la inflación, pero, aún con esta mejora, el Comité de Inversiones no consideró pertinente vender los bonos en dólares, debido a que se trasladarían pérdidas de Capital al Estado de Resultados.

Como mencionamos anteriormente, el ambiente macroeconómico no solo impacta a las inversiones de ASDECITI, sino al mercado en general, esto se evidencia a través del volumen de negociaciones de la Bolsa Nacional de Valores, que durante el 2022 se redujo en un 28%<sup>5</sup>, lo que esto nos puede indicar, es que los inversionistas no encontraron las condiciones idóneas para ejecutar transacciones, versus las que se dieron en el 2021.

Con el objetivo de compartir la evolución de dichas condiciones económicas, durante el 2022 se organizaron los siguientes eventos a los que los asociados estuvieron invitados:

- Charla Perspectivas Económicas (BN Valores, 8 Feb, 2022)
- Charla Impacto del Conflicto Rusia-Ucrania (BN Valores, 9 Mar, 2022)
- Charla Actualidad Económica (BN Valores, 20 Oct, 2022)
- Charla Pensión Complementaria (Popular Pensiones, 16 Nov, 2022)
- Charla Actualidad Económica (Acobo Valores, 24 Nov, 2022)
- Charla Perspectivas Económicas (Mercado de Valores, 6 Dic, 2022)

<sup>4</sup> La tasa de política monetaria (TPM), es la tasa de interés objetivo para las operaciones interbancarias que el Banco Central procura lograr mediante sus instrumentos de política monetaria: operaciones de mercado abierto, facilidades permanentes de liquidez y depósito, en general.

<sup>5</sup> Ver artículo de la Nación "Monto negociado en la Bolsa Nacional de Valores se redujo 28% en medio de la incertidumbre del 2022", del 25 de enero 2023

### Excedentes

10. Abajo, se detalla la composición de los Excedentes y un resumen de lo expuesto anteriormente:

| ASDECITI (¢mm)                     | Total 2022 | Total 2021   | Vs 2021      | Vs 2021 (%)  |
|------------------------------------|------------|--------------|--------------|--------------|
| Inversiones <sup>1</sup>           | 1,272      | 1,459        | (187)        | (13)%        |
| Creditos <sup>2</sup>              | 193        | 165          | 27           | 16%          |
| Diferencial Cambiario <sup>3</sup> | (381)      | 220          | (601)        | (273)%       |
| Ventas <sup>4</sup>                | 25         | 16           | 9            | 55%          |
| Gasto Operativo <sup>5</sup>       | (190)      | (177)        | (13)         | 7%           |
| <b>Excedentes</b>                  | <b>919</b> | <b>1,684</b> | <b>(765)</b> | <b>(45)%</b> |

1. Menor al 2021 debido a condiciones de mercado, el 2022 enfrentó tasas de interés altas que limitaron las ganancias de capital.

2. Sustentado en el crecimiento de la cartera de créditos.

3. Justificado por la intervención del gobierno y entrada de divisas.

4. Crecimiento debido al regreso de asociados a la oficina.

5. Mayor debido al crecimiento de planilla, gastos por asesorías, servicio de tiquetes y fondo de ayuda mutua.

Agradecemos enormemente su atención y la confianza depositada en ASDECITI.

## INFORME DE TESORERÍA ASDECITI PERIODO 2022-2023



Roberto Vargas  
Fiscal 1

Estimados Asociados

Comprende a la Fiscalía, conforme a la Ley Solidarista y los Estatutos que rigen a la Asociación Solidarista de Empleados de Grupo Financiero Citibank Costa Rica S.A., presentar el informe que comprende el período entre enero del 2022 a enero de 2023. El siguiente informe de fiscalía es un resumen del proceso de revisión de las prácticas que involucran a ASDECITI, así como las recomendaciones generales que abarcan los siguientes puntos:



La Fiscalía se ha dedicado a la vigilancia integral, responsable y en armonía con la Junta Directiva, personeros de ASDECITI y cualquier otro involucrado. Guiada por los principios del solidarismo, la protección de los activos y recursos en pro del bienestar de todos ustedes los asociados. A continuación, se enumeran los aspectos cualitativos y cuantitativos que han sido objeto de vigilancia y seguimiento, se amplía:

### **1. Revisión Financiera y Contable - Libros Contables al día Libros de Actas y Seguimiento de Acuerdos:**

- La fiscalía ha logrado comprobar que la Asociación elabore un balance mensual de situación y se presente en sesiones de Junta Directiva.
- Los estados financieros han sido presentados mensualmente a la Junta Directiva y los mismos han sido discutidos en sus partidas y variaciones más significativas.
- Las cifras contenidas en los estados financieros actuales de las partidas de inversiones, cartera de préstamos, ahorros de asociados y aportes patronales corresponden a los saldos de sus respectivos registros auxiliares.
- Se ha hecho una revisión hasta el mes de diciembre 2022 de los estados financieros, que se presentaran en Asamblea, después de ser auditados por la firma contratada.
- Las conciliaciones bancarias se encuentran al día.

## 2. Revisión de Denuncias - Del periodo de enero a diciembre 2022 hemos verificado que:

Se reporta solamente 1 caso de denuncia o queja realizada, la misma fue atendida de manera oportuna, se genera un seguimiento y un plan de acción. No hay más detalles o recomendaciones de fiscalía para la Junta Directiva.

## 3. Acciones de la Fiscalía:

La fiscalía ha acompañado y compartido distintos criterios tanto en sesiones ordinarias como extraordinarias a lo largo del periodo y fueron expuestos por distintos canales de comunicación disponibles como correos, llamadas y sesiones de Junta Directiva para ser expuestos y analizados por la Junta Directiva en la gestión e implementación de diferentes proyectos y puntos importantes para los asociados.

- Se ha dado seguimiento a las observaciones planteadas por el Auditor Externo en intervenciones anteriores a la Junta Directiva y los avances de las siguientes visitas de revisión, de manera que se garantice la presentación oportuna de dichos estados financieros auditados en la futura Asamblea.
- Activa participación en los principales comités de trabajo de ASDECITI tales como Administración, Vigilancia y Auditoría, Comité de Riesgo, Comité de Crédito y Ética, comunicaciones, etc.
- Participación y acompañamiento en los proyectos como Asdeciti Soñadores y otros proyectos de responsabilidad social.
- Representación y fiscalización de rifas para los asociados, sin encontrar errores en ninguno de los procesos.
- Participación y apoyo en el proceso de elección de nuevo personal para ASDECITI. Recomendamos en su momento la Junta Directiva siguiera la debida diligencia para determinar la viabilidad de esta estructura, basando en elementos cuantitativos y no cualitativos. La fiscalía presento su postura en cuanto a la manera de llevar este proceso, en el mes de enero 2022 y junio 2022 respectivamente en sesión de Junta Directiva, la cual fue considerada y se tomaron las medidas necesarias para completar el proceso.

### • Recomendaciones para la Junta Directiva al finalizar el periodo 2022:

Es importante que la Junta Directiva valore la ejecución de las recomendaciones brindadas a las siguientes actividades:



- Para el cierre del primer semestre del año 2022, El fiscal 2 Angie Jimenez y el fiscal 4 Rafael Valls dejan de ser parte de ser fiscales debido a que presentaron su renuncia a la Junta Directiva y administración de ASDECITI. Por esa razón la fiscalía fue gestionada por 2 miembros únicamente. Así mismo la Fiscalía recomienda a la Junta Directiva revisar y coordinar un plan de acción para la definición de puestos mínimos que ejerzan su función en la fiscalía y cómo actuar en caso de renuncias o salidas de los fiscales. Definir mínimo de fiscales y acciones prioritarias para ejecutar son dos puntos clave a revisar si así la Junta Directiva lo considera.



- Validar que exista un dueño asignado a cada uno de los reglamentos y políticas aprobadas y un monitoreo de cumplimiento periódico de su estado y vigencia.



- Se recomienda que las actas de Junta Directiva se mantengan documentadas y firmadas al día de acuerdo con el Reglamento de Gobierno Corporativo. Además de velar por el proceso de convocatoria, tiempos requeridos conforme al ARTÍCULO 30.- DE LAS SESIONES, LA CONVOCATORIA, EL QUÓRUM Y LAS VOTACIONES: La Junta Directiva sesionará al menos dos veces al mes de manera ordinaria; de manera extraordinaria sesionará las veces que lo considere necesario. La Junta Directiva será convocada por el presidente o al menos por tres miembros de la totalidad de directivos. La convocatoria deberá realizarse con al menos tres días hábiles de anticipación, debiéndose incluir la agenda de los asuntos por tratar; sin embargo, de estar presente toda la Junta Directiva, se puede modificar la agenda si todos los directivos manifiestan su conformidad.



- Se recomienda a la Junta Directiva hacer una valoración del proceso de evaluación de los miembros de ASECI (oficina) en cuanto a la definición objetiva de los puntos a evaluar para cada posición dentro de la estructura. Es necesario que se definan objetivos y sean revisados de manera anual, al comenzar el año para su respectiva revisión a final del mismo periodo y poder hacer una valoración justa y bajo parámetros previamente establecidos.



- Adicionalmente se hace de conocimiento de la Junta Directiva, la recomendación de la conformación de una comisión especial o agregar como objetivo primordial, de una ya existente, la definición de planes de acción, revisión, comunicación y control del desempeño de todos los personeros de ASECI.
- El Gerente de ASECI deben ser el encargado de definir una calificación objetiva y ser revisada, compartida y confirmada por la Junta Directiva.
- De igual manera se recomienda llevar a votación formal en sesión de Junta Directiva la aceptación de los aumentos y cualquier otro bono o incentivo para los colaboradores de ASECI, considerando factores como la capacidad financiera y el debido proceso para definir un presupuesto a principio de cada periodo.

Por último, agradecemos a los miembros de ASECI y miembros de Junta Directiva conforme retornamos de la situación de pandemia vivida, las situaciones político, sociales y económicas acaecidas, podemos destacar que se han ejecutado de buena manera todas las acciones posibles para hacerle frente a dichas situaciones, con el fin de fortalecer a la asociación y sus asociados. La comunicación clara y transparente, los procesos bien estructurados y organizados serán una prioridad de seguimiento de la fiscalía en lo que resta del año.