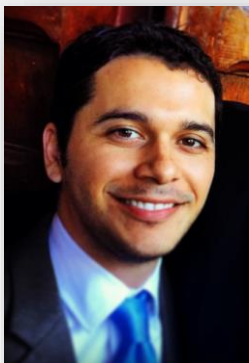


Informe 2021





Alex Hidalgo
Presidente ASDECITI

Estimados Asociados;

Primero que todo, en representación de la Junta Directiva, deseamos que ustedes y sus seres queridos se encuentren muy bien. Con el objetivo de mantenerlos informados, el presente documento resume algunos temas importantes durante los últimos ocho meses. Y sí, quién imaginaba que estamos tan pronto a cerrar un nuevo ciclo.

Recordemos el impacto de la reforma de la Ley N.º 9635, Fortalecimiento de las Finanzas Públicas en las Asociaciones Solidaristas, éstas debieron ajustarse al cambio de sus periodos fiscales dejando atrás el mega periodo de 15 meses para iniciar un periodo regular de doce meses, es decir, del 1º de enero 2021 al 31 de diciembre 2021.

Hoy casi dos años después de haber asumido este reto podré incluir en el informe de Presidencia logros importantísimos y palpables tales como:

- Empoderamiento de la Administración de ASDECITI
- Riesgo y Control
- Capacitación, evaluación y compensación de nuestro talento humano
- Responsabilidad Social
- Automatización de procesos
- Resultados financieros sólidos y exitosos

Por mencionar solo algunos, más adelante se enumeran en detalle otros logros de esta Junta Directiva y Administración. Además, conforme continúen examinando este documento podrán identificar el pilar fundamental de esta administración: Riesgo. Al final de este año entregaremos una Asociación más empoderada, segura y controlada bajo estricto apego al Apetito de Riesgo que estamos por concluir.

Contenido:



PRIORIDADES 2021



INNOVACIÓN Y AUTOMATIZACIÓN

- Automatización de procesos críticos (planillas, créditos, etc.)
- Repositorio y automatización de consultas (Tickets)



CONTROLES

- Concluir la metodología para medir, controlar, y monitorear los riesgos operativos de la Asociación
- Estructura Administrativa
- Controles Internos (procedimientos, accesos, monitoreo etc.)



NUEVOS PRODUCTOS

Evaluación de posible Línea de Crédito hipotecaria/Prendaria



INCREMENTAR Y RETENCIÓN

Generar una estrategia de afiliación para capturar y mantener una meta de afiliación de un 85% mínimo..

LOGROS Y RETOS 2021

COMITÉ

LOGROS

RETOS

Comité de Crédito y Ahorro

- Alcance de la meta: Incremento de la cartera de crédito del 20%
- Implementación y puesta en marcha del Crédito Sinpe
- Alerta de vencimiento sobre el Ahorro a Plazo
- Capacitación de Salud Financiera con el Banco Popular

- Análisis de viabilidad de la línea de crédito: Hipotecario de Vivienda
- Impulsar al 25% crecimiento de la cartera por lo que resta del año
- Ser la mejor opción para solventar las necesidades de crédito y ahorro de los asociados en función de las condiciones y beneficios de los productos ofrecidos
- Fortalecer la campaña de beneficios de ahorros y créditos, para mitigar las renunciaciones a ASDECITI e incrementar la afiliación

Comité de Proyectos y Actividades Sociales

- Campaña de Ayuda Escolar
- Campaña y Donativo Chepe se Baña
- Soporte ¢ 4,800,000 Fondo Mutual apoyando 15 familias
- Carrera del 25 aniversario de ASDECITI celebrada del 21 al 28 de marzo
- Celebración del Día del Padre practicando deporte en Parque Viva

- Incrementar impacto social para los asociados y familias por medio de la plataforma WEB
- Construir una plataforma de clasificados online
- Impulsar la rifa de un vehículo Año 2023
- Asamblea Virtual 2022
- Construir una base de datos con fundaciones, para organizar campañas de donaciones
- Impulsar el Proyecto ASDECITI Soñadores para inculcar el solidarismo en los más jóvenes

Comité de Inversiones

- Maximización resultados a pesar de las limitantes y crisis económica que impactó las tasas de inversión a nivel del mercado bursátil (¢263 millones en ganancias materializadas por ventas de bonos al mes agosto)
- Mayor capacitación de la Administración de ASDECITI en áreas de inversiones, lo cual se traduce en más y mejores recomendaciones fluyendo hacia el Comité de Inversiones para la toma de decisiones
- Mayor acercamiento con asesores de inversiones (ej.: actualizaciones micro/macroeconómicas más frecuentes)
- Incorporación de nuevos asesores de inversiones (PRIVAL; Financiera Gente en proceso), lo cual se traduce en la oportunidad de una mayor distribución del riesgo y oportunidades para maximización de ingresos.

- Alcance de la meta anual del 12% en el rendimiento neto en la cartera de inversiones, en adherencia a los criterios establecidos en la estrategia de inversión (9.69% al mes de agosto)
- Estrategia para mitigar, analizar y reevaluar las oportunidades de inversión en relación a los efectos post COVID- 19 para los siguientes años
- Bajos rendimientos imperantes en los mercados primarios y secundarios, acompañado de altos costos transaccionales (mayores primas)



LOGROS Y RETOS 2021

COMITÉ

LOGROS

RETOS

Comité Riesgo

- Realización de capacitaciones de control y riesgo al personal Administrativo, la Junta Directiva y los Fiscales
- Conclusión del Mapa de calor (detección e identificación de áreas de riesgo) en conjunto con el Director de Riesgos y el personal de la Asociación.
- Evaluación de los perfiles en las diferentes plataformas, para un adecuado control de accesos

- Concluir en el periodo 2021, la definición del apetito de Riesgo en conjunto con el Director de Riesgos. Así como finalizar la implementación del Riesgo Operacional.

Comité Vigilancia y Auditoría

- El comité de vigilancia y auditoría lideró el proceso de contratación de la firma externa de auditoría en el cual se usaron parámetros específicos en los servicios de las firmas participantes basados en las necesidades de ASDECITI y la Junta Directiva, quien formalmente aprueba la firma a cargo del servicio para el 2021
- Se revisa el primer informe de auditoría externa junto con sus observaciones, por parte del comité de vigilancia y auditoría, fiscalía, administración y Junta Directiva

- Generar el plan de trabajo para el periodo 2022 que incluya el evaluar el conjunto de riesgos, oportunidades y retos de la entidad

Comité de Comunicación

- Fortalecimiento de los medios de comunicación y elaboración de comunicados enfocados a informar, recordar, capacitar sobre los servicios y productos de ASDECITI
- Fortalecimiento de la pagina WEB y convenios comerciales, mediante la actualización mensual para el servicio del asociado
- La aceptación de las convocatorias de las diversas actividades vía zoom realizadas, que buscan mantener el servicio e información relevante en diversas áreas como salud, educación, finanzas, familiares y otros temas
- Encuesta de percepción de servicios de ASDECITI entre los asociados y no asociados

- Mantener la vanguardia de nuevas estrategias de comunicación que nos permitan llegar oportunamente a nuestro público meta
- Generar actividades y servicios que nos permita mantener el interés de los asociados en ASDECITI

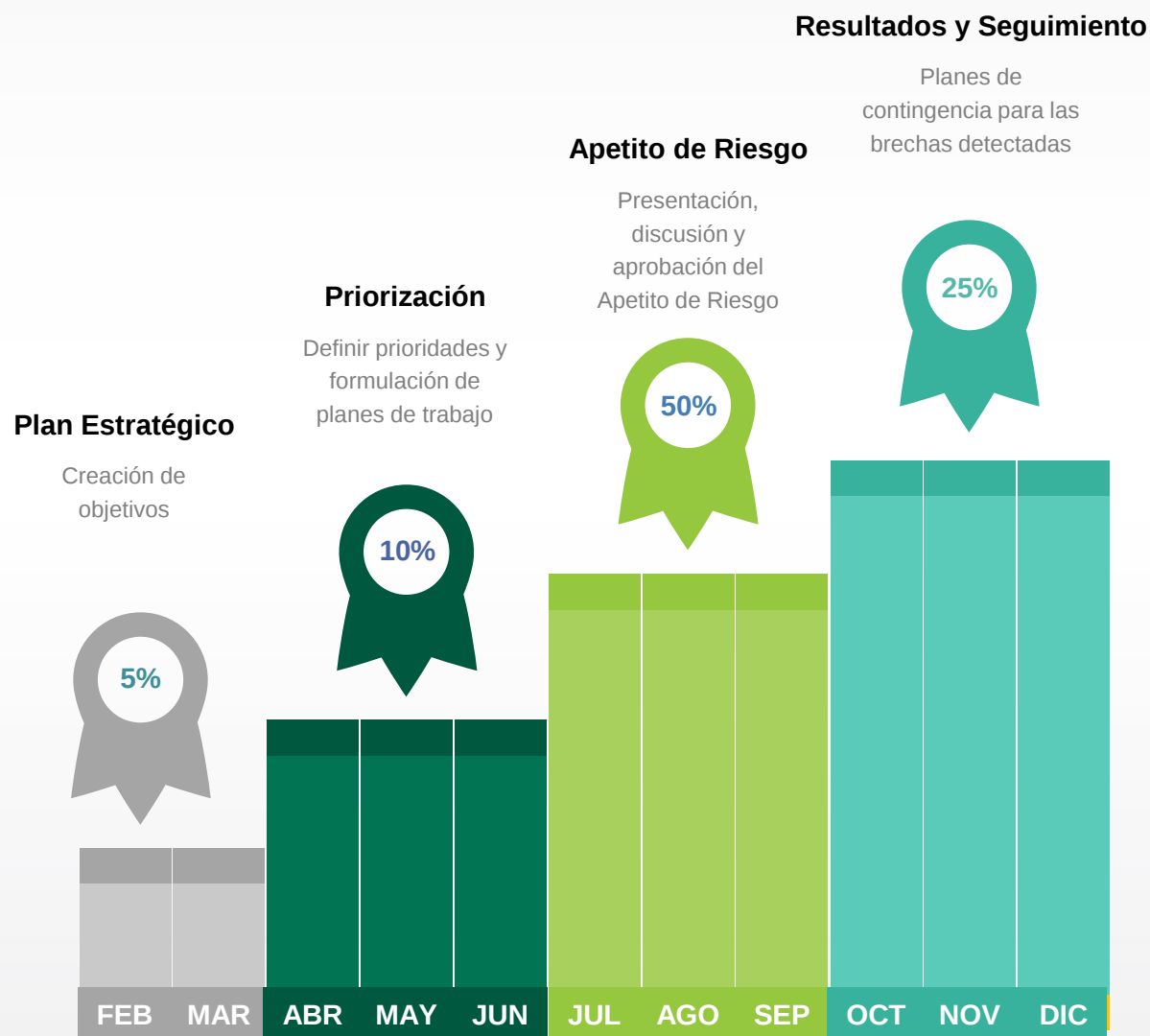
Comité Administrativo

- Plan de capacitaciones de acuerdo a las necesidades del personal y en función de las evaluaciones de desempeño
- Empoderamiento del personal en diversas áreas
- Creación de dos SOIED en Citi para el personal de ASDECITI, los cuales son el medio para el envío de comunicados de las actividades de la Asociación principalmente
- Continuidad en la modalidad de teletrabajo manteniendo el excelente servicio a los Asociados

- Análisis de la viabilidad para la implementación de la auditoría interna



RIESGO CORPORATIVO

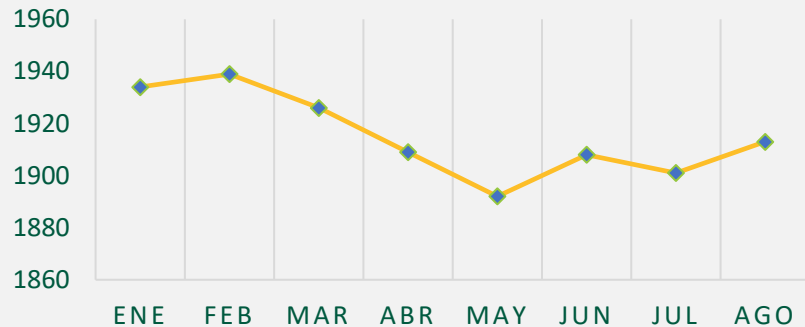


Prioridades 2021

- Definir la metodología para medir, controlar, y monitorear los diferentes riesgos de la Asociación (niveles de riesgo, mapa de riesgo y sus planes de contingencia)
 - Definir y documentar el Apetito de Riesgo de la Asociación
 - Mapeo de procesos críticos, sus riesgos y sus planes de contingencia
 - Cronograma de monitoreo en coordinación con el Comité de Vigilancia y Auditoría – desempeño de controles asociados
- Evaluación políticas y procedimientos (muestreo para asegurar su cumplimiento y aplicabilidad)
- Conclusión de los modelos de pérdida de cartera inversiones y su implementación
- Evaluación de la estructura organizacional de ASDECITI desde la perspectiva de Riesgos (roles y responsabilidades, accesos-perfiles por usuario)

DASHBOARD

ASOCIADOS ACTIVOS



TALENTO / COLABORADORES

10 Capacitaciones de los Colaboradores, entre ellas:

- ✓ Adobe Ilustrador
- ✓ Excel Básico e Intermedio
- Formación Mercado de Valores
- ✓ Curso de Inglés

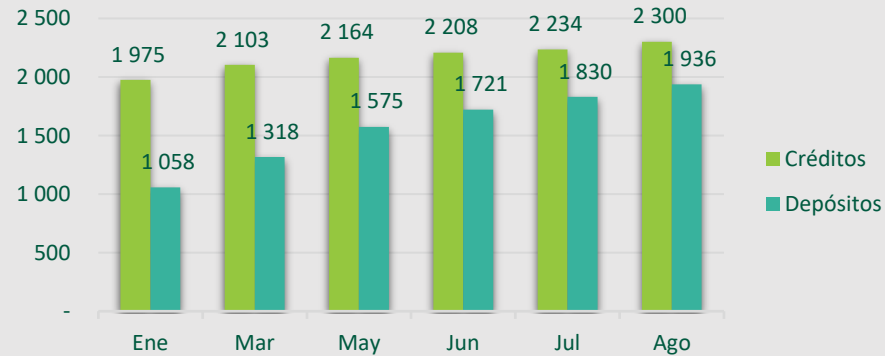
Evaluaciones de Desempeño (medio año)



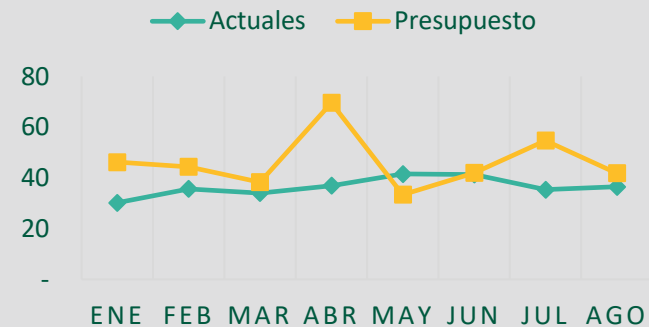
PROYECTOS

- Soñadores (Asociación Solidarista para niños) ●
- Tele Dólar (Automatización de Créditos) ●
- Tickets (recepción y manejo de solicitudes) ●
- Buzón de Sugerencia Online ●
- Factibilidad créditos hipotecarios y-o fiduciarios ●
- Campaña Educación Financiera ●
- Estudio Demográfico ●
- Responsabilidad Social ●
- Incorporación de Preguntas Frecuentes al sitio web ●
- Token Asoexpress: Importadora Monge ●

CARTERA CRÉDITO Y DEPÓSITOS (M)



GASTOS (M)



UTILIDAD (Agosto 31, 2021)

1,025,972,222

75,63%

Objetivo: 1,356,570,899

Otros temas destacados:

A. Activación de Plataforma SINPE

B. SUGEF y CONASSIF anuncian que no aplicarán supervisión sobre las Asociaciones Solidaristas

Estado

Completado



En Progreso



No Iniciado



Atrasado



Junta Directiva

Alexander Hidalgo **Presidente**

Shirley Venegas **Vice-Presidente**

Laura Morales **Secretaria**

Ligia Campos **Pro-Secretaria**

Roberto Brenes **Tesorero**

Rodney Rodríguez **Pro-Tesorero**

Pablo Sánchez **Vocal I**

Rafael Valls **Vocal II**

Jose Luis Salomé **Vocal III**

Fiscalía

Víctor Murillo **Fiscal I**

Angie Jiménez **Fiscal II**

Esteban Soto **Fiscal III**

Juan Castro **Fiscal IV**



¡GRACIAS!



EMAIL
INFO@ASDECITI.COM



CENTRAL TELEFÓNICA
4001-9383



WEB
WWW.ASDECITI.COM

