

Dada la información que circula en redes sociales en un audio del señor presidente me permito aclarar lo siguiente:

Audio número 1.

- 1. Existen factores de riesgo crecientes como son la mora en el pago, pésimas colocaciones en venta de membresías y tiempo compartidos, millones de colones dados de baja por imposibilidad de cobros sin contar con las posibles consecuencias que va a traer la entrada de lleno con la supervisión SUGEF en cuanto a costos y reducción de la capacidad de endeudamiento de los asociados, sin contar con la desaceleración que esto puede tener con los excedentes y contemplar la ley de fortalecimiento de las finanzas públicas, ley del empleo público y cualquier otra disposición gubernamental que pueda surgir, por eso les digo, no es momento de cantar victoria, mi postura es ser tan austero como sea posible mientras pasan los nublados del día y reducir gastos en celebraciones, fiestas, remodelaciones, contrataciones sin fundamento, proyectos sin adecuado análisis cualquier otra forma de despilfarro que después vayamos a lamentar, prefiero ser llamado presidente codo que presidente irresponsable.*

Toda organización enfrenta diariamente las amenazas del mercado, la coyuntura económica nos ha afectado a todos en el sector y ASECCSS no escapa a los desafíos que hay que enfrentar para fortalecer aún más el giro de negocio, en estas circunstancias prevalecen en el mercado aquellas empresas que se reinventan, que asumen riesgos controlados para diversificar y crecer, que ven la inversión como una opción para mejorar y enamorar a nuestros asociados con los productos y servicios que brinda la ASECCSS. Estamos en una era digital, donde la tecnología juega un papel muy importante para ser competitivos. Sin embargo, no se puede visualizar toda iniciativa como un gasto innecesario, dicho contexto limita las oportunidades de ser los líderes del mercado y mejorar cada día más como organización.

Es importante aclarar, que en ASECCSS se lleva un control presupuestario que permite detectar cualquier desviación que pueda afectar los resultados financieros propuesto y aprobados por la Junta Directiva.

Audio número 2

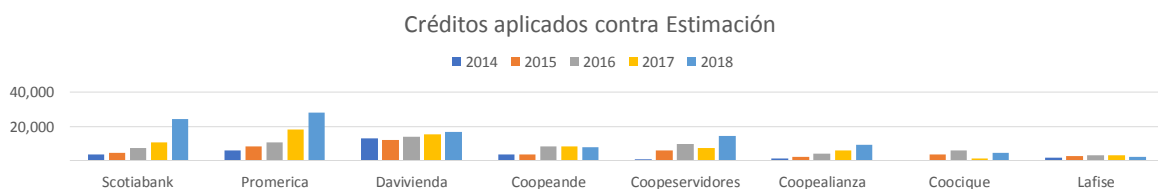
1. *Ese día a mí se me acusó de denunciar falso compromiso de la estabilidad de ASECCSS, yo quisiera que me digan si es o no es riesgo para la organización tener fugas de capitales tan significativas de aproximadamente ochenta millones de colones o más, sin perjuicio el crecimiento de la morosidad que ha vivido la organización con los créditos otorgados a partir de dineros adquiridos tan caros y no estoy hablando de los millones de colones que hemos tenido que dar de baja, o sea, dejémonos de adornos, la verdad es que hemos perdido ese dinero, presuntamente por una mala venta de membresías de Club los Jaúles, se dio de baja más de noventa y seis millones de colones, prueba de ellos acta 2199 y todavía hay gente que me cuestiona porque hubo despidos en ese lugar, como dicen los colombianos “ va pal ´cielo y va llorando” porque hasta con responsabilidad patronal la Administración despidió a muchos, porque ahí las denuncias llegaban hoy y el despido se ejecutaba hasta siete o más meses después, cuando la legislación laboral actual establece que deben pasar menos de 30 días en el acto causal y la sanción.*

Uno de los principales riesgos a los que se encuentra expuesta ASECCSS y cualquier entidad que presta recursos a sus clientes o asociados, es el riesgo de crédito, este riesgo lo podemos definir como la probabilidad de pérdida derivada por el incumplimiento de las obligaciones de pago de los créditos. Para mitigar este riesgo, las entidades financieras realizan estimaciones por deterioro de la cartera de crédito y de acuerdo a una metodología realizan una provisión contable mensual por incobrables.

El fin de esta provisión es que, al agotar todas las vías de cobro administrativo y judicial ante los incumpliendo de pago de las operaciones de crédito, se utiliza esta provisión contable y así no se afectan los resultados del período fiscal en curso, pues esta provisión fue constituida durante períodos anteriores. Tal es el caso, de COOPECAJA que al cierre del periodo 2018, contaba con una cartera de crédito ¢147,723.8 millones, y durante este mismo año dio de baja de su cartera la suma de ¢3,066,8 millones.

Para el caso de ASECCSS al mes de setiembre 2019, se cuenta con una provisión contable por incobrables por la suma de ¢8,190.1 millones, para un saldo de cartera de crédito de ¢329,975 millones. Durante el periodo 2019 solamente se dio de baja el monto de ¢70.6 millones Unidad Central.

Para efectos comparativos, se muestran los montos de algunas entidades financieras que han dado de baja su cartera, en los últimos períodos.



Detalle	Scotiabank		Promerica		Davivienda		Coopeande		Coopeservidores		Coopealianza		Coocique		Lafise	
	Monto	Absoluta	Monto	Absoluta	Monto	Absoluta	Monto	Absoluta	Monto	Absoluta	Monto	Absoluta	Monto	Absoluta	Monto	Absoluta
2014	3,780		6,242		12,842		3,525		898		1,398		659		1,858	
2015	4,598	817	8,319	2,077	12,059	-782	3,565	39	5,897	4,999	2,145	746	3,785	3,126	2,778	920
2016	7,382	2,784	10,833	2,513	13,878	1,819	8,205	4,640	9,977	4,080	4,306	2,162	6,112	2,327	3,133	355
2017	10,930	3,548	18,253	7,420	15,495	1,617	8,356	151	7,473	-2,504	5,922	1,616	1,253	-4,859	3,321	188
2018	24,207	13,277	28,063	9,810	16,611	1,116	7,789	-567	14,676	7,203	9,177	3,254	4,460	3,207	2,454	-867

Cifras en millones de colones.

Como se puede observar en el cuadro anterior, el monto que ASECCSS ha dado de baja de la cartera (¢70.6) en comparación con estas entidades es muy inferior, donde más bien se presenta la oportunidad utilizar el saldo acumulado de la provisión de incobrables para limpiar la cartera de operaciones cuya recuperación no existe certeza debido a que se han agotado todas las vías administrativas y judiciales. Es acción no representa ninguna practica ilegal ni mucho menos incorrecta desde la perspectiva financiera.

2. Punto número ocho, informe de carencia de controles contables independientes entre dinero apalancado bancario y dinero provenientes por aporte patronal y obrero, no es cierto que el apalancamiento es necesario solo para satisfacer el apetito crediticio, prueba de ello correo 07 de noviembre 2018 a las 3:14 pm además, vemos como este país esta apalancado y los intereses que nos cobran las entidades externas hay que cobrárselas a los asociados y me preocupa ¿qué pasa si aumentan las tasas de interés en el país? Pues sus deudas subirán en costo, mientras que será muy difícil en términos sociales y políticos aumentar las tasas de los créditos a los asociados, recordemos el camino del endeudamiento de una cooperativa que les llevo a la quiebra, aunque tengamos controles del apalancamiento no es sano seguir con esto el trabajar solo con el aporte obrero y patronal como años anteriores podríamos beneficiar al asociados en que las tasas de interés sean beneficio para ellos, no por muy incómoda que sea la verdad deja de ser cierta, igual que por muy fuerte cerrar los ojos el día se convierte en noche.

Se adjunta correo enviado por el señor presidente y la respuesta dada por la Dirección Financiera, sobre la cual se hace aclaración.

De: Alejandro Carranza <alitoscarmor@gmail.com>
 Enviado el: martes, 6 de noviembre de 2018 19:22
 Para: Karla Caravaca Mora <kcaravaca@aseccss.com>
 Asunto: Re: Solicitud de informacion

Buenas noches, saludos, te acuerdas que la ves pasada no recuerdo en que sesión fue, le había preguntado que si el apalancamiento se usaba solamente para colocar crédito y me dijistes que no sólo para créditos, se utilizaba para pagar gastos operativos. Quisiera tener conocimiento que tipo de gastos operativos?

El vie., 26 de oct. de 2018 08:28, Karla Caravaca Mora <kcaravaca@aseccss.com> escribió:

Hola, pásame su número de celular por favor.

De: Karla Caravaca Mora <kcaravaca@aseccss.com>
 Enviado el: miércoles, 7 de noviembre de 2018 03:14 p. m.
 Para: Alejandro Carranza <alitoscarmor@gmail.com>
 CC: Víctor Pérez Brenes <vperez@aseccss.com>
 Asunto: RE: Solicitud de información

Buenas tardes don Alejandro, espero se encuentre muy bien, los recursos que se reciben de capital propio y financiamiento externo se convierten en la disponibilidad de recursos para Capital de trabajo, ambos se combinan y se utilizan según las necesidades de recursos de la organización en créditos, liquidaciones de fondos de ahorro, liquidaciones obrero y patronales, pago de proveedores, salarios etc. Los recursos por decirlo de alguna manera es una olla común.

No le podría decir que es para crédito y que en gastos generales u operativos.

Los gastos generales constituyen pago de proveedores, salarios, cargas sociales, pago de polizas, etc, todos los gastos para solventar las necesidades de la organización.

Saludos Cordiales,

En el momento de dar respuesta al correo enviado por el señor presidente, lo que se quería dar a entender es que en ASECCSS no se cuenta con una herramienta de origen y aplicación de fondos, en pocas palabras los recursos propios y los recursos apalancados se combinan y corresponden a la totalidad de recursos disponibles de ASECCSS y de ahí se realizan los pagos correspondientes.

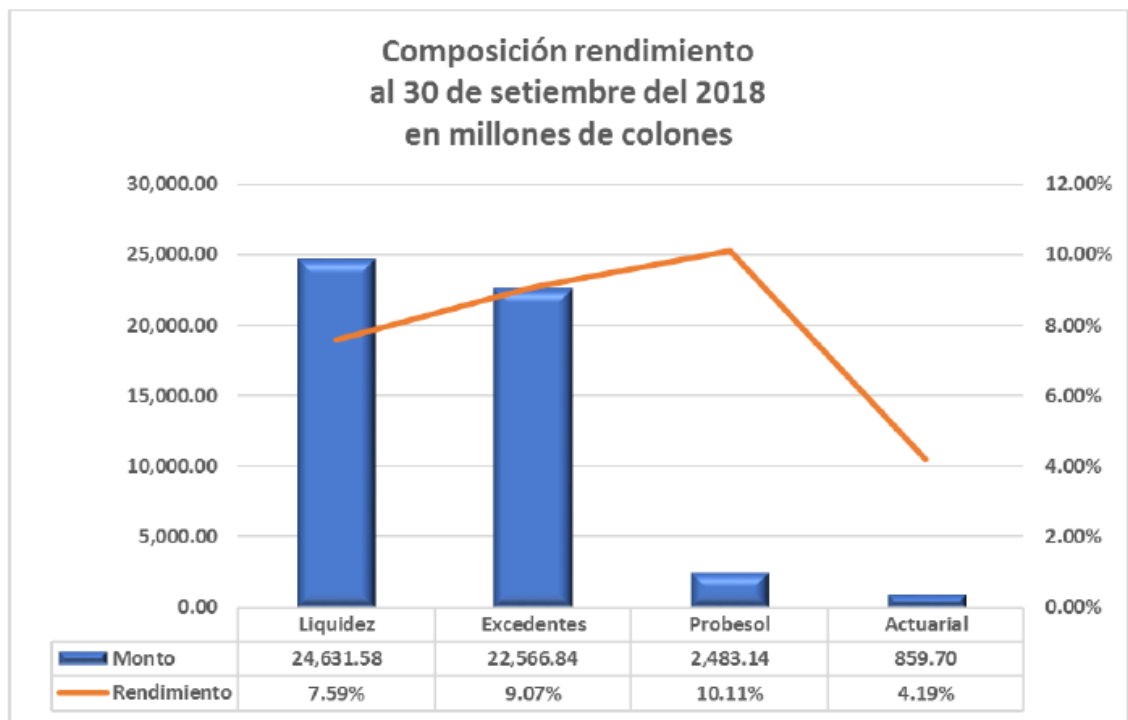
La Dirección Financiera realiza la aclaración que todos los recursos que se han solicitado a los Bancos han sido para satisfacer la demanda de crédito de los asociados, aseveración que se puede confirmar según la siguiente tabla de entradas y salidas de efectivo del período fiscal 2018-2019, donde no fue necesario acudir a recurso apalancado para crédito durante todo el período.

	oct-18	nov-18	dic-18	ene-19	feb-19	mar-19	abr-19	may-19	jun-19	jul-19	ago-19	sep-19
Efectivo al Inicio del MES	8,469	7,589	7,868	8,154	11,302	11,305	11,384	10,140	7,862	6,921	7,252	8,882
Entradas de Efectivo												
Aportes Obrero-Patronal	3,732	3,750	3,762	6,416	4,826	4,889	4,122	3,758	3,810	3,790	5,039	4,306
Recuperación por cuotas	6,110	6,012	6,093	6,190	6,259	6,486	6,244	6,347	6,361	6,370	6,504	6,616
Cancelación Externa	2,023	1,713	1,382	2,227	1,577	1,603	1,433	2,001	1,996	1,916	1,399	1,186
Vencimiento de Inversiones		697	1,211	567	2,160	1,002	4,175	308	1,129	1,804		
Total de Entradas de efectivo	11,864	12,172	12,448	15,400	14,822	13,981	15,974	12,414	13,297	13,880	12,942	12,108
Total Disponible	20,334	19,761	20,316	23,554	26,125	25,286	27,358	22,554	21,158	20,801	20,194	20,990
Salidas de Efectivo												
Salidas Operativas	713	749	2,642	854	873	784	873	778	887	1,071	1,075	1,075
Pago de cuota de Financiamiento	2,008	1,655	1,326	2,061	1,700	1,691	1,662	1,308	739	1,884	1,305	1,305
Total de Inversiones	1,450	130	1,685	2,840	4,515	3,323	5,204	2,361	2,862	1,813	360	363
Efectivo despues de Salidas operativas	16,162	17,227	14,663	17,799	19,038	19,487	19,620	18,107	16,670	16,033	17,454	18,246
Liquidación de Ahorros Voluntarios	696	2,331	2,397	471	441	513	707	584	530	595	600	600
Liquidación Obrero y Patronales	1,686	2,324	1,295	1,714	1,843	1,909	1,523	1,206	1,433	1,407	1,587	1,288
Efectivo despues de pago a asociados	13,780	12,571	10,971	15,615	16,754	17,065	17,390	16,317	14,707	14,032	15,267	16,358
Colocación de Crédito Presupuesto	6,191	4,703	2,818	4,312	5,448	5,681	7,250	8,455	7,786	6,779	6,385	4,476
Salida despues de Colocación	7,589	7,868	8,154	11,302	11,305	11,384	10,140	7,862	6,921	7,252	8,882	11,882
Financiamiento requerido												
Efectivo al final de mes	7,589	7,868	8,154	11,302	11,305	11,384	10,140	7,862	6,921	7,252	8,882	11,882

En la tabla anterior, el saldo al inicio del mes más las entradas de efectivo, corresponden al total de recursos propios disponibles, posteriormente, con dicho dinero se hace frente a los gastos operativos, financieros, inversiones para el calce de reservas, liquidación de ahorros voluntarios, liquidaciones obrero/patronales, quedando un remanente que corresponde a los recursos disponibles para la colocación de crédito. En este caso si la demanda de crédito de los asociados supera dicha cifra sería necesario acudir a recurso apalancado para no limitar las necesidades de crédito de nuestros asociados y satisfacer la demanda. Caso contrario, si la demanda de crédito es inferior, no se requiere apalancamiento, como se puede visualizar en todo el período fue suficiente los recursos propios.

3. *Esta es una muestra simbólica de la veracidad de nuestras palabras vayan sumando, si aproximadamente cincuenta y seis mil millones de colones de apalancamientos con los bancos, más dieciséis mil millones de colones de saldo disponible en las líneas aprobadas por la Junta Directiva en el 2018 y en cartera de inversiones cincuenta mil millones de colones ¡joj!, se debe más de lo que se tiene invertido más ciento cinco millones de colones de pagarés que estuvieron en riesgo, seis millones de colones de una mala mudanza, veintitrés créditos formalizados sin interés, aproximadamente ochenta millones de colones de desfalcos generados por ex colaboradores y solo Dios sabe que cosas más.*

Las inversiones que se hacen mención en el párrafo anterior corresponden a las necesarias para cumplir con la reserva de liquidez de acuerdo con las disposiciones del Banco Central de Costa Rica. Adicionalmente, también se incluyen la reserva de excedentes, actuarial y del PROBESOL. La tasa promedio ponderada de dicha cartera asciende al 8,31% y el saldo total al 30 de setiembre del 2018 a la suma de $\text{¢}50,541.26$ millones. Se muestra gráfica con los rendimientos por portafolio.

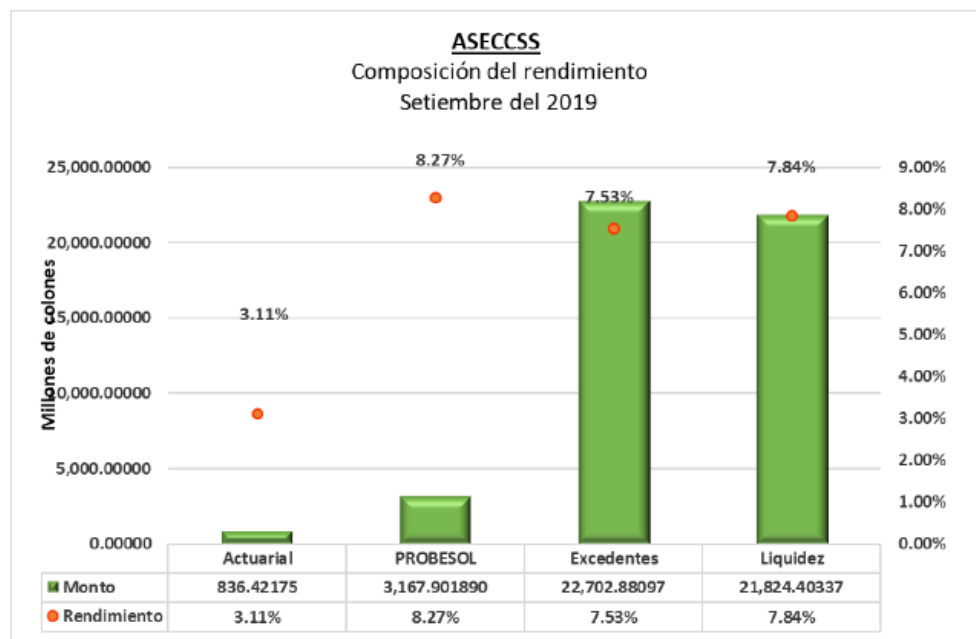


Fuente: Departamento Financiero

Los recursos disponibles financieramente se destinan a la cartera de crédito que corresponden al principal activo productivo de la ASECCSS mismo que genera el 94% de los ingresos totales a una tasa promedio ponderada del 15,83% con corte al 30 de setiembre del 2019.

Por otra parte, el ingreso proveniente de las inversiones corresponde al 6% del total de ingresos y generan una tasa promedio ponderada del 7,64%. Lo que resulta ilógico que el monto de inversiones se incremente para llegar al saldo de la deuda, pues las mismas son creadas netamente para el cumplimiento de las reservas, de acuerdo con las metodologías del Reglamento y procedimiento de inversiones.

El siguiente gráfico muestra un comparativo del total de la cartera versus su rendimiento. Al 30 de setiembre del 2019 el saldo de las inversiones asciende a ¢48,511 millones, con un rendimiento ponderado de 7.64%. Se muestra gráfica con los rendimientos por portafolio.



Fuente: Departamento Financiero

Es importante aclarar que el saldo disponible en las líneas de crédito aprobadas, se solicita a los Bancos únicamente si se requieren los recursos, esto no representa ningún costo para ASECCSS hasta el momento que se solicite.