



# Informe Semestre I-2023



# Antecedente Económico

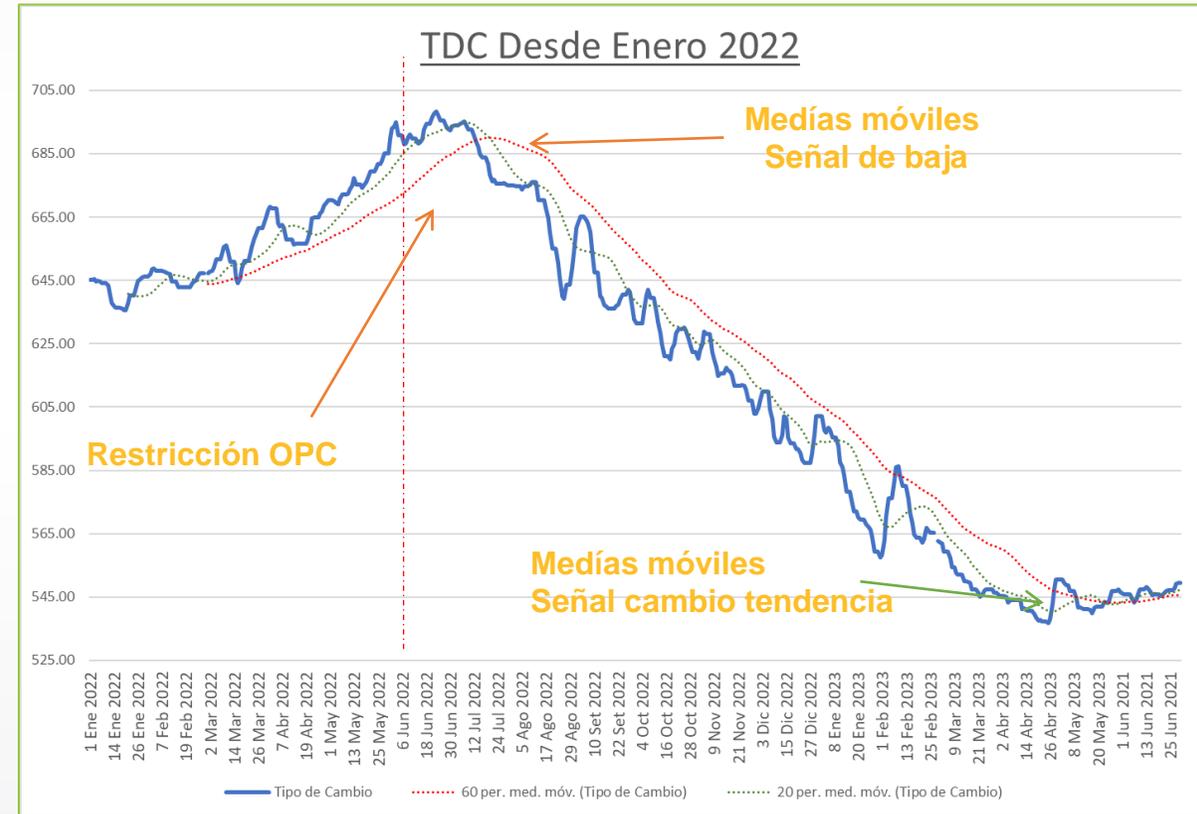
## Aspectos Económicos Relevantes

Durante 2023 el Tipo de Cambio colón vs dólar ha continuado su apreciación, pasando de ¢601.99 en diciembre 2022 a ¢549.48 en Junio de 2023.

Factores claves que apreciación tipo de cambio:

- Restricciones a OPC para operar en MONEX (junio 2022).
- Recuperación del sector turismo.
- Ingreso de dólares por Inversión Extranjera Directa y Préstamos obtenidos por el Gobierno Central.
- Las altas tasas en colones respecto a las tasas en US\$ que atrajeron capitales “golondrinas” inyectando más dólares a la economía.

**En ASDECITI hemos tomado medidas para reducir la exposición cambiaria de nuestra cartera de inversiones.**



# ¿En qué estamos trabajando?

D  
I  
M  
E  
N  
S  
I  
O  
N  
E  
S

1

## Asociados

- Lograr afiliación > 80%
- Mejorar productos y servicios

2

## Financiera

- Participación en la cartera de créditos
- Rentabilidad en las inversiones

3

## Proyectos

- Fortalecer el ingreso operativo
- Depurar y mejorar convenios y proveedores

4

## Control Interno

- Fortalecimiento mecanismos de control de riesgo operacional
- Fortalecimiento de Estructura Organizativa y

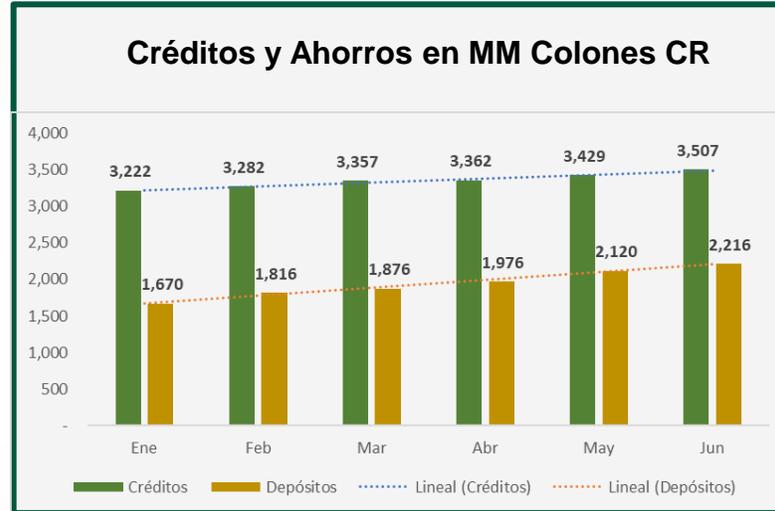
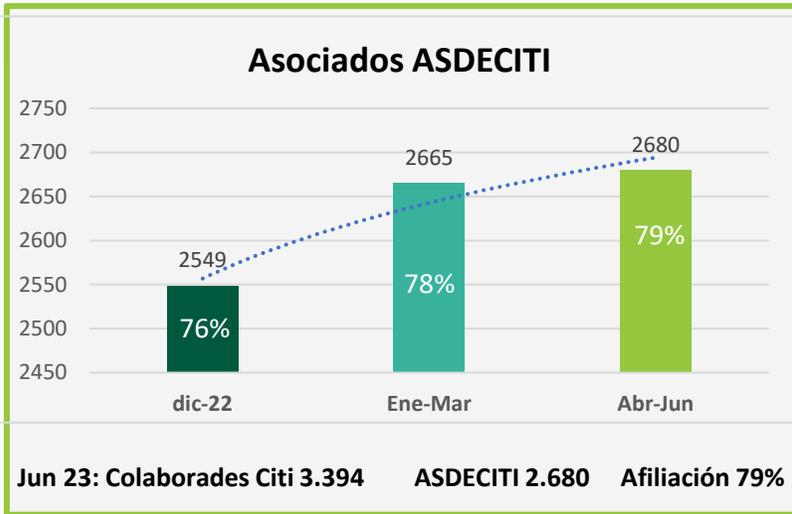
5

## Solidarismo

- Desarrollo de proyectos de ayuda social
- Fondo Mutual y Solidario



# 1. Dimensión Asociado



### Composición de Créditos

Datos en millones de colones

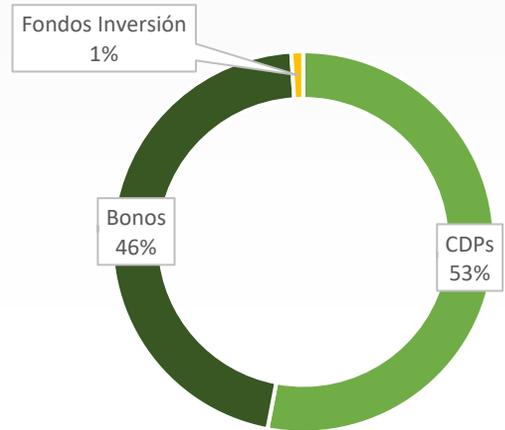
Tipo de Crédito	jun-22	jun-23	Var%
Personal	¢2.514	¢2.968	18%
Vehículo	¢182	¢199	9%
Vivienda	¢42	¢190	352%
Personal Fiduciario	¢44	¢31	-30%
Otros	¢3	¢120	
<b>Total</b>	<b>¢2.784</b>	<b>¢3.507</b>	<b>26%</b>

- Mayor acercamiento a asociados, implementación de programas de afiliación.
- Promoción de productos de crédito y ahorro.
- Convenios con Cooperativas y Mutuales para créditos hipotecarios preferenciales a Asociados.
- Reenfoque de estrategia comercial de tienda y ferias (mejores productos y promociones).
- Implementación de sistema de atención al Asociado (Zendesk)

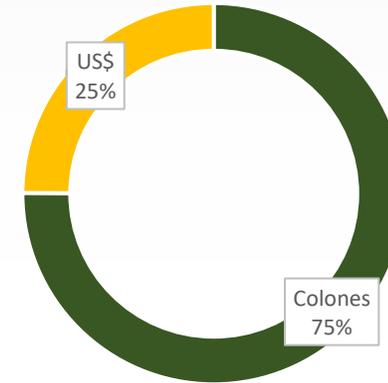


## 2. Dimensión Financiera – Portafolio

Portafolio Por Instrumento



Portafolio Por Moneda



\*Se ha reducido la exposición al US\$, desde un 32% interanual.



- Portafolio de ASDECITI crece de US\$26.2 MM a \$36.6MM.



- Asesoría de los principales puestos de bolsa del país.



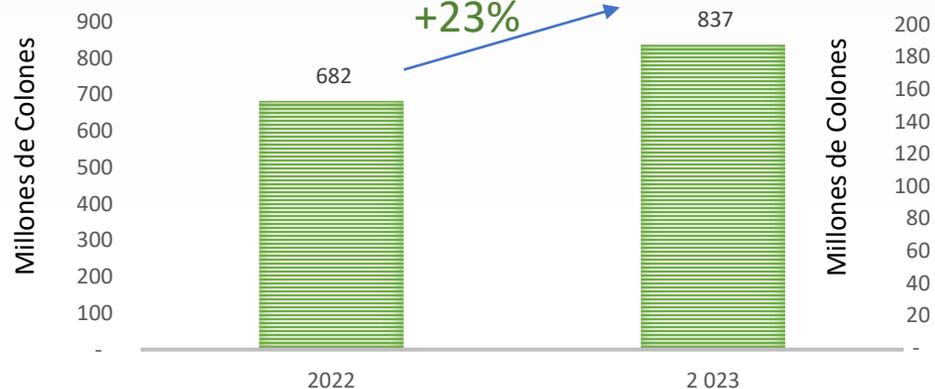
- Comité de Inversiones conformado por miembros con una amplia experiencia en inversiones.



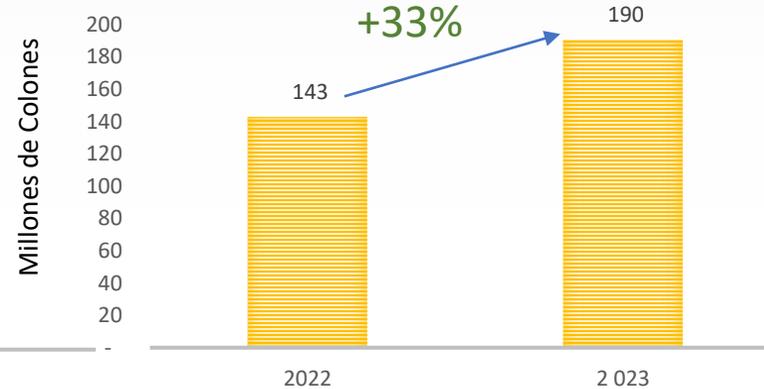
- El 68% de las inversiones tienen un horizonte de inversión menor a 3 años.

## 2. Dimensión Financiera

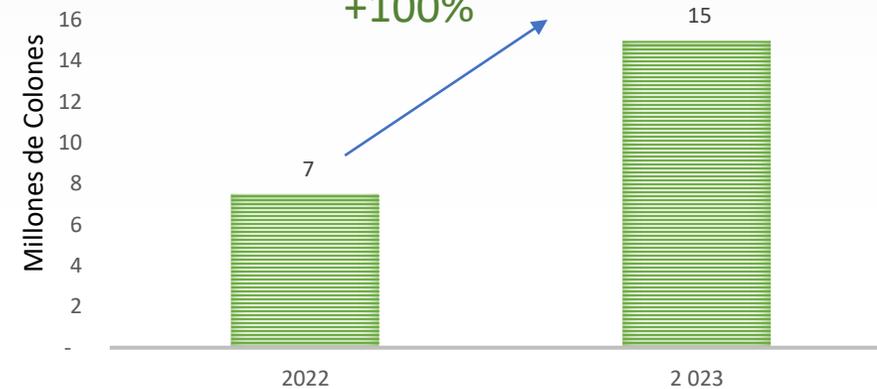
### INGRESOS INVERSIONES



### INGRESOS CARTERA



### INGRESOS OPERATIVOS



### Excedentes:

Las medidas tomadas por la Junta Directiva y la Administración han permitido fortalecer los ingresos de ASDECITI. La meta de excedente para el **2023 es de aproximadamente ¢952MM, esto es un 3.6% más que los ¢919MM del 2022.**

### PROYECCIÓN EXCEDENTES 2023



# 3. Dimensión Proyectos - Comités



## Comité de Proyectos

- El Comité de Proyectos está evaluando la posibilidad de implementar proyectos que incrementen ingresos los operativos.
- Se están evaluando las propuestas de negocios recibidos de los asociados vía la página web.



## Comité de Créditos

- Revisión proyecto de beneficio en tasas por antigüedad.
- Análisis opciones de financiamiento con garantía real.



## Comité de TI

- Levantamiento de estructura tecnológica de ASDECITI con recomendaciones para superar vulnerabilidades detectadas.
- Análisis del ERP y exploración de opciones en el mercado.

## Comité de Comunicaciones

- Seguimiento a Campaña Juntos Somos Más.
- Análisis de encuestas y realización de Focus Groups para mejorar productos y servicios.



## Comité de Inversiones

- Implementación mecanismo de cobertura.
- Revisión de Manual de Inversiones.
- Evaluación de emisores actuales.



## Comité de Riesgos

- Actualización de reglamentos de Riesgos e Inversiones.
- Seguimiento mensual apetito de riesgo.
- Cumplimiento de aspectos regulatorios.



# 3. Dimensión Proyectos



- Esta encuesta nos permitirá conocer mejor los gustos y preferencias de nuestros asociados, con lo que podremos brindarles mejores productos y servicios.



- Las Mini Ferias, son parte del cambio de visión comercial para la Tienda, con lo cual se están incrementando los ingresos y mejorando la oferta de productos y servicios para los asociados.



- La promoción activa de las líneas de crédito y de ahorro, han permitido incentivar la demanda de estos, brindando soluciones financieras que solventan las necesidades y proyectos de nuestros asociados.

## 4. Dimensión Control Interno

### Equipo Administrativo

- Fortalecimiento del servicio al cliente en Tienda.
- Benchmarking con Asociaciones similares.
- Mejoras de control y seguimiento Plan Estratégico.
- Contratación del Gerente.

#### **Capacitaciones al personal:**

- Power BI
- Administración portafolio de Asociaciones Solidaristas.
- Análisis Macroeconómico y redacción moderna empresarial

### Control Interno

- Auditoría Externa con PKF Internacional.
- Diagnóstico y rediseño de tecnología de información.
- Revisión de reglamentos.
- Seguimientos mensuales al Apetito de Riesgo de la Asociación.
- Acompañamiento legal en posible cambio de normativa.

# 5. Dimensión Solidarismo



- ASDECITI es tu aliado!!! Con esta campaña hemos buscando un acercamiento para volver realidad los proyectos de nuestros asociados.



- Mejora en la eficiencia de colocación de crédito, mediante la implementación de la gestión de crédito mediante la App y gestión en línea.



- Durante 2023 hemos apoyado a 22 asociados con el Fondo de Ayuda Solidaria (ø6.9 Millones).
- Apoyo a Comunidad por incendio.
- Apoyo a “Chepe se baña”.
- Apoyo a Campañas Verdes con Eco-Citi

# Junta Directiva

Al 30 de Junio 2023



**Presidente**  
Sebastián Cubillo  
Rojas



**Vicepresidente**  
Shirley Venegas  
Fallas



**Tesorero**  
Rodney Rodríguez  
Granados



**Secretario**  
Pablo Sánchez  
Camacho



**Pro Secretaria**  
Jazmín Valderrama  
Arce



**Vocal 1**  
Alejandra González  
Madrigal



**Vocal 2**  
Magally González  
Calvo



**Vocal 3**  
Yuliana Hidalgo  
Porras

## Fiscales



**Fiscal 2**  
Sharon Vargas  
Cruz



**Fiscal 3**  
David Abrahams  
Briceño



**Fiscal 4**  
María Luisa  
Hidalgo Víquez

# Perspectivas para el cierre de 2023

- Juntos podemos llegar a más de ¢1,000 MM en excedentes.
- Seamos más del 80% de Asociados.
- Únetenos a nuestra Asamblea y Actividad Social en febrero 2024.
- Seguiremos trabajando con otras Asociaciones Solidaristas para conocer e implementar nuevos y mejores Servicios.
- Promovamos JUNTOS la venta de Acciones de la Rifa 2024 e incrementemos NUESTROS EXCEDENTES.





**ASDECITI**

Asociación Solidarista de Empleados del Grupo  
Financiero Citibank de Costa Rica S.A.



EMAIL  
**INFO@ASDECITI.COM**



CENTRAL TELEFÓNICA  
**4001-9383**



WEB  
**WWW.ASDECITI.COM**

