

Asamblea General Ordinaria

Sábado 12 de Enero, 2019



ASEBoston
El beneficio de estar juntos

***Asociación Solidarista de Empleados
de Boston Scientific***

Asamblea General Extraordinaria y Ordinaria

Enero 12,2019

Hora Actividad

| | |
|------|----------------------------------|
| 2:45 | 1ra Convocatoria |
| 3:45 | 2da Convocatoria |
| 4:00 | Himno Nacional |
| 4:05 | Propuesta Votación |
| 4:10 | Informe Presidencia |
| 4:25 | Informe Tesorería |
| 4:35 | Informe de Fiscalía |
| 4:47 | Votación de Informes |
| 4:50 | Votación para entrega Excedentes |
| 4:55 | Mociones |
| 5:20 | Resultado Elecciones |
| 5:25 | Ratificación Resultados |
| 5:30 | Juramentación nuevos miembros |
| 5:35 | Resultado de Mociones |
| 5:40 | Presente para miembros salientes |
| 5:45 | Reconocimientos adicionales |
| 5:55 | Rifas |

Hora Actividad

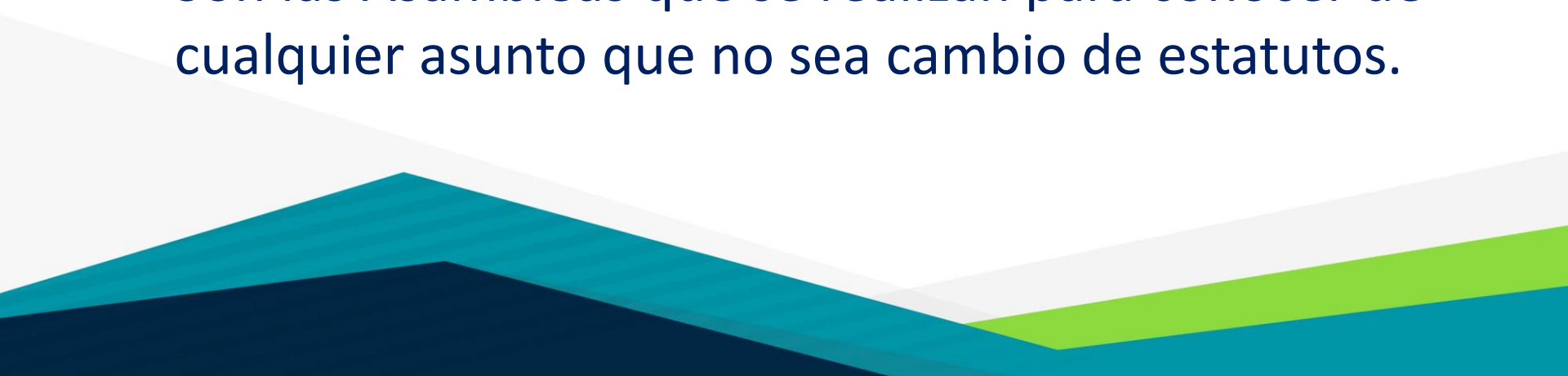
| | |
|-------|---|
| 6:15 | Inicio Actividad Social (Cambio de Salón) |
| 6:20 | Cena Buffet / Música en Vivo |
| 7:30 | Concierto con Percance |
| 8:30 | Baile con Discomóvil |
| 10:30 | Carnaval |
| 11:00 | Cierre de Actividad Social |
| 11:15 | Salida de los buses |

Estructura de Asamblea

Asamblea Extraordinaria

- Se hace una Asamblea Extraordinaria cuando hay que aprobar cambios a los estatutos.

Asamblea Ordinaria

- Son las Asambleas que se realizan para conocer de cualquier asunto que no sea cambio de estatutos.
- 

Propuesta Votación

- **Propuesta de votar a mano alzada:**

- Votación cambio de Estatutos
- Informes de Presidencia, Tesorería y Fiscalía.
- Entrega de Excedentes.
- **Mociones de asociados.** Los resultados de las mociones los estaremos dando 20 minutos después de haber sido votadas las mociones, para que los fiscales tengan tiempo de realizar el conteo final.
- **Ratificación de Elecciones de nuevos Miembros de Junta Directiva y Fiscales de ASEBoston.**



Apertura



ASEBoston
El beneficio de estar juntos

Asamblea Extraordinaria

Filmina abogada

Votación cambio de estatutos



Apertura



ASEBoston
El beneficio de estar juntos

Asamblea Ordinaria

Informe *Presidente*

Junta Directiva



ASEBoston
El beneficio de estar juntos

Alicia Meléndez Vargas

**Aspiramos
ser la opción más solidaria y humana
para nuestros asociados, brindando los mejores beneficios
y opciones financieras**

Servicio al asociado

Excelencia Operacional

Responsabilidad Social

Negocios

Solidarismo

Desarrollo del asociado

Bienestar económico del asociado

Relación armoniosa empleado - BSC



Servicio al asociado



ASEBoston
El beneficio de estar juntos

Logros 2018

Servicio al asociado

Logros 2018

- Crédito Salud: total de **2.787 créditos** para un total de **₡75.987.677,00**

Mamografías
Ultrasonidos

Fisioterapia Lentes

Odontología
Exámenes de Laboratorio
Papanicolaou
Exámenes de próstata

Financiamiento 0% de tasa de interés.

Servicio al asociado

Logros 2018

- **Créditos Estudio:** Financiamos **301 créditos** a asociados con salario menor a \$500.000, monto total de \$13.473.358 con **tasa 0% de interés.**

Además, se financiaron **45 créditos** con tasa escalonada de 6% y 13.5% anual.



Servicio al asociado

Logros 2018

- **Nuevos créditos de Vivienda.**
 - ✓ Se otorgaron **15 créditos** de Vivienda **Hipotecario** por un monto de ₡435.306.000.
 - ✓ Se otorgaron **27 créditos** de Vivienda **Fiduciario** por un monto de ₡48.991.311.



Servicio al asociado

Logros 2018

• Convenios

**En total firmamos 27 convenios en el 2018.
En total tenemos 154 convenios.**

- 1 Estética
- 5 Institutos
- 7 Tiendas
- 3 Centros de Cuido
- 2 Clínicas de Odontología
- 1 Óptica
- 1 Repuestos Automotrices
- 2 Zapaterías
- 1 Clínica
- 1 Funeraria
- 1 Agencia de bicicletas Eléctricas
- 2 Vacacionales



Agencia Tailg: Venden bicicletas eléctricas con aspecto de motocicleta, muy económicas y no producen ruido.

Centros de Cuido

Logros 2018



Little
Monsters®

Kinder Little Monsters

Sede: en Heredia, Alajuela,
Barrio Escalante.



COI SAN FERNANDO

Ubicado en Alajuela



Kinder Big Minds

Ubicado en Heredia



Servicio al asociado

Logros 2018

- Fusión de crédito Salvadita con crédito Caja Chica.

Anteriormente:

| Tipo Crédito | Monto ¢ | Plazo | Cuota Semanal |
|--------------|-----------|--------------|---------------|
| Caja Chica | 70.000.00 | 8 semanas | 9.209.10 |
| Salvadita | 20.000.00 | 2 semanas | 10.172.95 |
| | | Total | 19.382.05 |

Actualmente:

| Tipo Crédito | Monto ¢ | Plazo | Cuota Semanal |
|--------------|------------|--------------|---------------|
| Caja Chica | 100.000.00 | 12 semanas | 8.969.70 |
| | | Total | 8.969.70 |

Servicio al asociado

Logros 2018

- **Otros cambios al Reglamento de Crédito.**

En la línea de crédito Personal Hipotecario se reduce el porcentaje a prestar sobre la garantía del 80% al 60%.

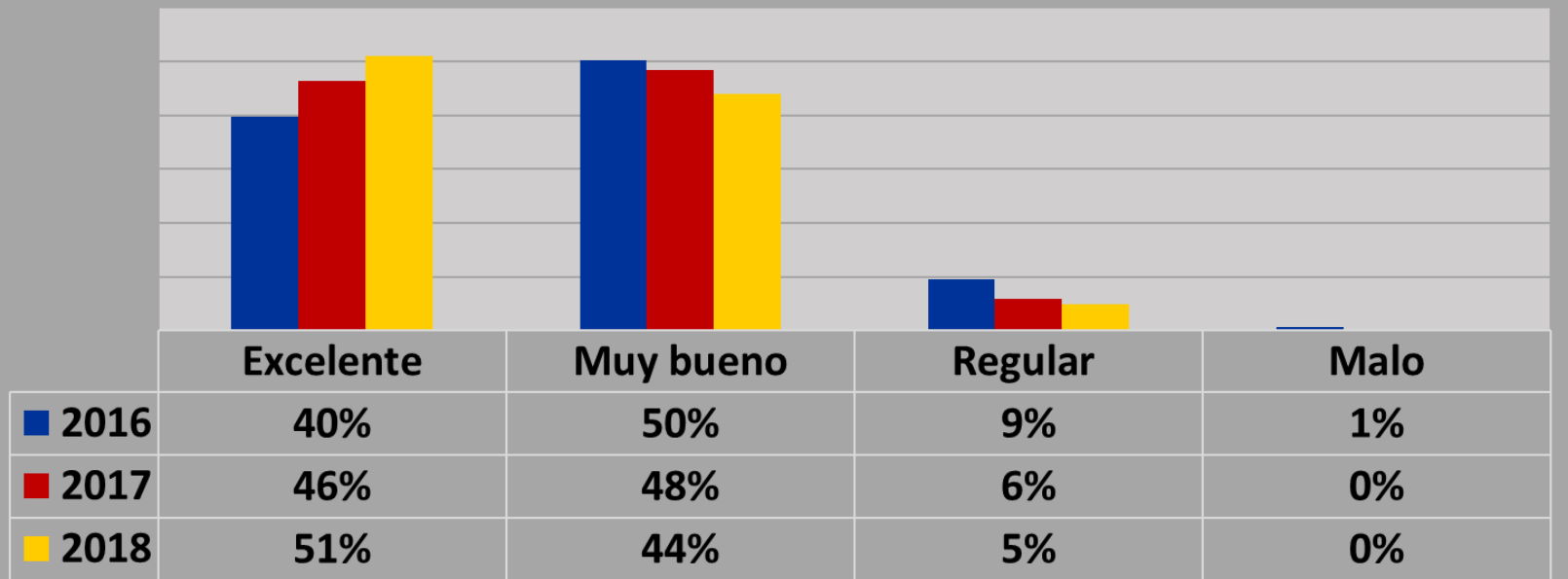
Todos los créditos de un asociado no deben sobrepasar el 60% del salario bruto, incluyendo deudas externas.

Servicio al asociado

Logros 2018

- Resultados Encuesta de Servicio al Asociado

Califique en general la calidad de nuestros productos o servicios



Aspiramos
ser la opción más solidaria y humana
para nuestros asociados, brindando los mejores beneficios
y opciones financieras

Servicio al asociado

Excelencia Operacional

Responsabilidad Social

Negocios

Solidarismo

Desarrollo del asociado

Bienestar económico del asociado

Relación armoniosa empleado - BSC



Excelencia Operacional



ASEBoston
El beneficio de estar juntos

Logros 2018

Excelencia Operacional

Logros 2018

Gobierno Corporativo

- Programa de desarrollo de habilidades directivas para Junta Directiva.
 - Comunicación
 - Liderazgo
 - Toma de decisiones

Mejorando la gestión de los directivos en el proceso de toma de decisiones en beneficio de todos los asociados.

Excelencia Operacional

Logros 2018

- Uso efectivo de Pizarra de Ideas de Mejora

- 135 ideas recibidas
- 129 implementadas
- 6 en proceso

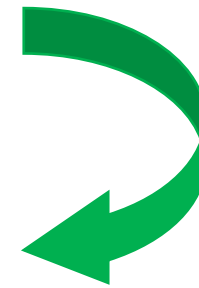


Excelencia Operacional

Logros 2018

Deseamos reconocer a:

XXXXXXXXXXXXXX



Por la idea propuesta en beneficio de todos:

- XXXXXXXXXXXXXXXX



CI**BS**
Continuous Improvement Board System
Pizarra de Mejoramiento Continuo

Auditoría 2018

- Firma de Auditoría: KPMG
- Opinión: limpia, segundo párrafo textual del informe de Auditoría emitido el 30 de noviembre del 2018

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la Asociación al 30 de setiembre de 2018, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Excelencia Operacional

Próximamente
2019

- Mapeo de procesos para los diferentes negocios de la asociación.
 - Mantenimiento de Edificio
 - Lavandería
 - Servicios
- Evaluación de las necesidades por planta para ser más asertivos con las actividades y servicios.
 - FODA por planta
 - Plan de seguimiento

**Aspiramos
ser la opción más solidaria y humana
para nuestros asociados, brindando los mejores beneficios
y opciones financieras**

Servicio al asociado

Excelencia Operacional

Responsabilidad Social

Negocios

Solidarismo

Desarrollo del asociado

Bienestar económico del asociado

Relación armoniosa empleado - BSC



Responsabilidad Social

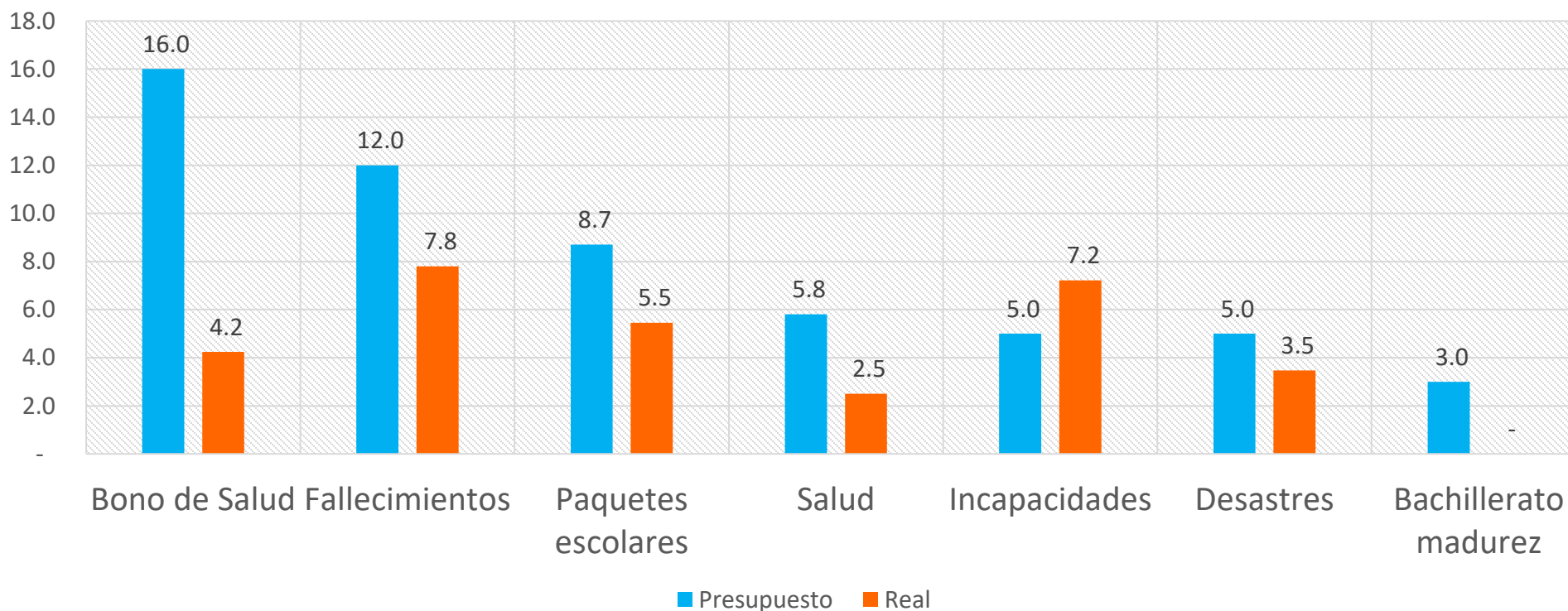


ASEBoston
El beneficio de estar juntos

Logros 2018

Asistencia Social

Setiembre 2018
Millones de colones



- **2304 Asociados beneficiados.**
- **€30.7 millones fue el total de ayudas en 2018.**

Responsabilidad Social

Logros 2018

- Se entregaron **138 paquetes preescolar, 525 paquetes escolares y 413 paquetes colegiales** a través de la Asistencia Social.



Responsabilidad Social

Logros 2018

- Bono de Salud para aplicar en campañas o farmacia, ¢5.000 para cada asociado.



1092 beneficiados con este bono de salud.

Responsabilidad Social

Logros 2018

- Mejoras en el reglamento de Responsabilidad Social.

Se incorpora el alquiler de equipo de movilidad asistida (muletas, bastones, andaderas, sillas de ruedas, etc.) en los casos donde la CCSS o el INS no lo faciliten.

La asistencia en casos de desastres naturales será de un máximo de 500 mil colones y adicional se incluye la ayuda en casos de incendio.



Aspiramos
ser la opción más solidaria y humana
para nuestros asociados, brindando los mejores beneficios
y opciones financieras

Servicio al asociado

Excelencia Operacional

Responsabilidad Social

Negocios

Solidarismo

Desarrollo del asociado

Bienestar económico del asociado

Relación armoniosa empleado - BSC



Negocios



ASEBoston
El beneficio de estar juntos

Logros 2018

Negocios

Logros 2018

- **Colocación crédito vehículo.**
 - Créditos en dólares:
 - 5 créditos
 - Total dólares: \$109.355 (¢66,7M)
 - Créditos en colones:
 - 31 créditos
 - Total créditos en colones: ¢94.919.000
- **Total colocación 2018: ¢161.625.550**



Negocios

Logros 2018

- Inversiones en el extranjero.

**Incluir en la redacción
con el fin de diversificar**



ASEBoston invirtió en mayo 2017 \$250.000 en acciones en USA.

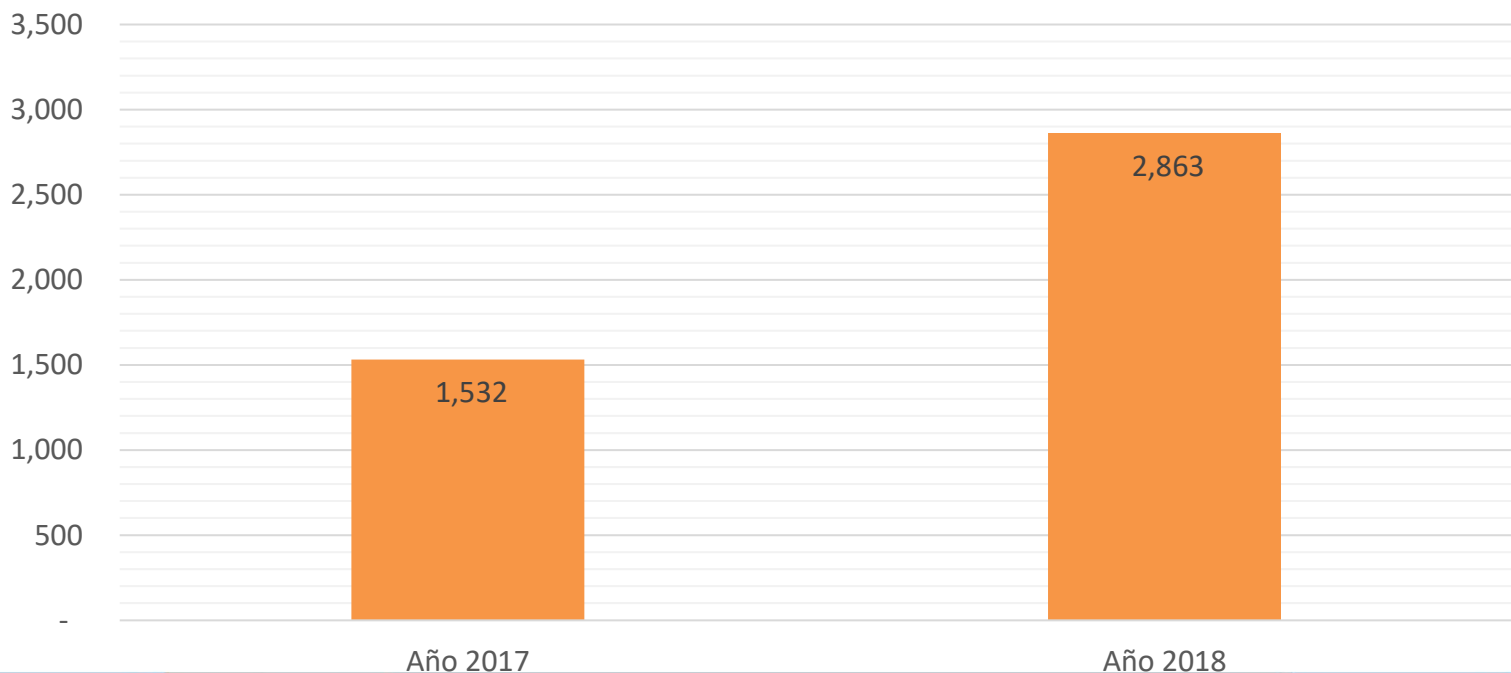
En febrero 2018 hubo caída en bolsa y se obtuvo una pérdida de \$86.500, JD tomó la decisión de salirse del negocio

Negocios

Logros 2018

- Descuento de facturas

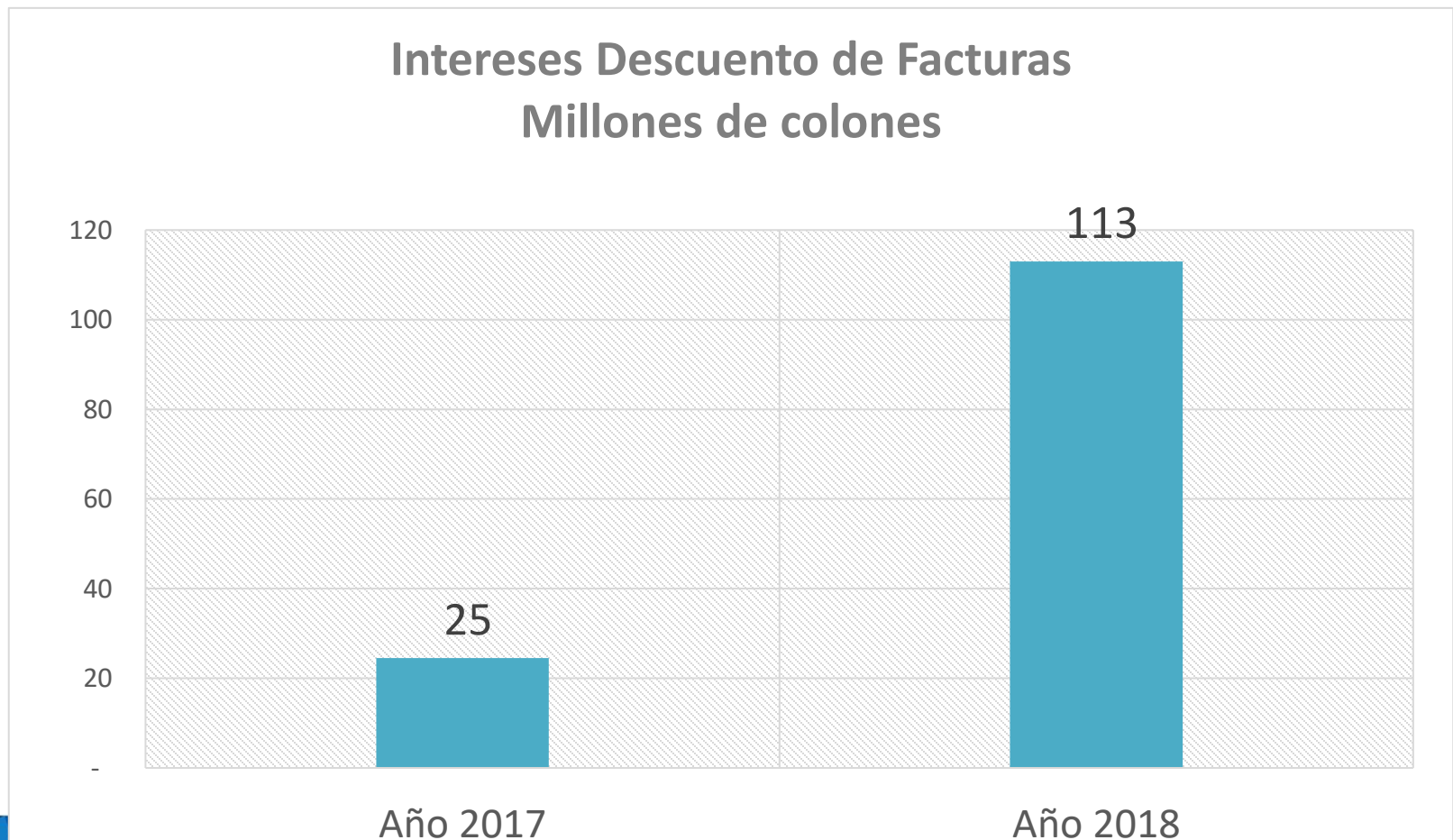
Colocación Descuento de Facturas
Millones de colones



Negocios

Logros 2018

- Descuento de facturas



Comparación de tasas de interés

| Inversión | % |
|--|--------|
| Excedentes Contable 2018 | 11,18% |
| Promedio excedentes otras Asociaciones Solidaritas | 8,68% |
| Ahorro banco Certificado de Deposito a Plazo | 5,83% |
| Inflación | 2,20% |

Informe

Tesorero


Junta Directiva



ASEBoston
El beneficio de estar juntos

José Pablo Calderón

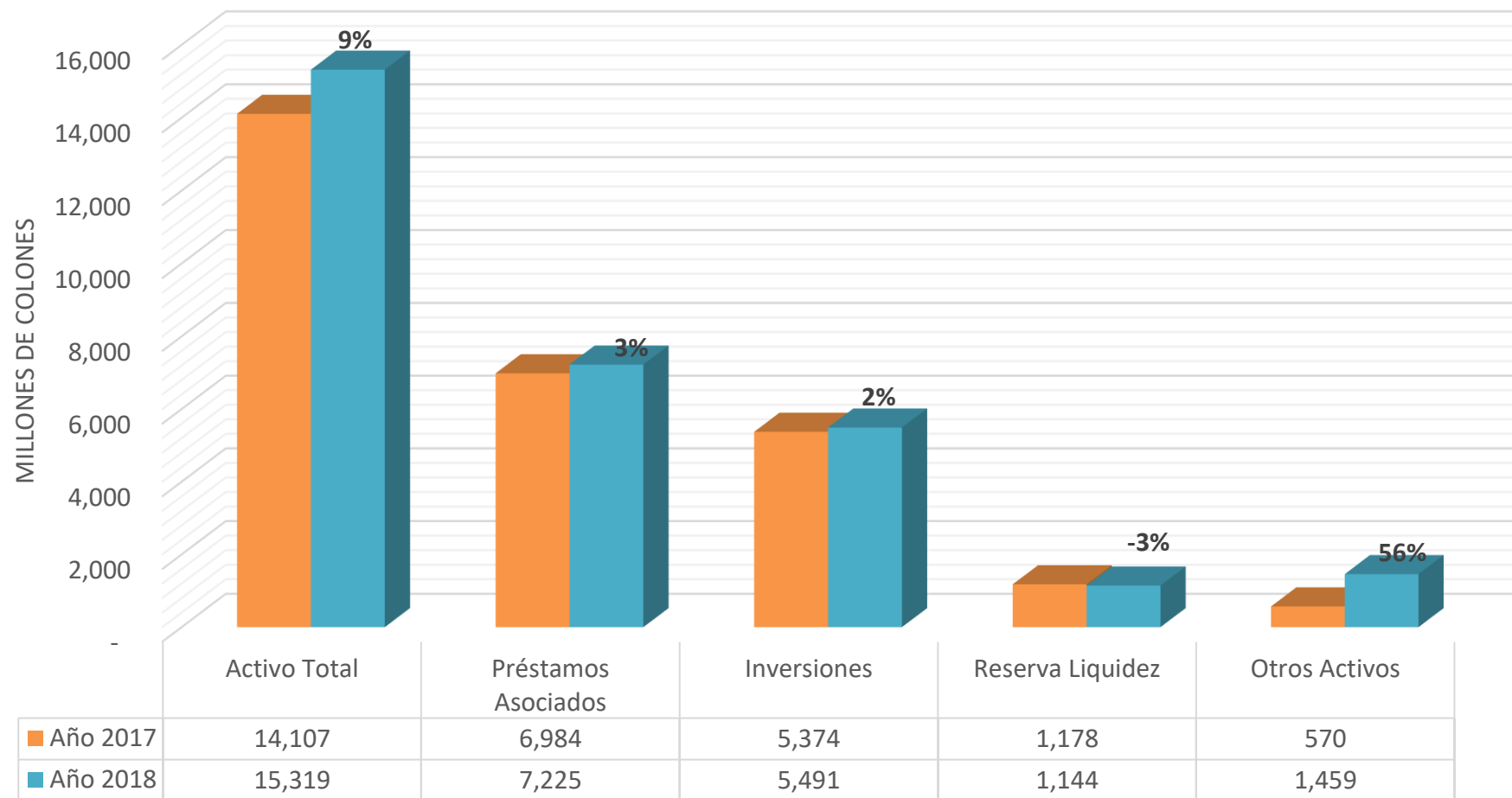
Variables Macroeconómicas 2018

- Inflación
 - Tasa Básica Pasiva
 - Tipo de cambio del dólar
 - Tasas de interés
- 

Balance Corporativo Anual

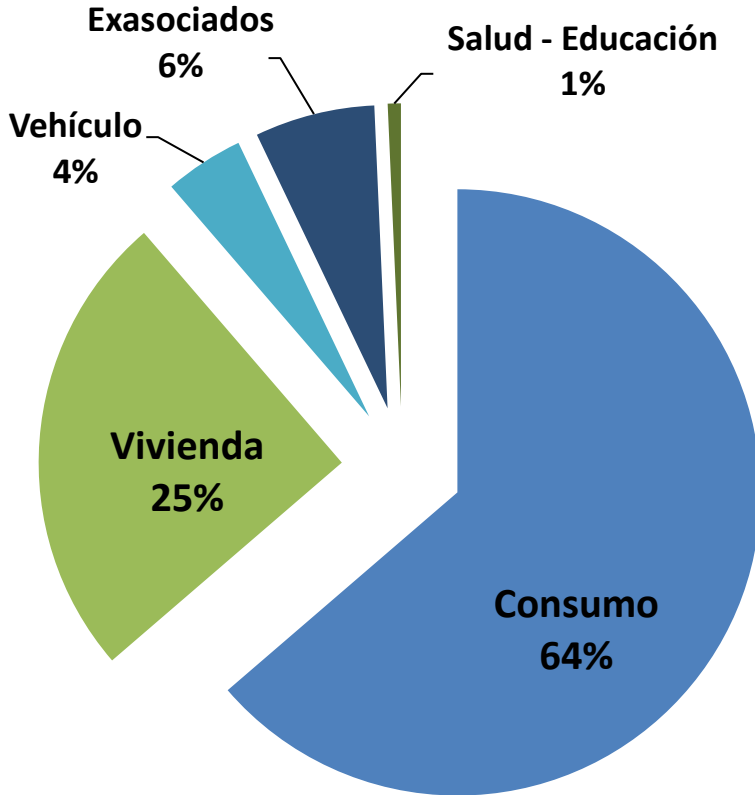
Datos en millones de colones

Activos ASEBoston

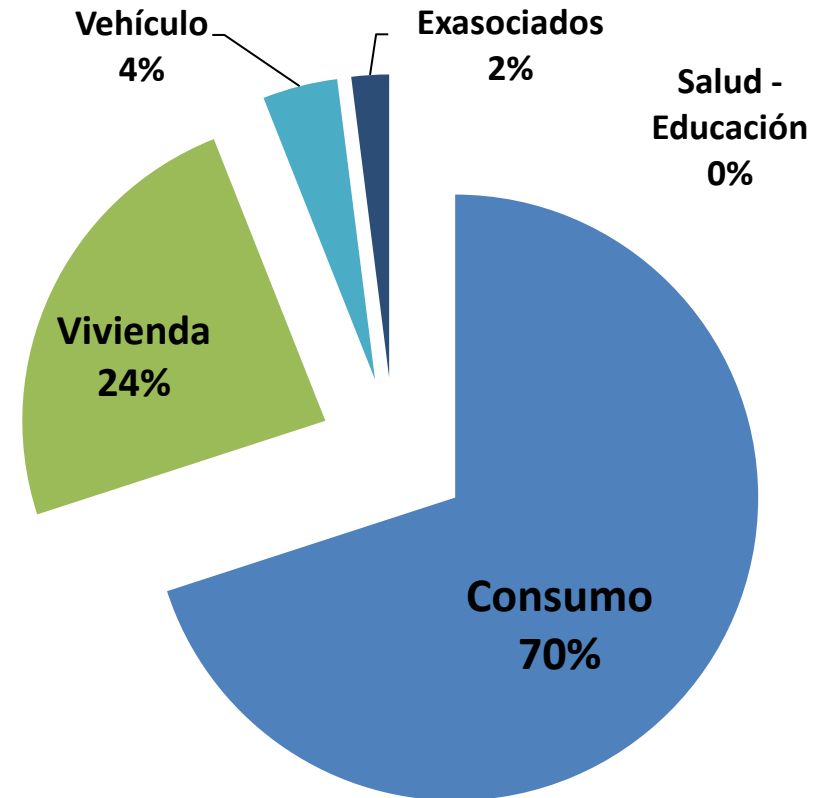


Cartera de Crédito

ASEBoston



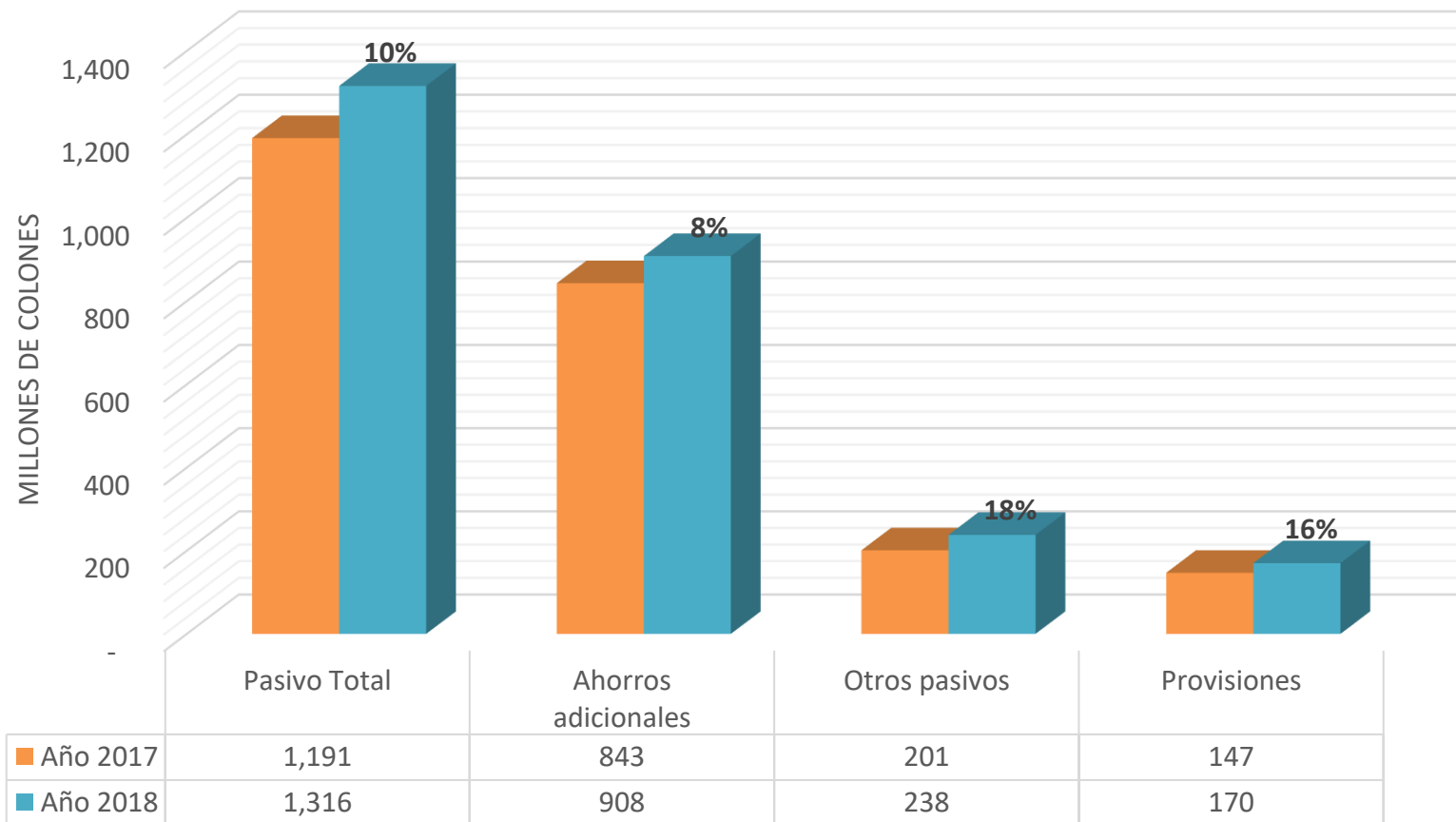
Promedio Asociaciones



Balance Corporativo Anual

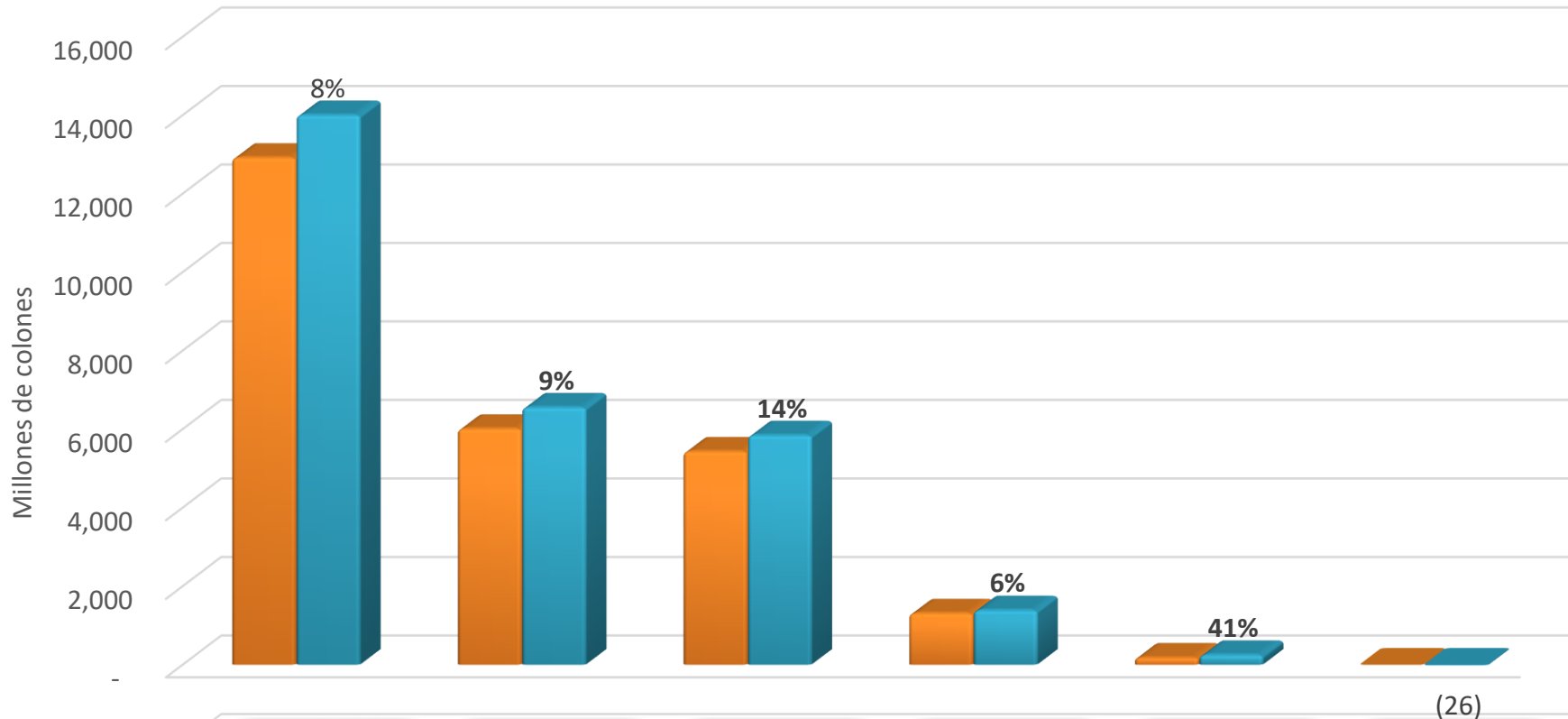
Datos en millones de colones

Pasivos ASEBoston



Balance Corporativo Anual

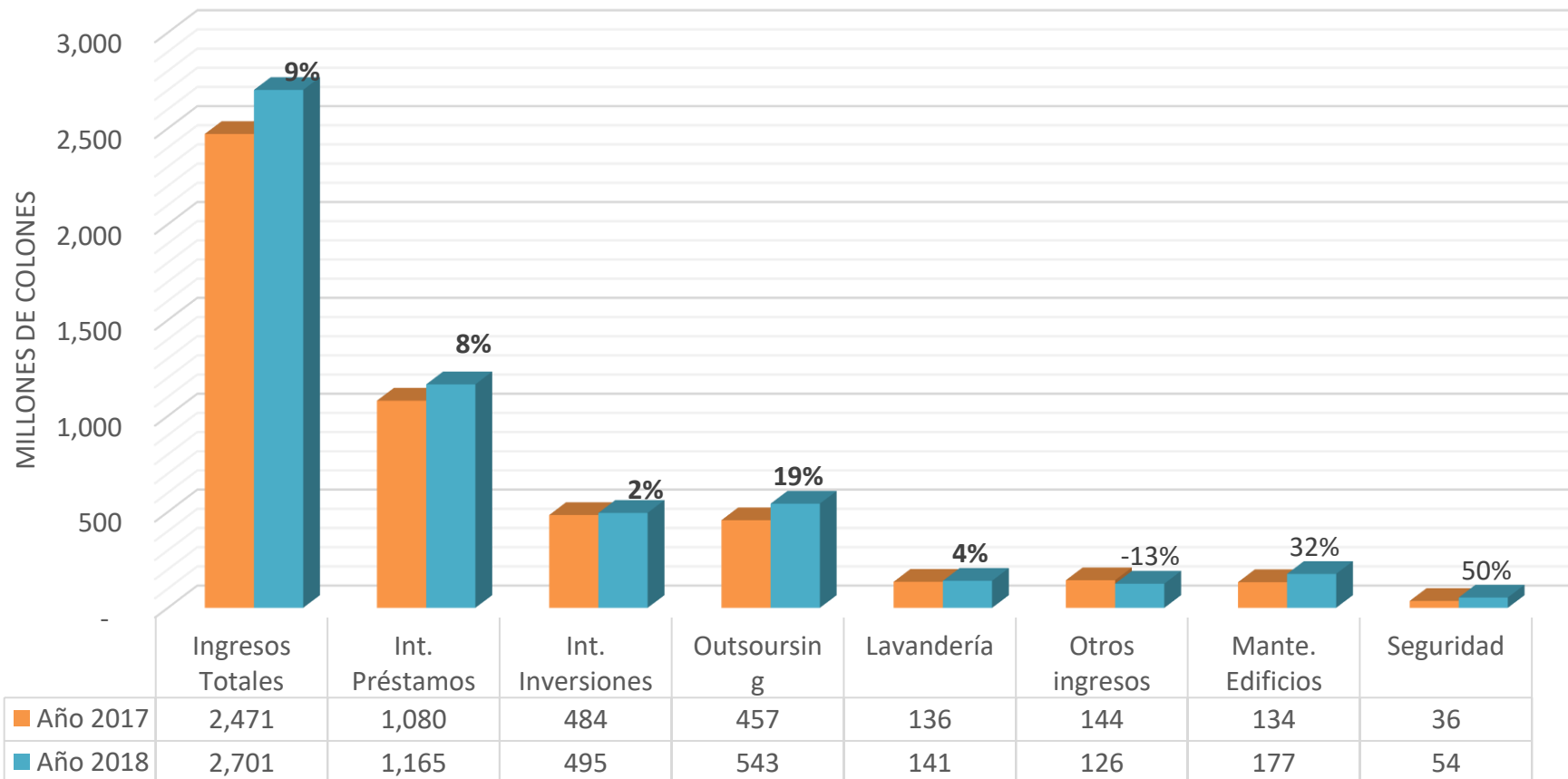
Patrimonio ASEBoston



| | Patrimonio Total | Aporte Patronal | Ahorro Personal | Excedentes | Capitalización | Otros |
|------------|------------------|-----------------|-----------------|------------|----------------|-------|
| ■ Año 2017 | 12,915 | 6,005 | 5,428 | 1,307 | 176 | (1) |
| ■ Año 2018 | 14,002 | 6,552 | 5,842 | 1,386 | 248 | (26) |

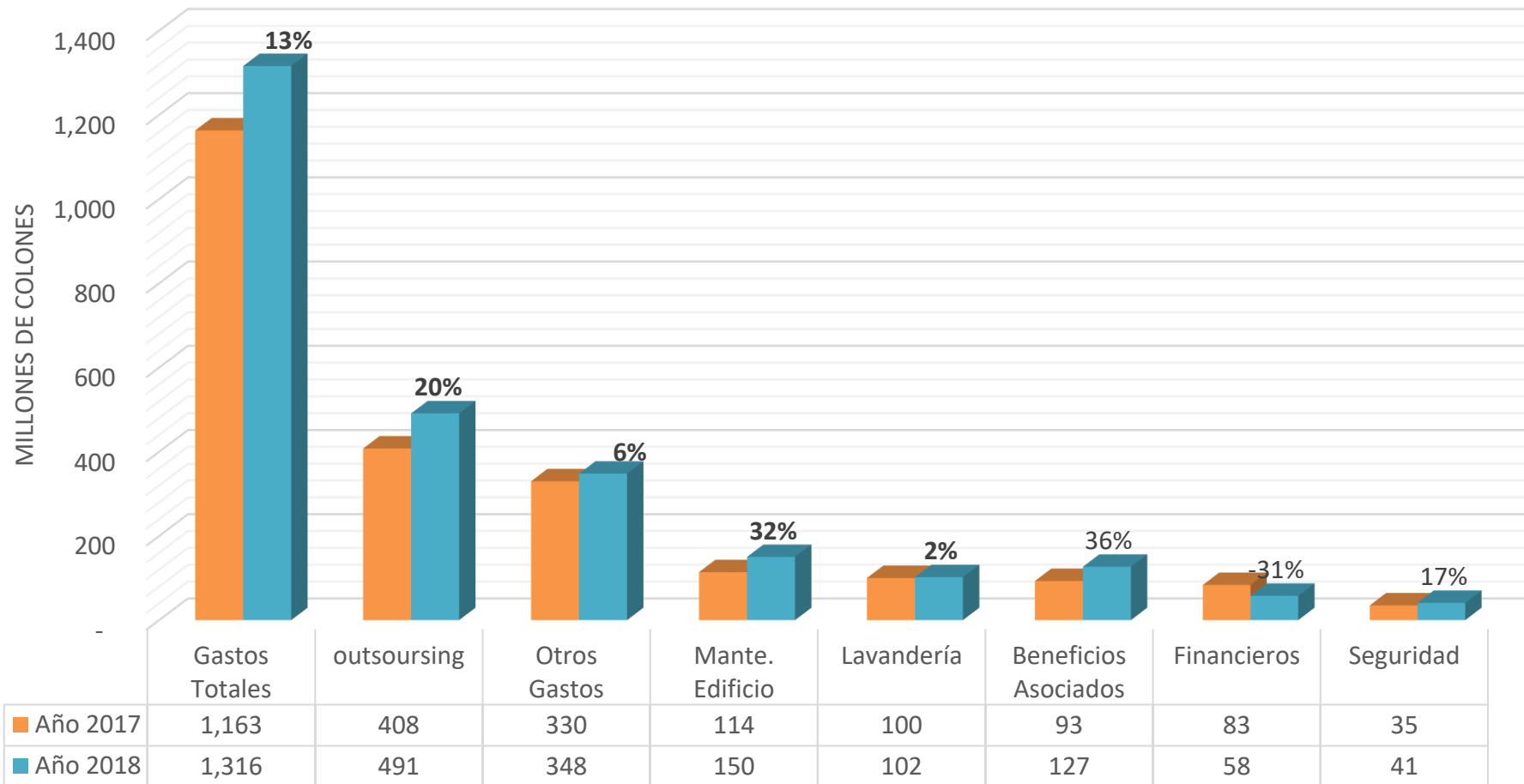
Resultados 2018

Ingresos Brutos ASEBoston



Resultados 2018

Gastos ASEBoston



Excedentes 2018 sobre el Capital

| Millones de colones | |
|-----------------------------|------------------------------|
| Ahorro Obrero 30 set 2018 | 5853 |
| Aporte Patronal 30 set 2018 | 6552 |
| TOTAL | 12405 |
| Excedente Contable 2018 | 1386 11,17% |

Porner comas en montos

Excedentes Solidarios 2018 sobre el Capital

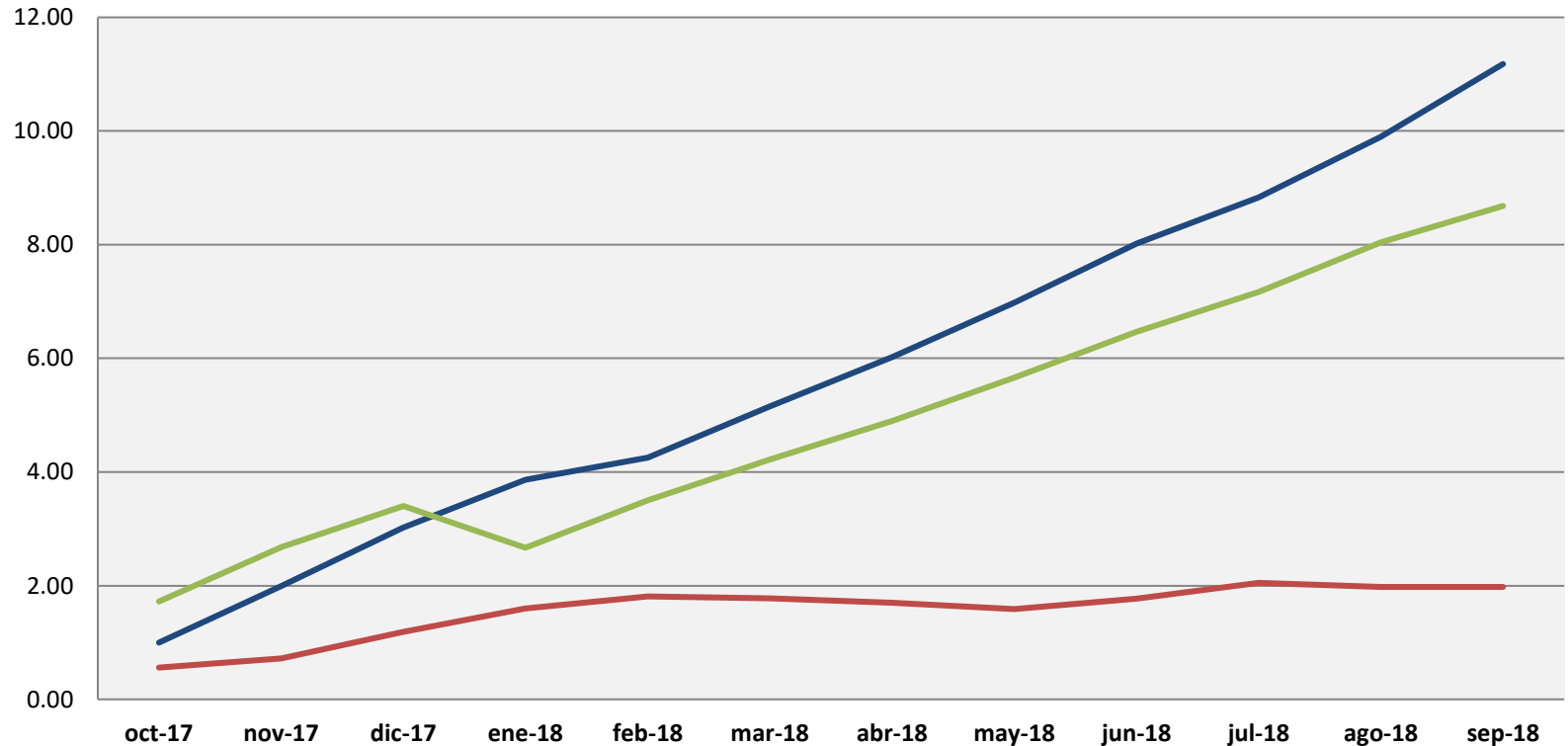
Millones de colones

| | |
|------------------------------------|---------------|
| Ahorro Obrero 30 set 2018 | 5 853 |
| Aporte Patronal 30 set 2018 | 6 552 |
| Total | 12 405 |

| | |
|--|-----------------|
| Excedente Contable 2018 | 1 386,00 |
| Efecto rebaja de tasa crédito personal de 21% A 19% Ccartera de (\$4.602M) | 92,04 |
| Efecto Cartera Hipotecario techo 9,25% primeros dos años | 10,70 |
| Asistencia social registro 2018 | 54,00 |
| Efecto créditos escolares - Salud | 9,69 |
| Total 2018 | 1 552 |
| | 12,51% |

Excedentes sobre el Capital

Comparativo Excedentes 2018



| | oct-17 | nov-17 | dic-17 | ene-18 | feb-18 | mar-18 | abr-18 | may-18 | jun-18 | jul-18 | ago-18 | sep-18 |
|------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Real 2018 | 1.00 | 2.00 | 3.02 | 3.86 | 4.26 | 5.16 | 6.02 | 6.98 | 8.02 | 8.83 | 9.90 | 11.18 |
| Inflación 2018 | 0.56 | 0.72 | 1.19 | 1.60 | 1.81 | 1.78 | 1.70 | 1.59 | 1.77 | 2.05 | 1.98 | 1.98 |
| Promedio AS 2018 | 1.72 | 2.68 | 3.40 | 2.67 | 3.50 | 4.22 | 4.90 | 5.66 | 6.47 | 7.17 | 8.04 | 8.68 |

Perspectivas 2019

Tipo de cambio del dólar

- Se recomienda mucha precaución, según economistas se espera que el 2019 tendrá fluctuaciones bruscas con respecto al valor del dólar
- Se esperaba que el dólar cerrara en el **2018 en ¢590** y está cerrando en **¢610**.
- Para el **2019** se espera cierre en **¢630 por cada dólar**.

Excedentes de ASEBoston para el 2019

- Se espera que un porcentaje de excedente contable de 10,16%.

Perspectivas 2019

- **Inflación**

- Definitivamente crecerá con respecto al 2018 que cerró al 30 de setiembre en un 1,98%, se estima que la inflación país oscilará entre el **4%** y **5%**.

- **Tasas de interés**

- Continuarán subiendo, hasta que se defina si la Asamblea Legislativa apruebe una emisión externa de €6.000 millones para los próximos 5 años
- Se espera que la tasa Básica Pasiva se mantenga.
- Plan fiscal: Se aprobó la primera etapa del Plan Fiscal, un poco retrasado, lo que generó aumentos en el tipo de cambio, encarecimiento de las importaciones, aumentos en los productos de primera necesidad, aumento en tasas de interés, en el último trimestre se contrajo la economía. Habrá que esperar cómo afectará los cambios del Plan Fiscal. En lo que a las Asociaciones Solidaristas concierne:

Plan Fiscal

- Impuesto de Renta actual: 5%
- Impuesto de Renta Plan Fiscal aplicable a partir del 2019:
Tarifa escalonada:
 - de ₡0 a ₡431.000 una tarifa 5%
 - De ₡431.000 a ₡862.000 una tarifa de 7%
 - Sobre el exceso de ₡862.000 una tarifa de un 10%

| Excedente | Actual | Tasa efectiva | Plan Fiscal | Tasa efectiva | Diferencia colones |
|-----------|---------|---------------|-------------|---------------|--------------------|
| 431 000 | 21 550 | 5,00% | 21 550 | 5,00% | - |
| 750 000 | 37 500 | 5,00% | 43 880 | 5,85% | 6 380 |
| 1 000 000 | 50 000 | 5,00% | 65 520 | 6,55% | 15 520 |
| 2 000 000 | 100 000 | 5,00% | 165 520 | 8,28% | 65 520 |

Plan Fiscal

- Período fiscal:
 - Actual: del 01 de octubre al 30 de setiembre
 - Propuesto: año natural, del 01 de enero al 31 de diciembre. Esto ocasionará que haya un cierre contable de 15 meses, o en su defecto dos cierres contables, uno de 3 meses y el otro con año natural
- Excedentes capitalizados acumulados al 30 de setiembre del 2018, incluyendo períodos anteriores:
 - Se les aplicará la tarifa del 5% de impuesto de renta, según recomendación del Departamento Legal de KPMG, Firma de auditoría que auditó a ASEBoston en los últimos dos períodos.

*¿Consultas?
Comentarios!!*

Informes Presidencia y Tesorería



Informe *Fiscalía*

Junta Directiva



ASEBoston
El beneficio de estar juntos

Pedro Pablo Córdoba

Informe de fiscalía

- ✓ Un 100% de las reuniones de Junta Directiva se dieron en la fecha y hora programadas. No hubo cancelación de reuniones durante el periodo lo cual es de destacar.
- ✓ Todas las decisiones de Junta Directiva se dieron por mayoría de sus miembros como corresponde, pero destacamos que una gran cantidad fueron por unanimidad de los miembros, según consta en las correspondientes actas.
- ✓ Se hizo revisión de estados financieros al cierre de cada mes.



Informe de fiscalía

- ✓ Se seleccionó a la empresa KPMG como la firma de auditoría, la cual es una de las firmas más grandes y prestigiosas de auditoría en nuestro mercado.
- ✓ La auditoría externa fue satisfactoria. Los estados financieros presentaron ser razonables. En todos los aspectos importantes, la posición financiera, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo para el periodo fueron de conformidad con las NIIF.
- ✓ No se hicieron ajustes a la contabilidad después de la auditoría financiera. Esto es todo un logro para una empresa que maneja un capital de 14.100 millones de colones en activos y más de 1300 millones de colones en excedentes.



Informe de fiscalía



- ✓ En este periodo se implementó la Ayuda Social con financiamiento en base al presupuesto de la Asociación. Esto se hizo atendiendo a la moción de la anterior Asamblea General y en sustitución del anterior Fondo del Buen Compañero. Las ayudas sociales otorgadas obedecieron al reglamento y fueron aprobadas por Junta Directiva. La Ayuda Social otorgó ayudas por más de 17 millones de colones durante el periodo 2017.
- ✓ Se continuó con el mejoramiento de la estructura la figura de Gobierno Corporativo, implementándose cambios a procedimientos que favorecieron los proceso de gestión y eficiencia de la Asociación.

Informe de fiscalía



- ✓ Se hicieron cambios en el reglamento de crédito para favorecer a más asociados, primordialmente en la línea de financiamiento de vehículos en dólares y el crédito hipotecario con tasas escalonadas.
- ✓ La Asociación incursionó en nuevos negocios entre los que se destaca el descuento de facturas que ha dado un excelente rendimiento. Otro negocio que ha resultado un éxito ha sido la inversión en el extranjero. Estos proyectos le han aportado una mayor diversificación al uso del capital.
- ✓ En esta última elección, miembros de la Junta Directiva de la Asociación fueron partícipes del Tribunal Interno de Elecciones, lo cual garantiza y da fe del proceso. Se utilizó un software de reciente adquisición para la elección.

Informe de fiscalía

- ✓ Durante el periodo 2017 no hubo ninguna renuncia a la Junta Directiva.
- ✓ Finalmente la Asociación y su Junta Directiva continúan manteniendo una excelente relación de negocios con Boston Scientific. Prueba de ello es que se sigue con éxito los contratos de Outsourcing, lavado de gabachas, pago de personal de seguridad y mantenimiento de edificio.





*Votación informes
Presidencia,
Tesorería y Fiscalía*



***Votación entrega
de excedentes***



₹1.307.487.455



Análisis de Sugerencias



(presentada el año pasado)

Presentador:

Dueño: Anónimo

Eliminar la fiesta de ASEBoston, que el dinero que se invierte en dicha actividad sea repartido vía dividendos entre todos los asociados. Que la Asamblea se haga en la fiesta de Boston o en la soda de la empresa.

- ASEBoston y Boston Scientific son entidades jurídicamente independientes.
- La Asamblea es una actividad que por ley debe de realizarse una vez al año.
- Hay que alquilar un local para albergar al menos 1700 personas bajo techo

Presentador:

Dueño: 5 Anónimos

Realizar una fiesta de navidad para los hijos de los asociados menores de 12 años.

- Para ser justos, si se hiciera una fiesta de niños en donde se le permitiera a los asociados llevar dos niños, a un costo de ₡ 20.000 por persona, el monto del gasto de la fiesta ascendería a ₡222.000.000,00 (doscientos veintidós millones de colones). Eso corresponde a un 1,80% de excedentes anuales.

Presentador:

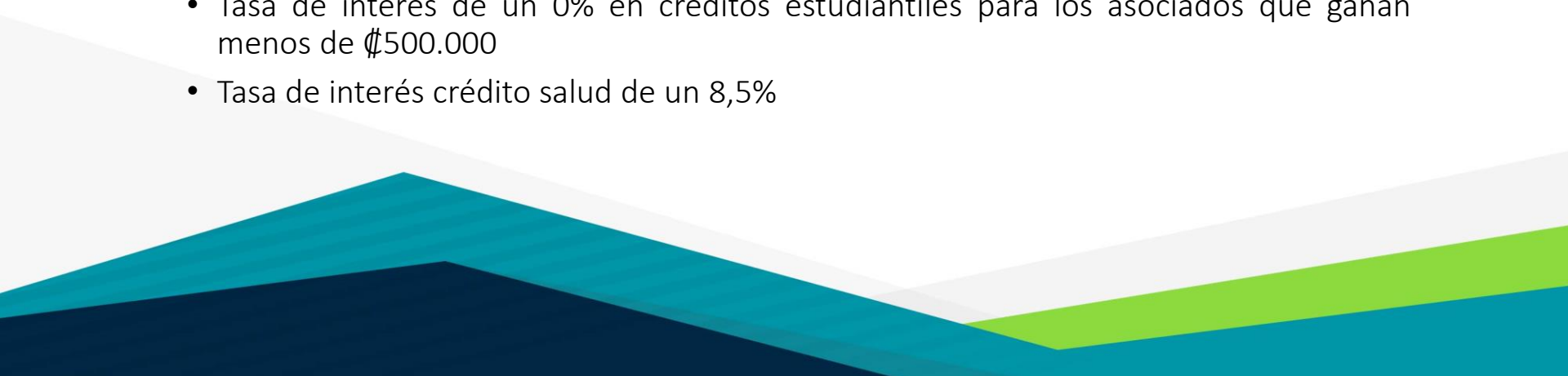
Dueño: 4 anónimos

- **Que se depositen los excedentes antes de la Asamblea.**
 - No es moción, no se vota, va en contra de la ley. Sólo la Asamblea decide el monto a repartir, y el depósito se tiene que hacer posterior a la Asamblea.

Presentador:

Dueño: Anónimo

- **Que se cobren menos intereses**

- La tasa efectiva de interés general que cobra ASEBoston es de un 14,95%.
 - La tasa de interés del crédito personal se bajó de un 21% a un 19% a partir de enero 2018.
 - Se puso un techo a los créditos hipotecarios en los primeros dos años de un 9,25%
 - Se bajó la tasa de interés a la refundición de créditos de un 26% a un 21% y posteriormente a un 19%
 - Tasa de interés de un 0% a los créditos de financiamiento a las ferias de Salud de los consultorios médicos
 - Tasa de interés de un 0% en créditos estudiantiles para los asociados que ganan menos de \$500.000
 - Tasa de interés crédito salud de un 8,5%
- 

Presentador:

Dueño: Anónima

- **Crear una aplicación donde se pueda consultar los saldos disponibles de créditos y otros trámites de cada asociado, como en las pantallas de consulta a los celulares.**

ASEBoston tiene mapeado esta aplicación para setiembre 2019



*¿Mociones
adicionales?*



Resultados de Elecciones



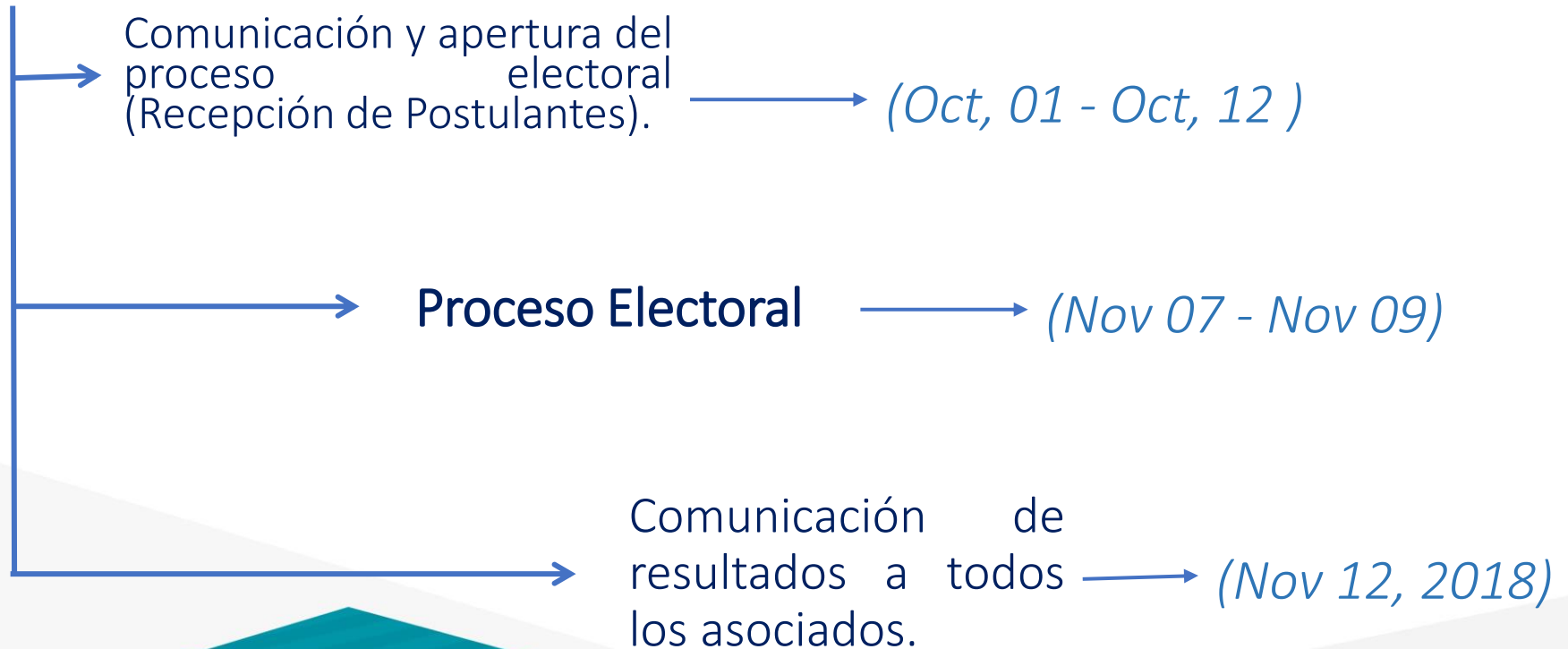
ASEBoston
El beneficio de estar juntos

Junta Directiva

Nov, 2018

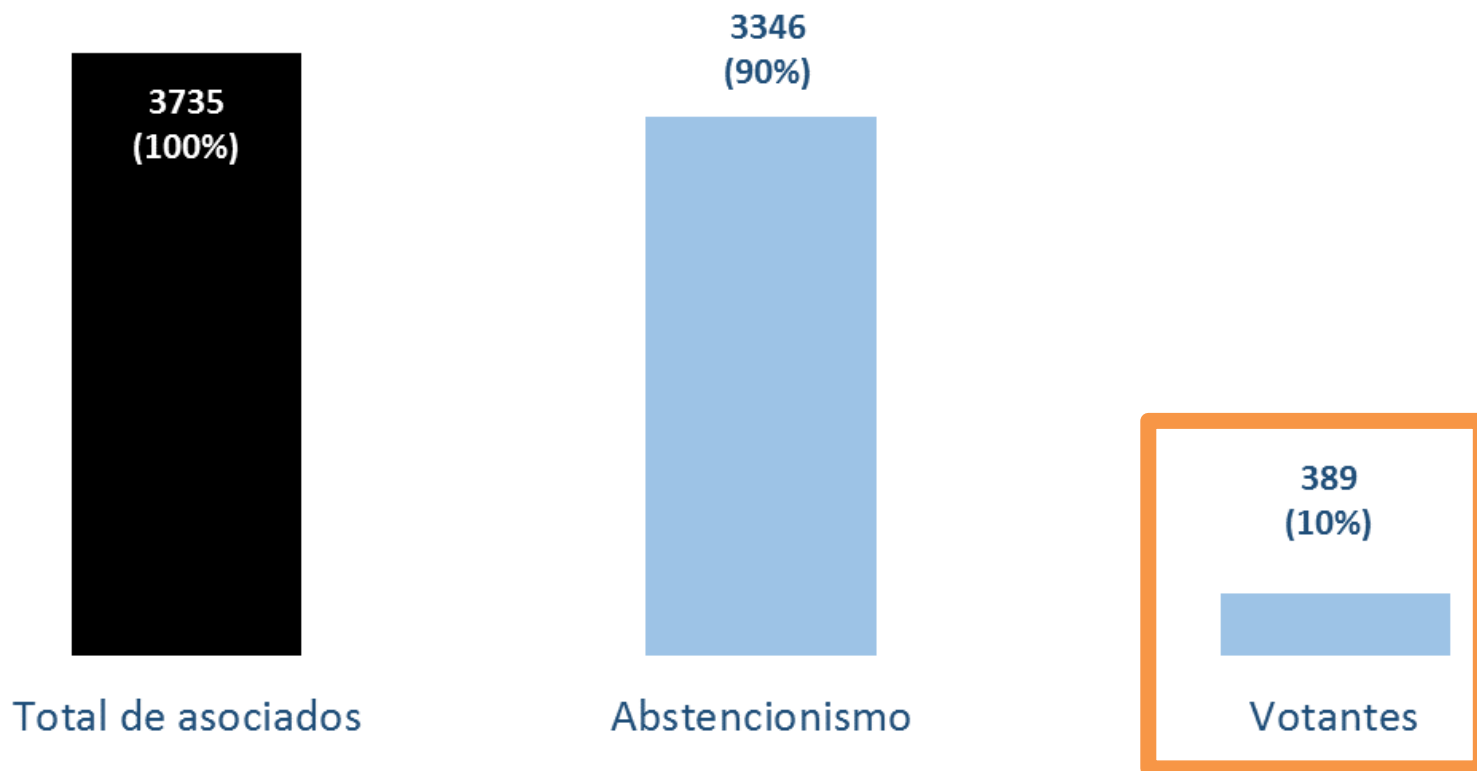
Elecciones Junta Directiva

PROCESO:



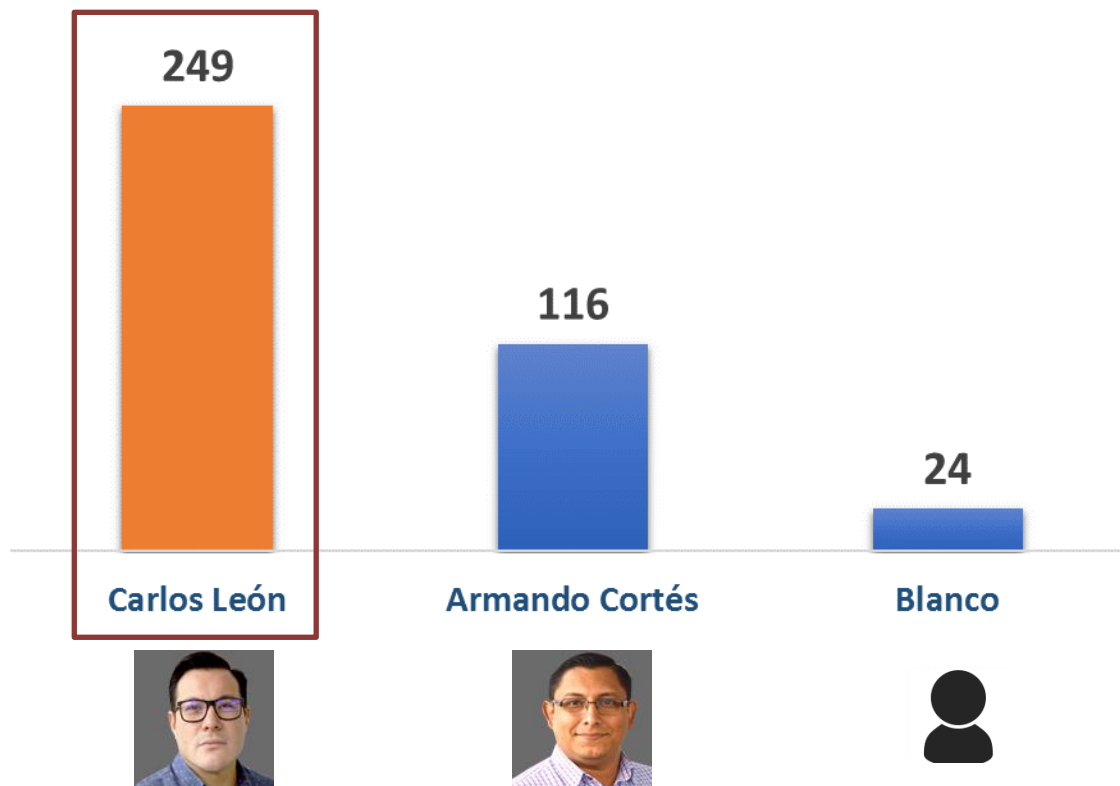
Resultados Elecciones

Participación de Asociados



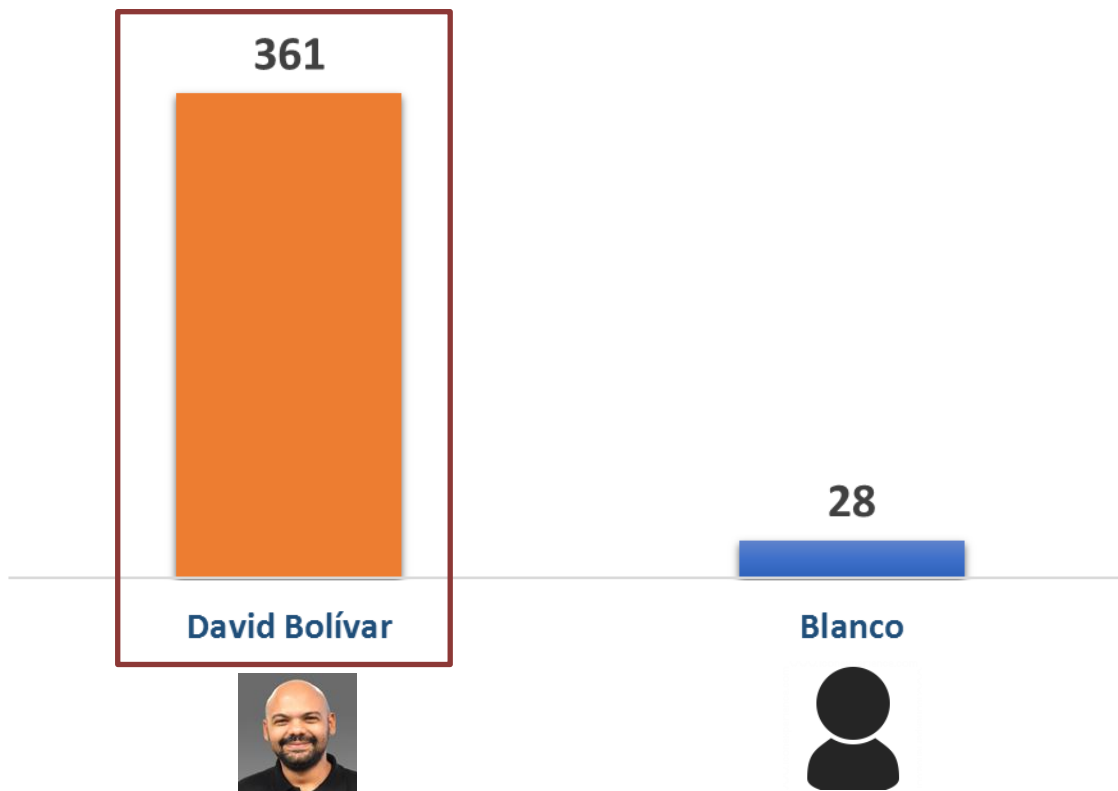
Resultados Elecciones

Vicepresidencia



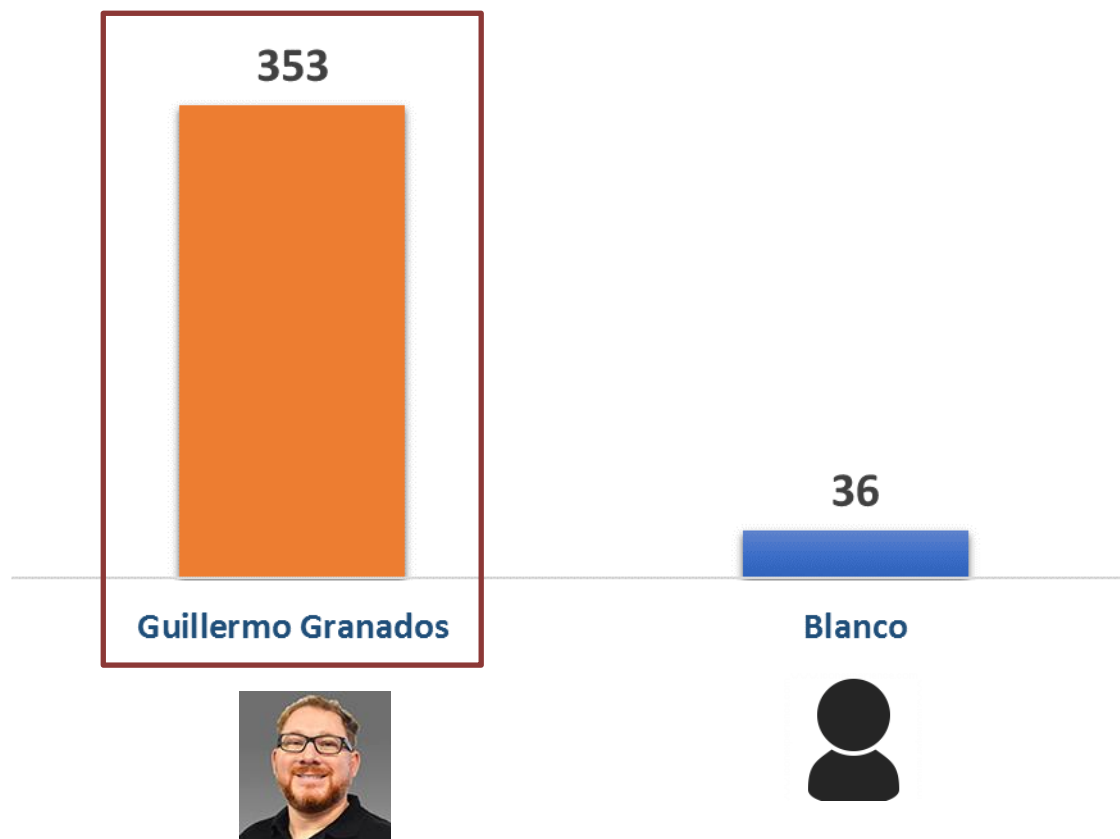
Resultados Elecciones

Secretaría



Resultados Elecciones

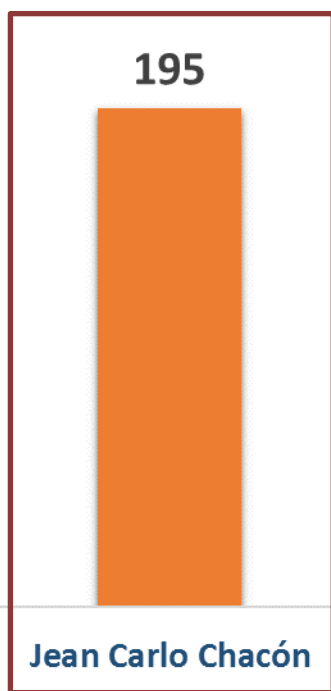
Vocal



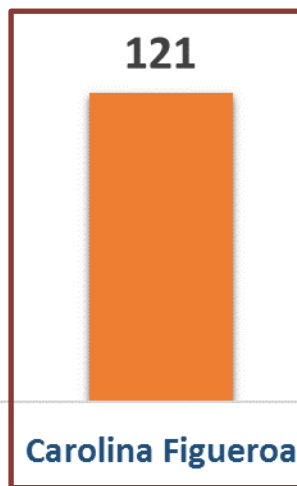
Resultados Elecciones

Fiscalía (I, II, III)

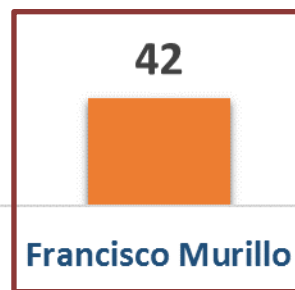
Fiscal I



Fiscal II



Fiscal III



31



Blanco



Ratificación

*nuevos miembros de Junta
Directiva y Fiscal elegidos*



Nuevos Miembros





Representante Patronal
Oswaldo Álvarez

Juramentación
Nuevos Miembros



Resultados

Mociones



Reconocimientos

Junta Directiva salientes



¡Muchas gracias!

- **Guillermo Granados**

(Continúa en Junta Directiva 2019)

- **Jean Carlo Chacón**

(Continúa en Junta Directiva 2019)

- **Pedro Pablo Córdoba**

- **David Bolivar**

(Continúa en Junta Directiva 2019)



Reconocimientos adicionales



¡Muchas gracias!

Por el gran soporte brindado en actividades y proyectos de ASEBoston:

- Vianney Alfaro (IT)
- Mauricio Ugalde (IT)
- Hannia Ramírez Abarca
- Oscar Mora González
- Meylen Mendoza Hidalgo
 - Jessica Solis Espinoza
 - Kenia Flores
- Francisco Campos Hernández

Clausura Asamblea

Mensaje Presidente Junta Directiva

Alicia Meléndez Vargas



¡ Rifas!
¡ Mucha suerte!

