

# Beneficio Social 2004-2005

## Reporte de Investigación

Elaborado por:  
***Vivian Paniagua Chaves***  
***Efrén Méndez Morales***

En noviembre del 2004 se dio a conocer por primera vez a las Autoridades de ASECCSS y al Asociado el valor estimado del beneficio Social que en conjunto reciben las familias al tener uno o más miembro integrando el movimiento solidarista. Se indicó entonces, que el valor para el periodo 2002-2003 era del 43,21% del total de la Utilidad Bruta reportada ese año y 43,79% respecto al periodo 2003-2004.

Sin embargo, debido a la inclusión en la estimación del beneficio social de Hotel & Villas Nacazcol, los porcentajes variaron, quedando de la siguiente manera:

- |   |
|---|
| <ul style="list-style-type: none"><li>➤ <b>2002-2003 46.10%,</b></li><li>➤ <b>2003-2004 48.04%.</b></li></ul> |
|---|

Para el periodo 2004-2005 la estimación del Beneficio Social fue estimada nuevamente obteniendo un valor del **49,56%** respecto a la Utilidad Bruta reportada para este mismo periodo. Este porcentaje que representa un valor monetario aproximadamente de ¢ 2.358.297.313,00 colones corrientes indica que para este periodo la actividad solidarista aportó a mejorar el bienestar global de las familias de los 22000 asociados.

Respecto a la estimación pasada, se lograron algunos cambios importantes de destacar, que mejoraron la estimación a la vez que no representaron cambios en la metodología de cálculo. Estos cambios son:

- Se incorporó el Beneficio Social para la actividad realizada por el Hotel&Villas Nacazcol (omitido el año pasado). Lo anterior incluye las líneas de ventas de Tiempo Compartido y Noches Hoteleras.
- Se estimó el ahorro por intereses no pagados a la Asociación (por parte de los solicitantes de crédito) utilizando el promedio ponderado del plazo así como el interés de los 72 códigos de crédito activos en las seis líneas de crédito disponibles en la Asociación. Es importante destacar que una de las mejoras incluidas en la estimación este año, consiste en calcular cada uno de los códigos de los créditos activos utilizando los promedios ponderados, lo que permitió sensibilizar las cifras, y por lo tanto, se obtuvo una estimación más ajustada a la realidad.
- El promedio en las tasas de interés “se redujo” en una diferencia no significativa, respecto al valor mostrado el año pasado, según datos del Banco Central de Costa Rica.
- La Utilidad Bruta del periodo 2004-2005 aumentó en un 16.25% respecto al último periodo, por lo que al constituir la base para la transformación de los valores monetarios en valores relativos, hace que el valor final del Beneficio Social, sea objeto de una pequeña distorsión, pues, el resultado porcentual es un poco menor respecto al valor que pudo alcanzar sin la diferencia tan significativa en la Utilidad Bruta.

- Se varió la forma de estimar el Beneficio Social de Comercial ASECCSS, considerando el valor total de los descuentos hechos, como el ahorro efectivo de los Asociados en sus compras.
- Se incorporó el ahorro obtenido por los Asociados obtenidos "vía descuentos" efectuados por Universidades.

El resumen en la estimación realizada este año, se muestra en la Tabla 1, que indica para línea de estimación los valores absolutos obtenidos, que representan el valor del ahorro que las familias en conjunto habrían hecho en el presente periodo al consumir productos y servicios en las ASECCSS. El valor relativo mostrado en la tabla corresponde la relación de esos ahorros respecto a la utilidad bruta de los años en consideración.

**Tabla 1: Estimación del Beneficio Social  
Periodo 2003-2005  
Valores absolutos y relativos**

ASECCSS	Ahorro en precios	Beneficio Social Relativo <sup>a</sup>			Beneficio Social Absoluto <sup>b</sup>		
		2003	2004	2005	2003	2004	2005
Crédito		32,99%	31,31%	33,09%	¢ 1.281.537.758,00	¢ 1.281.537.758,00	¢ 1.574.620.192,00
Ayudas a Socios		4,18%	4,48%	3,27%	¢ 162.392.735,00	¢ 183.423.927,00	¢ 155.681.857,00
Convenios Universidades	25,00%	Nd	Nd	0,59%	Nd	nd	¢ 28.163.846,00
ASECCSS Viajes	20,51%	0,00%	0,01%	0,15%	¢ 214.675,00	¢ 436.499,00	¢ 7.319.879,00
Club Los Jaules	47,49%	0,94%	3,74%	3,24%	¢ 36.505.668,00	¢ 153.034.548,00	¢ 153.990.622,00
Comercial ASECCSS	62,50%	5,09%	4,25%	5,19%	¢ 197.844.142,00	¢ 174.030.704,00	¢ 246.912.339,00
Hotel&Villas Nacazcol	38,20%	2,89%	4,25%	4,03%	¢ 119.505.225,00	¢ 173.581.442,00	¢ 191.608.578,00
<b>TOTAL</b>	<b>38,74%</b>	<b>46,09%</b>	<b>48,04%</b>	<b>49,56%</b>	<b>¢ 1.798.000.203,00</b>	<b>¢ 1.966.044.878,00</b>	<b>¢ 2.358.297.313,00</b>

Nd: No dato

a/ Valor porcentual respecto a la Utilidad Bruta del periodo correspondiente.

b/ Valor absoluto constituido por la suma de los ahorros estimados en cada actividad solidaria.

**Fuente:** Elaboración propia a partir de datos de ASECCSS y estudios de mercado.

En síntesis, se presenta una estimación mucho más completa y mejorada respecto al año anterior y se pone en evidencia que el aumento en el volumen de actividades de la ASECCSS en el presente periodo, llegando a más asociados, en conjunto se observa una mejoraría del aporte al bienestar de las personas expresadas con el presente indicador, y que represan elementos como:

- Ahorro en el pago de intereses en los créditos otorgados a los asociados.
- Mejor acceso a los créditos.
- Fortalecimiento de estilos de vida saludable en la utilización de espacios en el Club Los Jaúles.
- Disfrute de vacaciones familiares a través del Hotel & Villas Nacazcol que ofrece servicios de calidad y mejores precios respecto a otras opciones del mismo nivel.
- Acceso a artículos para el hogar y ropa en ASECCSS Comercial.
- Ayudas directas al Asociado en casos en que las circunstancias particulares lo hayan ameritado.
- Mayores posibilidades de estudio mediante descuentos en Universidades.

### Comportamiento del crédito.

El Beneficio Social obtenido por el crédito aumentó respecto a los años anteriores, según se observó en la tabla 1, debido principalmente al aumento en el volumen de la masa crediticia en manos de los Asociados. Este aumento se observó en dos vías:

- Aumento en el monto prestado por cada asociado.
- Aumento en el número de Asociados con crédito.

La lógica en la estimación del Beneficio Social indica que al ser mayor el número de personas con crédito mayor será el beneficio que en conjunto recibe el Asociado, dado que, al ser las tasas de interés en ASECCSS más bajas respecto al promedio del resto del mercado, las personas con créditos activos, puede “retener” más dinero en sus haberes que podrán utilizar según cada programación familiar.

Este ahorro por intereses pagados también se refleja en las ventas a crédito de Comercial ASECCSS, dado que los intereses cobrados en los comercios nacionales por compras a crédito, alcanzan valores de hasta 60% de interés anual.

### Club Los Jaúles.

El Club Los Jaúles mantuvo su comportamiento de Beneficio Social respecto al año 2004, según se observa en el valor monetario indicado en la tabla 3.

**Tabla 3: Beneficio Social de la ASECCSS  
Club Los Jaules  
Periodo 2003-2005**

Estados de Comparación	2003	2004	2005
Ingresos Totales	¢ 143,348,058.70	¢ 272,643,057	¢ 324,257,795
Beneficio Social sobre Ingresos	¢ 80,461,265.35	¢ 153,034,548	¢ 153,990,622
Utilidad General Bruta Periodo	¢ 4,136,966,000.00	¢ 4,093,035,564	¢ 4,758,577,375
<b>Beneficio Social Club Los Jaúles (respecto utilidad total)</b>	<b>1.94%</b>	<b>3.74%</b>	<b>3.24%</b>

**Fuente:** Elaboración propia. Estados Financieros, Dirección Contable ASECCSS.

El Beneficio Social que en conjunto recibieron las familias muestra una proporción relativamente más baja, debido al aumento importante de la Utilidad de la Asociación, según se ha explicado en los párrafos anteriores. Sin embargo, se deben mantener los esfuerzos hechos hasta la fecha para lograr que el acceso a este “desarrollo” sea accesible para un mayor número de personas.

## Ayudas a los Asociados.

En el caso de las ayudas directas a los asociados, el porcentaje muestra una ligera disminución respecto a los años anteriores debido a dos razones fundamentales:

- Algunos rubros contenidos en este apartado, fueron eliminados luego de una discusión y análisis, con el propósito de reflejar en la estimación aquellos elementos con impacto directo sobre el asociado y su familia. Es decir, se excluyen este año los rubros de los costos relacionados con la Asamblea General de Asociados, Talleres de Capacitación y desembolsos trimestrales destinados a la operativa de los Comités de Sede.
- El aumento en la Utilidad Bruta para este periodo, que constituye la base para la transformación del valor monetario en valores porcentuales.<sup>1</sup>

Al observar los valores monetarios, es posible observar que las ayudas directas destinadas a los asociados constituyen valores importantes en beneficio directo a muchas familias que así lo requirieron debido a las circunstancias presentadas en cada caso.

**ASECCSS**  
**Cuadro de Ayudas Directas**  
**Octubre a Setiembre, Período: 2003-2005**  
millones de colones corrientes

Ayudas	MONTO	
	2003-2004	2004-2005
Becas Estudiantiles	¢ 20,619,483	¢ 30,727,179
Donaciones	¢ 22,686,055	¢ 7,715,502
Ayudas Económicas y Desastres Naturales	¢ 2,913,197	¢ 12,321,161
Actividades Sociales	¢ 43,282,560	¢ 68,600,826
Ayudas de Sepelio	¢ 23,660,400	¢ 21,485,600
Capacitaciones a Asociados	¢ -	¢ 1,817,323
Certificados de Regalo y Rifas de Comercial	¢ -	¢ 13,014,267
Descuentos aplicados*	¢ 70,262,232	¢ -
<b>Total</b>	¢ 183,423,927	¢ 155,681,857
<b>Utilidad Bruta Periodo</b>	¢ 4,093,035,564	¢ 4,758,577,375
<b>Beneficio Social</b>	<b>4.48%</b>	<b>3.27%</b>

Fuente: Elaboración Propia. Dirección Contable ASECCSS, para el Período 2003-2004; 2004-2005

\*Nota: Los descuentos aplicados que este año aparecen en 0,00 colones, debido a que se encuentran aplicados en el excedente social de Comercial ASECCSS.

## **Comercial ASECCSS**

En este caso, se indicó en la presentación del documento que el valor del Beneficio Social se estimó a partir de los descuentos aplicados a las compras y contabilizados por la empresa. La razón de la variación se fundamenta en que la estimación del ahorro realizada por precios de mercado es difícil de hacer debido a que las marcas que distribuye Comercial ASECCSS, en lo que respecta a la ropa, son muy escasas en el país.

Por tanto, se parte de supuesto de que el descuento aplicado a las compras (Hasta 75% en el precio de venta de la ropa), es en todos los casos un ahorro efectivo para el que compra y por lo tanto contribuye al aumento del beneficio global de las familias.

## **Hotel&Villas Nacazcol**

El aporte que este indicador hace en el resultado general, muestra una relación similar a la actividad del Club y Comercial. Además muestra que en conjunto, los Asociados valoran esta empresa tanto como las otras en consideración.

Sin embargo, para estimar un aproximado del beneficio social de los años pasados producidos por esta empresa, se partió de la relación de ahorro porcentual (38.2%) y se relacionó con la compra de Tiempos Compartidos o Noches Hoteleras, considerando que:

- Al ser precios en dólares la variación de los mismos año a año, es realmente poco significativa.
- Los registros contables contienen los registros realizados por las ventas de tiempos compartidos y noches hoteleras, lo que permite realizar el cálculo.

Es decir, se parte que el ahorro mínimo generado durante los últimos dos períodos es similar al siguiente, pero que el crecimiento del aporte de esta unidad al beneficio social, es correlativo al incremento de sus ventas.

Debido a la omisión en la estimación realizada el año pasado, no es posible visualizar el comportamiento en el tiempo, por lo que esta observación será ampliada durante para el año 2006.

## **ASECCSS Viajes**

Esta empresa muestra un leve repunte en el comportamiento del Beneficio Social, respecto a los años anteriores, lo que demuestra el esfuerzo realizado para acercar al Asociado a los servicios ofrecidos. Sin embargo, se observa que la relación de BS es muy cercana al valor nulo, lo que indica que en apariencia el asociado no encuentra diferencias importantes en el evento de comprar un paquete turístico en ASECCSS Viajes, respecto a hacer lo mismo en la competencia directa.

Debe indicarse además, que la competencia directa de ASECCSS Viajes es fuerte e intensa, y que los precios ofrecidos en el mercado están determinados por acuerdos turísticos nacionales sobre "tarifas anuales sostenidas por temporada".

Debido a lo anterior, una idea que debe tener esta empresa es acercar al Asociado vía "facilidad de crédito" más que por diferencias en los precios de los paquetes turísticos. Sin embargo, esta recomendación debe ser valorada por los expertos en este tema.

## **Descuentos por Convenios**

Este año se incluye el beneficio social directo que reciben los asociados y familiares vía descuentos otorgados por diferentes universidades privadas con las cuales se tienen descuentos de 25% sobre el costo de las materias y en algunos casos matrícula.

Es un beneficio que ofrece ASECCSS al asociado, en aras de facilitar la educación a para él directamente o los miembros de su familia, lo que enfatiza el compromiso de la organización en mejorar la calidad de vida de todos los asociados.

## **Exclusiones**

Si bien es cierto, la estimación del beneficio social, mejoró significativamente este año, aún hay dos temas que serán sujetos de estudio en las próximas estimaciones, a saber:

- Fondo Solidario, FOSOL
- Programas de Ahorro y su respectiva Rentabilidad. (Ahorro Navideño, Ahorro Infantil, Ahorro a la Vista)

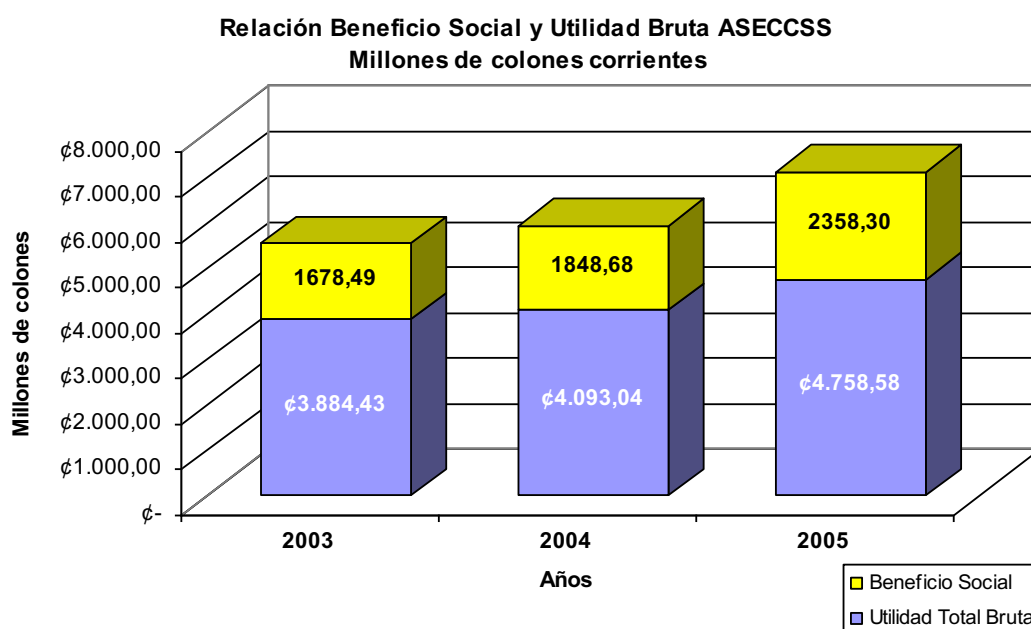
Esto con el fin de contar con un marco global de los beneficios que percibe el asociado, vía descuentos, ahorros, etc.

## A manera de Conclusión

Debe indicarse que la mejoría en el indicador del Beneficio Social para el periodo 2004-2005, representa un manejo acertado de la actividad solidarista por parte de la Gerencia General de la Asociación, que demuestra que está tomando decisiones acertadas para mejorar sus servicios en términos de calidad, alcance y bienestar para el Asociado y sus familias.

Además, el aumento en el valor del indicador asegura más recursos económicos en manos de los asociados (a través del ahorro), que posibilita a las familias en conjunto a realizar más y mejores actividades en la promoción de los estilos de vida de calidad individual y colectiva.

El siguiente gráfico muestra la relación de la Utilidad Bruta de ASECCSS y el Beneficio Social en manos de los Asociados, demostrando las proporciones y la importancia que en conjunto las familias perciben al participar en el moviendo solidarista desarrollado por ASECCSS.



**Fuente:** Elaboración propia, basados en los Estados Financieros Auditados Periodos 2002-2003, 2003-2004, 2004-2005. Estudio de Cuantificación del Beneficio Social (Méndez, 2004)

## Bibliografía

- Méndez Morales, Efrén. Estimación del Beneficio Social de la ASECCSS. 2004.
- Reportes Contables ASECCSS 2005.