

El ahorro en asociaciones solidaristas versus beneficios sociales e individuales que dichas instituciones ofrecen a sus asociados ¹

Palabras Claves: Artículo, Desarrollo, Asociados, Movimiento, Crisis, Beneficios Sociales / Article, Development, Associate, Movement Social Benefits Crisis

Abstract

As part of the present financial crisis and the difficult times that are experiencing any firm, mean that many financial companies, wishing to achieve competitiveness and is breaking new products and services, which aims to draw attention to its future customers. Within this cluster of companies that are seeking this goal is solidarity associations which seek to strengthen over time and thus attract more partners. Associations such companies are dedicated purely to savings and credit, having as purpose the development and welfare of their partners in the same way that partnerships are the credit unions which have diversified their products and services for the development and welfare of their members.

¹ Autor Mariano Carvajal Ramírez
Bachiller en Administración de Empresas.
Candidato a la Licenciatura en Negocios Internacionales, ULACIT.
Correo Electrónico: juma1091978@hotmail.com

Resumen

Como parte de la crisis financiera de la actualidad y los momentos difíciles que se están viviendo en toda empresa, hacen que muchas compañías financieras, deseen alcanzar la competitividad. Abriendo nuevos productos y servicios, los cuales tienen como fin llamar la atención de sus futuros clientes. Dentro de este conglomerado de compañías que están en busca de este objetivo, se encuentran las Asociaciones Solidaristas las cuales tratan de fortalecerse con el tiempo y por ende atraer muchos más asociados

Las Asociaciones son empresas, dedicadas netamente al ahorro y crédito, teniendo como fin, el desarrollo y el bienestar de sus asociados, del mismo modo que las asociaciones, están las cooperativas de ahorro y crédito las cuales han diversificado sus productos y servicios para el desarrollo y bienestar de sus afiliados.

Reseña Histórica

El Solidarismo

En la actualidad, existe un movimiento que brinda mucho bienestar a un gran sector laboral de nuestro país, llamado Solidarismo, el cual ha venido afianzar los lazos obrero – patronales. Por lo que a continuación se detalla un poco de la historia que el movimiento ha tenido en Costa Rica.

El Solidarismo tiene su origen en el año de 1947, fué impulsado y creado por el Lic. Alberto Martén. Siendo el creador de una fórmula, para que la solidaridad encontrará una vía de realización dentro de las

compañías. Este sistema de ahorro es empleado en otros países como: Honduras, Colombia y Venezuela entre otros.

Don Alberto fue el que dió origen al “Plan Martén” , el cual consistía en un plan de ahorro para toda la clase trabajadora de Costa Rica. Pero no fue hasta el año de 1949 en donde al Solidarismo se le dieron los pilares en que se sustenta su correcto funcionamiento, los cuales son:

- Dignidad del ser humano
- Dignidad del trabajador
- Libertad
- Justicia
- Solidaridad

(ASECCSS, 2007)

El Cooperativismo

El Cooperativismo por su parte busca el bienestar para las personas que lo integran, siendo este uno sus pilares mas importantes, dentro de este movimiento. Su inicio fue antes que el del Solidarismo.

Nace a inicios del siglo pasado exactamente en 1907; con la fundación de la “Sociedad Obrera Cooperativa”. La cual trató con éxito de integrar a un grupo de artesanos, los cuales estaban preocupados por conseguir mejores precios en la comercialización de artículos básicos de consumo y los insumos para producirlos.

En los siguientes años se crearon, desde 1943 cerca de 23 cooperativas, que ofrecían sus servicios principalmente, en áreas como la del crédito y el consumo. Las mismas no tuvieron éxito, debido a que en ese momento la sociedad costarricense era muy reservada y además no existía una educación adecuada sobre el “Movimiento del Cooperativismo”. Este movimiento se vio perjudicado: por la falta de capital, carencia de buenos sistemas administrativos, inexistencia de una legislación adecuada y falta de crédito. Estas son las razones más importantes, del porque no se dieron en esa época, el desarrollo que en la actualidad posee el Cooperativismo

Al igual que el movimiento Solidarista el Cooperativismo posee principios y pilares los cuales se detallan a continuación:

- Ayuda mutua
- Responsabilidad
- Democracia
- Igualdad
- Equidad
- Solidaridad
- Honestidad
- Transparencia
- Responsabilidad social
- Preocupación por los demás

(INFOCOOP, 1995)

INTRODUCCION

En la actualidad en Costa Rica se va manifestando, poco a poco la crisis económica. Se empieza a sentir con sus efectos negativos, por lo tanto toda empresa, en medio de la crisis necesita hacer ajustes, para lograr salir adelante y fortalecerse. Pero todos esos ajustes involucran, a los de más alto rango y a los de menor. En este momento es de vital importancia para todo trabajador, formar parte del “Movimiento Solidarista”. La crisis ha provocado que “los colaboradores” de las empresas valoren la gran importancia y la necesidad de pertenecer a este movimiento.

Como parte del desarrollo continuo de un país, hay movimientos excepcionales que contribuyen a lograrlo. Dentro de estos está “El Movimiento Solidarista”, el cual nace a mediados del siglo XXI. Fomentado por el Lic. Alberto Martén, pionero de este movimiento. La misma trata de fomentar el ahorro entre todos sus miembros. Como pilares esenciales están: la dignidad del ser humano, dignidad del trabajador, libertad, justicia y solidaridad.

Cabe destacar, que dicho movimiento ha tomado fuerza con el transcurrir del tiempo. Esto propiciado, por las diferentes asociaciones, que se establecen dentro de cada empresa. Generando que muchas personas que laboran en las compañías formen parte de las asociaciones solidaristas.

No hay que dejar de nombrar que para la misma época nacen nuevos movimientos que procuran incentivar el ahorro entre los costarricenses. Tal es el caso del Cooperativismo, el cual es el más conocido adversario financiero del Solidarismo. Aunque son claramente movimientos totalmente distintos y de diferente época. Se le denomina el adversario directo ya que entre los dos luchan por los colaboradores, de todos los ámbitos laborales que representan al país. Sin embargo, cabe destacar que entre ambos géneros han desarrollado y fomentado, mucho interés, entre todas las personas por el ahorro, ya que es conocido como una herramienta de desarrollo para las personas.

Ventajas y Desventajas de las Asociaciones Solidaristas y su competencia financiera CAC².

EL SOLIDARISMO

Como primera instancia la definición de Solidarismo se conoce como:

“La idea de cohesión compacta o sólida, de unidad, de integración. Por lo tanto, solidaridad no es egoísmo, ni imposición, ni odio, ni lucha o conflictos, sino unión de varias partes, colaboración de diversas personas, para lograr un objetivo común” (Movimiento Solidarista Costarricense, 2009)

Las “Asociaciones Solidaristas” buscan como objetivo el bienestar de todos los individuos, sus familiares y su entorno.

El movimiento se define como: un plan de ahorro entre el patrono y el obrero. El cual se trata, de un porcentaje de dinero, que se da por adelantado, al obrero por mes. Siendo parte de lo que le corresponde de cesantía (dinero que es entregado al obrero, cuando este deja de laborar para la empresa o compañía).

Dentro del ámbito nacional hay que destacar, que además de las asociaciones solidaristas existen otras instituciones financieras con sensibilidad social. Algunas de ellas son: la banca estatal y privada, las cooperativas y las mutuales. Los cuales se consideran competencia directa de las Asociaciones Solidaristas.

² Para efectos del presente artículo científico a partir de este momento se nombrara a la Cooperativas de Ahorro y Crédito con las siguientes siglas (CAC)

¿Porque se denominan competencia? Son denominadas competencia, porque ofrecen a la clase trabajadora servicios y beneficios económicos, semejantes a los que brindan dichas instituciones.

Aun cuando existen diversos tipos de instituciones financieras, para el ahorro existe una gran diferencia. Ya que el ahorro realizado en instituciones que no son asociaciones, no perciben el aporte patronal, el cual es determinado por un porcentaje del adelanto de la cesantía, siendo el mismo depositado y administrado por las Asociaciones.

Es importante mencionar, que todas las instituciones financieras ya sean llamadas Asociaciones, Bancos o CAC, pueden recibir el ahorro de sus clientes. Pero en realidad la diferencia consiste, en que el ahorro, en las Asociaciones, es deducida directamente por medio de un porcentaje en la colilla salarial. En gran contraste con las cooperativas y los bancos que se deduce por medio de cuotas.

En las Asociaciones la mayoría de líneas de créditos que son destinadas a sus asociados se manejan a tasa fija. Esto debido a que la mayoría de su capital, proviene de sí mismos por lo que no dependen del apalancamiento de otras entidades financieras, llamadas comúnmente bancos, como suele suceder regularmente en las Cooperativas, las cuales ofrecen sus créditos a tasas fluctuantes o escalonadas.

Dentro de las ventajas que ayudan y fomentan el crecimiento de las Asociaciones Solidaristas están las siguientes; las que se consideran más importantes son:

- Incentivan la participación democrática
- Crean una actitud de ahorro permanente
- Vela por el futuro de los asociados
- Procura el desarrollo espiritual y material
- Desarrolla actitudes positivas de convivencia social
- Permite la administración del fondo económico de auxilio de cesantía
- Facilita la adquisición de crédito blandos en caso de desastre natural
- Generan excedentes a sus asociados
- Promueven un ambiente de paz y armonía obrero-patronal
- Inculca el espíritu empresarial
- Los créditos tienen sentido social
- Promueven el estudio con becas para los hijos de los asociados

Fuente: Tomado de (Rojas, 2009)

En realidad existen muchas ventajas, para los asociados que pertenecen a las Asociaciones. Pero dentro de estas se destacan como las más importantes, la entrega de excedentes. Los cuales son el resultado de las ganancias que dichas instituciones obtienen en un periodo fiscal determinado. Mencionaremos que dentro de estos beneficios que ofrecen las Asociaciones a sus afiliados se encuentran los que promueven un ambiente de paz y armonía, en el entorno obrero patronal esto debido a que la relación que existe entre las dos partes es muy distinta a la habitual.

Las Asociaciones Solidaristas, como se comenta se destacan por el bienestar social que infunden a sus asociados. El cual determinará que también posicionados estén el mercado nacional, esto debido a las grandes ventajas que ofrecen, como lo son: los ahorros extraordinarios, así como también los beneficios como ayudas de sepelio, ayudas por desastre natural, incendios, entre otras.

Lo anterior son ventajas, que las Asociaciones Solidaristas ofrecen a sus asociados, las cuales forman un grupo de apoyo, que trata de competir con el Cooperativismo y otras instituciones financieras.

No solo en el sector privado existen dichas instituciones sino que también dentro del sector público se ha notado su presencia y un claro ejemplo de este movimiento es la Asociación Solidarista de Empleados de la CCSS, la cual cuenta con un poco más de veinte seis mil asociados inscritos.

Hay que mencionar que no solo ventajas son las que ofrece este movimiento. También existen desventajas tales como: que dentro de la mayoría de las Asociaciones Solidaristas, no existe la cultura organizacional, no existe cantidad de oficinas regionales necesaria para atender todas las necesidades personas como se lo merecen y no existen las tasas más atractivas del mercado, aun cuando en el mayor de los casos son las tasas fijas.

Además de las desventajas antes destacadas se pueden mencionar que también las Asociaciones Solidaristas están destinadas a un mercado. Por lo tanto no hay apertura, debido a que las asociaciones brindan los servicios, a un nicho de mercado, que es determinado por la cantidad de colaboradores, que laboraran en una empresa determinada.

LAS CAC:

Las CAC es un movimiento totalmente diferente el cual está destinado a un nicho de mercado totalmente diferente que jamás se podrán comparar al del solidarismo.

Las CAC como ventaja tienen, de que existen aproximadamente trescientos cuarenta y siete CAC, destinadas al sistema de ahorro y crédito, las cuales en su gran total agrupan a una cantidad de 350.000 personas en todo el territorio nacional. (Saenz, 2009)

Otras ventajas del movimiento de las CAC son la cantidad de distintas oficinas que existen alrededor del territorio nacional y además de que manejan diferentes tipos de promociones.

A continuación se detallan las ventajas más importantes que ofrece el movimiento del Cooperativismo a sus agremiados:

- Tasas de interés y plazos muy competitivos
- Solidez financiera
- Variedad de productos y servicio al cliente
- Créditos
- Plan de ahorros acorde a la necesidad que presente la persona
- Incentivan la participación democrática

(CARVAJAL, 2009)

Financieramente el movimiento, ha tenido un buen suceso a nivel nacional, por lo que a continuación se detallan algunas de las cooperativas más representativas:

- COOPENAE la cual en un principio estaba destinada exclusivamente a sector educativo pero después de un tiempo abrió sus fronteras,
- COOPECAJA la misma brinda servicios a sector salud sus recursos en mayoría son destinados a la mayoría de colaboradores de la CCSS.
- COOPESERVIDORES la cual está abierta a toda clase de público al igual que COOPEMEX.

BENEFICIOS FINANCIEROS

El “Movimiento Solidarista” como tal ofrece diferentes tipos de beneficios financieros, que pueden ir desde convenios hasta la entrega de los excedentes los cuales son el resultado de las utilidades que ofrecen las asociaciones a sus afiliados al finalizar un periodo fiscal. Siendo esto un atractivo financiero, que logra el cometido de atraer la mayor cantidad de clientes.

A continuación se detallan los beneficios financieros que el movimiento solidarista ofrece:

El Ahorro:

Las asociaciones funcionan de la siguiente manera, el ahorro proveniente de la parte obrera siempre es de un 5%, mientras que el ahorro patronal por su parte es desde un 2% hasta un 7%. El porcentaje que va aportar el patrono está dependiendo siempre y cuando de la compañía en donde labore el colaborador.

Otra ventaja que existe, es que el ahorro obrero en si puede ser retirado por medio de la parte empleada, en cualquier momento siendo esto un gran beneficio financiero para el asociado. Esto debido a que el ahorro es devuelto dependiendo de la Asociación a un plazo máximo de 1 mes.

El Ahorro Extraordinario:

El ahorro constituye una de las principales atracciones de capital que promueve este movimiento. Esto debido a que se conoce de sobremanera, que dentro del entorno de la población costarricense, no existe una cultura sobre el ahorro como tal. Dando como resultado que a lo largo del tiempo se hayan generado productos, para la atracción de un mayor capital, dentro de estos productos se pueden citar los siguientes:

- Ahorro a la vista
- Ahorro navideño
- Ahorro a plazo

Estos ahorros no solo tratan de que las personas ahorren, sino de que en realidad se establezca, “una cultura para el ahorro”, dentro de todos los asociados, que tan importante es el ahorro para cada uno de ellos.

Los Créditos:

Las Asociaciones, se ven en la tarea de realizar una apertura y diversificación en los productos, por lo cual nacen los créditos con sentido social. Los mismos tratan de satisfacer todas las necesidades que el cliente tenga en ese momento. Se tomará en cuenta las prioridades que presente el asociado en el momento de realizar la gestión o la solicitud. Dentro de estos productos hay varias opciones que pueden tomar los asociados como son las siguientes:

- Crédito personal con garantía fiduciaria o sin fiador.
- Crédito con garantía en el ahorro.
- Crédito en excedentes.
- Crédito para convenios.
- Créditos que son destinados para el sector vivienda.

Dentro de los productos antes citados hay que destacar que existen aquellos que en realidad tienen un mayor sentido social en apoyo al asociado. Como lo son: el crédito con garantía en el ahorro y el crédito con destino en vivienda, los cuales buscan el beneficio para el asociado y su núcleo familiar. Otro punto que afianza a las organizaciones es que los créditos que realizan son a tasas fijas y a medianos plazos para que de esta forma no afecten la liquidez de sus contribuyentes.

En realidad las asociaciones tienen como fin satisfacer las necesidades de sus clientes y realizar sus préstamos con un sentido social, con los cuales cubran sus obligaciones de asociados, pero no sin antes proteger su capital.

Los Convenios

Los convenios nacen de las necesidades, que presenten las personas, también por consecuencia de la competencia y la globalización. Lo que en realidad tratan los convenios es de realizar alianzas con empresas de diversa índole, para que las mismas practiquen un descuento a todos los afiliados ha dicho movimiento. En realidad los convenios pueden existir, desde el estudio hasta la salud. Tanto para las asociaciones, como para las empresas son de gran beneficio, porque de esta manera pueden captar una mayor cantidad de potenciales clientes.

Los Excedentes Sociales:

En realidad dentro de de la gran cantidad de beneficios financieros, que puede presentar una institución a sus asociados, están los excedentes los cuales son el resultados, de las utilidades que presentan las organizaciones al finalizar un periodo fiscal. Este producto como tal lo que trata es de que crezca cada año más y que la empresa como si se fortalezca con el tiempo.

El producto en si va depender de cuanto dinero se capto como también de cuánto dinero se prestó, como resultado este va a tener su efecto en la cantidad de dinero que se les entregue a los asociados al cierre del periodo fiscal.

Los Activos

A continuación se detalla la participación que ha tenido el movimiento Solidarista en los dos periodos fiscales anteriores en cuanto a los activos se refiere: (Ver figura N°1)

FIGURA N°1

PARTICIPACION MERCADO				
PRINCIPALES ASOCIACIONES SOLIDARISTAS				
	2006-2007	%	2007-2008	%
ASECCSS	67.540.841.253,15	46,5%	80.153.795.377,70	47,2%
ASEBANCOSTA	12.638.861.940,27	8,7%	16.237.491.202,82	9,6%
ASEFYL	14.580.839.168,00	10,0%	14.510.387.845,00	8,5%
ASINTEL	8.917.841.229,00	6,1%	11.041.811.353,00	6,5%
ASADEM	7.994.000.000,00	5,5%	9.273.000.000,00	5,5%
ASOBACEN	8.429.270.764,70	5,8%	9.119.278.335,46	5,4%
ASEMINA	6.257.501.487,78	4,3%	7.914.050.539,67	4,7%
ASEUNED	6.582.762.003,30	4,5%	7.784.392.006,17	4,6%
ASENACSA	5.801.254.142,00	4,0%	6.490.796.143,00	3,8%
ASEFEMSA	4.010.434.000,00	2,8%	4.152.886.000,00	2,4%
ASEBANPO	2.409.696.240,00	1,7%	3.172.729.090,00	1,9%
TOTAL	145.163.302.228,20	100,0%	169.850.617.892,82	100,0%

Fuente: Tomado de Asociación Solidarista Costarricense de la Caja Costarricense del Seguro Social (ASECCSS), departamento financiero.

La tabla anterior es el reflejo real de la cantidad de activos, que representan dichas instituciones, los cuales reflejan que dependiendo de la rentabilidad y la cartera de crédito, que las instituciones representen así va ser la cantidad de activos que las compañías tengan.

Hay que tomar en cuenta que dicha evolución, dependerá de la cartera de crédito, de la cantidad de personas afiliadas, que represente la organización y de las inversiones que realicen dichas instituciones.

El crecimiento es el resultado de la planificación estratégica, que cada una de ellas represente. Pero sobre todo por captación de capital el cual proviene en su mayoría del ahorro, el cual al final dará que tan representativa sea una institución. La representación de esto es sin duda, la consecuencia de cuantas personas posea la organización, ya que entre más grande sea el mercado meta, mas obtención de recursos tendrá la Asociación.

Observando el cuadro anterior, el Movimiento del Solidarismo, jamás se puede comparar con la banca estatal ni con el CAC. Ya que el mismo tiene sus limitantes. Quedando claro, que en los dos últimos periodos, ha tomado un gran auge, el cual se ve reflejado en la participación del mercado costarricense. Contando con un total de $\text{¢}169.850.617.892.82$ una cifra nada despreciable para la cantidad de personas que en la actualidad son partícipes de esta actividad.

Se puede mencionar que en la tabla anterior, en realidad no refleja un dato real esto debido a que en Costa Rica existen y nacen cada día más Asociaciones. Para un gran total aproximado de casi 2000 Asociaciones las cuales brindan el bienestar de sus propulsores y asociados.

No solo existen Asociaciones que provienen de capital público, sino que también se forman dichas Asociaciones, en el sector privado las cuales tienen su capital en el exterior. Un claro ejemplo de esto se ve reflejado en las Asociaciones pertenecientes a las compañías trasnacionales como el caso de INTEL, DOLE y otras.

La cartera de crédito

Hay que notar que según el estudio realizado para el periodo fiscal 2005 las asociaciones representaban una cartera de crédito considerable la cual se ve afianzada con el transcurso del tiempo,(Ver Figura N°2)

Figura N° 2
Las veinte instituciones con más Cartera de
Crédito en Costa Rica
Cifras en millones de colones 2005

Institución Financiera Cartera de Crédito	
Interfin	419,643.00
Banex	330,035.00
BAC	279,593.00
Cuscatlán	203,693.00
BCT	179,505.00
BNS de Costa Rica	110,143.00
Promerica	115,156.00
Improsa	72,956.00
ASECCSS	33,762.00
Lafise	24,830.00
UNO	19,322.00
Citibank	19,255.00
CoopeAlianza	18,969.00
Coocique	14,840.00
CAFSA	12,465.00
Cathay	11,467.00
ASEFYL	5,005.00
ASEMINA	3,058.00
Acobo	2,956.00
ASEPIPASA	2,490.00

Fuente: Tomado de (Gomez, 2005).

Es importante notar que la tabla anterior, es el reflejo de que no solamente Bancos y Cooperativas compiten. También existen asociaciones exitosas, que compiten dentro de las primeras veinte. En total existen cuatro asociaciones, dejando claro que dentro de esta cartera de crédito, las Asociaciones Solidaristas mantienen un lugar de privilegio.

El anterior cuadro es el reflejo del movimiento el cual se ha venido fortaleciendo con el tiempo. Se ve reflejado que para este periodo ostentaba lugares destacados, este incremento se ha visto fortalecido en gran medida por la cantidad de excedentes, los cuales provienen de la utilidades como antes se ha mencionado.

La tabla deja claro el ejemplo, de que para este periodo del 2005 la cartera de crédito de la ASECCCSS era más fuerte que varios de los bancos privados que existían. Esto gracias a la activación y diversificación de productos que las mismas representaban, lo cual incentivó, que la cartera fuera en incremento para este periodo. Lo mismo fue generado claramente por la estructura y por el gran atractivo de las tasas de interés con sentido social, que alguna de ellas representaban para ese periodo.

Dichas instituciones no dependen del apalancamiento, sino de sus propios recursos lo cuales nacen de sus afiliados. Dando como resultado que en muchas de las Asociaciones los excedentes entregados al término de un periodo fiscal determinado, superan en gran medida los aguinaldos de sus propios asociados.

Un punto que no se debe olvidar es que las Asociaciones, no dependen del apalancamiento. Por esa razón al no tener que solicitar créditos a otras carteras, las hace altamente rentables en comparación con otras entidades financieras que si lo tienen que hacer. Siendo el resultado altas utilidades, lo cual genera que dicho movimiento se fortalezca cada vez mas. Esto deja en claro que las Asociaciones en realidad son rentables gracias a las tasas de interés que se manejan dentro de ellas.

Las Asociaciones, poseen desventajas, como por ejemplo, que a veces prefieren hacerse financieras, olvidándose de definir y fortalecer sus principios sociales, los cuales ellas representan, desvirtuándose el objetivo, para lo que fueron creadas, como lo dice el Artículo 9 de la Ley de Asociaciones Solidarista :

...“Para todos los efectos legales, se presume que las asociaciones establecidas conforme a la siguiente ley no generaran utilidades, salvo aquellos rendimientos provenientes de inversiones y operaciones puramente mercantiles”... (RODRIGUEZ, 1984)

Para finalizar cabe mencionar, que en realidad el Movimiento del Solidarismo se va a fortalecer cada día más. Con esto no hay ninguna duda, sin embargo al mismo deben realizársele modificaciones para que sea más participativo y ecuánime entre sus asociados. Brindando una mejor distribución equitativa de bienes y servicios, entre todos sus asociados, como también un mejoramiento de sus beneficios sociales y financieros. Teniendo claro, que este último es que el que se está observando como beneficioso sin en verdad serlo. Debido a que las Asociaciones buscando un mayor rendimiento económico se están olvidando, de sus estatutos primordiales, los cuales son los pilares en que sustenta, la paz social y la armonía obrero patronal.

Conclusiones y Recomendaciones.

Como conclusión se puede mencionar, que en realidad todos nosotros los costarricenses debemos estar orgullosos del sistema que se implementó. Que ha traspasado nuestras fronteras. Darle gracias que por medio de él, se han afianzado los lazos entre las partes obrero- patronales. Dando como resultado, de que exista: justicia, paz social, armonía y un desarrollo integral de sus integrantes. Esto demuestra que tanto la parte obrera como patronal crece cada vez más. Estrechándose la confianza y la lealtad entre las partes.

Como se pudo observar en Costa Rica el Movimiento Solidarista se afianza cada día más. Estimulado porque existe una mejor relación entre la parte obrera patronal.

Las Asociaciones Solidaristas son entidades financieras con una obligación social ineludible. Ello obliga a la creación de estrategias de inversión, tratamiento de productos de crédito, diversificación de productos sociales y la originalidad. Deben llenar las expectativas de los clientes que a su vez tienen que quedar satisfechos con el resultado, de la rentabilidad social que dichas instituciones promueven.

Las Asociaciones como tal tienen un capital , cartera de crédito y activos que se pueden considerar por encima de los bancos privados, como se pudo observar en las tablas 1 y 2 respectivamente, pero este efecto aunque se vea positivo tiene su trasfondo.

El cual consiste en que estas empresas, por generar excedentes promueven que sus asociados se endeuden. Lo cual perjudica porque provoca una baja en su liquidez y a la vez un aumento de la morosidad por parte de los afiliados. Esto puede ser corregido adoptando una cultura que no sea consumista y que las mismas instituciones que ellos representan tengan las líneas de crédito con tasas con sentido social, para sus asociados. En realidad con esta modificación, se va a beneficiar el asociado todo el ámbito familiar y su entorno.

Como se observo también se puede acotar que las asociaciones solidaristas que nacen y nacieron, tienen un fin el cual es el socio financiero. Pero el problema ha surgido que con el trascurso del tiempo, ha dado como resultado que el fin de dichas instituciones, sea regido hacia las utilidades o excedentes, los cuales pueden ser llamados beneficios, pero que en realidad no lo son, ya que los mismos provienen de los márgenes de utilidades que perciben por los ahorros de las Asociaciones.

En la actualidad se puede decir que las asociaciones son esas instituciones en el que los colaboradores de “X” empresas pueden encontrar una ayuda, pero más que toda financiera antes que social. Me parece que a las instituciones desde un principio se les vio como esas empresas que generaban muchas utilidades. Esas expectativas generaron que muchos de los socios actuales que las representan se hayan asociado por eso motivo.

Esta actitud y cultura que se ha tomado ha nacido también por las personas que se encuentran en el poder de dichas instituciones. Generando presión para que los excedentes se cumplan año tras año.

Se puede citar que dichas instituciones deben enfocarse en realizar una nueva cultura entre todos los asociados que la conforman. La cual debe llevar un enfoque en todos los beneficios sociales que representan. Un claro ejemplo sería que las tasas de interés, que en promedio se manejan en un 20%. Lo cual no es nada atractivo para el mercado, siendo lo ideal bajarlas entre un 12% y 15%. Ello reflejaría que en realidad existe una actitud para el beneficio social de sus asociados.

Es importante valorar un plan estratégico el cual debe de llevar un estudio real entre los beneficios, que quieren los asociados. Los cuales en la realidad serán los únicos beneficiados por dicha acción.

Además como último punto, cabe mencionar que las asociaciones como tal son instituciones que nacen con un sentido social financiero, como lo mencioné anteriormente por lo cual deben desarrollar una “Cultura para el Ahorro” generando mayores beneficios sociales entre todos sus nuevos socios. Ello motivará que los nuevos socios busquen un “Crecimiento Sostenible” y mejoren su “Calidad de Vida” esto prioritario a únicamente un beneficio financiero.

Bibliografía:

ASECCSS. (22 de 10 de 2007). *ASECCSS.COM*. Recuperado el 15 de 03 de 2009, de ASECCSS.COM:
<https://www.aseccss.com/ASECCSS/HistoriadelSolidarismo/tabid/67/Default.aspx>

CARVAJAL, M. A. (2009). VENTAJAS DE LAS CAC. *SOLUCIONES COOPERATIVAS* , 12,13.

Gomez, R. G. (2005). *El estado del solidarismo*. san jose.

INFOCOOP. (1995). *INFOCOOP*. Recuperado el 10 de 03 de 2009, de INFOCOOP:
http://www.infocoop.go.cr/doctrina_cooperativa/valores_principios.html

Movimiento Solidarista Costarricense. (2009).

RODRIGUEZ, L. A. (28 de 11 de 1984). LEY DE ASOCIACIONES SOLIDARISTAS. pág. 2.

Rojas, M. (03 de abril de 2009). Beneficios Sociales. *Notiaseccss* , pág. 5.

Saenz, R. (2009). soluciones cooperativas. *soluciones cooperativas* , 10.