





**Importancia social y  
económica**  
de la membresía del  
**Movimiento Solidarista**  
la **Costa Rica del s.XXI**

**Investigadores**

M.Sc. Victor Garro M.  
Dr. Leonardo Castellón R.

352.106.097.286.05

G243i Garro M., Víctor.

Importancia social y económica de la membresía  
del movimiento solidarista en la Costa Rica del s. XXI /  
Víctor Garro M., Leonardo Castellón R., investigadores.  
– 1. ed. – [San José], C.R. : Universidad de Costa Rica.  
CICAP, 2014.

xvi, 58 p. : il.

ISBN 978-9968-932-18-9

1. ASOCIACIONES – COSTA RICA – SIGLO XXI.  
2. ASOCIACIONES – ASPECTOS SOCIOECONÓMI-  
COS – COSTA RICA. 3. SOLIDARIDAD – COSTA RICA  
– SIGLO XXI. 4. COSTA RICA – ADMINISTRACIÓN  
PÚBLICA. I. Castellón R., Leonardo. II. Título

CIP/2684

CC/SIBDI, UCR

Universidad de Costa Rica

© CICAP

Ciudad Universitaria Rodrigo Facio. Costa Rica.

Primera edición: 2014

Diseño y diagramación: *Wendy Aguilar G.* Fotografía y diseño de portada: *Wendy Aguilar G.*

Prohibida la reproducción total o parcial. Todos los derechos reservados. Hecho el depósito de ley.

# Índice

---

<b>Índice de cuadros</b>	vii
<b>Índice de Gráficos</b>	xi
<b>Presentación</b>	xiii
<b>Introducción</b>	xv
Objetivo general	xv
Objetivos específicos	xv
<b>Resultados de la investigación</b>	1
Características geográficas y sectoriales de la membresía de las organizaciones afiliadas al Movimiento Solidarista Costarricense	1
Características geográficas y sectoriales de las organizaciones afiliadas al Movimiento Solidarista	8
Características financieras de las organizaciones afiliadas al Movimiento Solidarista	15
Importancia relativa de las organizaciones afiliadas al Movimiento Solidarista en el ahorro nacional para el periodo 2009-2012	26
Aporte de las organizaciones afiliadas al Movimiento Solidarista al Ingreso Nacional Bruto por la vía de los ingresos para el periodo 2009-2012	27
Principales servicios de crédito realizados por las asociaciones solidaristas.	28

Principales servicios ofrecidos por las asociaciones solidaristas, distintos al otorgamiento de préstamos.	31
Aporte patronal y Ahorro obligatorio de las asociaciones solidaristas	34
<b>Conclusiones</b>	
36	
<b>Recomendaciones</b>	
39	
<b>Anexos</b>	
41	
Anexo A. Cuestionario	41
Anexo B. Clasificación Internacional Industrial Uniforme (CIIU)	52
Anexo C. Tabla Razones Financieras de Asociaciones Solidaristas por CIIU	55

# Índice de cuadros

---

Cuadro No. 1	
Distribución porcentual de la base social de las asociaciones solidaristas por región de Planificación, periodo 2009-2012	2
Cuadro No. 2	
Tasa de crecimiento anual número de asociados y de asociadas al Movimiento Solidarista en el periodo 2009 – 2012 y su relación con el crecimiento de la Población Ocupada del país	3
Cuadro No. 3.	
Tasa de crecimiento del número de asociados y de asociadas al Movimiento Solidarista en el periodo 2009 – 2012 de acuerdo a la Clasificación Internacional Industrial Uniforme	4
Cuadro No. 4	
Distribución porcentual del número de asociados y de asociadas al Movimiento Solidarista en el periodo 2009 – 2012 de acuerdo a la Clasificación Internacional Industrial Uniforme	5
Cuadro No. 5	
Tasa de crecimiento de la base asociativa de las asociaciones solidaristas y de la población ocupada	7
Cuadro No. 6	
Distribución por sexo de las y los afiliados a las Asociaciones Solidaristas integradas al Movimiento Solidarista. Año 2012. (en porcentaje)	7
Cuadro No. 7	
Distribución porcentual de las asociaciones solidaristas por Región, 2012	8

Cuadro No. 8	
Descripción estadística de la edad de las asociaciones solidaristas, 2012	9
Cuadro No. 9	
Edad promedio de las asociaciones solidaristas integradas al Movimiento Solidarista. 2012, en años.	10
Cuadro No. 10	
Rango de años de experiencia en materia solidarista reportada por el Administrador, 2012.	10
Cuadro No. 11	
Tamaño de las empresas en las cuales operan las asociaciones solidaristas afiliadas al Movimiento Solidarista. 2012.	11
Cuadro No. 12	
Tasas de afiliación de las asociaciones solidaristas en las empresas en que operan para el cuatrienio 2009-2012, en porcentaje.	12
Cuadro No. 13	
Tamaño de las asociaciones solidaristas de acuerdo al número de asociados, cuatrienio 2009-2012	13
Cuadro No. 14	
Número de empleados de asociaciones solidaristas, durante el cuatrienio 2009-2012	14
Cuadro No. 15	
Comportamiento del valor de la razón de deuda (pasivo total/ activo total) para las asociaciones solidaristas de acuerdo con la ubicación sectorial de su patrono, para el cuatrienio 2009-2012. En porcentaje	15
Cuadro No. 16	
Comportamiento del valor promedio de la razón de deuda (pasivo total/ activo total) en las afiliadas al Movimiento Solidarista y en el Sistema Financiero Nacional, para el cuatrienio 2009-2012. En porcentaje	17



Cuadro No. 17	
Resumen del comportamiento del valor promedio de la razón de deuda (pasivo total/ activo total) en las afiliadas al Movimiento Solidarista en el cuatrienio 2009-2012.	18
Cuadro No. 18	
Resumen del comportamiento del valor promedio Rendimiento sobre la inversión, ROI, para las asociaciones solidaristas y las empresas del Sector Financiero Nacional en el cuatrienio 2009-2012.	19
Cuadro No. 19	
Resumen del comportamiento del valor promedio Rotación del Activo, RAT, para las asociaciones solidaristas y las empresas del Sector Financiero Nacional en el cuatrienio 2009-2012.	20
Cuadro No. 20	
Resumen del comportamiento del valor promedio Margen de Utilidad Neto, MUN, para las asociaciones solidaristas y las empresas del Sector Financiero Nacional en el cuatrienio 2009-2012. En porcentaje	21
Cuadro No. 21	
Resumen del comportamiento de la tasa de interés activa promedio, TIP, para las asociaciones solidaristas y las empresas del Sector Financiero Nacional en el cuatrienio 2009-2012. En porcentaje	22
Cuadro No. 22	
Resumen del comportamiento nominal y real del auxilio promedio de las asociaciones solidaristas en el cuatrienio 2009-2012. En porcentaje	23
Cuadro No. 23	
Resumen del comportamiento nominal y real del auxilio promedio de las asociaciones solidaristas en el cuatrienio 2009-2012. En porcentaje	23
Cuadro No. 24	
Comportamiento nominal y real del pasivo total promedio de las asociaciones solidaristas. Cuatrienio 2009-2012. En porcentaje	24

Cuadro No. 25	
Comportamiento nominal y real del crédito promedio de las asociaciones Cuatrienio 2009-2012. En porcentaje.	25
Cuadro No. 26	
Comportamiento nominal y real del ahorro obligatorio promedio de las asociaciones solidaristas en el cuatrienio 2009-2012. En porcentaje	26
Cuadro No. 27	
Comportamiento nominal y real del ahorro obligatorio promedio de las asociaciones solidaristas en el cuatrienio 2009-2012. En colones constantes de 1976 y porcentaje	27
Cuadro No. 28	
Servicios de Crédito dados por las asociaciones solidaristas en el cuatrienio 2009-2012. En porcentaje	28
Cuadro No. 29	
Servicios de Crédito dados por las asociaciones solidaristas en el cuatrienio 2009-2012. En porcentaje	29
Cuadro No. 30	
Servicios no financieros dados por las asociaciones solidaristas en el cuatrienio 2009-2012. En porcentaje	31
Cuadro No. 31	
Apoyos solidario económico dados por las asociaciones solidaristas en el cuatrienio 2009-2012. En porcentaje con respecto al total de apoyos solidarios.	32
Cuadro No. 32	
Evolución de algunos servicios solidarios no financieros dados por las asociaciones solidaristas en el cuatrienio 2009-2012. En porcentaje	33

# Índice de Gráficos

---

Gráfico No.1	
Distribución de las asociaciones solidaristas según porcentaje de ahorro obligatorio, periodo 2009-2012	34
Gráfico No.2	
Distribución de las asociaciones Solidarista según porcentaje de auxilio de cesantía, periodo 2009-2012	35



# Presentación

---

El Movimiento Solidarista Costarricense de acuerdo con su Estatuto, es una entidad de representación, sin fines de lucro que tiene entre sus objetivos: la defensa, el apoyo, la promoción, la capacitación, consulta, asesoría, integración de las asociaciones solidaristas que lo conforman, a fin que las mismas contribuyan al fortalecimiento de la democracia costarricense a través de la producción de riqueza a través del servicio y eficiencia, contribuyendo a la convivencia social entre empleadores, ofreciendo un medio para satisfacción de necesidades.

El Movimiento Solidarista Costarricense puede promover a través de todo tipo de asesoría el fortalecimiento del desarrollo integral de las y los trabajadores y sus familias, tal que se fomente la productividad y el rendimiento empresarial para el mayor bienestar de todos.

El Movimiento Solidarista Costarricense, de acuerdo a su misión y visión, tiene claridad en la conveniencia y necesidad de establecer mecanismos de formación y capacitación para los líderes, miembros y recurso humano que participa en las organizaciones solidaristas.

El Centro de Investigación y Capacitación en Administración Pública (CICAP) de la Universidad de Costa Rica procura el fortalecimiento de las organizaciones de la administración pública y de la economía social, mediante la investigación, la gestión del conocimiento, la consultoría/asesoría y la educación continua del capital humano de las organizaciones tanto públicas como de la economía social a través del aporte de valor a las organizaciones con soluciones integrales y de calidad, en la construcción de capacidad de gestión.

Por ello, ambas entidades establecieron conversaciones con el resultado de la firma de un convenio a fin de realizar entre otros un estudio de base sobre la Importancia social y económica de la membresía del Movimiento Solidarista en la Costa Rica del siglo XXI.

*Lic. Enrique Acosta Granados*  
Presidente  
Movimiento Solidarista Costarricense

*Dra. Mayela Cubillo Mora*  
Directora  
Centro de investigación y Capacitación en Administración  
Pública  
Universidad de Costa Rica

# Introducción

---

A continuación se presentan las características de la investigación producto Convenio mencionado en la presentación, para la cual se plantearon los siguientes objetivos general y específico:

## Objetivo general

- Establecer un estudio de base de las características sociales y económicas de las asociaciones afiliadas al Movimiento Solidarista Costarricense para el periodo 2009-2012, que sirva como estudio descriptivo inicial para la toma de decisiones por parte de las autoridades de dicho Movimiento tanto para su plan estratégico como para los diversos programas que implementen en los próximos años.

## Objetivos específicos

- Identificar las características geográficas y sectoriales de la membresía de las organizaciones afiliadas al Movimiento Solidarista Costarricense en el año 2012.
- Determinar la evolución de la base social de las afiliadas y el grado de cobertura que poseen dentro de los sectores en que se ubican del 2009-2012.
- Determinar la distribución de la base asociativa de las entidades afiliadas por región, sector productivo y género.
- Identificar el número de empleos directos que generan las organizaciones solidaristas por tipo funcional y su evolución en el periodo 2009-2012.

- Establecer en forma global la situación de afiliadas por número de afiliados, sector productivo y por región.
- Establecer el nivel promedio de endeudamiento de las organizaciones por sector productivo y por región.
- Importancia relativa del ahorro captado a nivel nacional para los periodos 2009-2012.
- Determinar el aporte al Aporte al Ingreso Nacional para los años 2009 y 2012 de acuerdo a la vía de los ingresos.
- Identificar las principales actividades crediticias según plan de inversión que realizan las entidades afiliadas.
- Establecer los mecanismos de realización del acto solidario a través del uso de recursos y desarrollo de proyectos.

Esta investigación es de tipo descriptivo exploratorio en función de cada una de las interrogantes de investigación que permitieron aproximar los objetivos específicos que se han determinado. Para el proceso de recolección de la información, se aplicó un cuestionario inicial a fin de recolectar la información requerida para atender cada uno de los objetivos y se probó con un grupo de 21 asociaciones determinadas por el Movimiento Solidarista Costarricense, y las cuales contestaron el instrumento.

Una vez realizada la prueba piloto del cuestionario, se procedió a analizar los resultados y se realizaron los ajustes necesarios al instrumento. Validado el instrumento final, se procedió por parte del Movimiento Solidarista Costarricense al envío de una circular general para que los responsables de las asociaciones contestaran en forma electrónica el cuestionario diseñado (Ver Anexo A.) para efectos de recolección de información y donde se les aclaró la naturaleza y alcance de la información. El enlace del sitio web <https://es.surveymonkey.com> donde podían encontrar el formulario le fue enviado a 532 asociaciones solidaristas afiliadas al Movimiento Solidarista Costarricense. La tasa de respuesta fue un 35%, lo cual se ubica dentro del rango esperado para estudios de este tipo vía web.



Se aclara que para efectos de lectura de este informe se hará referencia a las asociaciones solidaristas que procedieron a contestar el cuestionario enviado para esta investigación, y no a la totalidad de las asociaciones solidaristas afiliadas al Movimiento Solidarista Costarricense.

En este trabajo colaboró como asistente de investigación el Bach. David Hernández Méndez.

## Resultados de la investigación

---



Los hallazgos presentados a continuación se han hecho considerando los resultados en forma agregada de forma tal que se respeta la confidencialidad de la fuente de información, en este caso la asociación solidarista miembro del Movimiento Solidarista Costarricense.

La información presentada refiere a las asociaciones solidaristas que han contestado durante los meses de julio a octubre, 2013 el cuestionario base para la investigación realizada a la luz del convenio suscrito entre el CICAP y el Movimiento Solidarista Costarricense.

Cabe señalar que pese que los datos no reportan para todo el conjunto de las asociaciones del Movimiento Solidarista Costarricense, revelan la importancia social y económica que tienen este tipo de asociaciones para el conjunto de la Sociedad Costarricense.

## **Características geográficas y sectoriales de la membresía de las organizaciones afiliadas al Movimiento Solidarista Costarricense**

Al realizar el análisis con respecto a la membresía de las asociaciones solidaristas en el 2009 se encuentra que alrededor del 92% se ubica en la Región Central del país. Sin embargo, con la incorporación de nuevas asociaciones afiliadas al Movimiento Solidarista, fuera de la región, se da un descenso en la membresía que se ubica en dicha región, ya que para el año 2012 un 11% de los afiliados a las asociaciones integrantes del Movimiento Solidaristas procedían de otras Regiones, tal como lo muestra el cuadro No. 1.

### **Cuadro No. 1**

Distribución porcentual de la base social de las asociaciones

## solidaristas por región de Planificación, periodo 2009-2012

Región	2009	2010	2011	2012
Central	91,81%	91,52%	92,52%	89,03%
Huetar Norte	1,39%	1,41%	1,23%	1,21%
Huetar Atlántica	1,51%	1,59%	1,34%	5,26%
Brunca	3,75%	4,00%	3,73%	3,49%
Pacífico Central	1,54%	1,48%	1,19%	1,01%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Fuente: Elaboración propia, 2013

La distribución porcentual del número de asociados a asociaciones solidaristas de acuerdo a la región de planificación, muestra que para cada uno de los años en estudio, el grueso de la base asociativa se concentra en la Región Central. Sin embargo es necesario anotar que dicha concentración tiende a disminuir ya que en dicha región se concentraba el 91.81% de la membresía en el 2009; pero a fines del año 2012, en dicha región, pese al aumento del número de asociados, presentaba el 89.03% de la base asociativa. Se observan algunos cambios interesantes en la estructura porcentual de la distribución geográfica ya que para los primeros años la segunda región por concentración de afiliados era la región Brunca, pero ya en el año 2012 la región Huetar Atlántica, que tenía en el año 2009 el 1,51% de la base social, en tanto que para fines del año 2012 concentra el 5,26% de la base social.

El cuadro No. 2 resalta que la tasa de crecimiento de la base asociativa, entendida ésta como los y las trabajadoras asociadas, es mayor a la tasa de crecimiento de los miembros del Movimiento Solidarista Costarricense; ambos crecen positivamente, pero el número de los y las asociadas crece más del doble que los hacen los miembros del Movimiento.

Tasa de crecimiento anual número de asociados y de asociadas al Movimiento Solidarista en el periodo 2009 – 2012 y su relación con el crecimiento de la Población Ocupada del país

	2009-2010	2010-2011	2011-2012
Tasa de crecimiento anual base asociativa	8,01%	28,57%	18,47%
Tasa de crecimiento miembros del Movimiento Solidarista Costarricense	3,60%	6,95%	7,32%
Tasa de crecimiento de la Población Ocupada	-2,7%	4,6%	1,1%

Fuente: Elaboración propia, 2013

El crecimiento anual de la base asociativa de la base social se ve afectada tanto por el número de nuevas asociaciones y por expansión de la afiliación en las empresas en que operan las asociaciones. Como se observa en el Cuadro No. 2, en el periodo 2010-2011 hubo un aumento importante en la expansión del número de trabajadores que pertenecen al Solidarismo, con un aumento de la cuarta parte de la base social. Pese a dicho aumento significativo, para el periodo 2011-2012 se registra un aumento superior a la décima parte. Se puede observar como los aumentos anuales de la base asociativa eran superiores al aumento de la población ocupada.

Cuadro No. 3.

Tasa de crecimiento del número de asociados y de asociadas al Movimiento Solidarista en el periodo 2009 – 2012 de acuerdo a la Clasificación Internacional Industrial Uniforme

Clasificación Internacional Industrial Uniforme (CIU)	Tasa anual media de crecimiento
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	20,13%
Industrias manufactureras	7,46%
Suministro de electricidad, gas y agua	16,34%
Construcción	-7.48%
Comercio	8.63%
Hoteles y restaurantes	51.24%
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	48.41%
Intermediación financiera	25.92%
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	18.30%
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	9.17%
Enseñanza	6.02%
Servicios sociales y de salud	0.09%
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	9.31%
Total	12.45%

Fuente: Elaboración propia, 2013

De acuerdo con el cuadro No. 3, la tasa media de crecimiento anual de la base asociativa en el periodo ha sido de 12.45%, pero si se observa la tasa de crecimiento medio anual por sector de actividad, se encuentra un amplio rango de variación. Los sectores que han tenido mayor aumento de asociados son los ubicados en las actividades Hoteles y restaurantes, Transporte, almacenamiento y comunicaciones, e Intermediación financiera al registrar tasas de aumento medio anual de la membresía de 51.24%, 48.41% y 25.92%. Mientras que el sector Comercio, es el

único en que se registra una tasa media anual de disminución de la base social de -7.48%

#### Cuadro No. 4

Distribución porcentual del número de asociados y de asociadas al Movimiento Solidarista en el periodo 2009 – 2012 de acuerdo a la Clasificación Internacional Industrial Uniforme

CIU	Asociados			
	2009	2010	2011	2012
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	7,94%	8,15%	7,24%	10,79%
Industrias manufactureras	43,71%	42,40%	38,38%	35,80%
Suministro de electricidad, gas y agua	0,24%	0,23%	0,26%	0,28%
Construcción	5,61%	5,43%	4,26%	2,53%
Comercio	10,15%	10,37%	8,99%	8,72%
Hoteles y restaurantes	0,86%	0,92%	4,15%	4,05%
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	0,74%	0,91%	3,56%	3,13%
Intermediación financiera	8,87%	9,48%	12,72%	15,21%
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	5,71%	6,18%	6,53%	7,22%
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	1,67%	1,64%	1,58%	1,47%
Enseñanza	11,22%	11,20%	9,87%	8,68%
Servicios sociales y de salud	2,73%	2,50%	1,94%	1,66%
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	0,55%	0,60%	0,50%	0,48%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Fuente: Elaboración propia, 2013

El cuadro No. 4 muestra la distribución relativa de la base asociativa de las organizaciones afiliadas al Movimiento Solidarista Costarricense, de acuerdo con la Clasificación Internacional Industrial Uniforme (CIIU) de los patronos (Ver Anexo B), muestra que en el año 2009 se concentraba mayoritariamente en las actividades industrias manufactureras, enseñanzas, e inmobiliarias con el 43.71%, 11.22% y el 10.15% respectivamente. Para fines del año 2012, las actividades económicas donde se concentraba eran los sectores de industrias manufactureras, intermediación financiera, y agricultura, los cuales concentraban el 35.8%, 15.21% y el 10.79% respectivamente de la base asociativa.

El segundo lugar de importancia relativa por actividad económica de los patronos para los años 2009 y 2010 fue actividades relacionadas con enseñanza, cuando se aglutinaba el 11,2% en ambos años; sin embargo, para el 2011 y 2012, se da una modificación en este segundo lugar, al observarse que la actividad económica fue el sector de intermediación financiera.

Según el número de asociaciones afiliadas al Movimiento, se observa que para el cuatrienio 2009-2012 alrededor de una cuarta parte de las afiliadas pertenecían a empresas manufactureras. En el 2009-2010 alrededor del 17% de las afiliadas se ubicaban en comercio. Para bienio 2011-2012, el segundo lugar por actividad del patrono fueron las actividades relativas a las inmobiliarias, empresariales y de alquiler.

Al comparar el número de asociados solidaristas con la población económica ocupada (cuadro No. 5), se observa que el Solidarismo, en general, tiene aún una amplia capacidad para crecer. A continuación, se resalta la evolución del número de personas ocupadas para los años 2009-2012 y la población económicamente ocupada que pertenecía a una asociación solidarista.

El Solidarismo agrupado en el Movimiento Solidarista, durante el periodo 2009-2012, presenta las siguientes tasas de crecimiento de su base social, las cuales son superiores a la tasa de crecimiento observado para la población ocupada del país en el mismo lapso.



**Cuadro No. 5**  
 Tasa de crecimiento de la base asociativa de las  
 asociaciones solidaristas y de la población ocupada

Periodo	Base Asociativa	Población Ocupada
2009-2010	8,0%	-2,7%
2010-2011	28,6%	4,6%
2011-2012	18,5%	1,1%

Fuente: Elaboración propia, 2013 y con base a INEC, 2012

En el año 2011, se observa un especial crecimiento en la base asociativa. El cuadro No. 5 resalta como la tasa de afiliación en el 2010 con respecto al 2009 fue positiva pese a la disminución de un 2.7% en la Población Ocupada en el 2010. También es importante que se remarque que las tasas de aumento de afiliación a las asociaciones que integran el Movimiento Solidarista Costarricense lo hacen a tasas muy superiores al aumento en la Población Ocupada.

**Cuadro No. 6**  
 Distribución por sexo de las y los afiliados a las Asociaciones  
 Solidaristas integradas al Movimiento Solidarista. Año 2012. (en  
 porcentaje)

Valor de proporción	% Mujeres	% Hombres
Media	37,19	62,81
Mediana	39	61
Moda	30	60
Mínimo	2	10
Máximo	90	98
Percentiles	25	49
	50	61
	75	80

Fuente: Elaboración propia, 2013

Respecto a la distribución de la base asociativa en cuanto a sexo, se observa que la proporción medio de mujeres es de 37,2% son mujeres y que al menos el 50% de las asociaciones tienen una proporción de mujeres mayor o igual al 39%.

Al contrastar dicho comportamiento con la presencia de la Mujer en la Población Ocupada, se observa un comportamiento muy similar a la proporción de mujeres en la Población Ocupada en el año 2012, cuando se observaba a través de la encuesta de hogares, realizada por el INEC que la proporción de mujeres dentro de la Población Ocupada es de 37,7% (Fuente: INEC, Encuesta Nacional de Hogares, 2012. <http://www.inec.go.cr/enaho/result/empleo.aspx> consultado 22 de noviembre 2013)

## Características geográficas y sectoriales de las organizaciones afiliadas al Movimiento Solidarista

Cuadro No. 7

Distribución porcentual de las asociaciones solidaristas por Región, 2012

Región	Porcentaje
Central	91,0
Chorotega	1,6
Huetar Norte	1,6
Huetar Atlántica	2,1
Brunca	2,1
Pacífico Central	1,6
Total	100,0

Fuente: Elaboración propia, 2013

Al analizar la distribución regional de las asociaciones afiliadas al Movimiento Solidarista, se encuentra que tienden a

concentrarse en la Región central del país con un 91%, seguido por las regiones Huetar Atlántica y Brunca, con un 2,1% cada una, y en menor medida las restantes regiones.

**Cuadro No. 8**

Descripción estadística de la edad de las asociaciones solidaristas, 2012

Edad Media		17,22
Edad Mediana		14,69
Edad Modal		13,85
Mínimo		0,16
Máximo		64,08
Percentiles	25	6,62
	50	14,69
	75	26,11

Fuente: Elaboración propia, 2013

De las respuestas obtenidas caracterizadas en el cuadro No. 8, se encuentra que la edad promedio de las asociaciones solidaristas es de 17,21 años. Es importante anotar que algunas asociaciones tienen un origen anterior a la ley de asociaciones solidaristas No. 6970 ya que funcionaban como asociaciones solidaristas de hecho, y no es sino hasta el año 1984 que funcionan bajo dicho cuerpo normativo. Se encuentra que al menos un 25 % de las asociaciones tiene 26 o más años de existir mientras que un 25% tienen menos de 6,6 años de constituidas. El 50 % de las asociaciones tiene al menos 14,69 años de haberse constituido.

**Cuadro No. 9**  
Edad promedio de las asociaciones solidaristas  
integradas al Movimiento Solidarista. 2012, en años.

Región	Media	Mínimo	Máximo	Mediana
Central	16,94	0,16	64,08	14,32
Chorotega	25,18	13,85	33,40	28,28
Huetar Norte	12,48	0,43	28,64	8,37
Huetar Atlántica	15,93	7,93	24,29	15,75
Brunca	23,51	7,27	33,69	26,54
Pacífico Central	23,29	16,31	32,67	20,88
Total	17,22	0,16	64,08	14,69

Fuente: Elaboración propia, 2013

Al observar la edad promedio de las asociaciones de acuerdo a la región en la cual se encuentran ubicadas se resalta que en las regiones Chorotega y Pacífico Central son mayores en al menos 7 años que la Región Central, donde se ubican la mayor parte de las asociaciones (ver cuadro No. 9). Con excepción de la Región Central, las asociaciones solidaristas de mayor edad han sido creadas en forma anterior a la emisión de la ley de asociaciones solidaristas No 6970.

**Cuadro No. 10**  
Rango de años de experiencia en materia solidarista  
reportada por el Administrador, 2012.

Media		3,70
Mediana		4,00
Moda		5
Percentiles	25	2,00
	50	4,00
	75	5,00

Fuente: Elaboración propia, 2013

Donde la codificación de los rangos es la siguiente:

Rango	Interpretación
1	Menos de un año
2	De 1 a menos de 3 años
3	De 3 años a menos de 5 años
4	De 5 a menos de 10 años
5	De 10 o más años.

En las asociaciones solidaristas, el administrador es la persona de la administración que se encarga de cumplir los acuerdos de la junta directiva y por lo tanto es el que debe velar, controlar y gestar los negocios de la Asociación. En el cuadro No. 12, se observa que en general los años de experiencia del administrador tienden a ubicarse en el rango de 3 a menos de 5 años. Un 50% de los administradores de las asociaciones que contestan indican que tienen una experiencia de 5 a menos de 10 años; sin embargo, y un 25% de los administradores poseen más de 10 años de experiencia. La mayor parte de los y las administradoras se encuentra en el rango de 10 a más años.

Cuadro No. 11

Tamaño de las empresas en las cuales operan las asociaciones solidaristas afiliadas al Movimiento Solidarista. 2012.

Medida		Número de empleados
Media		927
Mediana		150
Moda		70
Percentiles	25	65
	50	150
	75	650

Fuente: Elaboración propia, 2013

Para ubicar el tipo de empresa en la cual se encuentran las asociaciones solidaristas (cuadro No. 11), se ha indagado el tamaño de las empresas de acuerdo al número de empleados que posee. Se encuentra que las empresas en las cuales operan las asociaciones tienen 926 empleados en promedio. El 25% de las mismas se ubica por encima de los 650 empleados y un 25% con menos de 65 empleados. El tamaño más frecuente en el número de empleados es 70.

**Cuadro No. 12**

Tasas de afiliación de las asociaciones solidaristas en las empresas en que operan para el cuatrienio 2009-2012, en porcentaje.

		Tasa de Afiliación			
		2009	2011	2010	2012
Media		70%	76%	72%	76%
Mediana		80%	81%	81%	81%
Percentiles	25	58%	69%	62%	69%
	50	80%	81%	81%	81%
	75	95%	94%	94%	96%

Fuente: Elaboración propia, 2013

Con miras a determinar el grado de penetración de la asociación solidarista en la empresa, se ha establecido los porcentajes de afiliación en el cuadro No. 12. En el 2009 la tasa de afiliación promedio fue de 70%, el 50% de las asociaciones tenía un 80% de tasa de afiliación. El 25% de la tasa de afiliación más baja era de 58% o menos. Para el 2012, la tasa de afiliación se incrementó a un 76% y la tasa de afiliación para las asociaciones con menores tasas de afiliación en las empresas era de 69% o menos para las ubicadas en el primer cuartil. En cuanto al valor mediano se observa que crece hasta ubicarse en el 81%.

**Cuadro No. 13**

Tamaño de las asociaciones solidaristas de acuerdo al número de asociados, cuatrienio 2009-2012

Valor	Número de asociados				
	2009	2010	2011	2012	
Media	289	301	362	400	
Mediana	93	113	137	136	
Moda	25	16	27	50	
Mínimo	10	13	13	13	
Máximo	2.700	2.700	2.800	3.500	
Percentiles	25	37	39	50	50
	50	93	113	137	136
	75	230	237	468	484

Fuente: Elaboración propia, 2013

El tamaño promedio de las asociaciones en términos de su base asociativa pasa de 289 asociados en el 2009 a 400 asociados en el 2012, tal como se indica en el cuadro No. 13. Se observa que en el año 2009 el 25% de las asociaciones más pequeñas tenían hasta 37 asociados. En el 2012, la cifra equivalente es de 50%, con un aumento del 35%, mientras que el 25% de las asociaciones con mayor número de afiliados, contaban en el año 2009 con 230 o más asociados y para el 2012 el valor equivalente fue de 483 asociados o más, con un aumento de 110%. Se resalta cómo el número máximo de trabajadores asociados tiende a crecer durante el periodo. Igualmente el tamaño más frecuente en el año 2009 era de 25 afiliados por asociación, mientras que en el año 2012 dicho número creció a 50.

**Cuadro No. 14**

Número de empleados de asociaciones solidaristas,  
durante el cuatrienio 2009-2012

Medida	2009	2010	2011	2012
Media	5,70	6,04	6,46	7,08
Mediana	2,00	2,00	2,00	2,00
Máximo	66	66	80	110
Suma	490	556	640	736

Fuente: Elaboración propia, 2013

En la tabla anterior se observa la evolución del total de empleados reportados por las asociaciones, donde el promedio varía de 5,7 en el 2009 a 7,08 en el 2012, el 50% de las asociaciones reportan tener hasta 2 empleados, durante el periodo en estudio. En el 2009 las asociaciones en su conjunto tenían 490 trabajadores y a finales del 2012 reportaron 736, con una tasa de crecimiento medio anual de 10,17%, lo cual es superior a la tasa de crecimiento anual de la población ocupada para todo el país que en ese periodo fue de 0.07%.



## Características financieras de las organizaciones afiliadas al Movimiento Solidarista

Cuadro No. 15

Comportamiento del valor de la razón de deuda (pasivo total/ activo total) para las asociaciones solidaristas de acuerdo con la ubicación sectorial de su patrono, para el cuatrienio 2009-2012. En porcentaje

CIU	Valor	2009	2010	2011	2012
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	Media	0,02%	0,06%	0,84%	7,03%
	Mínimo	0,00%	0,00%	1,00%	7,00%
	Máximo	0,00%	0,00%	1,00%	7,00%
	Mediana	0,02%	0,06%	0,84%	7,03%
Industrias manufactureras	Media	15,35%	16,39%	15,78%	17,82%
	Mínimo	1,00%	1,00%	0,00%	2,00%
	Máximo	82,00%	83,00%	86,00%	90,00%
	Mediana	5,15%	7,29%	7,19%	8,52%
Suministro de electricidad, gas y agua	Media	3,69%	2,49%	2,10%	0,82%
	Mínimo	4,00%	2,00%	2,00%	1,00%
	Máximo	4,00%	2,00%	2,00%	1,00%
	Mediana	3,69%	2,49%	2,10%	0,82%
Construcción	Media	12,75%	12,29%	9,01%	11,91%
	Mínimo	13,00%	12,00%	9,00%	8,00%
	Máximo	13,00%	12,00%	9,00%	16,00%
	Mediana	12,75%	12,29%	9,01%	11,91%
Comercio	Media	12,50%	13,48%	14,47%	14,41%
	Mínimo	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
	Máximo	27,00%	23,00%	22,00%	40,00%
	Mediana	9,74%	12,17%	17,92%	8,29%
Hoteles y restaurantes	Media	n.d.	n.d.	n.d.	94,08%
	Mínimo	n.d.	n.d.	n.d.	94,00%
	Máximo	n.d.	n.d.	n.d.	94,00%
	Mediana	n.d.	n.d.	n.d.	94,08%

Continúa...

CIU	Valor	2009	2010	2011	2012
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	Media	23,20%	4,84%	11,97%	15,46%
	Mínimo	0,00%	0,00%	0,00%	2,00%
	Máximo	90,00%	11,00%	31,00%	37,00%
	Mediana	8,85%	4,05%	9,80%	10,59%
Intermediación financiera	Media	11,52%	12,11%	12,27%	29,56%
	Mínimo	7,00%	6,00%	8,00%	3,00%
	Máximo	23,00%	23,00%	24,00%	156,00%
	Mediana	8,20%	9,56%	8,51%	10,02%
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	Media	4,95%	3,52%	4,80%	5,39%
	Mínimo	5,00%	3,00%	5,00%	4,00%
	Máximo	5,00%	4,00%	5,00%	7,00%
	Mediana	4,95%	3,52%	4,80%	5,39%
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	Media	13,41%	9,45%	4,33%	3,59%
	Mínimo	13,00%	9,00%	4,00%	4,00%
	Máximo	13,00%	9,00%	4,00%	4,00%
	Mediana	13,41%	9,45%	4,33%	3,59%
Enseñanza	Media	5,11%	7,10%	5,58%	5,91%
	Mínimo	5,00%	7,00%	6,00%	6,00%
	Máximo	5,00%	7,00%	6,00%	6,00%
	Mediana	5,11%	7,10%	5,58%	5,91%
Servicios sociales y de salud Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	Media	4,47%	8,84%	7,51%	7,89%
	Mínimo	4,00%	6,00%	5,00%	6,00%
	Máximo	4,00%	12,00%	11,00%	9,00%
	Mediana	4,47%	8,84%	7,51%	7,89%
Total	Media	13,63%	10,74%	11,61%	17,97%
	Mínimo	0,00%	0,00%	0,00%	1,00%
	Máximo	90,00%	83,00%	86,00%	156,00%
	Mediana	6,64%	6,81%	8,41%	8,52%

n.d. = No disponible

Fuente: Elaboración propia, 2013

En el cuadro no. 15, al contrastar el aporte de terceros con respecto al aporte de la base asociativa para el financiamiento de las asociaciones, se observa que el valor promedio de la razón de deuda es de 13,63% en el 2009. Dicho valor tiende a bajar en el 2010 y aumento a 11,61% en el 2011 para ubicarse en 17,97% en el 2012. El valor mediano del apalancamiento muestra que un 50% de las asociaciones entrevistadas es de 6,64% en el 2009 y se observa una leve tendencia al aumento para ubicarse en el 8,52% en el 2012.

En el cuadro siguiente se observa el nivel de apalancamiento que presenta en promedio las entidades que conforman las empresas que participan en el sistema financiero nacional:

**Cuadro No. 16**

Comportamiento del valor promedio de la razón de deuda (pasivo total/ activo total) en las afiliadas al Movimiento Solidarista y en el Sistema Financiero Nacional, para el cuatrienio 2009-2012. En porcentaje

	2009	2010	2011	2012
Movimiento Solidarista	13,63%	10,74%	11,61%	17,97%
Promedio Sistema Financiero Nacional	86,42%	85,58%	85,37%	85,59%

Fuente: Elaboración propia, 2013.

Pese al aumento que se observa durante el periodo del nivel de razón de deuda de las asociaciones solidaristas, es de destacar que la relación es baja con respecto al promedio presentado por las organizaciones participantes en el Sistema Financiero Nacional para el mismo periodo y que se encuentran reguladas por SUGEF.

## Cuadro No. 17

Resumen del comportamiento del valor promedio de la razón de deuda (pasivo total/ activo total) en las afiliadas al Movimiento Solidarista en el cuatrienio 2009-2012.

		2009	2010	2011	2012
Media		13,63%	10,74%	11,61%	17,97%
Mediana		6,64%	6,81%	8,41%	8,52%
Percentiles	25	3,69%	2,75%	3,95%	4,60%
	50	6,64%	6,81%	8,41%	8,52%
	75	13,41%	12,26%	14,75%	16,77%

Fuente: Elaboración propia, 2013

Para el 2009 se observa que el 25% de las asociaciones que tenían el menor nivel de razón de deuda tenía un valor de 3,69% situación que disminuye en el 2010 y tiende a aumentar hasta llegar al 4,6% en el año 2012.

En el caso de las asociaciones con mayor grado de apalancamiento para al año 2009 se ubican en al menos 13,41%, y luego esa razón pasa a 12,26% en el 2010 y luego crece en los periodo 2011 y 2012, hasta ubicase en 16,77% o más. Debe mencionarse que según los datos reportado, algunas no usan financiamiento externo.

Al analizar el comportamiento del apalancamiento de las asociaciones de acuerdo a la naturaleza económica de las organizaciones a las que pertenecen, se observa que el comportamiento promedio del apalancamiento en las distintas actividades económicas orientadas a servicios el apalancamiento tiende a ser mayor.

**Cuadro No. 18**

Resumen del comportamiento del valor promedio Rendimiento sobre la inversión, ROI, para las asociaciones solidaristas y las empresas del Sector Financiero Nacional en el cuatrienio 2009-2012.

	2009	2010	2011	2012
ROI Asociaciones solidaristas	10,21%	9,25%	9,34%	9,93%
ROI Sector Financiero Nacional	1,11%	1,14%	1,27%	1,39%

Fuente: Elaboración propia, 2013 a partir de los datos del Sistema Financiero Nacional de la SUGEF para el 2012.

En el periodo 2009-2012 se observa que el rendimiento sobre la inversión en las asociaciones solidaristas muestra un comportamiento decreciente tal como se muestra en el cuadro anterior. Debe recordarse que de 2007 a 2012 se dio la crisis que afectó la economía mundial.

Sin embargo, el rendimiento sobre la inversión que presentan las asociaciones es mayor al rendimiento promedio en el cuatrienio en estudio para el sistema financiero nacional (SFN). Si se mira por actividad económica del patrono, los mayores niveles de rendimiento sobre la inversión para el 2009 son las ubicadas en las siguientes tres actividades: construcción, servicios sociales y salud, y agricultura. Para el año 2012, las asociaciones solidaristas que presentaban mayores niveles promedio de Rendimiento sobre la inversión, son: Hoteles y Restaurantes, Actividades Inmobiliarias y Manufactura

## Cuadro No. 19

Resumen del comportamiento del valor promedio Rotación del Activo, RAT, para las asociaciones solidaristas y las empresas del Sector Financiero Nacional en el cuatrienio 2009-2012.

	2009	2010	2011	2012
RAT Asociaciones solidaristas	20,02%	19,92%	18,65%	18,82%
RAT Sector Financiero Nacional	10,77%	10,12%	9,97%	10,11%

Fuente: Elaboración propia, 2013 a partir de los datos del Sistema Financiero Nacional de la SUGEF para el 2012.

En el periodo 2009-2012 se observa que la capacidad de generación de ingresos presentada por la rotación de activos es decreciente en las asociaciones solidaristas tal como se muestra en el cuadro 19, donde se observa la evolución del valor promedio del RAT para el conjunto de las asociaciones solidaristas, las cuales en el año 2009 por cada colón de activo total fueron capaces de generar 0,20 colones de ingreso y al final del cuatrienio generaban 0,18 colones de ingreso por colón de inversión en activo total.

Simultáneamente se observa que el promedio de las empresas ubicadas en el Sector Financiero Nacional, por cada colón de activo en el año 2009, generaron 0,11 colones de ingreso; mientras que a final del año 2012, el RAT del Sistema Financiero Nacional como un todo generó en promedio 0,10 colones.

Al observar el comportamiento por actividad económica del patrono, los mayores niveles de rotación promedio sobre el activo total en el 2009 se encuentra en las en las siguientes tres actividades: Manufactura, Hoteles y Restaurantes; y Servicios Sociales y Salud. Para el año 2012, las asociaciones solidaristas que presentaban mayores niveles promedio de rotación del activo total, son: Agricultura, Manufactura; y Servicios Sociales y Salud.

**Cuadro No. 20**

Resumen del comportamiento del valor promedio Margen de Utilidad Neto, MUN, para las asociaciones solidaristas y las empresas del Sector Financiero Nacional en el cuatrienio 2009-2012. En porcentaje

	2009	2010	2011	2012
<b>MUN Asociaciones solidaristas</b>	<b>51,00%</b>	<b>46,42%</b>	<b>50,07%</b>	<b>52,76%</b>
<b>MUN Sector Financiero Nacional</b>	<b>10,33%</b>	<b>11,22%</b>	<b>12,72%</b>	<b>13,75%</b>

Fuente: Elaboración propia, 2013 a partir de los datos del Sistema Financiero Nacional de la SUGEF para el 2012.

En el periodo 2009-2012 se observa que la generación de excedentes por cada colón de ingreso visualizado por el Margen de Utilidad Neta para las asociaciones solidaristas tiende a decrecer en la primera parte del cuatrienio al pasar de 51% al 42,46% en el 2010, y luego ubicarse en el 52,76% en el 2012.

El margen de utilidad en las asociaciones solidaristas tiende a ser entre 4 y 5 veces mayor al margen de utilidad observado para el promedio de las empresas ubicadas en el Sistema Financiero Nacional (SFN), durante el periodo de estudio, donde el margen de utilidad en el 2009 fue de 10,33% lo que equivale a casi la quinta parte para las asociaciones solidaristas. En el 2012, las organizaciones establecidas en el SFN tuvieron un margen de utilidad neta de 13,75% lo cual es consistente con la tendencia creciente que se observa para las asociaciones solidaristas, dicho valor equivale a una cuarta parte de las asociaciones solidaristas.

Al analizarlo el margen de utilidad por sector de actividad, se observa que en el 2009, las organizaciones con mayor margen de utilidad neta, son las ubicadas en los siguientes sectores: Electricidad, Intermediación Financiera y Servicios Comunitarios. Para el 2012, los mayores márgenes de utilidad neta se presentaron en las actividades de Administración Pública, Actividades Inmobiliarias, Hoteles y Restaurantes.

## Cuadro No. 21

Resumen del comportamiento de la tasa de interés activa promedio, TIP, para las asociaciones solidaristas y las empresas del Sector Financiero Nacional en el cuatrienio 2009-2012. En porcentaje

	2009	2010	2011	2012
TIP Asociaciones solidaristas	13,64%	15,15%	11,30%	10,41%
TIP Sector Financiero Nacional	8,04%	8,97%	8,09%	7,40%

Fuente: Elaboración propia, 2013 a partir de los datos del Sistema Financiero Nacional de la SUGEF para el 2012.

En el cuadro No. 21, se muestra la evolución de la tasa de interés activa media de interés que en promedio han cobrado las asociaciones solidaristas por cada colón otorgado en préstamo. En el 2009 dicha tasa se ubica en 13,64% y crece en el 2010 donde llega a una tasa máxima de 15,15% para el conjunto de las asociaciones. En el 2011 el valor de la tasa de interés activa media empieza a descender hasta ubicarse en un promedio del 10,41%.

Al comparar dichas tasas con las observadas en el mismo periodo para el SFN, se encuentra que las asociaciones solidaristas tenían tasas que en promedio eran mayores entre 1,4 a 1,6 veces. Sin embargo, debe tenerse en cuenta que parte de los intereses pagados por las asociaciones se devuelve a los afiliados a través del pago de dividendos.

Se hace la observación que, para este cálculo, se contempla el ingreso por intereses sobre préstamos y los saldos promedio de cartera. Si se mira por actividad económica del patrono, las asociaciones solidaristas ubicadas en actividades inmobiliarias, hoteles y restaurantes son las que presentan las mayores tasas de interés sobre préstamo durante todo el periodo.



**Cuadro No. 22**

Resumen del comportamiento nominal y real del auxilio promedio de las asociaciones solidaristas en el cuatrienio 2009-2012. En porcentaje

Indicador	2009-2012
Tasa promedio anual de inflación	4,78%
Crecimiento anual medio del auxilio de cesantía promedio de las asociaciones solidaristas	14,95%
Crecimiento real promedio del auxilio de cesantía	10,17%

Fuente: Elaboración propia, 2013

Al final del cuatrienio en estudio, la tasa de crecimiento nominal del fondo de cesantía fue 14,95% lo que equivale a una tasa de crecimiento anual real promedio de 10,17%

**Cuadro No. 23**

Resumen del comportamiento nominal y real del auxilio promedio de las asociaciones solidaristas en el cuatrienio 2009-2012. En porcentaje

Indicador	2009-2012
Tasa promedio anual de inflación	4,78%
Crecimiento anual medio del activo total promedio de las asociaciones solidaristas	13,14%
Crecimiento real promedio del activo total	8,36%
Crecimiento anual medio nominal del activo total Sistema Promedio Nacional	9.66%
Crecimiento anual real promedio del activo total Sistema Promedio Nacional	4.88%

Fuente: Elaboración propia a partir del Índice de precios al consumidor, INEC, 2013

El Activo Total del Movimiento Solidarista presenta una tasa de crecimiento nominal anual de 13,14% y en términos reales del 8,36% para el periodo 2009-2012. Lo cual muestra un dinamismo mayor observado para el Activo Total del Sistema Financiero Nacional, cuya tasa de crecimiento nominal media para el cuatrienio referido fue de 9.66%

Debe tenerse en cuenta que el comportamiento es diferenciado según el tipo de actividad económica del patrono. Se tiene que en las asociaciones solidaristas ubicadas en el sector de Administración Pública el activo promedio tuvo una tasa de crecimiento anual nominal del activo promedio para el periodo 2009 – 2012 de 15,48% y equivale a una tasa de crecimiento real de 10,70%. Para las asociaciones solidaristas ubicadas en empresas del sector de Construcción el activo promedio tuvo una tasa de crecimiento nominal anual para el cuatrienio en estudio es 12,16% lo cual equivale a una tasa de crecimiento real de 7,38%

#### Cuadro No. 24

Comportamiento nominal y real del pasivo total promedio de las asociaciones solidaristas. Cuatrienio 2009-2012. En porcentaje

Indicador	2009-2012
Tasa promedio anual de inflación	4,78%
Crecimiento anual medio del pasivo total promedio de las asociaciones solidaristas	3,45%
Crecimiento real promedio del pasivo total	-1,33%
Crecimiento anual medio del pasivo total promedio del Sistema Financiero Nacional	9.33%
Crecimiento real promedio del pasivo total del Sistema Financiero Nacional total	4.55%

Fuente: Elaboración propia a partir del Índice de precios al consumidor, INEC, 2013

La tasa de crecimiento nominal anual del pasivo del Movimiento Solidarista para el cuatrienio 2009-2013 fue de 3,45%, lo que en términos reales significa una disminución del 1,33%. Debe tenerse que el comportamiento es diferenciado según el tipo de actividad económica del patrono. Se tiene que para las asociaciones ubicadas en la Administración Pública el pasivo promedio tuvo una tasa de decrecimiento anual nominal del pasivo promedio para el periodo 2009 – 2012 es 28,05%. Para las asociaciones ubicadas en el sector de Construcción el pasivo promedio tuvo una tasa de de crecimiento nominal anual para el cuatrienio en estudio es 0,76%

**Cuadro No. 25**

Comportamiento nominal y real del crédito promedio de las asociaciones Cuatrienio 2009-2012. En porcentaje.

Indicador	2009-2012
Tasa promedio anual de inflación	4,78%
Crecimiento anual medio del crédito promedio de las asociaciones solidaristas	4,08%
Crecimiento real promedio del crédito	-0,70%
Crecimiento anual medio del crédito promedio del Sistema Financiero Nacional	8,07%
Crecimiento real promedio del crédito del Sistema Financiero Nacional total	3,29%

Fuente: Elaboración propia a partir del Índice de precios al consumidor, INEC, 2013

La tasa de crecimiento nominal anual del crédito fue de 4,08% y en términos reales significa una disminución del 0,70%.

Debe tenerse en cuenta que el comportamiento es diferenciado según el tipo de actividad económica del patrono. Se tiene que para las asociaciones ubicadas en la Administración Pública el

crédito promedio tuvo una tasa de crecimiento anual nominal del crédito promedio para el periodo 2009 – 2012 es 16,94%, con una tasa de crecimiento real de 12,16%. Se tiene que para las asociaciones ubicadas en el sector de Construcción, el crédito promedio tuvo una tasa de crecimiento nominal anual para el cuatrienio en estudio es 7,58%, con una tasa de crecimiento real de 2,80%.

## Importancia relativa de las organizaciones afiliadas al Movimiento Solidarista en el ahorro nacional para el periodo 2009-2012

Cuadro No. 26

Comportamiento nominal y real del ahorro obligatorio promedio de las asociaciones solidaristas en el cuatrienio 2009-2012. En porcentaje

Indicador	2009-2012
Tasa promedio anual de inflación	4,78%
Crecimiento anual medio del ahorro obligatorio promedio de las asociaciones solidaristas	8,03%
Crecimiento real promedio del ahorro solidarista	3,25%
Crecimiento anual medio nominal Ahorro Financiero Nacional	8,04%
Crecimiento anual medio real Ahorro Financiero Nacional	3,26%

Fuente: Elaboración propia a partir del Índice de precios al consumidor, INEC, 2013

El crecimiento anual de la media del ahorro que administra cada asociación en promedio es de 8,03% lo cual para el cuatrienio es superior a la tasa de inflación anual media.

Si se compara la evolución del ahorro en el Movimiento Solidarista, que son entidades donde el ahorro está circunscrito a su base asociativa, con el comportamiento observado con el Sistema Financiero Nacional, se observa que el ahorro solidarista

evoluciona en forma similar a la evolución del ahorro del todo sistema financiero nacional.

Aunado a lo anterior es importante señalar que las diferentes asociaciones solidaristas ubicadas en distintas categorías CIIU presentan comportamientos particulares según sea la categoría. En el caso de aquellas que se ubican en la Administración Pública, el ahorro promedio en el 2009 tuvo una tasa de crecimiento medio anual del ahorro de un 19,03% y en forma real 14,25%. Otro sector que presenta un dinamismo mayor al promedio general es el sector de la Construcción, donde las asociaciones solidaristas tienen un promedio de ahorro obligatorio es de 1 064 millones en el 2009 y luego crece a una tasa promedio anual de 12,93%.

### Aporte de las organizaciones afiliadas al Movimiento Solidarista al Ingreso Nacional Bruto por la vía de los ingresos para el periodo 2009-2012

Cuadro No. 27

Comportamiento nominal y real del ahorro obligatorio promedio de las asociaciones solidaristas en el cuatrienio 2009-2012. En colones constantes de 1976 y porcentaje

	2009	2010	2011	2012
Aporte al ingreso nacional bruto	3.596,72	3.651,26	4.283,02	5.021,99
Ingreso Nacional Bruto	11.208.624,68	11.794.235,18	12.279.956,67	12.861.538,55
Porcentaje aporte Asociaciones solidaristas	0,03%	0,03%	0,03%	0,04%

Fuente: Elaboración propia, 2013

Con miras a obtener el aporte del Movimiento Solidarista a la Economía Nacional, se ha determinado su contribución al Ingreso Nacional Bruto, que mide la remuneración a los factores

de producción. Para hacer dicha medición se han obtenido los pagos a factores que se realizan a los factores de trabajo y capital que hacen las asociaciones solidaristas.

En el cuadro anterior se muestra que el aporte de las asociaciones que han remitido la información tiende a ser menor del 1% del Ingreso Nacional Bruto (INB), pero en términos reales el aporte es creciente. En el 2009 el aporte al INB fue de 3.596,72 millones de colones y en el 2012 fue 5.021,99 millones de colones, con un crecimiento real de 8,34% lo cual es más del doble del aumento del INB en el mismo periodo, a saber 3,44%, en el 2009 fue 11.208.624,68 millones de colones y en el 2012 fue 12.861.538,55 millones de colones.

## Principales servicios de crédito realizados por las asociaciones solidaristas.

Cuadro No. 28

Servicios de Crédito dados por las asociaciones solidaristas en el cuatrienio 2009-2012. En porcentaje

Tipo de Crédito	%
Personal	32,60%
de Salud	29,50%
Para educación	24,70%
Para compra de saldos	14,70%
Para compra de Casa	11,60%
Para compra de vehículo	10,00%

Fuente: Elaboración propia, 2013

Dentro de las acciones por las cuales los asociados se ven beneficiados por pertenecer a una asociación solidarista, se encuentra una gama de préstamos en función de las necesidades que como base asociativa se van dando. Entre los principales

tipos de préstamos otorgados de acuerdo con el número de asociaciones que los ofrecen resalta el personal, el de salud y el de educación, los cuales están presentes en el 32,6% de las asociaciones, el 29,5% y el 24,7%, respectivamente.

Al solicitarle a las asociaciones solidaristas que ordenaran por importancia las diferentes líneas que dan a sus asociados se encuentra la siguiente clasificación:

Cuadro No. 29

Servicios de Crédito dados por las asociaciones solidaristas en el cuatrienio 2009-2012. En porcentaje

Orden de la línea según dada por la Asociación	Planes de inversión financiados más frecuentes según las asociaciones en estudio.	Rango de tasas de interés	Rango de Plazos.
Línea de Primer Orden	Personal Con base en el ahorro del asociado. Hipotecario	De 10% a 28%	Del 12 a 180 meses.
Línea de Segundo Orden	Estudio Fiduciario Rápido Comercial Personal	De 7,5% al 36%	De 1 a 240 meses
Línea de Tercer Orden	Salud Especial Ferias Órdenes de Compra Marchamo Pymes Vivienda	Del 5% al 23%	De 2 a 240 meses.

Fuente: Elaboración propia, 2013

Las tasas de interés, fluctúan entre 10% y 28%, con plazos que van desde 12 hasta 180 meses, para la primera línea de crédito mencionada por las asociaciones, entre los cuales se tienden a ubicar planes de inversión tales como los especificados en el cuadro No. 29.

Sobre el referente financiero que emplean las asociaciones solidaristas para la establecer las tasas de interés, se encuentra que el 33% usa la Tasa Básica Pasiva más un porcentaje adicional, para tales fines.

Los criterios para el establecimiento de los montos máximos a otorgar en préstamos, son:

- a. Monto fijo
- b. Una proporción de los ahorros del afiliado
- c. Una proporción de los ahorros del afiliado y más.
- d. En función a los excedentes.
- e. Basados en hipoteca.



## Principales servicios ofrecidos por las asociaciones solidaristas, distintos al otorgamiento de préstamos.

Cuadro No. 30

Servicios no financieros dados por las asociaciones solidaristas en el cuatrienio 2009-2012. En porcentaje

Tipo de servicio	Porcentaje
Venta de bienes y suministros para el hogar	20,45%
Servicio de Venta de Electrodoméstico	11,36%
Factoreo	9,85%
Servicio de Medicina General	9,09%
Servicio de Odontología	9,09%
Servicio de Oftamología	7,58%
Servicio de Comedor	6,82%
Venta de bienes y servicios al patrono	6,82%
Servicio de venta de abarrotes	5,30%
Venta de seguros.	3,79%
Servicio de Supermercado	3,03%
Centro de recreo	2,27%
Servicio de Transporte	2,27%
Servicio de Gimnasio	0,76%
Servicio de Guardería	0,76%
Venta de servicios educativos	0,76%

Fuente: Elaboración propia, 2013

Dentro del acto solidario se encuentra la prestación de diversos tipos de servicios orientados hacia la familia y la sociedad como los son Venta de bienes y suministros para el hogar, ofrecido por el 20,45% de las asociaciones del estudio, y servicio

de Venta de Electrodoméstico, presente en el 11,36% de ellas. También se dan servicios hacia la salud de los asociados tales como medicina, odontología y oftalmología, presentes en el 9,09%, 9,09%, y 7,58% de las asociaciones respectivamente. Las asociaciones también prestan servicios a otros actores distintos de la base asociativa como el mismo patrono o terceros, entre ese tipo de servicio se encuentra: Servicio de Comedor, Venta de bienes y servicios al patrono, Servicio de venta de abarrotes, Venta de seguros, y factoreo.

### Cuadro No. 31

Apoyos solidario económico dados por las asociaciones solidaristas en el cuatrienio 2009-2012. En porcentaje con respecto al total de apoyos solidarios.

Tipo de apoyo solidario	Periodo 2009-2012
Emergencias	42,1%
Ayudas en general	28,6%
Gasto en salud	27,6%
Ayudas Comunales	1,7%
Total	100,0%

Fuente: Elaboración propia, 2013

Las asociaciones solidaristas contribuyen con su base asociativa y las comunidades donde se ubican con apoyos para enfrentar diversas situaciones difíciles que encuentren sus asociados o para diferentes actividades de carácter cultural o de desarrollo a continuación se muestra un cuadro resumen sobre los tipos de apoyo más empleados por las asociaciones solidaristas en el periodo 2009- 2012.

Como se observa las principales ayudas se dirigen a que los asociados atienden situaciones de emergencias, tales como siniestros, accidentes, pérdida de casa, pérdida de propiedades. En el caso de ayudas en general se incorporan recursos que giran a los asociados ante eventos tales como muertes de parientes,

nacimientos de hijos, matrimonios, etc. En cuanto ayudas comunales son los giros que se dan a las comunidades donde se ubica la asociación.

**Cuadro No. 32**

Evolución de algunos servicios solidarios no financieros dados por las asociaciones solidaristas en el cuatrienio 2009-2012. En porcentaje

Servicios	Año			
	2009	2010	2011	2012
Fondo Ayuda social	14,4%	16,5%	16,3%	17,4%
Venta de línea blanca	16,2%	17,4%	17,9%	19,7%
Venta de abarrotes	3,6%	4,3%	4,1%	5,3%
Planes vacacionales	5,4%	4,3%	3,3%	8,3%
Centro de recreación	4,5%	3,5%	2,4%	4,5%
Servicios de transporte	3,6%	2,6%	2,4%	2,3%
Becas de estudio	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Ferías de manualidades	1,8%	0,9%	0,8%	0,8%
	6,3%	6,1%	7,3%	8,3%

Fuente: Elaboración propia, 2013

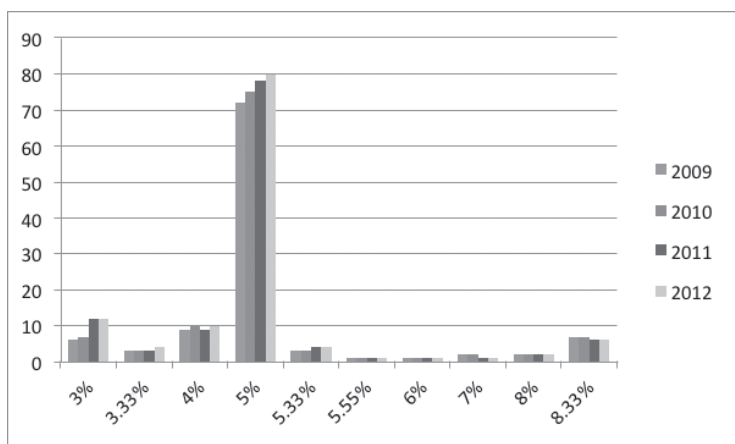
En el cuadro No. 32, se observa como la líneas de venta de línea blanca, el fondo Ayuda Social y las ferias de manuales son los eventos organizados por las asociaciones solidaristas con mayor presencia dentro de la cartera de los ofrecidos por las asociaciones en al menos el 15% de los casos. Dichos eventos han

venido aumento en el cuatrienio de estudio, como muestra de un éxito o interés mayor por parte de los y las asociadas.

## Aporte patronal y Ahorro obligatorio de las asociaciones solidaristas

Gráfico No.1

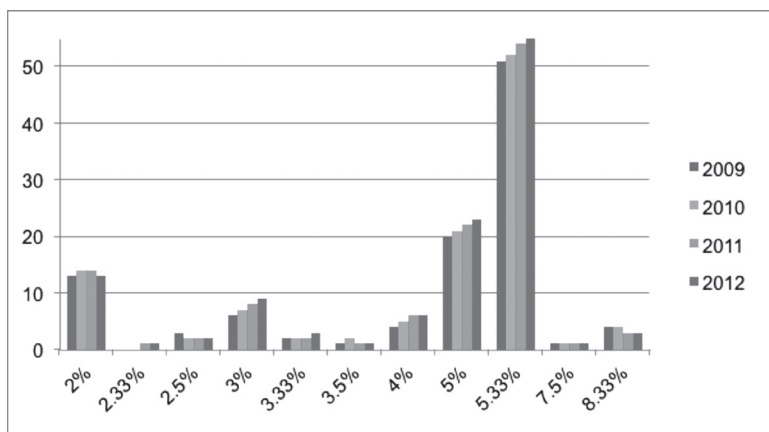
Distribución de las asociaciones solidaristas según porcentaje de ahorro obligatorio, periodo 2009-2012



Fuente: Elaboración propia, 2013

Tal como se observa en el gráfico No. 1, en la mayoría de las asociaciones solidaristas los asociados ahorran un monto equivalente al 5% de su salario bruto, o menos. Sin embargo, se observa que hay ahorros de hasta 8,33%, lo cual no coincide con los términos establecidos en la Ley. Otro comportamiento que se observa es que hay una tendencia al crecimiento del porcentaje de ahorro, como una muestra de la importancia que las personas le dan a este tipo de organizaciones por sus múltiples beneficios.

**Gráfico No.2**  
 Distribución de las asociaciones Solidarista  
 según porcentaje de auxilio de cesantía, periodo 2009-2012



Fuente: Elaboración propia, 2013

El gráfico No. 2 muestra una agrupación importante en el nivel del 5 y 5,33% de aporte patronal al auxilio de cesantía, encontrándose en el límite máximo permitido por la Ley actual, así como lo generado por parte de la Ley de Protección al Trabajador. De igual forma, hay una cantidad importante de asociaciones que tiene un potencial de crecimiento en la negociación con sus patronos para aumentar el aporte.

# Conclusiones

---

- a. La mayor concentración de asociados a las entidades que conforman al Movimiento Solidarista tiende a darse en la región Central del país, pero de 2009 al 2012 tiende a ver aumentar los afiliados a asociaciones fuera de la Región Central.
- b. En los sectores de actividad económica en los cuales hay mayor número de afiliados a asociaciones integrantes del Movimiento Solidarista son los sectores de Industria Manufacturera, Transporte y Almacenamiento; e Intermediación Financiera.
- c. La tasa de crecimiento medio anual del número de personas afiliadas a las asociaciones tiende a triplicar la tasa de crecimiento medio anual de las asociaciones miembro del Movimiento Solidarista.
- d. La expansión porcentual anual en el número de asociados a las organizaciones integrantes del Movimiento Solidarista es mayor al crecimiento de la tasa de crecimiento de la Población Ocupada a nivel nacional, con lo cual se observa un creciente número de asociados al Solidarismo dentro de las personas ocupadas del país.
- e. Pese a que en los años 2009 y 2010 la Población Ocupada del país bajó, el número de afiliados de las asociaciones integrantes del Movimiento Solidarista creció.
- f. El número de trabajadores asociados a entidades integrantes del Movimiento Solidarista es relativamente bajo pero en el periodo 2009 al periodo 2012 dicha participación aumentó de forma importante.
- g. La participación de las mujeres dentro de la membresía de las asociaciones integrantes del Movimiento Solidarista es similar a la presencia de la Mujer dentro de la Población Ocupada.

- h. Al menos el 75% de las asociaciones tienen más de 6 años de haber constituido lo cual revela un importante grado de consolidación dado de que es usual un número importante de organizaciones que salen del mercado antes de cumplir 5 años de existencia. (ver estudio de Ricardo Monge de antigüedad de las empresas)
- i. La mayor parte de las asociaciones solidaristas que pertenecen al Movimiento Solidarista se encuentran ubicadas en la Región Central del país.
- j. En el periodo entre 2009 y 2012 el número de asociaciones solidaristas afiliadas al Movimiento Solidarista crece mayormente por el aumento de afiliadas ubicadas fuera de la región central.
- k. Existen asociaciones solidaristas en un amplio espectro de actividades económicas, sin embargo, es de resaltar que de los datos recolectados se observa concentración en industria manufacturera, y actividades de servicio tales como los sectores de Intermediación Financiera y la Enseñanza.
- l. Se observa que un 50% de los administradores de las asociaciones que participan en el estudio, poseen una experiencia de 5 a menos de 10 años.
- m. La tasa de afiliación para las asociaciones solidaristas de las empresas tiende a aumentar. En promedio las asociaciones solidaristas tienen una tasa de afiliación importante, pues en promedio incorporan a tres de cada cuatro empleados de la empresa.
- n. El tamaño promedio de las asociaciones afiliadas al Movimiento Solidarista son empresas que tienen en promedio 927 asociados y que el número promedio de empleados que posee es de 7.
- o. Para el cuatrienio 2009-2012, se observa la tendencia a que las asociaciones solidaristas aumenten su base asociativa con incrementos que van desde el orden del 25% hasta duplicarla en algunos casos para incorporar el 100% de la planilla total del patrono.
- p. Se observa que hay un comportamiento diferente en los valores promedio de algunos indicadores financieros de acuerdo con la actividad económica del patrono.

- q. La asociación solidarista promedio tiene en el año 2012 un margen de excedentes sobre ingresos de 52,7%, una rotación del activo de 18,82%, una razón de rotación del activo de 18,82% y un rendimiento sobre la inversión del 9,93%. Posee una razón de deuda total del 17,97%. La tasa de interés activa promedio de las asociaciones afiliadas es de 10.41% en dicho año
- r. La tasa de crecimiento anual del ahorro obligatorio promedio de las asociaciones solidaristas muestra un crecimiento real de 3,25% para cada uno de los años del cuatrienio 2009-2012.
- s. Las tasas de crecimiento del ahorro promedio para el periodo 2009-2012 presenta un comportamiento diferenciada de acuerdo con la categoría de actividad económica del patrono correspondiente.
- t. Se observa que la gestión del fondo promedio de cesantía administrado por cada asociación solidarista ha crecido de forma sostenida y en forma real a una tasa promedio anual del 10,17% para el cuatrienio 200-2012.
- u. La tasa de crecimiento real del volumen de los créditos otorgados por las asociaciones afiliadas al Movimiento Solidarista para el cuatrienio 2009-2012 es muy similar a la inflación media de dicho periodo.
- v. El aporte de las asociaciones afiliadas al Movimiento Solidarista al Ingreso Nacional Bruto, medido en colones constantes de 1976, es del orden de los 3,596.72 millones a 5,021.00 millones de colones. Durante el periodo 2009-2012 el aporte de los solidaristas al Ingreso Nacional Bruto a una tasa media anual de 8.34%



# Recomendaciones

---

- a. Es importante que el Movimiento Solidarista haga un esfuerzo de concientización para que sus asociaciones afiliadas participen más activamente en los procesos de investigación para contar con mayor información de variables sociales y económicas que permitan mostrar la importancia del Movimiento Solidarista y que contribuya ante diferentes tomadores de decisión el tomar en cuenta el peso social y económico de dicho movimiento en términos de política pública.
- b. Es recomendable que en forma periódica el Movimiento Solidarista apoye la realización de estudios como el presente a fin de darle continuidad a los análisis realizados que le permita a sus asociaciones para contar con un referente para evaluar sus resultados financieros, económicos.
- c. Es importante que se profundice en futuros estudios el comportamiento diferenciado de los indicadores que se obtienen para las asociaciones de acuerdo a la región en la que se ubica y las actividades económicas donde opera la asociación.
- d. Es importante que el Movimiento Solidarista valore la pertinencia de que sus afiliadas desarrollen actividades económicas conjuntas a fin de aprovechar el poder de compra para la realización de actividades comerciales que realizan con su base asociativa a fin de desarrollar economías de escala que luego les permita aumentar su generación de excedentes.
- e. Sería deseable que a la luz de las nuevas normativas contables basadas en la NIIF las asociaciones solidaristas desarrollen manuales contables financieros uniformes que les permita estandarizar la información básica para efectos de generar informes

del Movimiento como un todo pero que también sirva para la generación de indicadores financieros que permitan a las asociaciones tener marcos de referencia.

- f. Es importante que se revisen las políticas de nuevos negocios por parte de las asociaciones de forma que logren aumentar el nivel de colocaciones de nuevos servicios financieros para las y los asociados de las organizaciones afiliadas al Movimiento Solidarista.
- g. Es deseable que se haga una presentación de estos resultados a las organizaciones afiliadas para motivar una mayor participación en próximos estudios.

# Anexos

---

## Anexo A. Cuestionario

### **INVESTIGACIÓN IMPORTANCIA SOCIOECONÓMICA DE LAS ASOCIACIONES SOLIDARISTAS AFILIADAS AL MOVIMIENTO SOLIDARISTA. (Versión Word)**

#### **I. DATOS GENERALES DE LA ORGANIZACIÓN**

1. Nombre de la Asociación Solidarista:
2. Fecha de constitución: (día/mes/año)
3. ¿Pertenece al Movimiento Solidarista? (Si o No)
4. Domicilio Legal
  - Provincia
  - Cantón
  - Distrito
  - Dirección física
  - Número de teléfono
  - Correo electrónico
5. Sitio web:
6. ¿Cuál es el nombre del patrono?
7. ¿Cuál es la actividad económica principal del patrono?  
Por favor describa

Nota: Para aquellas preguntas en las cuales no se cuenta con la información o la variable no aplique para un caso específico, deben digitar 0 (cero), de tal manera que no queden espacios vacíos.

8. ¿Cuál es el nombre de la persona encargada de la administración de la Asociación?
9. ¿Cuál es el grado académico máximo que ostenta la persona encargada de la administración de la Asociación?
10. ¿En qué área del conocimiento está graduada la persona encargada de la administración de la asociación?
11. ¿Cuántos años de experiencia en el solidarismo posee la persona encargada de la administración de la Asociación?
12. Indicar el número aproximado de empleados del patrono a diciembre de los siguientes años:  
2009:  
2010:  
2011:  
2012:
13. Número de asociados fundadores (aproximado):
14. Indicar el número de asociados/as a diciembre de:  
2009:  
2010:  
2011:  
2012:
15. Indicar la distribución porcentual de la membresía por género al 31 de diciembre 2012:  
Hombres (%) :                      Mujeres(%):

16. Indicar número de empleados que trabajan para la Asociación Solidarista al 31 de diciembre de:
- 2009:
- 2010:
- 2011:
- 2012:
17. Indicar el porcentaje de ahorro obligatorio que aporta el/ la asociado/a al 31 de diciembre de
- 2009:
- 2010:
- 2011:
- 2012:
18. Indicar el porcentaje de la cesantía que aporta el patrono al 31 de diciembre de
- 2009:
- 2010:
- 2011:
- 2012:
19. Indicar los principales servicios de la asociación solidaria a las y los asociados:
- (Marque en color Amarillo los servicios que si brindan de la siguiente lista)
- Administración de la Cesantía
  - Planes de Ahorro distinto da la administración de la cesantía.
  - Préstamo de Salud
  - Préstamo para compra de Casa.
  - Préstamo Personal

- Préstamos para compra de saldos
- Préstamos para compra de vehículo
- Préstamos para educación
- Centro de recreo
- Servicio de Comedor
- Servicio de Gimnasio
- Servicio de Guardería
- Servicio de Medicina General
- Servicio de Odontología
- Servicio de Oftamología
- Servicio de Supermercado
- Servicio de Tienda
- Servicio de Transporte
- Servicio de venta de abarrotes
- Servicio de Venta de Electrodoméstico
- Otro (especifique):

20. ¿Qué otras actividades adicionales a la administración de la Cesantía y el ahorro obligatorio realiza la Asociación?

(Marque en color Amarillo los servicios que si brindan de la siguiente lista)

- Factoreo
- Venta de bienes y suministros para el hogar.
- Crédito
- Venta de combustibles.
- Venta de seguros.
- Venta de servicios educativos

- Venta de bienes y servicios al patrono

## II. INDICAR VOLUMEN DE RECURSOS ADMINISTRADOS

**Nota:** Las cifras deben digitarse en millones de colones, sin puntos ni espacios. Para las preguntas en las que no se cuenta con la información o no apliquen debe digitar 0 (cero), de manera que no queden espacios vacíos.

21. Total de Ventas o ingresos:

Al 30 de setiembre 2009:

Al 30 de setiembre 2010:

Al 30 de setiembre 2011:

Al 30 de setiembre 2012:

22. Total de activos

Al 30 de setiembre 2009:

Al 30 de setiembre 2010:

Al 30 de setiembre 2011:

Al 30 de setiembre 2012:

23. Total de pasivos:

Al 30 de setiembre 2009:

Al 30 de setiembre 2010:

Al 30 de setiembre 2011:

Al 30 de setiembre 2012:

24. Monto de la reserva de la liquidez

Al 30 de setiembre 2009:

Al 30 de setiembre 2010:

Al 30 de setiembre 2011:

Al 30 de setiembre 2012:

25. Saldo de créditos o préstamos concedidos totales a las y los asociados:
  - Al 30 de setiembre 2009:
  - Al 30 de setiembre 2010:
  - Al 30 de setiembre 2011:
  - Al 30 de setiembre 2012:
26. Ingreso por intereses de préstamos a asociados/as:
  - Al 30 de setiembre 2009:
  - Al 30 de setiembre 2010:
  - Al 30 de setiembre 2011:
  - Al 30 de setiembre 2012:
27. Saldo de inversiones transitorias
  - Al 30 de setiembre 2009:
  - Al 30 de setiembre 2010:
  - Al 30 de setiembre 2011:
  - Al 30 de setiembre 2012:
28. Excedentes a distribuir
  - Al 30 de setiembre 2009:
  - Al 30 de setiembre 2010:
  - Al 30 de setiembre 2011:
  - Al 30 de setiembre 2012:
29. Gastos por salarios
  - Al 30 de setiembre 2009:
  - Al 30 de setiembre 2010:
  - Al 30 de setiembre 2011:
  - Al 30 de setiembre 2012:



30. Gastos por intereses

Al 30 de setiembre 2009:

Al 30 de setiembre 2010:

Al 30 de setiembre 2011:

Al 30 de setiembre 2012:

31. Patrimonio (incorpora el capital social y otras cuentas patrimoniales)

Al 30 de setiembre 2009:

Al 30 de setiembre 2010:

Al 30 de setiembre 2011:

Al 30 de setiembre 2012:

32. Saldo de préstamos por pagar a entidades financieras

Al 30 de setiembre 2009:

Al 30 de setiembre 2010:

Al 30 de setiembre 2011:

Al 30 de setiembre 2012:

33. Saldo de ahorro obligatorio

Al 30 de setiembre 2009:

Al 30 de setiembre 2010:

Al 30 de setiembre 2011:

Al 30 de setiembre 2012:

34. Saldo de Auxilio de Cesantía

Al 30 de setiembre 2009:

Al 30 de setiembre 2010:

Al 30 de setiembre 2011:

Al 30 de setiembre 2012:

### III. IDENTIFICACIÓN DE NECESIDADES DE CAPACITACIÓN

35. Para el siguiente listado de necesidades de capacitación, señale las 5 más importantes para cada posible interesado (coloque una "X" en las celdas respectivas)

	A nivel de asociados y asociadas	Personal Administrativo de la Asociación	Integrantes Junta Directiva
Teoría del solidarismo			
Marco Legal del Solidarismo			
Liderazgo solidarista			
Contabilidad y finanzas solidaristas			
Análisis de contexto socioeconómico			
Diseño y control de la estrategia de negocios de asociaciones solidaristas			
Nociones de gobierno corporativo en el Solidarismo			
Gestión de inversiones y de cartera			
El control estratégico y operativo			
Diseño y formulación de proyectos solidaristas			
Gestión de Proyectos			
Gestión de Mercadeo Social para solidaristas.			
Otro (especifique)			

#### IV. IDENTIFICACIÓN DEL ACTO SOLIDARIO

36. Monto de préstamos otorgados para compra de vivienda (en millones de colones)
  - Al 30 de setiembre 2009:
  - Al 30 de setiembre 2010:
  - Al 30 de setiembre 2011:
  - Al 30 de setiembre 2012:
  
37. Monto del Financiamiento o ayudas dadas para Educación de asociados o sus familias (en millones de colones)
  - Al 30 de setiembre 2009:
  - Al 30 de setiembre 2010:
  - Al 30 de setiembre 2011:
  - Al 30 de setiembre 2012:
  
38. Monto de aportes para Gastos de Salud de los asociados o sus familias (en millones de colones)
  - Al 30 de setiembre 2009:
  - Al 30 de setiembre 2010:
  - Al 30 de setiembre 2011:
  - Al 30 de setiembre 2012:
  
39. Monto de Financiamiento o ayudas a asociados para gastos personales ante emergencias (en millones de colones)
  - Al 30 de setiembre 2009:
  - Al 30 de setiembre 2010:
  - Al 30 de setiembre 2011:
  - Al 30 de setiembre 2012:

40. Número de capacitaciones dadas a sus asociados a diciembre de:
- 2009:
- 2010:
- 2011:
- 2012:
41. Número de asociados participantes en actividades de capacitación realizado por la Asociación
- 2009:
- 2010:
- 2011:
- 2012:
42. Monto de ayudas por matrimonio o nacimiento de hijos a los asociados (en millones de colones)
- Al 30 de setiembre 2009:
- Al 30 de setiembre 2010:
- Al 30 de setiembre 2011:
- Al 30 de setiembre 2012:
43. Monto de ayudas comunales y otros de responsabilidad social (en millones de colones)
- Al 30 de setiembre 2009:
- Al 30 de setiembre 2010:
- Al 30 de setiembre 2011:
- Al 30 de setiembre 2012:
- Si su asociación cuenta con una única partida o monto específico de ayudas o financiamiento para educación, emergencias, gastos de salud, matrimonio, nacimiento de hijos, comunales, responsabilidad social u otros, conteste

44. (Opcional) Monto de ayudas o beneficios personales y familiares diversos para los asociados:

Al 30 de setiembre 2009:

Al 30 de setiembre 2010:

Al 30 de setiembre 2011:

Al 30 de setiembre 2012:

45. Complete el siguiente cuadro indicando cuáles son las principales tres líneas de crédito que ofrece la Asociación Solidarista, y los datos que se le solicitan a continuación:

Nombre de la línea de crédito	Monto máximo (miles de colones) *Sin espacios, ni puntos	Tasa interés anual (%)	Plazo máximo (meses)
1.			
2.			
3.			

46. Favor indicar si han ofrecido los siguientes productos a sus asociados/as:

(Coloque una "X" en las celdas respectivas)

Productos	Año			
	2009	2010	2011	2012
Fondo de mutualidad.				
Venta de línea blanca				
Venta de abarrotes				
Planes vacacionales				
Centro de recreación				
Servicios de transporte				
Becas de estudio				
Ferías de manualidades				

¡Agradecemos mucho su colaboración en esta investigación!

## Anexo B.

### Clasificación Internacional Industrial Uniforme (CIIU)

- a. Agricultura, ganadería, caza y silvicultura: explotación de los recursos naturales vegetales y animales. Comprende las actividades de cultivo, cría de animales, explotación maderera y recogida de otras plantas y captura de animales en sus hábitat naturales.
- b. Pesca: utilización de los recursos pesqueros marinos o de agua dulce, con el fin de capturar o recolectar peces, crustáceos, moluscos y otros productos marinos.
- c. Explotación de minas y canteras: extracción de minerales que se encuentran en la naturaleza en estado sólido (carbón y otros minerales), líquido (petróleo crudo) o gaseoso (gas natural). Su extracción se realiza en minas subterráneas o a cielo abierto, o mediante pozos.
- d. Industrias manufactureras: unidades que se dedican a la transformación física y química de materiales, sustancias o componentes en productos nuevos. Los materiales, sustancias o componentes transformados son materias primas procedentes de la agricultura, la ganadería, la silvicultura, la pesca y la explotación de minas y canteras, así como de otras actividades manufactureras
- e. Suministro de electricidad, gas y agua: actividad de suministrar energía eléctrica, gas natural, vapor y agua por medio de una infraestructura permanente (red) de líneas, cañerías y tuberías. La dimensión de la red no es decisiva; también se incluye el suministro de electricidad, gas, vapor, agua y similares, en polígonos industriales o bloques de viviendas.
- f. Construcción: actividades corrientes y algunas actividades especiales de empresas de construcción de edificios y estructuras de ingeniería civil, acondicionamiento de edificios y terminación de edificios. Se incluyen las obras nuevas, las reparaciones, las ampliaciones y reformas, la erección in situ de estructuras y edificios prefabricados y la construcción de obras de índole temporal.

- g. Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores, motocicletas, efectos personales y enseres domésticos: venta al por mayor y al por menor (venta sin transformación) de cualquier tipo de producto y la prestación de servicios relacionados con la venta de la mercancía. La venta al por mayor y al por menor son los últimos pasos de la distribución de mercancías. En esta sección se incluye también la reparación de vehículos automotores y la instalación y reparación de efectos personales y enseres domésticos.
- h. Hoteles y restaurantes: unidades que suministran a los clientes hospedaje temporal y preparación de comidas, refrigerios y bebidas para el consumo inmediato. La sección comprende tanto los servicios de alojamiento como los de restauración porque es frecuente que ambas actividades se combinen en la misma unidad.
- i. Transporte, almacenamiento y comunicaciones: actividades de transporte regular y no regular de pasajeros y de carga por ferrocarril, por carretera, por vía acuática y por vía aérea, y de transporte de carga por tuberías, actividades auxiliares, como servicios de terminal y de estacionamiento, de manipulación y almacenamiento de la carga, etcétera; actividades de correo y telecomunicaciones; alquiler de equipo de transporte con conductor u operario.
- j. Intermediación financiera: unidades que se dedican principalmente a las transacciones financieras, es decir, a las transacciones que entrañan la creación, liquidación o cambio de propiedad de activos financieros.
- k. Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler: actividades que se centran principalmente en el sector empresarial, con la excepción de las actividades inmobiliarias
- l. Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria: actividades que suelen correr a cargo de la administración pública. Sin embargo, la condición jurídica o institucional en sí misma no constituye el factor determinante. La división comprende unidades que forman parte de organismos públicos locales o centrales que permiten que la administración de la comunidad funcione adecuadamente.

- m. Enseñanza: comprende la enseñanza pública y la enseñanza privada de cualquier nivel y para cualquier profesión, oral y escrita, así como por radio y televisión o por otros medios de comunicación
- n. Servicios sociales y de salud: comprende la prestación de servicios de atención de la salud mediante diagnóstico y tratamiento y la prestación de servicios de residencia por razones médicas y sociales, así como la prestación de asistencia social, como servicios de asesoramiento, bienestar social, protección infantil, y vivienda y alimentación a cargo de la comunidad, rehabilitación profesional y cuidado de los niños para las personas que requieren ese tipo de asistencia. También se incluye la prestación de servicios veterinarios.
- o. Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales: servicios que prestan empresas y dependencias públicas a particulares que no son empresas ni la comunidad en su conjunto, no comprendidas en las partes anteriores de la clasificación.
- p. Actividades de hogares privados como empleadores y actividades no diferenciadas de hogares privados como productores: las actividades que se realizan en hogares, cuando el mismo hogar es el consumidor de los bienes que produce.
- q. Organizaciones y órganos extraterritoriales: permite a los empleados de organizaciones extraterritoriales declarar la actividad de su empleador en los censos o estudios, aunque el empleador esté fuera del territorio económico de un país.



Anexo C. Tabla Razones Financieras de Asociaciones Solidaristas por CIU

CIU	ROI 2009	ROI 2010	ROI 2011	ROI 2012	RAT 2009	RAT 2010	RAT 2011	RAT 2012
Agricultura	8,89%	8,57%	7,35%	7,29%	15,34%	14,71%	20,45%	25,54%
Manufactura	11,29%	9,77%	9,74%	9,89%	22,69%	22,51%	22,10%	23,26%
Electricidad	3,09%	2,27%	2,20%	4,15%	3,75%	3,03%	3,33%	5,10%
Construcción	13,33%	9,19%	7,55%	5,11%	18,57%	12,64%	11,80%	9,62%
Hoteles y Restaurantes	9,48%	8,47%	9,36%	11,49%	22,66%	22,63%	22,21%	13,74%
Transporte, almacenamiento				5,92%				9,76%
Intermediación financiera	8,77%	7,95%	6,13%	5,76%	11,27%	9,44%	7,64%	7,17%
Actividades inmobiliarias	8,16%	7,88%	7,86%	10,92%	14,11%	15,06%	13,11%	12,20%

Continúa...

CIU	ROI 2009	ROI 2010	ROI 2011	ROI 2012	RAT 2009	RAT 2010	RAT 2011	RAT 2012
Administración Pública y defensa	5,09%	5,26%	6,15%	7,14%	9,10%	11,21%	7,28%	7,71%
Enseñanza	7,51%	7,55%	9,43%	8,75%	11,80%	11,72%	12,03%	10,60%
Servicios sociales y de salud	10,81%	10,09%	9,53%	8,91%	17,70%	17,59%	18,37%	18,38%
Actividades de servicios comunitarios	6,81%	7,14%	6,46%	5,18%	8,43%	12,57%	10,80%	8,37%
Total	10,21%	9,25%	9,34%	9,93%	20,02%	19,92%	18,65%	18,82%

CIU	MUN 2009	MUN 2010	MUN 2011	MUN 2012	TIP 2009	TIP 2010	TIP 2011	TIP 2012
Agricultura	57,95%	58,30%	35,93%	28,53%	15,01%	16,34%	17,20%	14,70%
Manufactura	49,78%	43,38%	44,09%	42,51%	18,64%	16,32%	16,53%	18,31%
Electricidad	82,61%	75,00%	66,02%	81,35%	4,78%	6,22%	5,62%	6,17%
Construcción	71,78%	72,73%	63,95%	53,14%	11,53%	14,17%	16,79%	17,84%
Hoteles y Res- taurantes	41,83%	37,43%	42,13%	83,64%	18,19%	16,62%	15,76%	18,93%
Transporte, al- macenamiento								45,71%
Intermediación financiera	77,84%	84,25%	80,20%	80,33%	68,75%	67,12%	52,96%	65,22%
Actividades inmobiliarias	57,79%	52,31%	59,98%	89,45%	42,28%	49,75%	47,83%	55,83%
Administra- ción Pública y defensa	55,98%	46,94%	84,54%	92,58%	22,23%	23,78%	25,00%	32,43%

Continúa...

CIU	MUN 2009	MUN 2010	MUN 2011	MUN 2012	TIP 2009	TIP 2010	TIP 2011	TIP 2012
Enseñanza	63,62%	64,37%	78,42%	82,46%	12,51%	12,81%	12,71%	12,73%
Servicios sociales y de salud	61,06%	57,40%	51,87%	48,46%	14,72%	14,69%	15,27%	14,26%
Actividades de servicios comunitarios	80,76%	56,76%	59,87%	61,90%	46,70%	18,48%	22,12%	21,41%
Total	51,00%	46,42%	50,07%	52,76%	183,62%	204,61%	209,67%	250,81%