

## **NOTA TECNICA No.60**

### **APUNTES SOBRE EL EXCEDENTE TOTAL**

Generalmente el informe financiero de las asociaciones contiene un Estado de Resultados, que muestra el excedente monetario logrado en el período.

Sin embargo, el asociado solidarista se beneficia con una gama de servicios que no aparecen reflejados en el cheque que le entregan anualmente en pago de los excedentes.

Para efectos de mostrar el total de beneficios que se logra al asociarse a una entidad solidarista, se ha desarrollado el concepto de EXCEDENTE TOTAL, cuyo formato de presentación está en el anexo 1. con las características que explicamos de seguido.

#### **1.EXCEDENTE FINANCIERO**

Consiste en el monto de dinero que recibe cada asociado anualmente, en función del ahorro y aporte acumulado por cada uno.

Si se muestra como una tasa sobre el ahorro, es para que el asociado tenga claro que si no lo fuera, no tendría el aporte patronal a su favor, por lo que es beneficioso estar afiliado.

#### **2.EXCEDENTE SOCIAL**

2.1 Beneficios sociales se componen de los servicios que recibe durante el año, tales como: actividades sociales, fondos de mutualidad, capacitación, etc.

Se miden como una tasa porcentual sobre el ahorro y aporte, según se muestra en el anexo.

2.2.Diferencial de tasas de interés, se establece relacionando las tasas de mercado con las de la asociación, para mostrar la economía en intereses que significa ser solidarista.

2.3 Servicios al asociado, exponen los otros tipos de beneficios no cuantificables, como es por ejemplo el corto período de espera en el trámite crediticio.

-MODELO -

ANEXO 1. ESTADO DE EXCEDENTE TOTAL AL.....

1.EXCEDENTE FINANCIERO

	Tasa de excedentes sobre ahorro	ahorro más aporte
	<b>20%</b>	<b>10%</b>

2.EXCEDENTE SOCIAL

2.1 BENEFICIOS SOCIALES

	<b>6%</b>	<b>3%</b>
--	-----------	-----------

2.2 DIFERENCIAL TASAS DE INTERES

	Tasas de interés		
	Mercado	Asoc.	Diferencia
	33%	22%	11%

2.3 SERVICIOS AL ASOCIADO  
NO CUANTIFICABLES

A.Período máximo trámite créditos

B.Uso de libros de biblioteca

C.Disfrute de clubes sociales

D.....

NOTAS

1.Generalmente al medir el excedente sobre el ahorro, la tasa es del doble que si se obtiene con base en los dos conceptos: ahorro y aporte.

2.Lo mismo sucede con la tasa de excedente social.

Lic. Milton Arias C.