

PRESUPUESTO GENERAL

**Asociación Solidarista de Empleados de la
Universidad Estatal a Distancia**

2007 – 2008



OCTUBRE 2007



ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE LA UNED

PRESUPUESTO PERÍODO 2007 - 2008

Presentación:

Este documento resume el origen y la aplicación de recursos de la Asociación Solidarista de Empleados de la Universidad Estatal a Distancia, para el período comprendido entre el 1 de octubre del 2007 y el 30 de septiembre del año 2008. El presupuesto es un documento que permite a las organizaciones establecer prioridades y evaluar la consecución de sus objetivos. Este se convierte en un elemento constitutivo del proceso total de planificación, la que consiste a su vez en formular planes de largo y mediano plazo y programas de acción de corto plazo.

La programación implica la formulación de objetivos, el estudio de las alternativas de acción para alcanzarlos, la selección de los cursos de acción posibles y la prosecución de la acción elegida, a través de un programa de trabajo.

Nuestra organización se propone, a través de la formulación de este instrumento, obtener un control más eficaz de los ingresos y gastos, a la vez que le permite medir la ejecutoria de la administración con base en los objetivos fijados al inicio del período. Este se logra a través del establecimiento de controles efectivos, que son posibles por medio de estimaciones, los cuales son parte integral de un Presupuesto, este control se materializa por medio del análisis de las desviaciones en sus diversos renglones.

Esta herramienta nos permite obtener los medios para averiguar rápidamente las desviaciones con respecto al plan programado. Dicho de otra manera, hace posible medir lo que se está haciendo con respecto a lo que se planeó. Esta medición se extiende a todos los campos de actividad de la organización.

Desde el punto de vista administrativo, ASEUNED, ve en el presupuesto una herramienta de las más efectivas para producir una segura actividad directiva.

Áreas de Trabajo de ASEUNED:

Las previsiones del presupuesto y su influencia se extienden a todas las áreas de la empresa ya que todo lo que ocurre en la misma contribuye favorablemente o desfavorablemente al cumplimiento del mismo.



Para este período, Aseuned ha tratado que sus esfuerzos y cursos de acción se enfoquen en los elementos del cuadro de mando integral relacionados a:

- ⇒ Aprendizaje y Crecimiento
- ⇒ Procesos
- ⇒ Clientes
- ⇒ Financiero

Por tanto, cada renglón responde a diversas áreas de trabajo de la organización, las que se detallan a continuación:

- ✚ Área Administrativa
- ✚ Área Directiva
- ✚ Área Control Interno
- ✚ Área Crédito
- ✚ Área Inversión en Valores y negocios
- ✚ Área Servicios
- ✚ Área Mercadeo y Comunicación
- ✚ Área Social

Estos ejes de acción nos permiten establecer las acciones a seguir, mediante los objetivos de cada una de ellos, los cuales enmarcan las áreas de trabajo antes indicadas. A su vez, nos permite trabajar con un esquema de medición, para evaluar el logro resultante.

Objetivos de la Organización:

En el presupuesto se encuentran las líneas a seguir, que proveen a las personas responsables de la dirección, un panorama integral de los resultados que deben lograrse, a fin de obtener beneficios en una empresa, por lo que este instrumento fija los objetivos organizacionales, que se encuentran plasmados asimismo en el Plan de Trabajo de la Organización.

Objetivo General:

- ✚ Encaminar a la Asociación Solidarista de Empleados de la Universidad Estatal a Distancia hacia nuevos e innovadores servicios, negocios y beneficios dirigidos a sus asociados y sus núcleos familiares, manteniendo controles de gestión que permitan el adecuado uso de los recursos y su optimización, desplegando procedimientos más ágiles para mejorar los resultados de las unidades que la componen, penetrando intensivamente con nuestros servicios y beneficios en los centros regionales que componen nuestra organización.

Objetivos de los Ejes de Trabajo

Aseuned ha establecido diversos objetivos dentro de cada uno de los ejes de trabajo, enfocados a los procesos, aprendizaje y crecimiento financiero y clientes, entendiéndose estos últimos, como los asociados a quienes nos debemos con nuestro trabajo. Esos objetivos ya se enmarcan en el cuadro de mando integral y se resumen algunos de ellos a continuación.

Objetivos Específicos:

- ✚ Elaborar un plan permanente que permita el crecimiento cualitativo del personal, mediante programas de capacitación, atención al cliente y relaciones interpersonales.
- ✚ Establecer un modelo de análisis financiero, que permita un estudio estandarizado de las variables financieras de ASEUNED en el tiempo, acorde a las características de una entidad de la naturaleza de la Asociación.
- ✚ Elaborar el conjunto de manuales administrativo-contables, a fin de estandarizar y normalizar los procesos y procedimientos de las actividades que se realizan.
- ✚ Implementar el Cuadro de Mando Integral en ASEUNED, promoviendo la dirección mediante el monitoreo de las áreas estratégicas que identifica el modelo estratégico, para maximizar la gestión y mejorar los resultados.
- ✚ Promover un programa de desarrollo permanente de los miembros de Junta Directiva, así como de las diferentes comisiones en los temas concernientes al proceso de toma de decisiones.
- ✚ Desarrollar un modelo de Control Interno que responda a los requerimientos de una organización de carácter financiero.
- ✚ Conducir el área de crédito hacia nuevas opciones y productos innovadores que solventen diversas necesidades de los asociados, así como mejorar la oportunidad, acceso del servicio y control de la cartera crediticia.

- + Ampliar las opciones de inversión en valores, bajo parámetros de riesgo adecuados a la normativa y políticas de la Asociación y mediante un sistema de valoración, que permita estimar el rendimiento y la calidad de los instrumentos que componen el portafolio de inversiones.
- + Crear nuevos servicios hacia los asociados y sus familias, que sean innovadores, accesibles y comerciables entre nuestra población de clientes.
- + Mejorar los servicios brindados, mediante una evaluación permanente de sus niveles de aceptación por parte de los usuarios.
- + Implementar opciones de mercadeo y comercialización de los servicios ofrecidos por ASEUNED, definiendo un mercado meta, parámetros de calidad y metas por producto.
- + Impulsar permanentemente las campañas tendientes a incrementar el nivel de afiliación de ASEUNED.
- + Desarrollar una estrategia planificada de acercamiento hacia los empleados no asociados que, por barreras territoriales, laborales y de comunicación, no pueden acceder a nuestros servicios.
- + Promover programas de desarrollo de los Asociados y sus familias en el área educativa, social y de salud.
- + Impulsar una actitud de solidaridad ante las causas sociales, ambientales y fomento de valores familiares entre los asociados y sus núcleos familiares.

Cada una de las acciones busca ser medida, en procura de velar por la consecución del resultado esperado.

Esta evaluación es parte del plan de trabajo de la Junta Directiva y nuestro equipo de colaboradores, quienes buscan cada día brindar el servicio con el mayor empeño.

Estructura del Presupuesto:

El presupuesto detalla los rubros de entradas por concepto de ingresos varios, salidas, tales como gastos e inversión en activos o inversión en tecnología, necesarias para la consecución de los objetivos de la organización.

Se presenta a continuación la estructura y una descripción de la misma, a fin de que se conozcan los principales renglones de su composición.

PARTIDA	DESCRIPCIÓN
INGRESOS	Resume los ingresos estimados del período según el origen de los mismos.
INTERESES S/PRÉSTAMOS	Presenta la estimación de intereses sobre los préstamos vigentes del período, según el crecimiento esperado de la cartera.
INTERESES S/INVERSIONES INGRESOS FINANCIEROS OTROS INGRESOS	Representa los ingresos provenientes de los instrumentos de inversión vigentes. Incluye las comisiones por diversos servicios, incluidos los servicios de crédito e intermediación. Otras rentas o ingresos derivados de actividades varias.
GASTOS	Resume los gastos efectivos necesarios para llevar a cabo los planes de la empresa y cumplir con las obligaciones de la misma.
GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACIÓN	Presenta los gastos derivados de la actividad operativa de la organización.
GASTOS POR SERVICIOS PERSONALES	Incluye los gastos derivados por concepto de sueldos del personal y obligaciones patronales.
GASTOS POR SERVICIOS NO PERSONALES	Representa los gastos generales no derivados de la administración de personal, entre ellos los servicios contratados para la operativa de la Asociación
ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DE OFICINA	Presenta los gastos por concepto de materiales y suministros requeridos para el desarrollo de la operativa de la Organización.
COSTOS FINANCIEROS	Refiere a las obligaciones con los acreedores o el pago de comisiones por servicios varios.
GASTOS DE ASAMBLEAS	Presenta los gastos de organización y atención de los asistentes a las asambleas que se organizan durante el año.
GASTOS DE OPERACIÓN JUNTA DIRECTIVA	Resume los gastos de capacitación, alimentación para las sesiones y la organización de reuniones de trabajo de la Junta Directiva
INVERSIÓN DE CAPITAL	Son las erogaciones de la empresa que se capitalizan al adquirir un activo.
ADQUISICIÓN DE EQUIPO Y MOBILIARIO	Representa la inversión en activos que tiene planeada la empresa en busca de cumplir con sus objetivos.



**ASOCIACION SOLIDARISTA EMPLEADOS DE LA UNED
PRESUPUESTO GENERAL DE OPERACIÓN
PERIODO 2007 - 2008**

	PRESUPUESTO 2006 - 2007	Consumo Partida al 31/09/2007	PRESUPUESTO 2007 - 2008
INGRESOS			
INTERESES S/PRESTAMOS	¢ 828373.260,10	¢ 710.137.859,67	¢ 838.114.219,43
INTERESES S/INVERSIONES	¢ 71.397.538,63	¢ 38.418.153,99	¢ 42.259.969,39
INGRESOS FINANCIEROS	¢ 26.000.000,00	¢ 29.333.273,20	¢ 5.500.000,00
OTROS INGRESOS	¢ 2.500.000,00	¢ 1.742.045,32	¢ 21.605.000,00
TOTAL INGRESOS	¢ 928270.798,73	¢ 762.695.154,18	¢ 907.479.188,82
GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACION			
GASTOS POR SERVICIOS PERSONALES			
SUELDOS PERSONAL ADMINISTRATIVO Y LIMPIEZA	¢ 40125.600,00	¢ 40.939.531,21	¢ 54.081.447,19
PREAVISO Y CESANTIA	¢ 2138.694,48	¢ 2.222.159,18	¢ 2.882.541,14
AGUINALDOS	¢ 3.343.800,00	¢ 3.409.782,13	¢ 4.506.787,27
VACACIONES	¢ 1.671.900,00	¢ 121.346,22	¢ 2.198.432,81
SUBSIDIO POR INCAPACIDAD	¢ 500.000,00		¢ 300.000,00
POLIZA DE RIEGOS DEL TRABAJO	¢ 401.256,00	¢ 725.029,62	¢ 540.814,47
CARGAS SOCIALES	¢ 1.0031.400,00	¢ 10.233.440,37	¢ 11.897.918,38
PROGRAMA DE CAPACITACION AL PERSONAL	¢ 1.650.000,00	¢ 991.962,00	¢ 1.500.000,00
TOTAL GASTOS POR SERVICIOS PERSONALES	¢ 59.862.650,48	¢ 58.643.250,73	¢ 77.907.941,26
GASTOS POR SERVICIOS NO PERSONALES			
SERVICIOS PROFESIONALES Y ASESORIA	¢ 800.000,00	¢ 704.482,13	¢ 2.500.000,00
SERVICIOS DE AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA	¢ 5.620.000,00	¢ 5.197.500,00	¢ 5.836.000,00
BODEGAJE DE DOCUMENTOS	¢ 360.000,00	¢ 360.892,97	¢ 420.000,00
UNIFORMES DEL PERSONAL	¢ 300.000,00	¢ 300.000,00	¢ 700.000,00
VIATICOS	¢ 275.000,00		¢ 300.000,00
PASAJES, TRANSPORTE PUBLICO Y FLETES	¢ 200.000,00	¢ 456.755,00	¢ 300.000,00
COMBUSTIBLE Y OTROS CARGOS MOTOCICLETA			¢ 137.000,00
PAGO POR KILOMETRAJE, PEAJES Y PARQUEOS	¢ 300.000,00	¢ 401.694,65	¢ 420.000,00
SEGURO EQUIPO ELECTRONICO	¢ 250.000,00	¢ 281.582,50	¢ 300.000,00
POLIZA DE VALORES EN TRANSITO	¢ 250.000,00	¢ 316.093,60	¢ 350.000,00
POLIZA ROBO	¢ 60.000,00	¢ 67.901,74	¢ 75.000,00
IMPRESION, ENCUADERNACION, FOTOCOPIAS Y OTROS	¢ 600.000,00	¢ 924.442,62	¢ 600.000,00
ARTICULOS PROMOCIONALES Y PUBLICIDAD	¢ 1.000.000,00	¢ 1.460.000,00	¢ 1.200.000,00
SUSCRIPCIONES MEDIOS DE COMUNICACION	¢ 120.000,00	¢ 311.133,85	¢ 150.000,00
SISTEMAS DE INFORMACION CREDITICIA			¢ 650.000,00
PUBLICACIONES EN MEDIOS DE COMUNICACION	¢ 500.000,00		¢ 500.000,00
SISTEMAS DE IDENTIFICACION DE ASOCIADOS			¢ 650.000,00
SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	¢ 1.576.026,10	¢ 1.695.742,58	¢ 1.800.000,00
HOSPEDAJE PAGINA WEB	¢ 275.000,00	¢ 285.918,59	¢ 300.000,00
MANTENIMIENTO DE EDIFICIO Y OFICINAS	¢ 360.000,00	¢ 339.813,99	¢ 450.000,00
MANTENIMIENTO DE EQUIPOS Y MOBILIARIO DE OFICINA	¢ 350.000,00	¢ 719.958,86	¢ 450.000,00
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	¢ 3.000.000,00	¢ 3.567.314,00	¢ 3.750.000,00
VISITAS CENTROS UNIVERSITARIOS	¢ 1.000.000,00	¢ 660.630,45	¢ 600.000,00
ATENCION DE ASOCIADOS CENTROS			¢ 600.000,00
ACTIVIDADES SOCIALES Y RECREATIVAS DIRIGIDAS AL ASOCIADO	¢ 6.000.000,00	¢ 8.474.957,20	¢ 7.000.000,00
CUOTAS DE MANTENIMIENTO PLANES VACACIONALES	¢ 750.000,00	¢ 960.358,68	¢ 1.000.000,00
GASTOS DIVERSOS	¢ 350.000,00	¢ 510.140,80	¢ 600.000,00
TOTAL GASTOS POR SERVICIOS NO PERSONALES	¢ 24.296.026,10	¢ 30.218.378,51	¢ 31.638.000,00



**ASOCIACION SOLIDARISTA EMPLEADOS DE LA UNED
PRESUPUESTO GENERAL DE OPERACIÓN
PERIODO 2007 - 2008**

	PRESUPUESTO 2006 - 2007	Consumo Partida al 31/09/2007	PRESUPUESTO 2007 - 2008
UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DE OFICINA			
SEGURIDAD OCUPACIONAL Y MEDICAMENTOS	¢ 50.000,00	¢ 2.150,00	¢ 50.000,00
PRODUCTOS PARA LA ATENCION DE ASOCIADOS Y VISITAS	¢ 195.000,00	¢ 307.039,67	¢ 350.000,00
MATERIALES DE ASEO Y LIMPIEZA DE OFICINAS	¢ 350.000,00	¢ 409.319,00	¢ 450.000,00
UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DE OFICINA	¢ 2.900.000,00	¢ 4.217.763,95	¢ 3.500.000,00
TOTAL UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DE OFICINA	¢ 3.495.000,00	¢ 4.936.272,62	¢ 4.350.000,00
COSTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORRO A LA VISTA COLONES Y DOLARES	¢ 25.908.359,56	¢ 25.433.090,33	¢ 29.000.000,00
INTERESES SOBRE AHORRO NAVIDEÑO	¢ 9.937.464,34	¢ 11.324.019,14	¢ 8.350.000,00
INTERESES POR CREDITOS CON BANCOS COMERCIALES	¢ 152.975.000,00	¢ 80.636.439,38	¢ 225.156.250,00
COMISIONES BANCARIAS Y OTROS COSTOS FINANCIEROS	¢ 2.996.996,41	¢ 3.711.796,68	¢ 3.000.000,00
TOTAL DE COSTOS FINANCIEROS	¢ 188.820.823,90	¢ 117.393.548,85	¢ 262.506.250,00
GASTOS DE ASAMBLEAS			
GASTOS DIVERSOS PARA LA ORGANIZACIÓN DE ASAMBLEAS	¢ 2.500.000,00	¢ 127.116,00	¢ 2.500.000,00
TOTAL GASTOS DE ASAMBLEA	¢ 2.500.000,00	¢ 127.116,00	¢ 2.500.000,00
GASTOS DE OPERACIÓN JUNTA DIRECTIVA			
ATENCION DE SESIONES, REUNIONES Y GIRAS TRABAJO	¢ 1.950.000,00	¢ 2.232.794,64	¢ 2.250.000,00
REUNIONES ESPECIALES DE TRABAJO	¢ 600.000,00	¢ 532.885,00	¢ 650.000,00
PROGRAMAS DE CAPACITACION Y DESARROLLO DIRECTIVO	¢ 850.000,00	¢ 866.324,50	¢ 1.000.000,00
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN JUNTA DIRECTIVA	¢ 3.400.000,00	¢ 3.632.004,14	¢ 3.900.000,00
INVERSION DE CAPITAL			
ADQUISICION DE EQUIPO Y MOBILIARIO			
ADQUISICION DE EQUIPO DE SEGURIDAD	¢ 300.000,00	¢ 249.730,00	
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	¢ 1.950.000,00	¢ 664.471,00	¢ 500.000,00
MEJORAS AL EQUIPO DE COMPUTO	¢ 1.500.000,00	¢ 526.141,43	¢ 1.500.000,00
ADQUISICION DE SOFTWARE	¢ 1.000.000,00		¢ 1.500.000,00
TOTAL ADQUISICION DE EQUIPO Y MOBILIARIO	¢ 4.450.000,00	¢ 1.440.342,43	¢ 3.500.000,00
TOTAL GASTOS E INVERSION DE CAPITAL	¢ 286.824.500,48	¢ 216.390.913,28	¢ 386.302.191,26
REMANENTE DE EFECTIVO	¢ 641.446.298,25	¢ 546.304.240,90	¢ 521.176.997,57



Principales Renglones del Presupuesto:

Intereses sobre Préstamos:

Si bien es cierto, el crecimiento de cartera se espera en un porcentaje cercano al 30%, este rubro de ingreso se incrementa en un 1.2%, previendo el efecto que este período trajo consigo la reducción de tasas de interés.

El efecto de las tasas de interés bajas repercutirá de una forma consistente en los 12 meses del año. Esta situación se contrarresta con una mayor colocación de crédito. Nuestra tasa de interés se ubica en 14.95% en promedio, cerca de 4 puntos menos que la tasa anterior.

En una cartera demás de 5.000 millones de colones, la baja de 1 punto en la tasa, significa un sacrificio cercano a los 50 millones de colones en intereses por año.

Se espera un incremento en la colocación de créditos, provenientes de la línea de vivienda y consumo y estabilidad en las tasa para este período.

Intereses sobre Inversiones:

Históricamente, se han conocido las más bajas tasas de interés sobre inversiones en el presente año. Esta situación afectó la expectativa que se mantenía del ingreso en este rubro y un efecto similar para el nuevo período.

El volumen de inversiones es relativamente bajo, dado que es más rentable destinar recursos a la colocación de crédito o a proyectos de inversión. El comportamiento en este renglón del ingreso, refleja una disminución de casi un 41% en relación al año anterior, esto por cuanto la tasa a seis meses se mantiene en 7.25% y se espera mantenga esta línea durante el año 2008.

Como ya es conocido, trabajamos en un mercado con limitadas opciones de inversión y rendimientos bajos.

Ingresos Financieros:

Otro efecto que se dio en nuestra economía, que afectó los ingresos esperados y que afecta el ingreso para el nuevo período, es la casi inexistente fluctuación en el tipo de cambio; esto trae consigo una reducción de ingresos por concepto de diferencial cambiario, dentro de nuestras operaciones pasivas.

Para este período se espera el ingreso de recursos por participación en las utilidades de las pólizas, así como ingresos menores, por lo que la reducción es de un 78% con respecto a lo presupuestado en el período anterior. Asimismo, en el período 2007, se incluyeron los ingresos por la venta del grupo final de contratos del NVU, lo que generó también un ingreso a Aseuned.

Otros Ingresos:

Este rubro resume ingresos derivados de actividades diversas no permanentes en la operativa de Aseuned, asimismo se espera el ingreso de recursos antiguos no retirados por asociados, por lo que el incremento es considerable en esta partida.

Gastos por Servicios Personales:

La línea de tendencia de esta partida está relacionada al incremento semestral decretado para el sector privado, la inflación así como a los planes y objetivos de la organización.

Su comportamiento refleja un crecimiento de un 30% en relación al presupuesto anterior, esto debido a que se aumentó en una plaza el soporte contable, vital para mejorar y optimizar el desempeño de esta área, así como una revisión salarial realizada en el 2007.

También contiene un Programa de Capacitación permanente al personal, dirigido a favorecer al asociado mediante un mayor conocimiento y mejora en la calidad de los servicios brindados. La capacitación se enfocará en las áreas de servicio al cliente, técnicas de cobro, control interno, atención de consultas, relaciones interpersonales, áreas de riesgo entre otras actividades de interés para Aseuned.

Gastos por Servicios no Personales:

En relación al presupuesto del año 2006-2007, el incremento de este renglón del presupuesto obedece a ajustes por inflación en su mayoría. Dentro de ella, encontramos partidas que no se presupuestaban, tales como las actividades sociales dirigidas al asociado, este rubro principalmente identificado por la actividad anual navideña, con un monto cercano a 7 millones de colones, que se compone además del rubro para la semana del Asociado.

Registra además un monto anual de mantenimiento de los sistemas informáticos de Aseuned, necesarios para la adecuada operativa de los sistemas, siendo además un área de mucho riesgo y cuidado.

Los servicios de telecomunicación refieren a las comunicaciones telefónicas, internet, cable módem, etc., las que son trascendentales a fin de mantener un vínculo directo con nuestro asociado y el buen servicio que se le debe brindar.

Asimismo, se convierte en parte de la operativa de Aseuned, la visita permanente a los Centros Universitarios, a fin de mantener un acercamiento permanente con los Asociados de esas regiones.

De igual forma, y en función de la revisión y documentación de los procesos, se está destinando una partida, a fin de llevar a cabo el levantamiento de los manuales de procedimientos y de puestos, lo anterior con la idea clara de estandarizar y mantener una adecuada línea de coordinación entre las unidades que conforman la organización.



Por otra parte, se destinan recursos al pago de la suscripción con el sistema de información de personas, Datum, que nos permite la evaluación adecuada de las garantías aportadas por los asociados dentro de sus créditos.

El rubro de mayor peso se identifica en los procesos de control interno, propiamente la contratación de la Auditoría Externa e Interna, servicios que son de mucha relevancia, por cuanto validan, verifican, controlan y asesoran nuestra gestión contable y administrativa, convirtiéndose en una herramienta de peso en el resultado anual de la organización

Útiles, Materiales y Suministros:

Este rubro tuvo un crecimiento atípico en el período recién finalizado, el crecimiento fue significativamente mayor al esperado, en su mayoría debido a los costos de algunos rubros como papel, toner, tintas, artículos de limpieza, producto también del nuevo edificio, cuyo tamaño duplica al anterior.

Se espera una disminución de un 20% de lo consumido el año anterior, eso si, se cree que el aumento de la operativa y el volumen de operación fueron elementos que acentuaron este incremento. El comportamiento esperado para el nuevo período está relacionado a la inflación y el volumen de operaciones proyectado, pero sustancialmente menor al del período pasado.

Costos Financieros:

El incremento global de la partida obedece al incremento de los saldos de los créditos para este período. A septiembre del año 2006, el saldo del pasivo por concepto de créditos fue de 550 millones de colones, a septiembre del 2007 el saldo fue de 1.500 millones de colones; es decir un 200% mas, eso sí con menores tasas de interés. A manera de ejemplo, la tasa 12 meses atrás era cercana al 16%, hoy es cercana al 10%, es decir, 6 puntos menos, pero con una cartera mucho mayor.

Para el nuevo período se espera mantener créditos cercanos a 2.700 millones de colones, es decir un 82% mas que el saldo al 30 de septiembre del 2007.

Este renglón incluye por tanto los Intereses del Crédito con el BNCR, 1000 millones de colones, así como el interés del crédito destinado a la línea de vivienda del Banco Popular, cuyo saldo a septiembre fue de 500 millones de colones, estas líneas se espera crecerán a 1.700 millones y 1000 millones respectivamente. Estos créditos generan un incremento importante en el gasto, pero producen un ingreso financiero alto.

Además, esta partida refleja los costos por concepto de intereses sobre las captaciones en colones, dólares y ahorro navideño, las cuales al incrementarse, amplían el costo por ese concepto; no obstante, para este período, aunque se espera un mayor volumen de captaciones, el costo para Aseuned será menor, por cuanto las tasas que se pagan son mucho menores.

Asimismo incluye las comisiones sobre servicios bancarios, principalmente las comisiones de desembolso y los gastos de los fideicomisos de garantía.



Gastos de Asambleas:

Los recursos para este fin buscan que en las Asambleas puedan llegar la mayor cantidad de Asociados posibles, promoviendo así el proceso de democrático de toma de decisiones y un activo proceso participativo que fomente la acción de los asociados en el quehacer de Aseuned.

Gastos de Operación Junta Directiva:

El proceso de mayor importancia en toda organización, el proceso de toma de decisiones, se da en nuestra organización en el seno de la Junta Directiva, por lo tanto es la actividad de mayor trascendencia; de éste, se derivan los productos, servicios, soluciones y beneficios a toda nuestra población de asociados.

La Junta Directiva de Aseuned sesiona al menos en 40 ocasiones al año, sumado a ello encontramos las reuniones de las diversas comisiones, que están conformadas para agilizar la toma de decisiones. La Junta Directiva realiza además cuatro reuniones trimestrales de planeación, seguimiento, revisión de políticas y demás.

Esta partida agrupa los gastos por alimentación, atención, transporte y otros, todos ligados al trabajo directivo, que se traduce en decisiones de alta importancia para la organización.

Agrupa además un rubro destinado a la capacitación permanente de los miembros de Junta Directiva, en temas de carácter financiero, bursátil, legal, fiscal, económico, entre otros temas de gran relevancia en el trabajo de un directivo.

Adquisición de Mobiliario y Equipo:

La adquisición de bienes es mucho menor para este período, se presupuesta la adquisición de módulos informáticos adicionales, como un módulo de análisis financiero que apoye la gestión en esta área, además de fortalecer el área de crédito en el sistema de cuota creciente.

Se presupuesta el cambio del módulo para análisis y control de auditoría, esto con el fin de analizar de mejor manera las muestras y agilizar el trabajo de campo.

En cuanto a mobiliario, se estima una partida menor para la reposición de mobiliario, o la adquisición de mobiliario necesario, derivado de alguna contingencia. En el área de hardware, se estima el cambio paulatino de equipo dañado u obsoleto, así como actualizaciones al equipo existente.

EL TRABAJAR CON UN NORTE CLARO, NOS HACE DIRIGIR NUESTROS ESFUERZOS AL OBJETIVO SEGURO, SERVIR CADA DÍA MEJOR, SERVIR CADA DÍA MÁS, CRECER PERMANENTEMENTE, INEQUÍVOCOS DE QUE CADA ACCIÓN SE ENCAMINA A LOGRAR EL BIENESTAR DE NUESTROS ASOCIADOS Y SUS FAMILIAS. CADA META QUE AYUDEMOS A UN ASOCIADO A ALCANZAR, ES UN TRIUNFO NUESTRO, ESTA HERRAMIENTA NOS PERMITE CONSEGUIRLO.

TRABAJAMOS POR USTED