



Asociación Solidarista de Empleados del Instituto  
Tecnológico de Costa Rica

# Plan Anual de Trabajo 2015

## PRESUPUESTOS Y ESTADOS DE RESULTADOS PROYECTADO

# 2015



# Informe Anual de Actividades

## Año: 2015

---

### Área Financiera

#### CAPTACIÓN DE RECURSOS

##### Objetivo:

Consolidar la nueva opción de Ahorro “**Previsión Futura**” como una alternativa competitiva y complementaria a los fondos de retiro que ya existen por Ley.

##### Acciones:

1. Dar a conocer las características y ventajas del nuevo sistema de ahorro por los principales medios de información al asociado.
2. Brindar una tasa de interés inicial del 9% anual revisable periódicamente (mínimo 2 veces al año), según el comportamiento del Mercado Financiero Nacional, con el fin de ubicarla en un rango de al menos 2,5% por encima del promedio de la Tasa Básica Pasiva establecida por el Banco Central de Costa Rica.
3. Ofrecer un excelente instrumento de inversión para que el Asociado que lo desee pueda ahorrar el total o una parte de la devolución del 50% del Ahorro de Dividendos que se entregará en el mes de junio 2015.

##### Objetivo:

Mantener el propósito del “**Ahorro Vacacional**” de ser retirable dos veces al año en los meses pre-establecidos, a saber, Junio 2015 y Diciembre 2015.

##### Acciones:

1. Brindar un rendimiento que se ubique como mínimo en un 1,5% sobre la tasa promedio ofrecida en el Mercado Financiero Nacional para este tipo de ahorro.
2. Promover los diferentes sistemas de ahorros que ofrece a Asetec.



## Informe Anual de Actividades Año: 2015

---

### Objetivo:

Continuar con el seguimiento de la propuesta presentada a Rectoría, para incrementar el porcentaje de aporte patronal del TEC, hacia la Asociación, de forma gradual.

### Acciones:

1. Concertar una nueva reunión con Rectoría y otros Departamentos que estén relacionados con el tema para dar continuidad a la propuesta presentada por Asetec el día 21 de abril de 2014, mediante oficio 92-2014.
2. Acompañar, durante todo el proceso al patrono en todas las instancias que lo requiera para que el proyecto sea una realidad.



# Informe Anual de Actividades

## Año: 2015

---

### COLOCACIÓN DE RECURSOS

#### Objetivo:

Colocar en las líneas de crédito de Asetec mil setecientos millones de colones en el periodo 2015 y ofrecer opciones de créditos personales con garantía sobre ahorros por medio del módulo Auto Gestión en Asetec Digital.

#### Acciones:

1. Facilitar la gestión de créditos personales de forma ágil.
2. Reforzar la información de los sistemas de crédito mediante información continua en la nueva Página Web.
3. Identificar los niveles de endeudamiento de un sector de los asociados y buscar en la medida de lo posible las readecuaciones internas y externas de sus deudas.
4. Revisar la capacidad de pago, utilizada como requisito, de tal forma que se pueda brindar el crédito sin comprometer en demasía su liquidez salarial.
5. Evaluar las líneas de crédito de carácter social para revisar las condiciones de tasa de interés y que cada vez adquieran una identidad más solidarista.

#### Objetivo:

Consolidar las nuevas opciones de crédito de Auto Gestión “Rapi-Vale” y “Crédito Rápido”, ambas, mediante el sistema de SIBU BANKING en Asetec Digital.

#### Acciones:

1. Promover el registro de asociados a los sistemas de créditos en línea, brindando toda la ayuda y guía necesaria para el adecuado ingreso del usuario y contraseña en Auto Gestión.
2. Mantener el esfuerzo de actualización de datos para que la mayoría de los asociados mantengan las cuentas bancarias actualizadas y puedan optar por desembolsos vía transferencia.
3. Mantener por todos los medios posibles la información y guías para una adecuada gestión de los créditos.
4. Realizar convenios con bancos para agilizar los giros de créditos por medios electrónicos y de ser posible mediante la solicitud de mensajería de texto.



## Informe Anual de Actividades Año: 2015

---

### ÁREA COMERCIAL

#### Objetivos:

- Aumentar los ingresos del área comercial en al menos un 10% con respecto al año anterior.
- Brindar las herramientas necesarias a las diferentes unidades para mejorar el servicio, seguridad y control de inventarios.

#### Acciones:

1. Instalar un sistema de monitoreo en la soda y reforzar el de la librería.
2. Establecer un programa de ferias y seleccionar proveedores competitivos, en precio y que cuenten con el respaldo en las garantías. Asignar dicha gestión a un equipo humano de la librería.
3. Renovar el mobiliario de exhibición de la Soda y dotarla de equipo computo actualizado.

#### Objetivo:

Incluir y reforzar el sistema de crédito en las compras de Cafetería El Lago. Valorar el servicio express e incluir el puesto de café Gourmet.

#### Acciones:

1. Dotar a la Cafetería de un sistema de inventario automatizado y en línea con la contabilidad y la base de datos de crédito de los asociados en Asetec.
2. Valorar una modalidad para brindar el servicio express con la contratación de personal o bien con un sistema externo que se auto financie.
3. Ubicar el espacio físico para un puesto de café gourmet y establecer un plan piloto que permita valorar su permanencia, o no, en la oferta de la Cafetería.

#### Objetivo:

Los convenios comerciales asignados al área de Librería, maximizando el capital humano y disponer de mayor apoyo en la gestión de las ferias.

Centralizar la venta de bienes y servicios con mayor comodidad, tanto el área física como en la atención personalizada.



## Informe Anual de Actividades Año: 2015

---

Una alianza comercial con AseFundatec para brindar la opción de compras en las Ferias y Librería a sus asociados mediante un sistema de ventas cruzado con el respaldo de pago de contado de Asefundatec.

### **Acciones:**

1. Realizar la conexión en línea con la base de datos de crédito en Oficinas Centrales.
2. Mantener una base actualizada de convenios en la página Web de Asetec.
3. Crear un procedimiento para habilitar el servicio de venta a los asociados de Asefundatec.

### **Objetivo:**

Aumentar los servicios que ofrece la Librería extendiendo a un sistema de ventas por departamentos que incluya productos de los nuevos convenios comerciales.

### **Acciones:**

1. Realizar la conexión en línea con la base de datos de crédito en Oficinas Centrales.
2. Mantener una base actualizada de convenios comerciales.
3. Acondicionar el espacio físico para brindar una mayor variedad de productos en exhibición permanente.



## Informe Anual de Actividades Año: 2015

---

### ÁREA DE SERVICIOS

#### **Objetivo:**

Continuar con el proceso de sistematización e integración de las diferentes áreas de negocios en pro de un registro oportuno y mejorar el servicio al cliente.

#### **Acciones:**

1. Integrar por medio de un sistema ágil y seguro las áreas de negocios de Asetec a saber: Gimnasio, Librería y Soda con Oficinas Centrales.
2. Sistematizar la facturación e inventarios de la Soda y Cafetería El Lago con lectores de códigos de barras.

#### **Objetivo:**

Mantener las gestiones de mejora del Gimnasio, tanto en la parte de equipo como en las estrategias de servicio para sostener su posición competitiva en el sector.

#### **Acciones:**

1. Dar seguimiento al plan estratégico elaborado por la Comisión del Gimnasio para los próximos tres años.
2. Llevar a cabo el ordenamiento financiero con el uso de flujos de efectivo y una aplicación tarifaria acorde a estudios de mercado y análisis de costos operativos.
3. Continuar con el programa de renovación del equipo del Gimnasio para seguir brindando un servicio de calidad y adecuado a las exigencias de los usuarios.
4. Llevar un control cruzado con contabilidad que permita un eficiente control presupuestario y estar en línea con los sistemas de Oficinas Centrales de Asetec.
5. Mantener las medidas de atención de emergencia y programas de evacuación, contando con un personal debidamente capacitado para estas situaciones.
6. Renovar y mantener al día los permisos de funcionamiento.
7. Diseñar un plan de capacitación que cumpla con los requerimientos y demandas del servicio al cliente.

#### **Objetivo:**

Ofrecer el servicio de venta de batidos y otros productos afines en el Gimnasio mediante otra modalidad diferente a la actual.

Reubicar el puesto de bebidas para que brinde el servicio tanto al cliente externo y como al usuario del gimnasio.



## Informe Anual de Actividades Año: 2015

---

### Acciones:

1. Acondicionar la nueva área en la planta baja.
2. Hacer el análisis para seleccionar la modalidad del nuevo puesto de bebidas renovado.
3. Realizar alianzas estratégicas y convenios con profesionales en la materia.

### Objetivo:

Realizar convenios comerciales con instituciones del sector para ofrecer nuestros servicios en especial en horarios de baja demanda y así lograr una mayor proyección social y optimizar los recursos.

### Acciones:

1. Desarrollar un plan tarifario y de servicios apto y accesible para los diferentes grupos.
2. Visitar las empresas y centros de educación próximos para ofrecerles paquetes y horarios especiales.

### Objetivo:

Llevar a cabo una **mejora integral** en el servicio de **Odontología** en especial en la atención telefónica, programación de citas y una constante información de la importancia de la salud oral.

### Acciones:

1. Actualizar el estudio de mercado en cuanto a salarios y tarifas de Odontología y sí corresponde valorar la aplicación de las mejoras.
2. Realizar un estudio del uso del servicio para identificar quienes son los que más lo utilizan. Además, identificar la realidad de la alta demanda y los tiempos de espera en la atención de los asociados.
3. Establecer un programa de divulgación en los medios actuales de Asetec.
4. Reforzar la recepción telefónica, tanto con personal como de equipo.
5. Incluir y desarrollar el manual de procedimientos.

## **DIVULGACIÓN**

### Objetivo:

Contar con un Ejecutivo de Divulgación y Promoción, medio tiempo, como respaldo al Comité de Divulgación y Unidades de Negocios.

### Acciones:

1. Mantener una divulgación constante de los servicios y actividades que ofrece la Asociación.



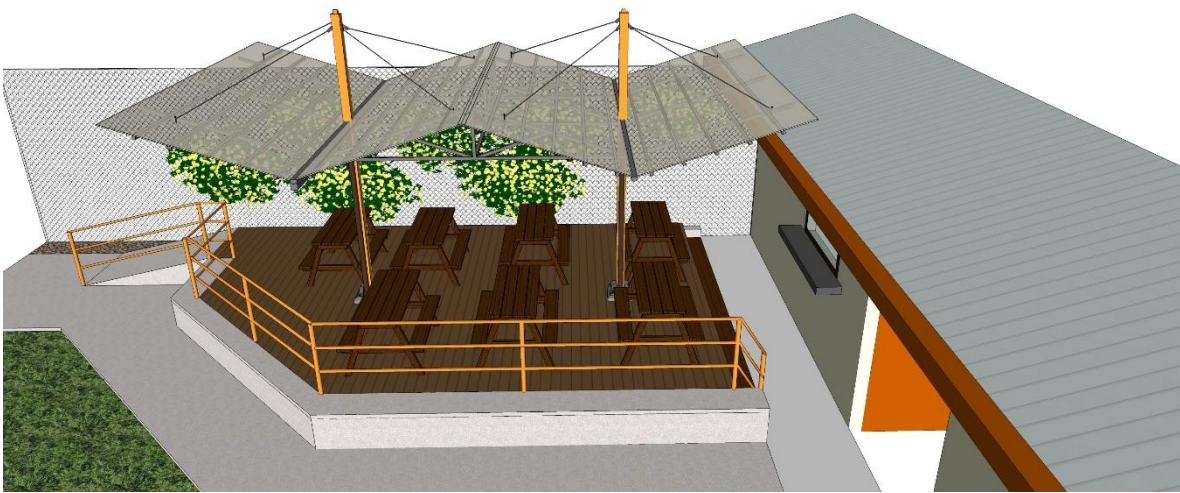
2. Brindar un manual electrónico de utilización de los medios virtuales y trámites en línea.
3. Generar instrucción en materia de temas Solidaristas.
4. Proyectar de manera oportuna y eficiente la gestión de Asetec.

## PROYECTOS

### CUBIERTA-DECK

#### Objetivo:

Continuar con la construcción planeada de la terraza cubierta con un Deck en la parte externa de la Cafetería El Lago para aumentar la capacidad y brindar un mejor servicio al cliente.





## Informe Anual de Actividades Año: 2015

---

### **REMODELACION Y ACONDICIONAMIENTO OFICINAS DE ASETEC**

#### **Objetivo:**

Dotar a Asetec de oficinas, mobiliario y equipo adecuado para el buen desempeño de sus funciones y mejorar en la gestión de servicio al cliente, las mismas no han sido intervenidas desde hace más de 20 años.

#### **Acciones:**

1. Realizar el estudio de equipo con su vida útil y establecer un programa de renovación por prioridades y que esté acorde al presupuesto.
2. Analizar las propuestas de arquitectura y diseño, previamente avaladas.
3. Asignar previo análisis los trabajos a realizar en la infraestructura y compra de mobiliario con el fin de que respondan a los requerimientos de: Salud Ocupacional, Ley 7600, servicio al cliente, seguridad, ambiente, entre otros.
4. Ejecutar la obra durante la gestión del 2015, en coordinación con la administración para no afectar las operaciones y el servicio de Asetec.



## Presupuestos 2015 y Estado de Resultados Proyectados

<b>ASETEC</b>	
<b>PRESUPUESTO 2015</b>	
<b>PRESUPUESTO DE EFECTIVO</b>	
<b>(en millones de colones)</b>	
<b>Saldo al 31 de diciembre 2014</b>	<b>¢1.650</b>
Menos	
Cancelación de Excedentes 2014	¢686
<b>TOTAL</b>	<b>¢964</b>
Menos:	
Proveedores y Otros	¢100
<b>TOTAL</b>	<b>¢864</b>
Más:	
Ingresos del periodo (Anexo 1)	¢4.805
Menos	
Egresos del periodo (Anexo 2)	¢3.894
<b>Saldo en Caja al 31 Diciembre de 2015</b>	<b>¢1.775</b>



**Informe Anual de Actividades**  
**Año: 2015**

---

<b>ASETEC</b> <b>ANEXO N° 1</b> <b>INGRESOS DE EFECTIVO</b> (Expresado en millones de colones)	<b>2014</b>	<b>Proyección</b> <b>2015</b>
Ahorro Ordinario de Asociados	780	889
Aporte Institucional	313	357
Amortización de Préstamos y Cuentas por Cobrar	1.216	1.398
Intereses sobre Préstamos	740	822
Intereses sobre Convenios y otros	17	26
Intereses sobre Inversiones	99	108
Ingresos Sección Gimnasio	291	334
Ventas de Contado Librería	219	246
Ventas y Comisiones Ferias Convenios	25	41
Ventas de Contado Soda	289	312
Ventas de Contado Gimnasio	13	19
Ahorro Vacacional y otros	213	250
Otros Ingresos	1	4
<b>TOTAL</b>	<b>4.216</b>	<b>4.805</b>



**Informe Anual de Actividades**  
**Año: 2015**

<b>ASETEC</b> <b>ANEXO N° 2</b> <b>EGRESOS DE EFECTIVO PROYECTADOS</b> (Expresado en Millones de Colones)	<b>2014</b>	<b>Proyección</b> <b>2015</b>
Préstamos (Monto asignado)	1.400,0	1.700,0
Pago de Convenios	25,0	31,0
Compras Librería	159,0	179,7
Compras Convenios	9,8	31,3
Compras Soda	216,0	237,3
Compras Gimnasio	8,0	12,2
Liquidación de Asociados	275,0	280,0
Contratos INVU	6,0	0,0
Gastos Financieros (comisiones y cargos bancarios)	45,0	57,4
Gastos sección Librería	35,0	42,5
Gastos sección Librería Convenios	16,0	16,5
Gastos sección Financiera	197,0	226,9
Gastos sección Soda	48,0	51,5
Gastos sección Odontología	45,0	49,0
Gastos sección Gimnasio	231,0	269,5
Gastos Actividades Sociales	25,0	29,0
Ahorro Vacacional y Ahorro Dividendos	270,0	500,0
Compra Activos Fijos (Monto asignado)	80,0	80,0
Remodelaciones (Monto asignado)	75,0	100,0
<b>TOTAL</b>	<b>3.165,8</b>	<b>3.893,7</b>



Informe Anual de Actividades  
Año: 2015

**ASETEC- ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADOS**  
Del 1° de Enero al 31 de Diciembre de 2015  
(en millones de colones)

Ventas netas Librería	¢246
Ventas netas C. Convenios	41
Ventas netas Soda	312
Ventas Gimnasio	19
Ventas Cafeteria el Lago	145
Servicios de Odontología	47
Servicios del Gimnasio	334
Intereses sobre préstamos	781
Intereses sobre Inversiones	108
Intereses cuentas corrientes	6
Intereses sobre Convenios y otros	36
Venta contratos INVU	6
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>¢2.080</b>
Costo de Ventas Librería	180
Costo de Ventas Convenios	31
Costo de Ventas Soda	237
Costo de Ventas Cafeteria el Lago	109
Costo de Ventas Gimnasio	12
<b>COSTO DE VENTAS</b>	<b>¢570</b>
<b>EXCEDENTES BRUTOS</b>	<b>¢1.510</b>
Gastos Sección Financiera	¢227
Gastos por intereses Secc Financiera	43
Gastos Sección Librería	43
Gastos Sección C. Convenios	16
Gastos Sección Soda	51
Gastos Sección Cafeteria el Lago	30
Gastos Sección Odontología	49
Gastos Sección Gimnasio	270
Gastos Actividades Sociales	29
Gastos Financieros areas comerciales	15
<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>¢772</b>
Otros Ingresos	2
<b>EXCEDENTES PROYECTADOS SIN RESERVA LEGAL</b>	<b>¢740</b>
Reserva Legal Estimada 2%	15
<b>EXCEDENTES NETOS PROYECTADOS</b>	<b>¢725</b>