

## PLAN DE TRABAJO 2020

Asociación Solidarista de Empleados  
del Instituto Tecnológico de Costa Rica\*

### Plan Anual de Trabajo 2020

PRESUPUESTOS

Y ESTADOS DE RESULTADOS PROYECTADOS

2020

## Contenido

---

ÁREA FINANCIERA .....	3
CAPTACIÓN DE RECURSOS .....	3
COLOCACIÓN DE RECURSOS .....	5
ÁREA COMERCIAL .....	6
NUEVOS SERVICIOS TECNOLÓGICOS.....	6
Medios digitales en desarrollo e implementación para el 2020:.....	8
Descripción de marcas y función de los medios digitales: .....	8
ÁREA SERVICIOS FINANCIEROS .....	10
ÁREA DE SERVICIOS GIMNASIO.....	10
ÁREA DE SERVICIOS BIENESTAR Y SALUD.....	11
DIVULGACIÓN.....	12
PROYECTOS ADICIONALES .....	13
Presupuestos 2020 y Estado de Resultados Proyectados .....	15

**Nota \*** El nombre del ASETEC corresponde a la denominación histórica de la personería jurídica oficial y debe entenderse que la asociación agrupa a empleadas y empleados por igual.

## ÁREA FINANCIERA

### CAPTACIÓN DE RECURSOS

#### **1. Objetivo:**

Promover y consolidar las diferentes opciones de ahorro, a la vista, programado, previsión futura, marchamo, vacacional en las plataformas de servicio personalizadas y por medio de los nuevos dispositivos digitales.

#### **Acciones:**

1. Dar a conocer al asociado las características y ventajas de los sistemas de ahorros a través de nuestros medios de información.
2. Brindar tasas de interés competitivas con el Mercado Financiero Nacional.
3. Habilitar medios prácticos para su gestión y trámite.
4. Incluir en el APP la opción de incremento y retiro de ahorros.

#### **2. Objetivo:**

Mantener el propósito del “Ahorro Vacacional” de ser retirable dos veces al año en los meses pre- establecidos, a saber, junio 2020 y diciembre 2020.

#### **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 la ASETEC.
3. Incluir en el APP la opción de incremento y retiro de ahorros.

### **3. 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.

Ante las implicaciones de la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas y el efecto que esto tiene en los ingresos del personal del TEC, resulta altamente deseable y estratégico el fortalecimiento del modelo Solidarista y el consecuente aumento del aporte patronal del TEC, como vía para el rescatar los ingresos del núcleo familiar.

### **Acciones:**

1. Continuar con el seguimiento del tema con las autoridades del TEC que estén relacionadas con el tema para dar continuidad a la propuesta presentada por ASETEC el día 21 de abril de 2014, mediante oficio 92-2014 y al oficio 65-2017 del mes de abril de 2017.
2. Acompañar, durante todo el proceso al patrono en todas las instancias que lo requiera para que el proyecto sea una realidad.

## COLOCACIÓN DE RECURSOS

### **1. Objetivo:**

Colocar en las líneas de crédito de ASETEC mil setecientos millones de colones en el periodo 2020.

### **Acciones:**

1. Facilitar la gestión de créditos de forma ágil en las plataformas de servicio personalizadas y por medio de los nuevos dispositivos digitales.
2. Reforzar la información de los sistemas de crédito mediante información continua en la Página Web y en la nueva APP.
3. Valorar nuevas líneas de crédito que respondan a las necesidades y gustos de los asociados.
4. Brindar las opciones de crédito sin comprometer en demasía su liquidez salarial.

## ÁREA COMERCIAL

### NUEVOS SERVICIOS TECNOLÓGICOS

#### 1. Objetivos:

- a) Ofrecer una gama de productos y servicios por medio de novedosas herramientas y plataformas digitales facilitando el pago, transporte y entrega de bienes y servicios acorde a las nuevas tendencias de mercado.
- b) Reactivar las ventas y facilitar la tramitología de las áreas comerciales y lograr abarcar nuevos mercados con la ayuda de la tecnología y alianzas estratégicas.
- c) Expandir el alcance comercial y de disponibilidad de bienes y servicios de ASETEC mediante alianzas estratégicas, convenios o figuras admisibles, así como plataformas digitales para ofrecerlos a un público mayor.

#### Acciones:

- 1. Contar con las herramientas tecnológicas, sistemas en .Net y servicios de internet que garanticen un adecuado funcionamiento.
- 2. Adquirir y desarrollar las herramientas digitales para la oferta de productos, medios de pagos virtuales y sistema de entregas.
- 3. Contar con un sistema que permita hacer los pagos de las compras en las áreas de servicios de ASETEC y sus convenios, por medio de una aplicación en sus sistemas digitales móviles.
- 4. Selección y diseño de marcas para cada una de las herramientas digitales.
- 5. Registro de marcas en el Registro Nacional.
- 6. Ingreso de productos en las plataformas, fotografías y conectividad con los sistemas .NET SIBU.
- 7. Realizar convenios comerciales y alianzas estratégicas con medios reconocidos de transporte y entrega de productos.

8. Facilitar a la persona asociada la opción de medio de pago ligado a sus ahorros o crédito, buscando que signifique para él un menor costo financiero y acceso a mejores precios finales.
9. Facilitar a la persona asociada y al cliente en general la opción de medio de pago digital moderno y competitivo, buscando que signifique para él, tecnología accesible y fácil, un menor costo financiero y acceso a mejores precios finales.
10. Fortalecer los convenios con comercios o servicios para que acepten el medio de pago con QR y esto acelere su crecimiento como alternativa de pago.
11. Por medio de la aplicación realizar promociones a los usuarios y brindar información relacionada a los beneficios y alcances del sistema.
12. Derivar de este sistema de pago un modelo de economía solidaria que permita apoyar a estudiantes o funcionarios que requieran el soporte en situaciones especiales.
13. Conducir el nuevo modelo de pago a un nivel escalable que permita ser aplicado a nuevos contextos fuera del ámbito TEC, siempre con el enfoque de Economía Social Solidaria
14. Integrar diferentes funcionalidades a la modalidad de transacciones para generar alternativas de ingresos a la comunidad, por ejemplo, bonificaciones, premios o estipendios por entregas domiciliarias.
15. Hacer pruebas de consistencia y gradualmente expandir los servicios. Iniciar con la comunidad TEC y luego abarcar un mercado mayor.

## Medios digitales en desarrollo e implementación para el 2020:

Descripción de marcas y función de los medios digitales:



Es la marca general de ASETEC para la creación y prestación de servicios, así como para la oferta de productos por medios digitales, para el siguiente periodo se derivan las marcas:



Es la marca derivada para el servicio de Web Marketplace para Ecommerce que permite la incorporación de una amplia variedad de marcas u organizaciones que ofrecen sus productos y servicios. Este Marketplace facilita a comercios, marcas u organizaciones utilizar el sitio electrónico para la comercialización con un concepto de economía social solidaria, buscando el crecimiento de los sectores y grupos de interés relacionados con la iniciativa.



Es la marca derivada para identificar el servicio de envío y entregas de productos que utiliza el enfoque de economía social solidaria permitiendo que los ingresos generados de las entregas lleguen a las poblaciones de interés. Kakao entregas es un mecanismo de alianzas para la entrega puerta a puerta y servicios de traslado de productos, utilizando diferentes medios de transporte y tecnologías digitales.



Es la marca derivada para identificar el medio digital que funciona bajo la marca kakao, ofrece alternativas como medio de pago y ahorro. Introduce el concepto de tarjetas virtuales con diferentes enfoques y variedad de opciones de pagos para aplicar con lectores en puntos de venta, medios virtuales y sistemas móviles.

## **2. Objetivo**

Mejorar la oferta de servicios y productos de la Librería, Soda y Cafetería facilitando la comercialización por medio de las nuevas herramientas tecnológicas para ventas en línea y entregas express.

### **Acciones:**

1. Realizar nuevos estudios de mercado para identificar los gustos y preferencias de los clientes y adecuar los negocios a sus requerimientos y necesidades.
2. Ofrecer productos de calidad que se ajusten a las posibilidades económicas de nuestra población de interés.
3. Lograr una comunicación y promoción efectiva con la ayuda de las APP y demás medios existentes.
4. Incrementar las ventas e ingresos con una mejor oferta y ayuda de la tecnología.
5. Ampliar la gama de productos saludables en especial de auto preparación.
6. Realizar evaluaciones periódicas de satisfacción de servicio al cliente.

## ÁREA SERVICIOS FINANCIEROS

### **1 Objetivo:**

Implementación y promoción del APP de servicios financieros y generales de ASETEC.

### **Acciones:**

1. Ofrecer una gama de servicios de ahorro y crédito por medio del App para dispositivos móviles que venza la distancia geográfica.
2. Brindar al asociado información oportuna de su estado de cuenta.
3. Facilitar la gestión de tramites de forma ágil en las plataformas de servicio personalizadas.
4. Mantener una comunicación continua y efectiva por medio del APP.  
Coordinar y realizar visitas a los asociados y asociadas para ayudar con la instalación del APP e instruir sobre su funcionamiento.

## ÁREA DE SERVICIOS GIMNASIO

### **1. Objetivo**

Ampliar los servicios de entrenamiento funcional y adecuar el servicio a las nuevas tendencias de mercado con diferentes ofertas que se ajusten a las necesidades, gustos y presupuestos de los clientes.

### **Acciones:**

1. Realizar un cambio integral en la oferta de servicios y calidad de servicio al cliente que responda a sus necesidades y a los a los nuevos métodos de entrenamiento.

2. Acondicionar la planta física y el equipo con un bajo presupuesto aprovechando al máximo los recursos existentes.
3. Capacitar a los colaboradores en entrenamiento funcional y nuevas tendencias en materia de mejoramiento y acondicionamiento personal.
4. Ofrecer paquetes a la medida y lograr una promoción y comunicación efectiva, tanto personal como por medio de las nuevas herramientas tecnológicas.

## ÁREA DE SERVICIOS BIENESTAR Y SALUD

### **1. Objetivo**

Ofrecer nuevos servicios en materia de salud preventiva, diagnóstico oportuno y atención de enfermedades.

### **Acciones:**

1. Revisar y realizar nuevos convenios con diferentes áreas y profesionales en salud que ofrezcan diversos servicios en condiciones favorables en los lugares donde los requiera la personas asociada y su familia.
2. Mejorar la comunicación e información por medio del APP de servicios generales.
3. Realizar miniferias para dar a conocer los servicios y de ser posible brindar la atención en sitio.
4. Ofrecer líneas de subsidio y crédito en condiciones favorables para los asociados y sus familiares directos.

## DIVULGACIÓN

### 1. Objetivo:

Mantener una divulgación constante de los servicios y actividades que ofrece la Asociación e incluir herramientas tecnológicas que faciliten el acceso a la información y la tramitología.

### Acciones:

1. Consolidar la Comisión de “Branding” como un equipo de trabajo compuesto por asociados y personal que cuenten con experiencia en comunicación, mercadeo y medios digitales para lograr posicionar las nuevas marcas de ASETEC y brindar una información efectiva.
2. Mantener una divulgación constante de los servicios y actividades que ofrece la Asociación.
3. Realizar visitas periódicas a los asociados para dar a conocer los nuevos servicios y atender sus consultas.
4. Disponer de manuales digitales que faciliten la utilización de los medios virtuales y trámites en línea.
5. Generar instrucción en materia de temas Solidaristas.
6. Proyectar de manera oportuna y eficiente la gestión de ASETEC.
7. Incluir y mantener información actualizada en todos los medios de comunicación y servicio al cliente.

## PROYECTOS ADICIONALES

### DAR USO Y FUNCIONALIDAD TEMPORAL A LOS BIENES INMUEBLES

#### 1. Objetivo

Adicional a la plusvalía, contingencia y oportunidad que representan las propiedades adquiridas por ASETEC, ubicadas en el sector sur del campus, dar un uso temporal que responda a satisfacer la necesidad existente de parqueo y otros servicios complementarios en la comunidad TEC y de ser posible a clientes externos y parablemente realizar la planeación de su uso futuro.

Es importante indicar que la Junta Directiva y Gerencia de ASETEC ha dado seguimiento al mercado inmobiliario y ha hecho los estudios necesarios para tomar decisiones oportunas sobre sus bienes inmuebles, concluyendo que en este momento el país no es propicio para inversiones fuertes en los terrenos, el cual se mantendrá bajo revisión periódica. Por el momento los terrenos solo recibirán mejoras mínimas necesarias y mantenimiento.

#### Acciones:

##### 1. Acondicionar espacio con una infraestructura básica

- a) Tramitar los permisos necesarios.
- b) De contar con los permisos, realizar cierre perimetral con un sistema flexible.
- c) Hacer los movimientos básicos de tierra y colocar material permeable.
- d) Realizar los trabajos de infraestructura básica y tecnológica necesaria para su operación.
- e) Brindar los servicios a clientes internos del campus y de ser posible complementar con clientes externos.

**2. Valorar servicios en una infraestructura mayor.**

- a) De acuerdo a lo indicado en el objetivo uno y considerando los estudios de mercado y viabilidad, se valorará para próximos periodos realizar obras mayores y de acondicionamiento que permitan ampliar los servicios de parqueo e incluir otros negocios de conveniencia, todo en concordancia con el uso de suelo permitido.

Presupuestos 2020 y Estado de Resultados Proyectados

<b>ASETEC</b> <b>PRESUPUESTO 2020</b> <b>PRESUPUESTO DE EFECTIVO</b> (en millones de colones)	
<b>Saldo al 31 de diciembre 2019</b>	<b>¢2,753</b>
<b>Menos:</b>	
Cancelación de Excedentes 2019	¢866
<b>TOTAL</b>	<b>¢1,887</b>
<b>Menos:</b>	
Proveedores y Otros	¢100
<b>TOTAL</b>	<b>¢1,787</b>
<b>Más:</b>	
Ingresos del periodo (Anexo 1)	¢6,044
<b>Menos:</b>	
Egresos del periodo (Anexo 2)	¢5,079
<b>Saldo en caja al 31 de diciembre 2020</b>	<b>¢2,752</b>

<b>ASETEC</b> <b>ANEXO N° 1</b> <b>INGRESOS DE EFECTIVO</b> (Expresado en millones de colones)	<b>2019</b>	<b>Proyección</b> <b>2020</b>
Ahorro Ordinario de Asociados	1,219	1,250
Aporte Institucional	488	500
Amortización de Préstamos	1,377	1,400
Amortización Cuentas por Cobrar	186	200
Intereses sobre Préstamos	1,050	1,112
Intereses sobre Convenios	2	3
Intereses sobre Inversiones	206	194
Ingresos Sección Gimnasio	297	308
Ingresos Sección Bienestar y Salud	44	53
Ventas de Contado Librería	166	182
Ingresos Convenios	14	16
Ventas de Contado Soda	229	252
Ventas de Contado Cafetería	84	143
Ventas de Contado Gimnasio	4	4
Ahorro Voluntarios	415	425
Otros Ingresos	6	3
<b>TOTAL</b>	<b>5,785</b>	<b>6,044</b>
<b>ASETEC</b> <b>ANEXO N° 2</b> <b>EGRESOS DE EFECTIVO PROYECTADOS</b> (Expresado en Millones de Colones)	<b>2019</b>	<b>Proyección</b> <b>2020</b>
Préstamos (Estimación)	1,748	1,700
Compras Librería	126	139
Compras Soda	172	190
Compras Cafetería	62	99
Liquidación de Asociados	1,259	1,200
Gastos Financieros	89	98
Gastos sección Librería	40	43
Gastos sección Financiera	280	314
Gastos sección Soda	47	47
Gastos sección Odontología	46	51
Gastos sección Gimnasio	265	266
Gastos sección Cafetería	33	36
Gastos Actividades Sociales	33	48
Ahorros Extraordinarios	675	725
Compra Activos Fijos (Monto asignado)	60	50
Remodelaciones (Monto asignado)	75	75
<b>TOTAL</b>	<b>5,011</b>	<b>5,079</b>

**ASETEC- ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADOS**

Del 1° de Enero al 31 de Diciembre de 2020

(en millones de colones)

Ventas netas Librería	¢182	
Convenios Librería	¢16	
Ventas netas Soda	¢252	
Ventas Gimnasio	¢4	
Ventas Cafetería el Lago	¢143	
Servicios Bienestar y Salud	¢53	
Servicios del Gimnasio	¢304	
Intereses sobre préstamos	¢1,112	
Intereses sobre Inversiones	¢194	
Intereses cuentas corrientes	¢0	
Intereses sobre Convenios	¢3	
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>¢2,262</b>
<b>COSTO DE VENTAS</b>		<b>¢427</b>
<b>EXCEDENTES BRUTOS</b>		<b>¢1,835</b>
<b>TOTAL DE GASTOS</b>		<b>¢902</b>
Otros Ingresos	¢3	
<b>EXCEDENTES PROYECTADOS SIN RESERVA LEGAL</b>		<b>¢936</b>
Reserva Legal Estimada 2%	¢18	
<b>EXCEDENTES NETOS PROYECTADOS</b>		<b>¢918</b>