Investigación C2192

Importancia social y económica de la membresía del Movimiento Solidarista Costarricense en la Costa Rica

2018-2021

Informe de Resultados

Versión 1.0

Investigadores: M.Sc. Victor Garro Martínez
Dr. Leonardo Castellón Rodríguez
Rommel Samuel Porras Rodríguez

Diciembre, 2023

Índice

Introducción 6
Antecedentes 6
Objetivo general 7
Objetivos específicos 7
Metodología aplicada 8
Resultados de la investigación 10
Características sectoriales de la membresía de las AS afiliadas al MSC 10
Evolución de la base social de las AS afiliadas al MSC por sectores en que se ubican en el periodo 2018-2021 11
Características administrativas y financieras de las AS afiliadas al MSC 15
Importancia relativa de las organizaciones afiliadas al MSC en el ahorro nacional para el periodo 2018-2021 30
Principales servicios de crédito realizados por las AS. 31
Principales servicios ofrecidos por las AS, distintos al otorgamiento de préstamos. 33
Conclusiones 34
Recomendaciones 36

Índice de Tablas

Tabla 1. Distribución de las AS durante el periodo 2018 – 2021 según la CIIU 10

Tabla 2. Distribución del número de personas afiliadas a las AS pertenecientes al MSC en el periodo 2018 – 2021 11

Tabla 3. Distribución del número de personas asociadas a las AS que conforman el MSC en el periodo 2018 – 2021 de acuerdo con la CIIU 12

Tabla 4. Tasa de crecimiento del número de personas asociadas a las AS que conforman el MSC en el periodo 2018 – 2021 de acuerdo con la CIIU..... 13

Tabla 5. Distribución porcentual del número de personas asociadas a las AS que conforman el MSC en el periodo 2018 – 2021 de acuerdo con la CIIU..... 13

Tabla 6. Tasa de crecimiento de la base asociativa de las AS y de la población ocupada 14

Tabla 7. Distribución por sexo femenino de las personas afiliadas a las AS integradas al MSC. Periodo 2018 - 2021 15

Tabla 8. Distribución por sexo masculino de las personas afiliadas a las AS integradas al MSC. Periodo 2018 – 2021..... 15

Tabla 9. Descripción estadística de la edad de las AS, 2021..... 16

Tabla 10. Descripción estadística de la edad de las AS, 2021 de acuerdo con la CIIU 17

Tabla 11. Rango de años de experiencia en materia solidarista reportada por la persona administradora, 2021..... 18

Tabla 12. Rango de años de experiencia en materia solidarista reportada por el Administrador, 2021 de acuerdo con la CIIU..... 18

Tabla 13. Tamaño de las empresas en las cuales operan las AS afiliadas al MSC. Período 2018 - 2021..... 19

Tabla 14. Tasas de afiliación de las AS en las empresas en que operan para el cuatrienio 2018-2021, en porcentaje. 19

Tabla 15. Tamaño de las AS de acuerdo con el número de personas asociadas, periodo 2018-2021 20

Tabla 16. Número de personas empleadas por las AS, durante el periodo 2018 – 2021. 21

Tabla 17. Comportamiento del valor promedio de la razón de deuda (pasivo total/ activo total) en las AS y en el SFN, para el periodo 2018-2021. En porcentaje 21

Tabla 18. Resumen del comportamiento del valor promedio de la razón de deuda (pasivo total/ activo total) en las AS en el periodo 2018-2021..... 22

Tabla 19. Resumen del comportamiento del valor promedio Rendimiento sobre la inversión (ROI) para las AS y las empresas del SFN en el periodo 2018 – 2021 . 22

Tabla 20. Resumen del comportamiento del valor promedio Rendimiento sobre la inversión (ROI) para las AS y las empresas del SFN en el periodo 2018 – 2021 . 23

Tabla 21. Resumen del comportamiento del valor promedio Rotación del Activo (RAT) para las AS y las empresas del SFN en el periodo 2018-2021..... 23

Tabla 22. Resumen del comportamiento del valor promedio Rotación del Activo (RAT) para las AS y las empresas del SFN en el periodo 2018-2021 de acuerdo con la CIIU..... 24

Tabla 23. Resumen del comportamiento del valor promedio Margen de Utilidad Neto (MUN) para las AS y las empresas del SFN en el periodo 2018-2021. En porcentaje..... 25

Tabla 24. Resumen del comportamiento del valor promedio Margen de Utilidad Neto, MUN, para las AS y las empresas del SFN en el periodo 2018-2021 de acuerdo con la CIIU..... 26

Tabla 25. Resumen del comportamiento de la tasa de interés activa promedio (TIP) para las AS y las empresas del SFN en el periodo 2018 - 2021. En porcentaje..... 26

Tabla 26. Resumen del comportamiento nominal y real del auxilio promedio de las AS en el cuatrienio 2018-2021. En porcentaje 27

Tabla 27. Resumen del comportamiento nominal y real del activo total promedio de las AS en el periodo 2018-2019. En porcentaje 28

Tabla 28. Comportamiento nominal y real del pasivo total promedio de las AS. Periodo 2018-2021. En porcentaje..... 28

Tabla 29. Comportamiento nominal y real del crédito promedio de las asociaciones. Periodo 2018-2021. En porcentaje. 29

Tabla 30. Comportamiento nominal y real del ahorro obligatorio promedio de las AS en el periodo 2018-2021. En porcentaje..... 30

Tabla 31. Servicios de Crédito dados por las AS en el periodo 2018-2019. 31
Tabla 32. Servicios de Crédito dados por las AS en periodo 2019-2021. 32
Tabla 33. Servicios dados por las AS en el cuatrienio 2018-2021 33

Introducción

Antecedentes

El Movimiento Solidarista Costarricense (MSC) 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 (AS) que lo conforman, a fin que las mismas contribuyan al fortalecimiento de la democracia costarricense a través 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 MSC puede promover a través de todo tipo de asesoría el fortalecimiento del desarrollo integral de las personas trabajadoras y sus familias, tal que se fomente la productividad y el rendimiento empresarial para el mayor bienestar de todas.

El MSC, de acuerdo con 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 en 2023 a fin de realizar entre otros un estudio sobre las características sociales y económicas de las asociaciones afiliadas al MSC para el periodo 2018-2021.

Este estudio tuvo como base el realizado en 2013 sobre la *Importancia social y económica de la membresía del MSC en la Costa Rica del siglo XXI*; de tal manera que se pudiese generar algún tipo de comparación sobre los cambios dados en esta década.

Para esta investigación, se plantearon los siguientes objetivos general y específicos:

Objetivo general

- Establecer un estudio de base de las características sociales y económicas de las AS afiliadas al MSC para el periodo 2018-2021, 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 implementan.

Objetivos específicos

- Identificar las características geográficas y sectoriales de la membresía de las AS afiliadas al MSC al 2021.
- 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 en el periodo 2018-2021.

- Establecer los mecanismos de materialización de los principios del solidarismo a través del uso de recursos y desarrollo de proyectos de parte de las organizaciones afiliadas al MSC.
- Identificar el número de empleos directos que generan las organizaciones solidaristas por tipo funcional y su evolución en el periodo 2018-2021.
- 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.
- Determinar la importancia relativa del ahorro captado a nivel nacional para las AS estudiadas para los periodos 2018-2021.

Metodología aplicada

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.

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 MSC al envío de una circular general para que las personas 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://encuestas.fce.ucr.ac.cr/ donde podían encontrar el formulario le fue enviado a las AS afiliadas al MSC.

A pesar de las instancias realizadas por el MSC durante los meses de enero a julio de 2023, el número de formularios completados totalmente fueron 20 y de manera parcial 85. Esta condición no hace posible la comparación con el estudio del 2013 ni permite hacer una generalización de los resultados a la población de la membresía del MSC; por otra parte, las AS que contestaron se concentran en una región o no dieron la localización de estas, por lo que los análisis por región o geográfico no son posibles ni fue factible abordar ese alcance de los objetivos establecidos.

Por tanto, se aclara que para efectos de lectura de este informe se hará referencia a las AS que procedieron a contestar el cuestionario enviado para esta investigación, y no a la totalidad de las AS afiliadas al MSC.

El equipo investigador realizó una presentación de los resultados de este trabajo durante el evento del "*Día Nacional del Solidarismo*", celebrado el viernes 03 de noviembre de 2023, en el Hotel Wyndham Herradura, Heredia, frente a una audiencia de 400 personas con representantes de diferentes AS y miembros de la Junta Directiva del Movimiento (Ver Anexo B.). Esta exposición fue seguida de la presentación de resultados de otro proyecto de investigación C3750 intitulado "*Efecto de pertenecer a las asociaciones soidaristas sobre indicadores del mercado laboral costarricense*" a cargo del Instituto de Investigaciones en Ciencias Económicas, también de la Universidad de Costa Rica.

Como parte del valor agregado para esta investigación, se ofreció al MSC, una serie de visualizaciones en la plataforma Microsoft PowerBi que pueden ser accedidas en el siguiente enlace:

https://app.powerbi.com/view?r=eyJrIjoiOGY0ZWE5ZmEtYmVjNy00MTc0LTk2NWYtMTFjNzRjZjA3NDlIIiwidCI6ImU3OTg0Y2FjLTI1NDMtNGY4OC04Zjk3LTk1MjQzMzVlNmJjNCIsImMiOjR9

Resultados de la investigación

Los hallazgos presentados a continuación se han hecho considerando los resultados en forma agregada para que se respeta la confidencialidad de la fuente de información, en este caso la AS miembro del MSC.

Cabe señalar que pese a que los datos no reportan para todo el conjunto de las AS del MSC, generan información de referencia que podría ser usada para determinar tendencias y posibles comparaciones en los diferentes indicadores financieros que se han calculado para este informe de resultados.

Características sectoriales de la membresía de las AS afiliadas al MSC

De acuerdo con la Clasificación Internacional Industrial Uniforme (CIIU), el 53% de las AS que forman parte de este estudio están en Comercio e Industrias Manufactureras. Como tercer lugar, están las AS que pertenecen a Intermediación financiera (9% de ellas), de acuerdo con la Tabla No 1.

Tabla 1. Distribución de las AS durante el periodo 2018 – 2021 según la CIIU

CIIU	Distribución Porcentual
Comercio	30%
Industrias manufactureras	26%
Intermediación financiera	9%
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	8%
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	8%
Construcción	6%
Servicios sociales y de salud	6%
Enseñanza	4%

CIIU	Distribución Porcentual
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	2%
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	2%

Fuente: Elaboración propia, 2023

Evolución de la base social de las AS afiliadas al MSC por sectores en que se ubican en el periodo 2018-2021

Tal como se observa en la Tabla No. 2, el número de personas afiliadas a las AS que contestaron el formulario aumentaron en 1% tanto para periodo 2018-2019, como para el periodo 2019-2020, mientras que, para el periodo 2020-2021, se redujo en un 4%, donde habría que profundizar si una posible causa estaría relacionada con la pandemia del COVID19.

Tabla 2. Distribución del número de personas afiliadas a las AS pertenecientes al MSC en el periodo 2018 – 2021

Medida	2018	2019	2020	2021
Suma	96.353	97.323	97.964	93.858
Tasa de Crecimiento	Na	1%	1%	-4%

Fuente: Elaboración propia, 2023

Los dos sectores donde se reportan más personas asociadas para el periodo 2018-2021 son: Servicios sociales y de Salud, con más de 44.000 personas y Comercio con más de 29.000, según Tabla No. 3.

Tabla 3. Distribución del número de personas asociadas a las AS que conforman el MSC en el periodo 2018 – 2021 de acuerdo con la CIIU

CIIU	Cantidad de personas asociadas 2018	Cantidad de personas asociadas 2019	Cantidad de personas asociadas 2020	Cantidad de personas asociadas 2021
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	859	998	943	927
Comercio	35.424	36.170	36.070	29.008
Construcción	387	309	179	200
Enseñanza	2.085	2.213	2.109	2020
Industrias manufactureras	8.783	9.454	10.782	12.640
Intermediación financiera	2.298	2.515	2.554	2.714
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	1.045	1.044	1.054	1.073
Servicios sociales y de salud	45.472	44.620	44.273	45.276

Fuente: Elaboración propia, 2023

La Tabla No. 4 muestra las tasas de crecimiento entre los diferentes periodos de estudio, las cuales presentan una diversidad de comportamiento que no permite establecer una tendencia general. Llama la atención en el sector Construcción dos periodos de reducción, 2018-2019 con -20%, 2019-2020, con -42%, y en el sentido contrario, el sector de industrias manufactureras, con tasas positivas en los tres periodos por encima del 8%

Tabla 4. Tasa de crecimiento del número de personas asociadas a las AS que conforman el MSC en el periodo 2018 – 2021 de acuerdo con la CIIU

CIIU	Tasa de Crecimiento 2018-2019	Tasa de Crecimiento 2019-2020	Tasa de Crecimiento 2020-2021
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	16%	-6%	-2%
Comercio	2%	0%	-20%
Construcción	-20%	-42%	12%
Enseñanza	6%	-5%	-4%
Industrias manufactureras	8%	14%	17%
Intermediación financiera	9%	2%	6%
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	0%	1%	2%
Servicios sociales y de salud	-2%	-1%	2%

Fuente: Elaboración propia, 2023

Tabla 5. Distribución porcentual del número de personas asociadas a las AS que conforman el MSC en el periodo 2018 – 2021 de acuerdo con la CIIU

CIIU	Distribución Porcentual de Personas Asociadas 2018	Distribución Porcentual de Personas Asociadas 2019	Distribución Porcentual de Personas Asociadas 2020	Distribución Porcentual de Personas Asociadas 2021
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	0,89%	1,03%	0,96%	0,99%
Comercio	36,76%	37,16%	36,82%	30,91%
Construcción	0,40%	0,32%	0,18%	0,21%
Enseñanza	2,16%	2,27%	2,15%	2,15%
Industrias manufactureras	9,12%	9,71%	11,01%	13,47%
Intermediación financiera	2,38%	2,58%	2,61%	2,89%
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	1,08%	1,07%	1,08%	1,14%
Servicios sociales y de salud	47,19%	45,85%	45,19%	48,24%

Fuente: Elaboración propia, 2023

La Tabla No. 5 muestra la distribución relativa de la base asociativa de las AS afiliadas al MSC, de acuerdo con la CIIU de los patronos, muestra que en el año 2018 se concentraba mayoritariamente en las actividades de Servicios sociales y de salud y Comercio con el 47,19% y el 36,76% respectivamente. Para fines del año 2021, las actividades económicas donde se concentraba eran los sectores de Servicios sociales y de salud y Comercio, los cuales concentraban el 48,24% y el 30,91% respectivamente de la base asociativa.

En el cuatrienio 2018-2021, se observa que para las AS que participan en el estudio su base asociativa creció por debajo de la tasa de la población ocupada de Costa Rica. Resalta el dato del decrecimiento de la base asociativa del 4,19% para el periodo 2020-2021 que podría ser explicado por la pandemia del COVI19.

Tabla 6. Tasa de crecimiento de la base asociativa de las AS y de la población ocupada

Periodo	Base asociativa	Población ocupada
2018 - 2019	1,01%	1,34%
2019 - 2020	0,66%	1,37%
2020 - 2021	-4,19%	1,35%

Fuente: Elaboración propia, 2023

Respecto a la distribución de la base asociativa en cuanto a sexo, se observa que la proporción media de mujeres es de 42% y un 58%, para los hombres (Ver Tablas 7 y 8).

Tabla 7. Distribución por sexo femenino de las personas afiliadas a las AS integradas al MSC. Periodo 2018 - 2021

Medida	2018	2019	2020	2021
Promedio	41%	42%	42%	42%
Mediana	42%	47%	47%	45%
Moda	50%	50%	50%	40%

Fuente: Elaboración propia, 2023

Tabla 8. Distribución por sexo masculino de las personas afiliadas a las AS integradas al MSC. Periodo 2018 – 2021

Métrica	2018	2019	2020	2021
Promedio	59%	58%	58%	58%
Mediana	58%	53%	53%	55%
Moda	50%	50%	50%	60%

Fuente: Elaboración propia, 2023

Características administrativas y financieras de las AS afiliadas al MSC

De las respuestas obtenidas caracterizadas para el 2021 en la Tabla No. 9, se encuentra que la edad promedio de las AS es de 23,8 años. Es importante anotar que algunas AS tienen un origen anterior a la ley de AS No. 6970 ya que funcionaban como AS 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 AS tiene 38 o más años de existir mientras que un 25% tienen menos de 10 años de constituidas. El 50 % de las AS tiene al menos 21,5 años de haberse constituido.

Tabla 9. Descripción estadística de la edad de las AS, 2021

Promedio	23,8
Mediana	21,5
Moda	38
Máximo	60
Mínimo	0
Q25	10
Q50	21,5
Q75	38

Fuente: Elaboración propia, 2023

De acuerdo con la información aportada por las AS y reseñada en la Tabla 10, las actividades de Construcción e Intermediación Financiera son aquellas donde están las AS con una edad mayor promedio, a saber, 34,9 años y 30,3 años respectivamente. La actividad que presenta la edad promedio más baja es Enseñanza con 16,8 años. Estos resultados podrían dar a entender que se está frente a un grupo de AS consolidadas de más de 16 años de existencia en promedio.

Tabla 10. Descripción estadística de la edad de las AS, 2021 de acuerdo con la CIIU

CIIU	Promedio	Mínimo	Máximo	Mediana
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	21,0	13,6	28,5	21,0
Comercio	25,4	2,9	60,0	24,8
Construcción	34,9	34,9	34,9	34,9
Enseñanza	16,8	16,8	16,8	16,8
Industrias manufactureras	18,7	0,1	38,1	16,9
Intermediación financiera	30,3	22,5	38,1	30,3
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	21,3	5,6	37,0	21,3
Servicios sociales y de salud	27,3	14,9	39,8	27,3

Fuente: Elaboración propia, 2023

En las AS, la persona administradora se encarga de cumplir los acuerdos de la junta directiva y por lo tanto es la que debe velar, controlar y gestar los negocios de la AS. En la Tabla No. 11, se observa que un 50% de las personas administradoras de las AS que contestan indican que tienen una experiencia de 12 años o menos; un 25% de las personas administradoras poseen más de 21,75 años de experiencia. La mayor parte de las personas administradoras se encuentra en el rango de 10 o más años. Este resultado, de la mano de la edad promedio de las AS que contestaron (16 años), reafirma la característica de las AS y personas administradoras consolidadas con experiencia en la materia solidarista. Este elemento podría constituir un área nueva de investigación para conocer las razones y condiciones que permiten que esta consolidación se dé en la AS estudiadas.

Tabla 11. Rango de años de experiencia en materia solidarista reportada por la persona administradora, 2021.

Medida	Valor
Promedio	14,77
Mediana	12,00
Moda	10,00
Percentil 25	10,00
Percentil 50	12,00
Percentil 75	21,75

Fuente: Elaboración propia, 2023

En cuanto a sector de actividad, Enseñanza e Industrias manufactureras son aquellas con la mayor edad promedio en la experiencia de las personas administradoras, a saber, 25 años y 19 años respectivamente (Ver Tabla No. 12)

Tabla 12. Rango de años de experiencia en materia solidarista reportada por el Administrador, 2021 de acuerdo con la CIIU.

CIIU	Promedio	Mediana	Moda	Q25	Q50	Q75
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	11,0	11,0	10,0	10,5	11,0	11,5
Comercio	13,6	11,0	8,0	8,5	11,0	19,5
Construcción	12,0	12,0	12,0	12,0	12,0	12,0
Enseñanza	25,0	25,0	25,0	25,0	25,0	25,0
Industrias manufactureras	19,0	18,5	10,0	13,3	18,5	23,8
Intermediación financiera	5,5	5,5	1,0	3,3	5,5	7,8
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	15,0	15,0	0,0	7,5	15,0	22,5
Servicios sociales y de salud	19,0	19,0	0,0	9,5	19,0	28,5

Fuente: Elaboración propia, 2023

Para ubicar el tipo de empresa en la cual se encuentran las AS (Tabla No. 13), se ha indagado el tamaño de las empresas de acuerdo con el número de

personas empleadas que se reporta. Para el año 2018, se encuentra que las empresas, en las cuales operan las AS, tienen 5.489,7 personas empleadas en promedio. El 25% de las mismas se ubica por encima de las 1.942,75 personas empleadas y un 25% con menos de 55 empleados.

Por su parte, para el año 2021, las empresas tienen 2.518,7 personas empleadas en promedio. El 25% de las mismas se ubica por encima de las 2.300 personas empleadas y un 25% con menos de 137,25 empleados.

Tabla 13. Tamaño de las empresas en las cuales operan las AS afiliadas al MSC. Período 2018 - 2021.

Medida	2018	2019	2020	2021
Promedio	5.489,7	2.573,2	2.618,7	2.518,1
Mediana	871,5	894,5	860	925
Percentil 25	55	71,25	93,25	137,25
Percentil 50	871,5	894,5	860	925
Percentil 75	1.942,75	2.058,75	2.317	2.300

Fuente: Elaboración propia, 2023

Con miras a determinar el grado de penetración de la AS en la empresa, se ha establecido los porcentajes de afiliación en la Tabla No. 14. En el 2018 la tasa de afiliación promedio fue de 67.93%. Para el 2021, la tasa de afiliación se incrementó a un 75.71%.

Tabla 14. Tasas de afiliación de las AS en las empresas en que operan para el cuatrienio 2018-2021, en porcentaje.

Métrica	2018	2019	2020	2021
Promedio	67,93%	73,38%	75,44%	75,71%
Mediana	78,95%	80,99%	81,89%	81,67%
Moda	80,00%	100,00%	100,00%	24,67%
Mínimo	0,00%	19,53%	22,56%	24,67%
Máximo	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Fuente: Elaboración propia, 2023

El tamaño promedio de las AS en términos de su base asociativa para de 3.212 personas asociadas en el 2018 a 3.129 personas asociadas en el 2021, tal como se indica en la Tabla No. 15. Se observa que en el año 2018 el 25% de las asociaciones más pequeñas tenían hasta 186 personas asociadas. En el 2021, es de hasta 180. Por otro lado, el 25% de las AS con mayor número de personas afiliadas, contaban en el año 2018 con 1790 o más y para el 2021 el valor equivalente fue de 2.002 personas asociadas o más.

Tabla 15. Tamaño de las AS de acuerdo con el número de personas asociadas, periodo 2018-2021

Medida	2018	2019	2020	2021
Promedio	3.212	3.244	3.265	3.129
Mediana	895	921	903	760
Moda	0	0	0	0
mínimo	0	0	0	0
máximo	41.772	40.920	40.573	41.576
Q25	186	215	184	180
Q50	895	921	903	760
Q75	1.790	1.819	2.057	2.002

Fuente: Elaboración propia, 2023

Tabla 16. Número de personas empleadas por las AS, durante el periodo 2018 – 2021.

Medida	2018	2019	2020	2021
Promedio	8	22	21	22
Mediana	5	6	5	6
Máximo	40	405	359	373
Suma	238	658	624	652

Fuente: Elaboración propia, 2023

En la tabla anterior se observa la evolución del total de personas empleadas reportadas por las AS, donde el promedio varía de 8 en el 2018 a 22 en el 2021.

En la tabla no. 17, se observa el nivel de apalancamiento que presenta en promedio tanto las AS que participaron en el estudio, como las entidades que conforman las empresas que participan en el Sistema Financiero Nacional (SFN).

Tabla 17. Comportamiento del valor promedio de la razón de deuda (pasivo total/ activo total) en las AS y en el SFN, para el periodo 2018-2021. En porcentaje

Métrica	2018	2019	2020	2021
Promedio	13,6%	13,4%	10,5%	11,7%
Promedio SFN	86,10%	85,13%	85,89%	85,82%

Fuente: Elaboración propia, 2023

Se observa durante el periodo una reducción en la Razón de deuda, al pasar de 13,6% al 11,7% para el caso de las AS. Es de destacar que la relación es baja con respecto al promedio presentado por las organizaciones participantes en el SFN para el mismo periodo y que se encuentran reguladas por SUGEF (6,6 veces menor).

Tabla 18. Resumen del comportamiento del valor promedio de la razón de deuda (pasivo total/ activo total) en las AS en el periodo 2018-2021

Métrica	2018	2019	2020	2021
Promedio	13,6%	13,4%	10,5%	11,7%
Mediana	10,3%	10,5%	6,7%	7,6%
Mínimo	0,6%	1,6%	0,0%	1,7%
Máx	35,4%	34,2%	38,7%	41,7%

Fuente: Elaboración propia, 2023

En la Tabla No. 18, se puede observar que una de las AS que participaron en el estudio, tiene para el año 2021 una Razón de Deuda del orden del 41,7%, lo cual representa cerca del 50% del promedio del SFN para ese año.

Tabla 19. Resumen del comportamiento del valor promedio Rendimiento sobre la inversión (ROI) para las AS y las empresas del SFN en el periodo 2018 – 2021

Métrica	2018	2019	2020	2021
ROI AS	6,17%	6,73%	5,90%	6,05%
ROI SFN	0,89%	0,96%	0,62%	0,89%

Fuente: Elaboración propia, 2023 a partir de los datos del SFN de la SUGEF para el 2021.

En el periodo 2018-2021 se observa que el rendimiento sobre la inversión en las AS muestra un comportamiento decreciente tal como consta en tabla anterior.

Por otra parte, el rendimiento sobre la inversión que presentan las asociaciones es mayor al rendimiento promedio en el cuatrienio en estudio para el SFN. Si se mira por actividad económica del patrono, los mayores niveles de rendimiento sobre la inversión para el 2018 son las ubicadas en las siguientes tres actividades: Servicios sociales y de salud, Intermediación financiera, y Comercio. Para el año 2021, las AS que presentaban mayores niveles promedio de

Rendimiento sobre la inversión, son: Servicios sociales y de salud, Intermediación financiera e Industrias manufactureras.

Tabla 20. Resumen del comportamiento del valor promedio Rendimiento sobre la inversión (ROI) para las AS y las empresas del SFN en el periodo 2018 – 2021

CIIU	2018	2019	2020	2021
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	4,57%	4,28%	3,27%	3,21%
Comercio	6,14%	6,79%	4,59%	3,15%
Construcción	5,38%	7,23%	7,81%	5,58%
Enseñanza	5,95%	6,18%	6,44%	5,71%
Industrias manufactureras	7,28%	6,76%	6,76%	7,16%
Intermediación financiera	6,71%	6,68%	8,26%	7,47%
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	0,96%	6,47%	3,23%	2,72%
Servicios sociales y de salud	9%	9%	12%	10%

Fuente: Elaboración propia, 2023

Tabla 21. Resumen del comportamiento del valor promedio Rotación del Activo (RAT) para las AS y las empresas del SFN en el periodo 2018-2021.

Métrica	2018	2019	2020	2021
RAT AS	7%	8%	8%	7%
RAT SFN	8,31%	8,90%	7,57%	7,04%

Fuente: Elaboración propia, 2023 a partir de los datos del SFN de la SUGEF para el 2021.

En el periodo 2018-2021 se observa que la capacidad de generación de ingresos presentada por la rotación de activos es prácticamente constante en las AS, tal como se muestra en la tabla No. 18, donde se observa la evolución del valor promedio del RAT para el conjunto de las AS, las cuales en el año 2018 por cada

colón de activo total fueron capaces de generar 0,07 colones de ingreso y al final del cuatrienio generaban la misma cantidad.

Simultáneamente se observa que el promedio de las empresas ubicadas en el SFN, por cada colón de activo en el año 2018, generaron 0,08 colones de ingreso; mientras que a final del año 2021, el RAT del SFN como un todo generó en promedio 0,07 colones.

Al observar el comportamiento por actividad económica del patrono, los mayores niveles de rotación promedio sobre el activo total en el 2018 se encuentra en las siguientes tres actividades: Servicios sociales y de salud, Enseñanza e Industrias de manufacturas. Para el año 2021, las AS que presentaban mayores niveles promedio de rotación del activo total, son: Servicios Sociales y Salud, Intermediación financiera e Industrias manufactureras.

Tabla 22. Resumen del comportamiento del valor promedio Rotación del Activo (RAT) para las AS y las empresas del SFN en el periodo 2018-2021 de acuerdo con la CIIU.

CIIU	2018	2019	2020	2021
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	7%	7%	6%	5%
Comercio	6%	7%	6%	8%
Construcción	6%	7%	9%	3%
Enseñanza	11%	10%	11%	8%
Industrias manufactureras	10%	11%	11%	9%
Intermediación financiera	9%	9%	11%	10%
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	1%	6%	6%	5%
Servicios sociales y de salud	12%	12%	15%	12%

Fuente: Elaboración propia, 2023

Tabla 23. Resumen del comportamiento del valor promedio Margen de Utilidad Neto (MUN) para las AS y las empresas del SFN en el periodo 2018-2021. En porcentaje

Métrica	2018	2019	2020	2021
MUN AS	72%	71%	68%	68%
MUN SFN	10,72%	10,82%	8,28%	12,62%

Fuente: Elaboración propia, 2023 a partir de los datos del SFN de la SUGEF para el 2021.

En el periodo 2018-2021 se observa que la generación de excedentes por cada colón de ingreso visualizado por el Margen de Utilidad Neta para las AS tiende a decrecer en la primera parte del cuatrienio al pasar de 72% a 68% en el 2021 (ver Tabla No. 23).

El margen de utilidad en las AS tiende a ser entre 5 y 7 veces mayor al margen de utilidad observado para el promedio de las empresas ubicadas en el SFN, durante el periodo de estudio, donde el margen de utilidad en el 2018 fue de 10,72%. En el 2021, las organizaciones establecidas en el SFN tuvieron un margen de utilidad neta de 12,62%

Al analizar el margen de utilidad por sector de actividad, se observa que en el 2018, las organizaciones con mayor margen de utilidad neta, son las ubicadas en los siguientes sectores: Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales, Intermediación financiera y Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria. Para el 2021, los mayores márgenes de utilidad neta se presentaron en las actividades de Intermediación financiera, Industrias manufactureras y Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria.

Tabla 24. Resumen del comportamiento del valor promedio Margen de Utilidad Neto, MUN, para las AS y las empresas del SFN en el periodo 2018-2021 de acuerdo con la CIIU.

CIIU	2018	2019	2020	2021
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	71,72%	72,30%	65,99%	67,79%
Comercio	70,14%	70,63%	72,67%	61,39%
Construcción	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Enseñanza	53,27%	60,25%	59,12%	67,29%
Industrias manufactureras	63,52%	57,89%	73,49%	83,29%
Intermediación financiera	85,02%	85,75%	87,77%	83,67%
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	99,21%	95,98%	52,49%	60,17%
Servicios sociales y de salud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Fuente: Elaboración propia, 2023 a partir de los datos del SFN de la SUGEF para el 2021.

Tabla 25. Resumen del comportamiento de la tasa de interés activa promedio (TIP) para las AS y las empresas del SFN en el periodo 2018 - 2021. En porcentaje

Año	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**
TIP AS	16%	17%	22%	13%
TIP SFN	11,19%	12,19%	10,75%	9,86%

Fuente: Elaboración propia, 2023 a partir de los datos del SFN de la SUGEF para el 2021.

En la Tabla No. 25, se muestra la evolución de la tasa de interés activa media de interés que en promedio han cobrado las AS por cada colón otorgado en préstamo. En el 2018 dicha tasa se ubica en 16%. En el 2021, el valor de la tasa de interés activa media desciende hasta ubicarse en un promedio del 13%.

Al comparar dichas tasas con las observadas en el mismo periodo para el SFN, se encuentra que las AS tenían tasas que en promedio eran mayores cerca 1.4 veces. Sin embargo, debe tenerse en cuenta que parte de los intereses pagados por las AS se devuelve a las personas afiliadas a través del pago de excedentes.

Tabla 26. Resumen del comportamiento nominal y real del auxilio promedio de las AS en el cuatrienio 2018-2021. En porcentaje

Indicador	2018 - 2019	2019 - 2020	2020 - 2021	2018 - 2021
Tasa promedio anual de inflación	2,10%	0,73%	1,73%	1,52%
Crecimiento anual medio nominal del auxilio de cesantía promedio de las AS	10,87%	30,88%	11,56%	17,77%
Crecimiento real promedio del auxilio de cesantía	8,77%	30,15%	9,84%	16,25%

Fuente: Elaboración propia, 2023

Según la Tabla no. 26, el Auxilio de Cesantía de las AS creció un 17,77% nominal y un 16,25% real. Estos resultados se podrían contrastar con los objetivos y metas que las AS se hayan establecido para este rubro a fin de poder valorar como corresponde estos resultados.

El Activo Total de las AS presenta una tasa media de variación nominal anual de -4,8% y en términos reales del -6,3% para el periodo 2018-2021.lo cual contrasta con el SFN cuyo crecimiento real fue 3,91%

Tabla 27. Resumen del comportamiento nominal y real del activo total promedio de las AS en el periodo 2018-2019. En porcentaje

Indicador	2018 - 2019	2019 - 2020	2020 - 2021	2018 - 2021
Tasa promedio anual de inflación	2,1%	0,7%	1,7%	1,5%
Crecimiento anual medio del activo total promedio de las AS	-33,2%	10,8%	8,0%	-4,8%
Crecimiento real promedio del activo total	-35,3%	10,0%	6,3%	-6,3%
Crecimiento anual medio nominal del activo total Sistema Promedio Nacional	0,66%	8,62%	6,99%	5,42%
Crecimiento anual real promedio del activo total Sistema Promedio Nacional	-1,47%	7,92%	5,29%	3,91%

Fuente: Elaboración propia, 2023

Tabla 28. Comportamiento nominal y real del pasivo total promedio de las AS. Periodo 2018-2021. En porcentaje

Métrica	2018 - 2019	2019 - 2020	2020 - 2021	2018 - 2021
Tasa promedio anual de inflación	2,1%	0,7%	1,7%	1,5%
Crecimiento anual medio del pasivo total promedio de las AS	-3,8%	-10,0%	5,6%	-2,7%
Crecimiento real promedio del pasivo total	-5,9%	-10,7%	3,9%	-4,2%
Crecimiento anual medio nominal del pasivo total promedio del SFN	-0,50%	10,41%	7,42%	5,8%
Crecimiento real promedio del pasivo total del SFN total	0,97%	2,49%	2,14%	1,9%

Fuente: Elaboración propia, 2023

La tasa de variación nominal anual del pasivo de las AS para el cuatrienio 2018-2021 fue de -2,7%, lo que en términos reales significa una disminución del 4,2%, en contraste con el SFN el cual creció un 1,9% en términos reales.

Tabla 29. Comportamiento nominal y real del crédito promedio de las asociaciones. Periodo 2018-2021. En porcentaje.

Indicador	2018 - 2019	2019 - 2020	2020 - 2021	2018 - 2021
Tasa promedio anual de inflación	2%	1%	2%	2%
Crecimiento anual medio del crédito promedio de las AS	10%	0%	12%	7%
Crecimiento real promedio del crédito	8%	-1%	10%	6%
Crecimiento anual medio del crédito promedio del SFN	-2,03%	2,36%	4,66%	1,66%
Crecimiento real promedio del crédito del SFN total	-4,13%	1,66%	2,96%	0,16%

Fuente: Elaboración propia a partir del Índice de precios al consumidor, INEC, 2023

Según la Tabla No. 29, la tasa de crecimiento nominal anual del crédito fue de 7% y en términos reales significa un aumento del 6%.

Importancia relativa de las organizaciones afiliadas al MSC en el ahorro nacional para el periodo 2018-2021

Tabla 30. Comportamiento nominal y real del ahorro obligatorio promedio de las AS en el periodo 2018-2021. En porcentaje.

Indicador	2018 - 2019	2019 - 2020	2020 - 2021	2018 - 2021
Tasa promedio anual de inflación	2,1%	0,7%	1,7%	1,5%
Crecimiento anual medio del ahorro obligatorio promedio de las AS	8,2%	12,2%	12,5%	10,9%
Crecimiento real promedio del ahorro solidarista	6,1%	11,5%	10,7%	9,4%
Crecimiento anual medio nominal Ahorro Financiero Nacional	-25,4%	11,8%	-8,3%	-7,3%
Crecimiento anual medio real Ahorro Financiero Nacional	-27,54%	11,06%	-10,04%	-8,84%

Fuente: Elaboración propia a partir del Índice de precios al consumidor, INEC, 2023

El crecimiento real anual de la media del ahorro que administra cada AS en promedio es de 9,4% lo cual para el cuatrienio es superior a la tasa de inflación anual media.

Si se compara la evolución del ahorro en las AS, que son entidades donde el ahorro está circunscrito a su base asociativa, con el comportamiento observado con el SFN, se observa que ese ahorro solidarista sí crece en comparación con al Ahorro Financiero Nacional que decrecre, en términos reales, un 8,84%.

Principales servicios de crédito realizados por las AS.

En este apartado, se detalla la lista de servicio de créditos que las AS participantes en el estudio reportaron. En la Tabla No. 31 se ve el listado para los años 2018 y 2019, donde el Personal fue mencionado en el 52% de las respuestas.

Tabla 31. Servicios de Crédito dados por las AS en el periodo 2018-2019.

Línea de Crédito 1	Frecuencia	Porcentaje
Personal	15	52%
Automático	3	11%
Vivienda	2	7%
Sobre Ahorros	2	7%
Prestamos	1	4%
Sociales (Salud, Vivienda, Educación)	1	4%
Credi Consumo	1	4%
Caja Chica	1	4%
Multiusos	1	4%
Fiduciario	1	4%
Rápido	1	4%

Fuente: Elaboración propia, 2023

Para el periodo 2019-2021, los datos recolectados y sistematizados en la Tabla No. 32, muestran una alta variabilidad en planes de inversión, rango de tasas de interés y rango de plazos. Estas características pueden dar a entender la diversidad de opciones que las AS ofrecen a sus personas asociadas con el objetivo de atender sus necesidades.

Tabla 32. Servicios de Crédito dados por las AS en periodo 2019-2021.

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, automático y de vivienda.	De 6,23% a 30%	De 18 a 300 meses.
Línea de segundo orden	Fiduciario, rápido y vale.	De 1,5% a 47%	De 1 a 300 meses.
Línea de tercer orden	Hipotecario, salud y crédito fácil.	De 5% a 30%	De 1 a 300 meses.

Fuente: Elaboración propia, 2023

Principales servicios ofrecidos por las AS, distintos al otorgamiento de préstamos.

Las AS que contestaron el formulario realizaron diferentes menciones de los servicios que ofrecen. En la Tabla No. 33, se observa que, como era de esperar, el 100% de las respuestas contiene la Administración de la Cesantía como el principal. El 87% de las AS señalaron que ofrecen ahorro distinto a la cesantía. Ocho o menos veces fueron citados: Odontología, Oftalmología, Tienda, Gimnasio, Comedor, Medicina General, Centro de Recreo y Transporte.

Tabla 33. Servicios dados por las AS en el cuatrienio 2018-2021

Servicio	Cantidad	Porcentaje
Administración Cesantía	30	100%
préstamo Personal	30	100%
préstamo de Salud	29	97%
Ahorro distinto a la Cesantía	26	87%
préstamo para Educación	25	83%
préstamo Compra de Saldos	13	43%
préstamo Compra de vehículo	13	43%
préstamo para Compra de Casa	12	40%
Odontología	8	27%
Oftalmología	4	13%
Tienda	4	13%
Gimnasio	3	10%
Comedor	2	7%
Medicina General	2	7%
Centro de Recreo	1	3%
Transporte	1	3%

Fuente: Elaboración propia, 2023

Conclusiones

Con base en los resultados obtenidos en el estudio, se pueden establecer las siguientes conclusiones:

- Las AS se encuentran en un proceso de consolidación y crecimiento. La edad promedio de las AS que respondieron el cuestionario es de 23,8 años, lo que indica que se encuentran en un estado de madurez. Asimismo, la tasa de crecimiento de la base asociativa ha sido positiva en los últimos tres años, con una excepción en el 2020, año en que se presentó la pandemia del COVID-19.

- Las AS cuentan con personal con experiencia en materia solidarista. La edad promedio de las personas administradoras de las AS que respondieron el cuestionario es de 14,77 años, lo que indica que se encuentran en un estado de madurez. Asimismo, el 50% de las personas administradoras tienen una experiencia de 10 o más años.

- Las AS se encuentran en una situación financiera sana. El nivel de apalancamiento de las AS es bajo, con un promedio del 11,7% para el año 2021. Asimismo, el rendimiento sobre la inversión es superior al del SFN.

A modo de reflexión, el equipo investigador desea dejar patente lo siguiente.

- Las AS son un instrumento importante para la inclusión financiera. Las AS ofrecen a los trabajadores y trabajadoras la posibilidad de acceder a servicios financieros a los que de otra manera no tendrían acceso, como préstamos, ahorros y seguros. En este sentido, las AS pueden contribuir a la inclusión financiera, al permitir que las personas de bajos ingresos

accedan a los servicios financieros que necesitan para mejorar su bienestar económico.

- Las AS pueden contribuir a la estabilidad financiera del país. Si las AS son organizaciones sólidas y bien administradas, y cuentan con un respaldo importante de sus personas asociadas, las AS pueden contribuir a la estabilidad financiera del país, al ofrecer una fuente de financiamiento confiable para las personas y las empresas.

- Las AS pueden fortalecer la economía local. Las AS suelen invertir sus recursos en proyectos locales, lo que puede contribuir al desarrollo de la economía local. En este sentido, las AS pueden fortalecer la economía local, al crear empleos, estimular el crecimiento económico y generar riqueza.

- Las AS pueden promover la cultura de la solidaridad. Las AS se basan en el principio de la solidaridad, que consiste en ayudarse mutuamente. En este sentido, las AS pueden promover la cultura de la solidaridad, al fomentar la cooperación y la colaboración entre las personas.

- Las AS pueden ser un ejemplo de éxito para otros países. El modelo de las AS ha sido exitoso en Costa Rica, donde han contribuido al desarrollo económico y social del país. En este sentido, las AS pueden ser un ejemplo de éxito para otros países que buscan desarrollar un sistema financiero más inclusivo y solidario.

Recomendaciones

A partir de los resultados obtenidos en el estudio, se pueden establecer las siguientes recomendaciones:

- Continuar con el apoyo a la consolidación y crecimiento de las AS. Las AS son una importante fuente de financiamiento para los trabajadores y trabajadoras, por lo que es importante continuar con su apoyo para que continúen creciendo y consolidándose.

- Fomentar la capacitación de las personas administradoras de las AS. La capacitación de las personas administradoras es fundamental para que las AS puedan continuar siendo administradas de manera eficiente y responsable.

- Promover la investigación sobre las AS. Es importante continuar investigando sobre las AS para conocer más sobre su funcionamiento, sus fortalezas y sus debilidades.