

Acta Sesión Extraordinaria 02-20

Sesión Extraordinaria número dos veinte, del viernes veinte de marzo del dos mil veinte. Inicio de la sesión, a las dieciséis horas con treinta minutos horas vía virtual por medio de la aplicación Zoom.

Presentes:

Allan Trigueros Vega	Presidente
Aleyda Solano Torres	Secretaria
Loren Jiménez Cordero	Tesorera
Johnny Vargas Durán	Vocal I
María Eugenia González Alvarado	Vocal II
Mercedes Quesada Madrigal	Fiscal
Roger Herrera Hidalgo	Jefe Administrativo Financiero FM

ARTÍCULO ÚNICO: ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL: VIRUS COVID-19, ¿CÓMO AFECTARÁ LAS FINANZAS DEL FONDO DE MUTUALIDAD Y MEDIDAS A TOMAR EN CONSIDERACIÓN

El presidente Allan Trigueros Vega manifiesta que las diferentes instituciones financieras, bancos privados y estatales tomaron medidas en relación al escenario actual del país y su afectación ante el Covid-19 y entre esas consideraciones están las relacionadas con el pago de las operaciones crediticias. También, el objetivo de las condiciones pretende evitar la morosidad que pueda afectar tanto a deudores como a las mismas instituciones y bancos, ante un posible incumplimiento de pago en préstamos. Agrega que la situación del país será complicada en términos económicos, sociales y de sanitarios. Indica que coordinó con el Jefe Administrativo Financiero Roger Herrera Hidalgo y el señor Johnny Vargas Durán con la intención de establecer los mecanismos más idóneos con los colegiados y la cartera de crédito administrada por el Fondo de Mutualidad y presentar los escenarios al Consejo de Administración, por lo tanto, llegaron al acuerdo de contratar un asesor externo el señor Daniel Suchar experto en el área económica y financiera para tener un criterio más amplio en la elaboración del plan de acción que mantenga los principios rentabilidad, sostenibilidad y solidaridad del Fondo de Mutualidad. Comenta que los posibles escenarios por el Fondo de Mutualidad fueron informados al señor presidente del COLPER Belisario Solano Solano.

El presidente Allan Trigueros Vega, cede la palabra al jefe administrativo financiero FM Róger Herrera Hidalgo, quien presentara detalladamente un informe del impacto financiero de las medidas tomadas por el Fondo de Mutualidad.

INFORME DE VALORACIÓN FINANCIERA PARA LA CORRIDA DE CUOTAS POR LOS MESES DE ABRIL, MAYO Y JUNIO 2020

El Fondo de Mutualidad es un programa del Colegio de Periodistas inspirado en los principios de solidaridad, mutua cooperación y ayuda a sus afiliados, por lo que propone una serie de alternativas en cumplimiento de su creación.

OBJETIVO

Brindar alternativas financieras para aquellos colegiados activos que se vean afectados por la pandemia mundial denominada COVID-19, obligándolos a disminuir parcial o totalmente sus ingresos económicos para hacerle frente a sus obligaciones contractuales y en algunos casos hasta sus necesidades básicas.

Las alternativas que presenta, son de aplicación general para todos aquellos colegiados que mantengan operaciones de crédito con el Fondo indistintamente del estatuto de mora que esté gozando (al día o atrasado), con el propósito de que el Fondo no sea una preocupación adicional que lo pueda distraer en la búsqueda y resguardo del sustento familiar, en tiempos de emergencia nacional.

Las líneas de crédito que pone a disposición, tienen como objetivo adelantar el pago de las colegiaturas para así mantener activas las posibilidades de los beneficios que otorga el Fondo, así como, la disposición de recursos a tasas sumamente bajas para reactivación y levantamiento de su empresa.

IMPACTO FINANCIERO.

La corrida de cuotas implica, el no recibir durante los meses de abril, mayo y junio, lo correspondiente a capital e intereses sobre las operaciones de crédito a cargo de los colegiados y a favor del Colegio (Fondo).

Este beneficio, debe considerar que el Fondo debe seguir cumpliendo con sus obligaciones operativas y económicas contraídas con el Colper (consultorio médico, auditoría externa, planilla del fondo, etc.) así como, continuar con el pago de subsidios y el desembolso de créditos solicitados a raíz de la pandemia o de cualquier otra circunstancia que así solicite el colegiado.

Para cumplir con esas obligaciones, el Fondo debe mantener el suficiente sustento financiero y económico que logre sostener durante los siguientes tres meses o más las necesidades de efectivo que requiere su operativa.

ESCENARIO DE TRASLADO DE CUOTAS

El Fondo mantiene una cartera de crédito activa de ¢1.276.836.049.97, por lo que genera una gestión de cobro mensual equivalente a ¢37.763.659.92 que comprende amortización a la deuda e intereses sobre saldos, por lo que el impacto financiero solo de estas cuotas sería de ¢113.290.979.76 que no ingresaría a las arcas del Fondo afectando directamente su flujo de caja.

El resultado de que, si el Fondo puede o no dar esta concesión, radicará en que si sus reservas monetarias de corto plazo podrán afrontar todas sus obligaciones subsiguientes obviando el ingreso de las cuotas antes detalladas.

Este tipo de movimiento ocasiona, que el Fondo no pueda registrar ingresos financieros durante el plazo que dure la corrida de cuotas, por lo que estará impactando negativamente los resultados finales de su operación.

El resultado del escenario sería el siguiente:

El ejercicio de liquidez, supone además de la no percepción de las cuotas, el hacerles frente a todas las obligaciones operativas del Fondo, el desembolso de todos los subsidios presupuestados para el año 2020 y el desembolso de créditos por ¢15 Millones mensuales para un total de ¢135.000.000.00 para lo que falta del año 2020, pudiendo ser más de acuerdo a las necesidades de los colegiados.

FONDO DE MUTUALIDAD

DESCRIPCION / PARTIDA	FLUJO DE CAJA - 2020								
	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
POR TIMBRES	1,247,208	1,247,208	1,247,208	1,247,208	1,247,208	1,247,208	1,247,208	1,247,208	1,247,208
POR CUOTAS	4,643,998	4,643,998	4,643,998	4,643,998	4,643,998	4,643,998	4,643,998	4,643,998	4,643,998
Sub-total ingresos por timbre	5,891,205	5,891,205	5,891,205	5,891,205	5,891,205	5,891,205	5,891,205	5,891,205	5,891,205
PRESUPUESTO INGRESOS FINANCIEROS									
COBRO ADMIN CRÉD NUEVOS	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000
INTERESES SOBRE INVERSIONES ¢	5,863,738	5,187,178	25,994,494	4,472,240	6,129,983	7,945,399	1,414,400	3,297,038	465,750
INTERESES SOBRE CRÉDITOS	0	0	0	14,544,285	14,279,796	14,012,294	13,741,744	13,468,113	13,191,365
INTERESES MORATORIOS	0	0	0	80,000	80,000	80,000	80,000	80,000	80,000
OTROS INGRESOS	300	300	300	300	300	300	300	300	300
Sub-total Ingresos Financieros	6,164,038	5,487,478	26,294,794	19,396,825	20,790,078	22,337,992	15,536,444	17,145,451	14,037,415
INGRESOS OPERATIVOS									
116-15-001 RECUPERACION DE CREDITO	0	0	0	23,219,403	23,483,892	23,751,394	24,021,943	24,295,574	24,572,322
Sub-total Ingresos Operativos	0	0	0	23,219,403	23,483,892	23,751,394	24,021,943	24,295,574	24,572,322
TOTAL INGRESOS	12,055,243	11,378,683	32,185,999	48,507,433	50,165,175	51,980,592	45,449,593	47,332,230	44,500,943
GASTOS ADMINISTRATIVOS									
SERVICIOS PERSONALES									
SUELDO/SALARIOS	2,793,343	2,793,343	2,793,343	2,830,329	2,830,329	2,830,329	2,830,329	2,841,860	2,841,860
HORAS EXTRAS	261,078	261,078	261,078	266,321	266,321	266,321	266,321	266,321	266,321
AGUINALDO	302,578	302,578	302,578	306,098	306,098	306,098	306,098	308,019	308,019
VACACIONES	116,203	116,203	116,203	117,742	117,742	117,742	117,742	118,221	118,221
CESANTIA	148,885	148,885	148,885	150,857	150,857	150,857	150,857	151,471	151,471
DIETAS DIRECTIVOS	437,641	437,641	437,641	437,641	437,641	437,641	437,641	437,641	437,641
CARGAS SOCIALES	735,487	735,487	735,487	745,226	745,226	745,226	745,226	748,262	748,262
RIESGOS DEL TRABAJO	41,900	41,900	41,900	42,455	42,455	42,455	42,455	42,628	42,628
FONDO DE CAPIT LABORAL 3%	83,800	83,800	83,800	84,910	84,910	84,910	84,910	85,256	85,256
VIÁTICOS (TRANSP Y ALIMENT)	41,667	41,667	41,667	41,667	41,667	41,667	41,667	41,667	41,667
CAPACIT, SEMIN Y CURSOS (Programa)	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000
Sub-total	5,062,583	5,062,583	5,062,583	5,123,244	5,123,244	5,323,244	5,123,244	5,141,345	5,141,345
SERVICIOS NO PERSONALES									
SERVICIO COMUNICACIONES	9,345	9,345	9,345	9,345	9,345	9,345	9,345	9,345	9,345
SERVICIOS DE MENSAJERIA	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000
IMPUESTOS MUNICIPALES FINCA	0		35,000			35,000			35,000
POLIZAS INS OTRAS	33,292	33,292	33,292	33,292	33,292	33,292	33,292	33,292	33,292
SESIONES Y ACTIV CONSEJO ADMINISTR	96,700	96,700	96,700	96,700	96,700	96,700	96,700	96,700	96,700
Sub-total	159,337	159,337	194,337	159,337	159,337	194,337	159,337	159,337	194,337
GASTOS GENERALES									
PAPELERIA Y UTILILES DE OFICINA	18,500	18,500	18,500	18,500	18,500	18,500	18,500	18,500	18,500
PAPELERIA Y UTILES DE COMPUTO	41,715	185,715	41,715	185,715	41,715	185,715	41,715	185,715	41,715
MANTENIMIENTO PROPIEDADES	0	0	500,000	0	0	500,000	0	0	0
MANTEN MOBILIARIO OFICINA	0	0	0	100,000	0	0	0	75,000	83,333
MANTEN DE EQUIPO COMPUTO	0	0	0	0	100,000	0	0	50,000	0
PROMOCION Y DIVULGACION	241,667	241,667	241,667	241,667	241,667	241,667	241,667	241,667	241,667
GASTOS VARIOS	0	0	5,000	0	15,000	0	0	5,000	0
Sub-total	301,882	445,882	806,882	545,882	416,882	945,882	301,882	575,882	385,215
SERVICIOS PROFESIONALES									
SERV. DE CONTABILIDAD	174,585	174,585	174,585	174,585	174,585	174,585	174,585	174,585	174,585
SERV. DE AUDITORIA EXTERNA	0	2,500,000	0	2,500,000	0	2,500,000	0	0	0
SERV. LEGALES (criterios y modif. Estatuto)	190,000	190,000	190,000	190,000	190,000	190,000	190,000	190,000	190,000
SERV. LEGALES (criterios tributarios)	0	0	0	0	2,500,000	0	0	0	0
SERV. ACTUARIALES	0	3,500,000							
SERV. ESTUDIOS DE CREDITO	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000
SERV. ARRENDAMIENTO SOFTWARE	735,420	735,420	735,420	735,420	735,420	735,420	735,420	735,420	735,420
SERV. ESTABLECER NORMAS NIFF	0			3,677,100					
SERV. INFORMATICOS PAG. WEB	0	0	0	3,064,250	0	0	0	0	0
Sub-total	1,150,005	7,150,005	1,150,005	10,391,355	3,650,005	3,650,005	1,150,005	1,150,005	1,150,005

SUBSIDIOS									
SUBSIDIO DE RETIRO	4,400,000	3,700,000	7,900,000	5,900,000	11,400,000	4,050,000	2,900,000	0	2,500,000
SUBSIDIO FUNERALES PARIENTES	1,086,188	1,086,188	1,086,188	1,086,188	1,086,188	1,086,188	1,086,188	1,086,188	1,086,188
SUBSIDIO FUNERALES COLEGIADOS	183,333	183,333	183,333	183,333	183,333	183,333	183,333	183,333	183,333
SUBSIDIOS NACIMIENTOS	445,846	445,846	445,846	445,846	445,846	445,846	445,846	445,846	445,846
SUBSIDIO INCAPACIDAD TEMPORAL	133,888	133,888	133,888	133,888	133,888	133,888	133,888	133,888	133,888
SUBSIDIO INCAPACIDAD PERMANENTE	166,667	166,667	166,667	166,667	166,667	166,667	166,667	166,667	166,667
SUBSIDIO BECAS A COLEGIADOS	291,667	291,667	291,667	291,667	291,667	291,667	291,667	291,667	291,667
SUBSIDIO MEDICO PARA COLEGIADOS	1,236,000	1,236,000	1,236,000	1,236,000	1,236,000	1,236,000	1,236,000	1,236,000	1,236,000
SUB PROGR SOC.SOLID (No reembolsable)	919,219	919,219	919,219	919,219	919,219	919,219	919,219	919,219	919,219
SUB PROGR SOC.SOLID (Reembolsable)	229,805	229,805	229,805	229,805	229,805	229,805	229,805	229,805	229,805
Sub-total	9,092,612	8,392,612	12,592,612	10,592,612	16,092,612	8,742,612	7,592,612	4,692,612	7,192,612
GASTOS FINANCIEROS									
COMISION/INVERSIONES	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000
COMISION BANCARIA	20,833	20,833	20,833	20,833	20,833	20,833	20,833	20,833	20,833
COMISION PROCESADOR DE TARJETAS	703,958	703,958	703,958	703,958	703,958	703,958	703,958	703,958	703,958
Sub-total	749,791	749,791	749,791	749,791	749,791	749,791	749,791	749,791	749,791
COLOCACIONES DE APORTES									
NUEVOS CREDITOS	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000
Sub-total	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000
ACTIVOS FIJO									
MOBILIARIO Y EQUIPO	3,360,000	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL DE EGRESOS	34,876,209	36,960,209	35,556,209	42,562,220	41,191,870	34,605,870	30,076,870	27,468,971	29,813,305
Flujo de Efectivo	-22,820,966	-25,581,526	-3,370,210	5,945,213	8,973,305	17,374,721	15,372,723	19,863,259	14,687,638
Saldo inicial en Bancos	3,199,606								
Vencimiento de inversiones	30,000,000	110,000,000	444,498,000	40,000,000	30,000,000	130,000,000	80,000,000	180,000,000	30,000,000
Inversiones a la vista	44,942,535	54,821,175	138,739,648	579,367,438	624,812,651	663,285,956	810,160,678	905,033,401	1,104,396,660
Saldo mínimo en Bancos	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000
Flujo Neto de Efectivo	54,821,175	138,739,648	579,367,438	624,812,651	663,285,956	810,160,678	905,033,401	1,104,396,660	1,148,584,298

Corrido el escenario de trasladar el cobro de las cuotas mensuales de abril, mayo y junio para el final de la cancelación del crédito, se logra demostrar que el Fondo Mutualidad tiene los recursos económicos suficientes y disponibles para hacerle frente a la propuesta planteada, gracias en su totalidad a su cartera de inversiones a plazo y a la vista, que fue diseñada y estructurada para que mes a mes, tenga vencimiento de títulos valores y así cumplir con sus obligaciones.

A pesar de que el impacto financiero que se ha de mostrar al final del periodo no es relevante, puesto que se trata de un tema solidario y no rentable, se proyecta a diciembre del 2020 y es una utilidad por encima de los ¢31 Millones, considerando además la fuerte caída en las tasas de interés pasivas propuestas por los Bancos del Estado, donde el Fondo actualmente invierte sus excesos de efectivo.

La fiscal Mercedes Quesada Madrigal consulta si el traslado de las cuotas será aplicado a todos los colegiados que poseen créditos con Fondo de Mutualidad.

El director Trigueros Vega indica que luego de analizar varios escenarios, donde se revisaron los diferentes perfiles de los colegiados se determinó que la mejor opción es trasladar las cuotas a todos los créditos, además, recalca que la medida pretender trasladar las cuotas a otro período no la condonación de los pagos.

La señora Quesada Madrigal manifiesta que los expertos en salud del Gobierno, proyectan retomar la mayoría de las actividades hasta el mes de setiembre. Pregunta si existe la posibilidad de ampliar el traslado de cuotas por un plazo mayor o si únicamente quedaran hasta el mes de junio.

El presidente Trigueros Vega exterioriza que eventualmente se podría ampliar el traslado de cuotas, pero inicialmente se debe analizar el comportamiento de la situación nacional en estos meses, posteriormente, revisar en el mes de junio el entorno para determinar si es necesario efectuar la ampliación.

La directora María Eugenia González Alvarado consulta cuando se iniciaría el proceso de trasladar las cuotas de los créditos y la comunicación las otras medidas tomadas por el Fondo de Mutualidad.

El señor Allan Trigueros indica que, una vez aprobadas las medidas por el Consejo de Administración y comunicado a los colegiados, la administración procederá con el traslado correspondiente.

El director Johnny Vargas Durán propone que el presidente Allan Trigueros Vega quede autorizado a presentar el comunicado oficial en conjunto con la Junta Directiva del Colper, de esa manera mostrar una decisión totalmente consensuada entre ambos órganos.

Los miembros manifiestan compartir la iniciativa.

El director Allan Trigueros Vega recapitula la medida tomada en este momento por el Consejo de Administración del Fondo de Mutualidad ante la situación sanitaria nacional, que a la postre afectará la parte económica y financiera de los agremiados, donde se trasladarán el pago de las cuotas de operaciones crediticias correspondientes a los meses de abril, mayo y junio para otro periodo, recalca que dicha medida no es una condonación de cumplimiento. La decisión responde a los principios establecidos en el Estatuto del Fondo, en los términos de solidaridad con los agremiados de la institución, además, con toda la intención de colaborar en la coyuntura nacional.

La directora María Eugenia González Alvarado agrega que la medida responde a la emergencia nacional que afecta a muchos sectores de la sociedad y los agremiados no son la excepción.

El señor Vargas Durán añade que el trabajo hoy presentado se elaboró con el más alto grado de profesionalismo por parte del personal técnico del Fondo de Mutualidad y asesoría de un profesional en la materia como lo es el señor Daniel Suchar.

La señora vocal María Eugenia González sugiere que la decisión debe ser informar, publicar y comunicar a los colegiados por todos los medios a disposición de la institución.

El Jefe Administrativo Financiero FM Róger Herrera Hidalgo manifiesta que actualmente la cartera de crédito se encuentra diversificada entre operación en estatus al día y otras con cierto grado de morosidad, consulta si la medida se aplicara para todas las operaciones o únicamente las que no presenten morosidad.

Los directores manifiestan que la medida se tomará para todas las operaciones crediticias vigentes a la fecha.

El director Johnny Vargas Durán felicita tanto al personal del Fondo de Mutualidad, como al Consejo de Administración por la decisión tomada el día de hoy, y también por el arduo trabajo realizado en las últimas semanas que pretenden siempre mantener el sentido de solidaridad del Fondo.

El director Allan Trigueros Vega agradece a los miembros del Consejo por la terminación acordada, pensando fundamentalmente en la salud, en la vida, en la solidaridad por encima de los intereses económicos.

El señor Trigueros Vega continúa la sesión virtual con la propuesta de dos líneas de crédito, que tienen como objetivo primordial colaborar a los colegiados en el pago de colegiaturas por lo que resta del año y otra que pretende ser un apoyo para los agremiados emprendedores o se vean afectados en términos salariales. Indica que estas líneas son iniciativa del presidente de la Junta Directiva del Colper el señor Belisario Solano Solano, quien manifestó la importancia de poner a disposición servicios a los colegiados que pueden utilizar para realizar negocios, cubrir necesidad básica o incluso el pago de colegiaturas de la institución.

Ante la emergencia sanitaria que vive el país, que agrede tanto a la salud como a la economía, el Consejo de Administración del Fondo de Mutualidad, ha tomado las siguientes tres decisiones:

Acuerdo 01-02-20 Se acuerda congelar los pagos de todos los préstamos, por un periodo de tres meses, así que entre abril, mayo y junio no se cobrarán las cuotas ni intereses, reanudando el pago de las cuotas en el mes de julio. Dichas cuotas serán trasladadas a otro periodo, como medida para que nuestros agremiados tengan liquidez en este momento. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

Acuerdo 02-02-20 Se acuerda aprobar la nueva línea de crédito para el pago de las cuotas restantes de colegiatura del 2020, con la intención de que nadie pierda sus derechos. Todo el que quiera pagar sus cuotas anuales, lo podrá hacer solicitando este crédito al Fondo de Mutualidad, con tasa cero por 12 meses y comenzar a pagar en el mes de julio, con tasa de interés moratorio del 21% anual. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

Acuerdo 03-02-20 Se acuerda aprobar la línea de crédito denominada Solidaridad, por un millón y medio de colones, con garantía fiduciaria, accesible para todos los colegiados emprendedores o quienes tengan una afectación salarial, con una tasa del 8% anual a tres años plazo y que

comenzará a cancelar a partir de julio del 2020. Esta línea de crédito se mantendrá vigente hasta el 31 de diciembre de 2020. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

Al ser las dieciocho horas con treinta y cinco minutos se levanta la sesión.

Allan Trigueros Vega.
Presidente.

Aleyda Solano Torres.
Secretaria