

Acta Sesión Ordinaria 41-22

Sesión ordinaria número cuarenta y uno, del lunes 17 de octubre del dos mil veintidós. Inicio de la sesión, a las diecisiete horas con quince minutos, sesión presencial en la sala de juntas del COLPER.

Presentes:

Nombre	Cédula:	Puesto	Lugar
Allan Trigueros Vega	2-0415-0782	Presidente	Sala de Juntas COLPER
María Eugenia González Alvarado	2-0312-0250	Secretaria	Sala de Juntas COLPER
Loren Jiménez Cordero	1-1183-0655	Tesorería	Sala de Juntas COLPER
Kenneth López Delgado	1-1304-0424	Vocal I	Sala de Juntas COLPER
Aleyda Solano Torres	1-0433-0573	Vocal II	Sala de Juntas COLPER
Mercedes Quesada Madrigal	1-0703-0066	Fiscal	Sala de Juntas COLPER
Róger Herrera Hidalgo	1-0543-0673	Jefe Adm Financiero FM	Sala de Juntas COLPER
Jazmín Sánchez Torres	1-1337-0199	Analista de crédito	Sala de Juntas COLPER

ARTÍCULO PRIMERO: CONOCIMIENTO DEL ORDEN DEL DÍA

Acuerdo 01-41-22: Se aprueba orden del día (Acuerdo en firme y por unanimidad).

ARTÍCULO SEGUNDO: CONOCIMIENTO, DISCUSIÓN Y APROBACIÓN DEL ACTA

2.1 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 40-22 del lunes 10 de octubre del 2022.

Acuerdo 02-41-22: Se aprueba el acta 40-2022 de la sesión ordinaria del lunes 10 de octubre del 2022. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

ARTÍCULO TERCERO: CORRESPONDENCIA

3.1 Oficio No. JD-OF-126-22 Junta Directiva: Respuesta oficio Fondo FM-OF-31-22

Los directores dan el tema por conocido.

ARTÍCULO CUARTO: CRÉDITOS Y SUBSIDIOS

4.1 Créditos

4.1.1 La colegiada, carné, solicita crédito Personal Sin Fiador por un monto de ¢3.000.000.00 a un plazo 72 meses y tasa de interés del 21% anual.

Acuerdo 03-41-22: Se acuerda aprobar la solicitud de crédito Personal sin Fiador a la colegiada, carné, por un monto de 3.000.000.00 a un plazo 72 meses y tasa de interés del 21% anual. Cumpliendo con lo establecido en el Reglamento de Crédito. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

4.1.2 La colegiada, carné, solicita crédito Cancelación de Deudas Sin Fiador por un monto de ¢4.842.602.00 a un plazo 96 meses y tasa de interés del 17% anual.

Acuerdo 04-41-22: Se acuerda aprobar la solicitud de crédito Cancelación de Deudas sin Fiador a la colegiada, carné, por un monto de ¢4.842.602.00 a un plazo 96 meses y tasa de interés del 17% anual. Cumpliendo con lo establecido en el Reglamento de Crédito. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

4.1.3 La colegiada, carné, solicita crédito Cancelación de Tarjetas Sin Fiador por un monto de ¢1.698.258.00 a un plazo 48 meses y tasa de interés del 17% anual.

Acuerdo 05-41-22: Se acuerda aprobar la solicitud de crédito Cancelación de Tarjetas sin Fiador a la colegiada, carné, por un monto de ¢1.698.258.00 a un plazo 48 meses y tasa de interés del 17% anual. Cumpliendo con lo establecido en el Reglamento de Crédito. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

4.2.1 Subsidios autorizados por la administración de acuerdo con la política PO-FM-03-2014 aprobada en sesión ordinaria No. 20 del 03 de junio del 2014.

#	Colegiado (a)	Tipo	Familiar	Monto
1		Fallecimiento	Padre	¢278.749.49

ARTÍCULO QUINTO: INICIATIVAS

5.1 Iniciativas de la Presidencia:

5.1.2 El presidente Allan Trigueros, convoca a sesión ordinaria número 42-22 de manera virtual el lunes 24 de octubre de 2022 a las 5:15 p.m., a través de la plataforma de Zoom.

Acuerdo 06-41-22: Se acuerda convocar para la sesión ordinaria N. 42-2022 de manera virtual a través de la plataforma Zoom, el lunes 24 de octubre del 2022 a las 5:15 p.m (Acuerdo en firme y por unanimidad).

5.2 Iniciativas de los miembros del Consejo:

No hay iniciativas

5.3 Informe de tesorería

No hay informe de tesorería

ARTÍCULO SEXTO: ASUNTOS DE LA ADMINISTRACIÓN.

6.1 Presentación para aprobación del PAO y Presupuesto Fondo de Mutualidad 2023

El Jefe Administrativo Financiero FM, presenta a los directores el PAO y Presupuesto del Fondo de Mutualidad, para traslado a la próxima Asamblea General ordinaria el 03 de noviembre del 2022.

Presupuesto 2023

PRESUPUESTO 2023	
PRESUPUESTO APORTES	
Por Timbres	€ 15 038 061
Por cuotas	€ 59 707 770
Subtotal ingresos aportes	€ 74 745 831
PRESUPUESTO INGRESOS FINANCIEROS	
Comisión créditos nuevos	€ 15 102 207
Intereses sobre inversiones €	€104 767 557
Intereses sobre créditos	€193 786 364
Intereses moratorios	€ 5 923 949
Otros Ingresos	€ 3 600
Subtotal ingresos financieros	€319 583 677
INGRESOS OPERATIVOS	
Recuperación de Inversiones	€142 042 887
Recuperación de crédito	€339 861 533
Subtotal Ingresos Operativos	€481 904 419
TOTAL DE INGRESOS	€876 233 928
GASTOS ADMINISTRATIVOS	
SERVICIOS PERSONALES	
Sueldos	€50 967 125
Servicios especiales	€ 450 000
Horas extra	€ 1 044 630
Aguinaldo	€ 5 121 568
Vacaciones	€ 2 123 806
Cesantia	€ 2 721 126
Dieta de directivos	€ 7 707 618
Cargas sociales	€13 529 052
Riesgos de trabajo	€ 765 795
Fondo de capitalización laboral	€ 1 531 591
Viáticos	€ 300 000
Comisiones venta de créditos	€ 3 109 878
Capacitaciones, cursos, seminarios	€ 700 000
Subtotal servicios personales	€90 072 190
SERVICIOS NO PERSONALES	
Servicio electricidad	€ 180 000
Servicio de agua	€ 180 000

Servicio de comunicación (Internet y Zoom)	₡ 360 000
Servicio de mensajería	₡ 200 000
Servicios especiales	₡ 200 000
Impuestos municipales Fincas	₡ 300 000
Pólizas INS y otras	₡ 400 000
Sesiones y actividades Consejo Administración	₡ 3 744 000
Servicio transporte taxi jornada extraordinaria	₡ 200 000
Atención a colegiados	₡16 498 142
Subtotal servicios no personales	₡22 262 142
GASTOS GENERALES	
Papelería y útiles de oficina	₡ 222 000
Papelería y útiles de cómputo	₡ 1 240 410
Mantenimiento de propiedades	₡ 1 350 000
Mantenimiento de mobiliario de oficina	₡ 500 000
Mantenimiento de equipo de cómputo	₡ 500 000
Promoción y divulgación	₡ 2 975 000
Gastos varios	₡ 100 000
Subtotal de gastos generales	₡ 6 887 410
SERVICIOS PROFESIONALES	
Servicios de contabilidad	₡ 2 237 400
Servicios de auditoría externa	₡ 2 500 000
Servicios legales	₡ 500 000
Servicios de certificación de ingresos	₡ 1 800 000
Servicios actuariales	₡ 5 000 000
Servicios de estudios de crédito	₡ 600 000
Servicios de arrendamiento de Software	₡ 9 729 792
Investigación histórica Colper-Fondo	₡ 4 046 648
Servicio de aplicación APP citas médicas	₡ 2 364 880
Subtotal de servicios profesionales	₡28 778 720
SUBSIDIOS	
Subsidio de retiro	₡57 370 500
Subsidio funerales parientes	₡13 755 359
Subsidio funerales colegiados	₡ 1 000 000
Subsidios nacimientos	₡ 6 626 071
Subsidio incapacidad temporal	₡ 767 933
Subsidio incapacidad permanente	₡ 1 800 000
Subsidio médico para colegiados	₡26 325 000
Subsidio programa social solidario (no reembolsable)	₡ 9 200 000

Subsidio programa social solidario (reembolsable)	₡ 2 300 000
Subtotal de subsidios	₡119 144 063
GASTOS FINANCIEROS	
Comisión bancaria	₡ 190 483
Comisión procesador de tarjetas	₡ 3 959 843
Subtotal gastos financieros	₡ 4 150 326
COLOCACIONES DE APORTES	
Nuevos créditos	₡604 088 278
Subtotal colocación aportes	₡604 088 278
ACTIVOS FIJO	
Mobiliario y equipo	₡ 850 000
Subtotal	₡ 850 000
TOTAL DE EGRESOS	₡876 233 928

PLAN ANUAL OPERATIVO 2023									
MATRIZ DE DESEMPEÑO PROGRAMÁTICO									
Estrategia General	Acción Estratégica	Objetivo de la Acción Estratégica Institucional	Indicador	Meta Crucialmente Importante			Funcionario	Recursos Presupuestarios	
				MCI	Tiempo	Fecha	Responsable	Partida Presupuesto	Monto
1. Garantizar la Sostenibilidad Financiera del Fondo de Mutualidad	1.1. INVERSIONES								
	Mantener una cartera de inversiones sólida, líquida y rentable, con emisores supervisados por la SUGEF.	Diversificar la cartera de inversiones mitigando el riesgo de concentración de cartera.	Inversiones Sector Público y Privado	Sector público 80% Sector privado 20%	Mensual	Enero-Diciembre	Consejo y Administración del Fondo	N/A	N/A
		Tener asegurada la liquidez necesaria que le permita al Fondo su operatividad cotidiana.	Inversiones en títulos valores reembolsables e Inversiones Vista.	Liquidez equivalente al 3 % de la Cartera Total de Inversiones	Mensual	Enero-Diciembre	Administración Fondo	N/A	N/A
		Realizar inversiones que le aseguren una buena rentabilidad.	Rendimiento promedio de la cartera de inversiones.	Superar en 1% la tasa básica pasiva calculada por el BCCR.	Mensual	Enero-Diciembre	Consejo y Administración del Fondo	N/A	N/A
	1.2. CREDITO								
	Incrementar la cartera de crédito	Ser la primera opción de crédito para los colegiados	Ofrecer mayores y mejores condiciones de crédito	Revisar todas las líneas de crédito	Semestra 1	Junio-Diciembre	Consejo y Administración del Fondo	N/A	N/A
		Realizar estudios de mercado semestrales que indiquen las condiciones del crédito, tasas de interés y plazos.	Dos estudios al año	Modificar las condiciones de las líneas de crédito	Semestra 1	Febrero-Agosto	Administración Fondo	N/A	N/A

		Varir estructura del activo productivo	Cartera Crédito > Cartera Inversión	Cartera Crédito Debe ser 55% del activo. Productivo	Anual	Diciembre	Consejo y Administración del Fondo	N/A	N/A
	Realizar un Estudio Actuarial	Efectuar una evaluación actuarial de los recursos financieros y de su sostenibilidad futura, de cara al Estatuto y de la economía actual.	Sostenibilidad mínima esperada 35 años	Proceso de Contratación Administrativa	seis meses	Julio	Consejo y Administración del Fondo	515-15-004-04	€5 000 000
2.1. PROGRAMAS SOLIDARIOS									
2. Contribuir al bienestar social de las personas colegiadas	2.1.1 Entrega de Subsidios	Ayudar a las familias como complemento a su economía.	100% del presupuesto asignado	90% de ejecución	Anual	Diciembre	Administración Fondo	515-15-005	€81 319 863
	2.1.2 Servicio de atención médica especializada	Ofrecer a los colegiados servicios especializados en medicina	Cantidad de citas	Otorgar al menos 780 citas médicas especializadas durante el año	Anual	Enero-Diciembre	Consejo y Administración del Fondo	515-15-005-11	€26 325 000
	2.1.3 Ayudas Económicas del PSS	Acompañar al colegiado con una ayuda económica mensual en casos de extrema necesidad	Auxiliar de subsidios	Solicitudes aprobadas 2023 =>80% del año 2022	trimestral	Abril-Julio-Octubre	Consejo y Administración del Fondo	515-15-005-05	€11 500 000
2.2 PROYECTOS SOCIALES									
	2.2.1 Realizar charlas con enfoque a la familia del colegiado	Fomentar el espíritu familiar en un mundo enfocado en lo económico	Cantidad de charlas al año	Realizar 4 charlas en el año	trimestral	febrero-mayo-agosto-noviembre	Consejo y Administración del Fondo	515-15-002-32	€500 000
	2.2.2 Realizar actividades sociales.	Fomentar, estimular y mantener el espíritu de unión entre los profesionales en comunicación.	Dos actividades en el año	Semana de la Prensa y Colegiado de Honor	Anual	Setiembre - Diciembre	Consejo y Administración del Fondo	515-15-002-32	€16 498 142
	2.2.3 Feria de salud	Fomentar la salud física y mental del colegiado con la utilización de los convenios del Colper y Fondo.	Asistencia a la feria	Se espera que reciban el beneficio unas 100 personas	Un mes	Setiembre	Administración Fondo	515-15-002-32	€2 000 000
SERVICIO A LOS COLEGIADOS									
3.Posicionamiento del Fondo de Mutualidad	3.1 Realizar Charlas Económica-Financieras	Contratar profesionales bancarios para realizar charlas económicas de emprendimiento y sostenibilidad	Cantidad de charlas al año	Realizar 4 charlas en el año	trimestral	febrero-mayo-agosto-noviembre	Consejo y Administración del Fondo	515-15-002-32	€700 000
	3.2 Mejora tecnológica - Solicitud de citas especializadas	Otorgar citas médicas desde a través de app	Mejorar el control de citas médicas	Contrato con empresa desarrolladora de software	Primer Trimestre	Marzo	Administración Fondo	515-15-004-07	€2 364 880
	3.3 Realizar campañas de capacitación fuera de la Meseta Central	Efectuar al menos tres giras en conjunto con personal de Colper con fines de capacitación y posicionamiento.	Porcentaje de posicionamiento del Fondo en la población Colper	40%	Once meses	Diciembre	Administración Fondo	515-15-001-13	€1 022 298
	3.4 Realizar capacitación al personal del Colper y Colegiados	Efectuar capacitaciones al personal del Colper que ayude a la orientación de los colegiados	La totalidad del personal capacitado	Dos capacitaciones	Primer Trimestre	Marzo	Administración Fondo	515-15-001-13	€300 000

DISTRIBUCIÓN DE PRESUPUESTO 2023									
Presupuesto	Total	Activos	Subsidios	Servicios Personales	Servicios No Personales	Gastos Generales	Gastos Financieros	Servicios Profesionales	Patrimonio
Timbre y cuotas	€ 74 745 831	-	€ 74 745 831	-	-	-	-	-	-
Ingresos Financieros	€ 319 583 677	€ 850 000	€ 44 399 032	€ 90 072 190	€ 22 262 142	€ 6 887 410	€ 4 150 326	€ 28 778 720	€ 22 183 858
Recuperación de Cartera	€ 481 904 419	-	-	-	-	-	-	-	€ 481 904 419
Total	€ 876 233 928	€ 850 000	€ 119 144 863	€ 90 072 190	€ 22 262 142	€ 6 887 410	€ 4 150 326	€ 28 778 720	€ 604 088 277
Distribución porcentual	100,00%	0,10%	13,80%	10,28%	2,54%	0,79%	0,47%	3,28%	68,94%

Los directores realizan comentarios y acuerdan.

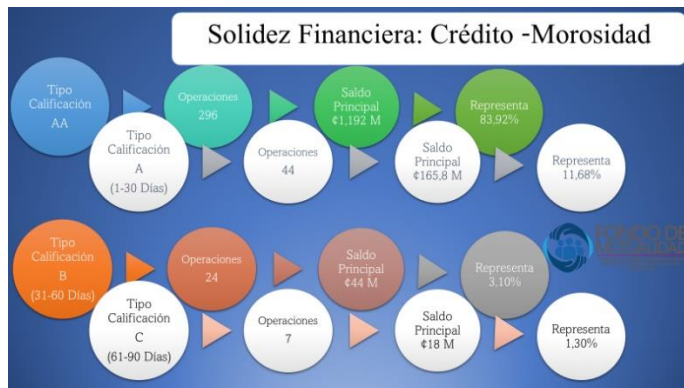
Acuerdo 07-41-22: Se acuerda aprobar trasladar PAO y Presupuesto 2023 para la Asamblea General que se celebrará el 03 de noviembre del 2022. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

6.2 Presentación para aprobación Informe Anual de Labores año 2022

El Jefe Administrativo Financiero FM, presenta a los directores el Informe anual de labores del año 2022.









**Solidez Financiera:
Ingresos sobre Inversiones y créditos**

Ingresos	Análisis Vertical				Análisis Horizontal	
	Setiembre 2022	Variación %	Setiembre 2021	Variación %	Variación	Variación %
Inversiones	₡ 46,5 M	24,21%	₡ 45,3 M	26,24%	₡ 1,2 M	2,55%
Créditos	₡ 145,5 M	75,79%	₡ 127,4 M	73,76%	₡ 18,1 M	14,21%
Total Ingresos	₡ 192 M	100,00%	₡ 172,8 M	100,00%	₡ 19,3 M	11,15%

FONDO DE MUTUALIDAD
CÓRPOLE DE PROFESIONALES Y PROFESIONARIAS DE ODONTOLÓGIA Y LA COMERCIALIZACIÓN COLECTIVA DE COSTA RICA

**Solidez Financiera:
Gastos administrativos y financieros**

Gastos	Análisis Vertical				Análisis Horizontal	
	Setiembre 2022	Variación %	Setiembre 2021	Variación %	Variación	Variación %
Administrativos	₡ 80,4 M	43,57%	₡ 53,4 M	34,38%	₡ 27 M	50,70%
Generales	₡ 6,1 M	3,28%	₡ 8,2 M	5,29%	-₡ 2,1 M	-26,30%
Subsidios	₡ 76,2 M	41,26%	₡ 64,9 M	41,78%	₡ 11,3 M	17,44%
Gasto por Incobrables	₡ 7,6 M	4,14%	₡ 25,9 M	16,72%	-₡ 18,3 M	-70,54%
Financieros	₡ 14,3 M	7,75%	₡ 2,8 M	1,83%	₡ 11,5 M	402,60%
Total Gastos	₡ 184,6 M	100,00%	₡ 155,2 M	100,00%	₡ 29,4 M	18,91%

FONDO DE MUTUALIDAD
CÓRPOLE DE PROFESIONALES Y PROFESIONARIAS DE ODONTOLÓGIA Y LA COMERCIALIZACIÓN COLECTIVA DE COSTA RICA

**Solidez Financiera:
Composición del Patrimonio**

Patrimonio	Análisis Vertical				Análisis Horizontal	
	Setiembre 2022	Variación %	Setiembre 2021	Variación %	Variación	Variación %
Timbres y Cuotas	₡ 1 956,6 M	62,93%	₡ 1 875,5 M	62,62%	₡ 81 M	4,32%
Reservas, Excedentes, Aportes y Excedentes	₡ 1 152,4 M	37,07%	₡ 1 119,7 M	37,38%	₡ 32,6 M	2,92%
Total Patrimonio	₡ 3 109 M	100,00%	₡ 2 995,2 M	100,00%	₡ 113,6 M	3,80%

FONDO DE MUTUALIDAD
CÓRPOLE DE PROFESIONALES Y PROFESIONARIAS DE ODONTOLÓGIA Y LA COMERCIALIZACIÓN COLECTIVA DE COSTA RICA



El presidente Allan Trigueros, comenta a los directores que se siente muy contento pues el Informe anual 2022, PAO y Presupuesto 2023, esta impecable extiende una felicitación a Róger Herrera, Jazmín Sánchez y en general a todos los compañeros de la Administración que en todos los eventos como el Colegiado de Honor o la participación en el Congreso de la Semana de la Comunicación han sido un éxito, volviendo a poner la imagen del Fondo de Mutualidad en alto. Considera que se nota el esfuerzo de cada uno y como equipo de trabajo.

Los directores realizan comentarios están de acuerdo en las palabras del presidente Allan Trigueros y extienden también las felicitaciones del caso.

Dan por conocido el tema y acuerdan.

Acuerdo 08-41-22: Se acuerda aprobar trasladar Informe Anual 2022, para la Asamblea General que se celebrará el 03 de noviembre del 2022. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

Al ser las dieciocho horas exactas se levanta la sesión.

Allan Trigueros Vega
Presidente

María Eugenia Gonzalez Alvarado
Secretaria