

## Acta Sesión Extraordinaria 02-23

Sesión extraordinaria número dos, del jueves 26 de enero del dos mil veintitrés. Inicio de la sesión, a las diecisiete horas con quince minutos, de manera presencial en la sala de sesiones del COLPER.

### Presentes:

Nombre	Cédula:	Puesto	Lugar
Betania Artavia Ugalde	4-0153-0771	Presidenta	Sala de sesiones
María Eugenia González Alvarado	2-0312-0250	Secretaria	Sala de sesiones
Marilyn Batista Márquez	1-84000450502	Tesorería	Sala de sesiones
Kenneth López Delgado	1-1304-0424	Vocal I	Sala de sesiones
Aleyda Solano Torres	1-0433-0573	Vocal II	Sala de sesiones
Gerardo García Murillo	1-0993-0024	Fiscal	No asistió.
Róger Herrera Hidalgo	1-0543-0673	Jefe Adm Financiero FM	Sala de sesiones
Magaly Mora Monge	6-0348-0508	Asistente Administrativa	Sala de sesiones

### AUSENTE CON JUSTIFICACIÓN

Gerardo García Murillo fiscal

### ARTÍCULO PRIMERO: ASUNTOS DE LA ADMINISTRACIÓN.

#### 1.1 Presentación de Ejecución Presupuestaria diciembre 2022

El Jefe Administrativo Financiero FM, expone a los directores la presentación de la Ejecución Presupuestaria con corte a diciembre del 2022.



Comenta que para el 2022 se presupuestó un ingreso de ¢1.29 millones, pero se logró ¢809.6 millones que equivale al 79% del presupuesto.

Luego se presenta el desglose que cada partida, presupuestada y lo que realmente se ejecutó.

INGRESOS PRESUPUESTARIOS			
DESCRIPCION / PARTIDA	Presupuesto Ajustado	EJECUTADO TOTAL	EJECUCIÓN
	2022	2022	%
<b>APORTES</b>			
POR TIMBRES	17 079 287	19 244 273	112,68%
POR CUOTAS	63 592 712	67 369 039	105,94%
<b>Sub total ingresos aportes</b>	<b>80 671 999</b>	<b>86 613 312</b>	<b>107,36%</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>			
COBRO ADMIN CRÉD NUEVOS	20 233 710	8 536 710	42,19%
INTERESES SOBRE INVERSIONES	50 294 808	65 053 002	129,34%
INTERESES SOBRE CRÉDITOS	191 299 381	182 656 158	95,48%
INTERESES MORATORIOS	859 949	7 652 648	889,90%
OTROS INGRESOS	3 600	592 519	16458,85%
<b>Sub total Ingresos Financieros</b>	<b>262 691 448</b>	<b>264 491 037</b>	<b>100,69%</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>			
RECUPERACION DE INVERSIONES	374 682 973	124 382 472	33,20%
RECUPERACION DE CREDITO	311 536 603	334 098 206	107,24%
<b>Sub total Ingresos Operativos</b>	<b>686 219 576</b>	<b>458 480 678</b>	<b>66,81%</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>1 029 583 022</b>	<b>809 585 027</b>	<b>78,63%</b>



La directora Marilyn Batista, le solicita que por favor le explique la recuperación de inversiones, pues ve un monto muy alto, que estaba presupuestado ¢124 y luego ¢374, la diferencia es tan grande. ¿A qué se debe?

El señor Herrera, expresa que se debe a que no se logró la meta de colocaciones en el año.

La señora Batista, comenta que, si la meta de colocación no se tuvo la retribución que se esperaba o sencillamente no se sacó el dinero para colocar o las dos cosas.

El señor Herrera, expresa que no hubo colocación, es decir, no hubo demanda por parte del colegiado del crédito, porque, si viéramos ese exceso, redimimos inversiones y las colocamos en crédito. No hubo esa parte, ósea, hubo contracción en el año 2022, 2021 he inclusive, 2020 hubo contracción económica, la gente no quería endeudarse realmente, entonces, no lo logramos por más que se trató. Para que redimir inversiones si se van a quedar en la caja, es mejor dejarlas en inversiones, solo se lograron ¢124 millones en inversiones quedo por debajo en para colocar.

De hecho, el total de ingresos 78.23% del 100%, pero realmente los que son importantes, que plata, que es fresca o nueva, son los ingresos financieros y lo que son los aportes por timbres y colegiaturas que está entrando.

La otra es como un reciclaje como parte del flujo, si se coloca se deshace y si no, no se coloca ahí se queda.

Consulta si quedo alguna duda de este tema, es realmente positivo en el caso de los aportes cobramos más y en el caso de los ingresos también llegaron más.

Pasamos a la parte de egresos.



En los egresos se tenía presupuestado ₡1.029 millones y lo que hemos ejecutado es ₡749.7 eso representa el 73%, está bien es decir está por debajo de lo que captamos.

EGRESOS PRESUPUESTARIOS				
DESCRIPCION / PARTIDA	Presupuesto Ajustado 2022	Ejecutado Total 2022	EJECUCIÓN	
<b>SERVICIOS PERSONALES</b>				
SUELDO/SALARIOS	45 714 479	46 046 335	100.73%	
SERVICIOS ESPECIALES	600 000	0	0.00%	
HORAS EXTRAS	1 026 021	561 598	54.74%	
AGUINALDO	4 694 400	4 427 420	94.31%	
VACACIONES	1 917 973	2 720 000	141.82%	
CESANTIA	2 438 371	3 554 010	145.75%	
DIETAS DIRECTIVOS	7 415 371	5 677 055	76.56%	
CARGAS SOCIALES	12 132 599	12 428 402	102.44%	
RIESGOS DEL TRABAJO	690 562	180 346	26.12%	
FONDO DE CAPIT LABORAL 3%	1 373 124	1 581 749	115.19%	
VIÁTICOS (TRANSP Y ALIMENT)	500 000	97 294	19.46%	
COMISIONES SOBRE VENTA DE CRÉDITOS	5 400 000	5 603 719	103.77%	
CAPACIT, SEMIN Y CURSOS (Programa)	600 000	13 274	2.21%	
<b>Sub total</b>	<b>84 502 900</b>	<b>82 891 202</b>	<b>98.09%</b>	

Donde están, se dividen en varias partidas presupuestarias, en grupos de partidas presupuestarias de acuerdo con el catálogo que tiene el Ministerio de Hacienda.

En el caso nuestros servicios personales, tiene que ver con todo lo que es la planilla, dietas de los directores, comisiones sobre las ventas y las capacitaciones.

Ahí podemos ver en el último renglón del 100% llegamos a un 98.07% del gasto, si estuviéramos por encima del 100% estaría mal. Vean en caso de salarios 100.73%, recordemos que el año pasado, también, como a setiembre, algo así, hicieron un pequeño ajuste ordenado por el gobierno, por eso la partida aumento un poco. Obviamente, todo lo que toca salarios y comisiones de ventas, toca todas las demás partidas porque son parte de las cargas sociales.

En la partida de servicios no personales.

EGRESOS PRESUPUESTARIOS			
DESCRIPCION / PARTIDA	Presupuesto Ajustado 2022	Ejecutado Total 2022	EJECUCIÓN %
<b>SERVICIOS NO PERSONALES</b>			
SERVICIO DE ELECTRICIDAD	100 000	0	0,00%
SERVICIO DE AGUA	100 000	0	0,00%
SERVICIO COMUNICACIONES	360 000	297 972	82,77%
SERVICIOS DE MENSAJERIA	200 000	186 400	93,20%
SERVICIOS ESPECIALES ( zoom)	226 000	228 839	101,26%
IMPUESTOS MUNICIPALES FINCA	250 000	339 690	135,88%
POLIZAS INS OTRAS	400 000	325 386	81,35%
SESIONES Y ACTIV CONSEJO ADMINISTR	3 744 000	542 055	14,48%
SERVICIO TRANSP. TAXI	50 000	5 565	11,13%
JORNADA EXTRAORD.			
ATENCION COLEGIADOS	11 998 166	8 686 445	72,40%
<b>Sub total</b>	<b>17 428 166</b>	<b>10 612 352</b>	<b>60,89%</b>

Estos son los servicios que tienen que ver con la operativa del Fondo, vemos que de un 100% gastamos un 60.89%, las partidas no son muy relevantes, la que se bajó mucho es la de sesiones y actividades del Consejo, porque la mayoría de las sesiones fue virtual el año pasado, entonces ahí no hay servicio de alimentación que gastar, por eso ahí se subejecuto bastantes.

Las demás partidas, atención a colegiados, vea que de los tres años que presupuestamos 2020,2021 y 2022 se presupuestó ¢11.9 millones y se ejecutó ¢8.6 millones, pero son tres homenajes en uno solo y aun así llegamos a un 72.40%.

En total ,esta partida se subejecuto en un 60.89%, por eso es importante hablar de las subejecuciones, siempre buscamos las subejecuciones, porque el presupuesto es lo que uno piensa que va a pasar, pero a veces por a,b,c no se dio.

EGRESOS PRESUPUESTARIOS			
DESCRIPCION / PARTIDA	Presupuesto Ajustado 2022	Ejecutado Total 2022	EJECUCIÓN %
<b>GASTOS GENERALES</b>			
PAPELERIA Y UTILIES DE OFICINA	222 000	126 927	57,17%
PAPELERIA Y UTILES DE COMPUTO	1 228 458	821 142	66,84%
SUMINISTROS DE LIMPIEZA		46 973	
MANTENIMIENTO PROPIEDADES	2 000 000	965 208	48,26%
MANTEN MOBILIARIO OFICINA	500 000	300 780	60,16%
MANTEN DE EQUIPO COMPUTO	500 000	0	0,00%
PROMOCION Y DIVULGACION	2 375 000	254 500	10,72%
GASTOS VARIOS	100 000	197 053	197,05%
<b>Sub total</b>	<b>6 925 458</b>	<b>2 712 584</b>	<b>39,17%</b>

En la siguiente.

En términos de gastos generales, también es parte de la operativa del Fondo, la parte importante era promoción y divulgación, no se hizo la actividad del Fondo, en esa partida también, había un dinero que, como no se hizo la actividad en setiembre, se subejecuta también.

Las demás partidas son pequeñas normales, el mantenimiento de propiedades también, se había hablado de hacer algo en las fincas, pero como estamos en el tema de recesión, que nadie le ha hecho tiro a nada, se mantiene tranquila la partida llegó a un 39.17% del 100%.

Lo que más afecta es la promoción y divulgación.

Luego servicios profesionales.

EGRESOS PRESUPUESTARIOS			
DESCRIPCION / PARTIDA	Presupuesto Ajustado 2022	Ejecutado Total 2022	EJECUCIÓN %
<b>SERVICIOS PROFESIONALES</b>			
SERV. DE CONTABILIDAD	2 284 385	1 920 000	84,05%
SERV. DE AUDITORIA EXTERNA	2 500 000	1 080 000	43,20%
SERV. LEGALES (criterios legales y modificaciones al estatuto)	250 000	322 390	128,96%
SERV. DE CERTIFICACION DE INGRESOS	1 800 000	450 225	25,01%
SERV. ACTUARIALES	4 500 000	0	0,00%
SERV. ESTUDIOS DE CREDITO	600 000	654 351	109,06%
SERV. ARRENDAMIENTO SOFTW.	9 298 800	9 007 452	96,87%
SERV. CAMPAÑA DE PUB. (Libro)	3 000 000	0	0,00%
SERV. APLICACIÓN SINPE	2 500 000	0	0,00%
DEBITOS Y CRÉDITOS	3 395 076	0	0,00%
SERV. APLICACIÓN APP			
<b>Sub total</b>	<b>30 128 261</b>	<b>13 434 417</b>	<b>44,59%</b>

Estos servicios son necesarios son: los servicios de contabilidad, auditoria, legales, certificación de ingresos, actuariales, estudios de crédito, arrendamientos de software, campañas de publicidad, aplicación de simpes, aplicación de la app.

Hay algunas que subejecutamos, como la aplicación de la app, este sería un programa para sacar la citas en forma automática del servicio médico.

El actuarial tampoco porque se decidió el año pasado, trasladarlo para este año, lo mismo que la campaña de publicidad no se canceló, se metió ahí porque era una publicidad el libro, no se pagó el año pasado así que se trasladó para este año.

El caso del arrendamiento del software, el Fondo paga el 50% y el Colegio otro 50% es el sistema que manejamos “SIBU”, los estudios de crédito son los que hacemos en los buros de crédito; esto se realiza para saber, cómo está la persona en su endeudamiento, y, saber si tiene juicios pendientes, ahí se ven. Las certificaciones de ingresos, el Fondo tiene tres despachos donde va distribuyendo a cada uno, ya no es el tema de que la persona presenta la certificación de ingresos, nosotros lo pagamos, le asignamos al contador y la persona solo aporta la documentación que se le solicita.

El contador lo remite al Fondo, esto ha sido un gran avance, la cartera de morosidad he incobrables bajo muchísimo.

Con los criterios legales, siempre han sido importantes. La auditoría externa también, eso fue más que todo que el Fondo le había regalado al Colegio la implementación de las normas NIFF.

El servicio de contabilidad es la señora que vino el lunes pasado, doña Sicelly Arias, ella tiene cerca de 10 años, tiene un despacho donde da sus servicios, tiene 10 años trabajando con nosotros, conoce muy bien, tanto Colegio, como Fondo, los maneja a perfección y ahí en esa partida hubo mucha subejecución por lo tanto está en 44.79% del 100%.

La siguiente corresponde a subsidios.

EGRESOS PRESUPUESTARIOS			
DESCRIPCION / PARTIDA	Presupuesto Ajustado	Ejecutado Total	EJECUCIÓN
	2022	2022	%
<b>SUBSIDIOS</b>			
SUBSIDIO DE RETIRO	63 863 550	61 575 550	96,42%
SUBSIDIO FALLECIM. FAMILIARES	15 475 529	12 811 063	82,78%
SUBSIDIO FALLECIM. COLEG.	1 000 000	836 248	83,62%
SUBSIDIOS NACIMIENTOS	6 267 702	5 560 723	88,72%
SUBSIDIO INCAP. TEMPORAL	767 933	627 186	81,67%
SUBSIDIO INCAP. PERMANENTE	1 800 000	0	0,00%
SUBSIDIO MEDICO PARA COLEGIADOS	17 933 252	14 576 664	81,28%
SUB PROGR SOC SOLID (No reembolsable)	10 964 109	5 290 209	48,25%
SUB PROGR SOC SOLID (Reembolsable)	2 741 027	0	0,00%
<b>Sub total</b>	<b>120 813 103</b>	<b>101 277 645</b>	<b>83,83%</b>

En la parte de subsidios, nosotros presupuestamos ¢120 millones es una cantidad bastante importante.

En el tema de subsidio de retiro, se presupuestaron ¢63.8 millones y se pagaron solo ¢61.5 millones, eso quiere decir que, alguien va a venir a cobrar lo que no cobro y tienen 18 meses para hacerlo, así que se le va a dar de acuerdo al Estatuto.

En el subsidio de fallecimiento de familiares, pensamos que por el tema COVID se iba a incrementar esa partida, pero se llegó a ¢12.8 millones.

En el fallecimiento de colegiado se gastaron ¢836 mil.

Subsidio por nacimiento se gastó ¢5.6 millones.

En incapacidad temporal se presupuestaron ¢1.8 millones y se gastó ¢627 mil.

Del permanente no llegó nadie por dicha.

El servicio médico se presupuestó ¢17.9 millones, pero se gastó ¢14.5 millones, porque en el 2021, se habían ampliado los horarios de servicio, pues el consultorio no daba abasto con el

servicio, se daban citas en las mañanas los lunes, entonces había que recargar un poco más el presupuesto, luego se eliminó por la caída en las asistencias al consultorio.

El programa social solidario se presupuestó ¢10.9 millones, pero se dio ¢5.2 millones de varias solicitudes que se atendieron. Estos ¢10.9 millones viene del Estatuto que el 5% de los ingresos financieros del Fondo que ha tenido en el periodo fiscal anterior.

El solidario reembolsable, no se solicitó, realmente, es muy poco los que lo piden a la gente no le gusta, pues es un préstamo sin intereses a un año plazo, pero es que deuda es deuda.

En total se ejecutó el 83.83%.

La directora Marilyn Batista, consulta lo siguiente.

- 1- Del servicio médico, tal y como lo tenemos ahorita hasta abril que son 4 meses, yo sé que hay hasta ¢1 millón, pero se cobra por la persona que va, no es que le van a cobrar el millón.
- 2- Como vamos en este mes, más o menos como va.

El señor Herrera, comenta que se le pregunto a la muchacha de recepción, el registro es bajo todavía no estamos llegando a esa cifra. (Marilyn, que bueno porque están sanos, estoy pensado que bueno para que alcance para todo el año, pues bajamos)

La presidente Betania Artavia, comenta que no cree que no está entrando, es que no se ha publicitado, entonces ,al no haber una campaña en las redes los colegiados no saben cómo funciona y no se quieren arriesgar a usarlo, por eso había pedido que se hiciera una campaña.

El señor Herrera comenta, que sí, se ha hecho la campaña. Consulta a Magaly, ella expresa que sí.

La directora Aleyda Solano, comenta que en el WhatsApp de los colegas han consultado como se hace para poder obtener la cita. Una compañera, ella se preocupó y pensó en eso mismo que dice la señora Betania, necesitamos aflorar más la información para ellos se activen nuevamente y sepan que pueden hacerlo en todo el país en este momento por los cuatro meses.

La directora Marilyn Batista, expresa que tiene una pregunta, pero no sabe si deben hacer el acuerdo de la campaña y quede como acuerdo.

La presidente Betania Artavia, comenta que ya el acuerdo lo habían tomado en sesiones anteriores, que se hiciera una campaña del servicio médico y que se incluyera el precio del carné familiar, pero todavía no se ha hecho.



La asistente, comenta que si se ha mandado por correo masivo.

La presidente Betania Artavia, comenta que en el Facebook del Fondo no lo ha visto y en WhatsApp, se debería mandar una imagen que llame la atención.

La asistente, comenta que si gustan ella lo puede postear por redes y que hay mucha gente que pregunta, cuando está del lado de recepción en hora de almuerzo, preguntan mucho cómo funciona, lo que hay que hacer. Le consultó a la compañera, cuáles son las preguntas más frecuentes y ella comenta que, tal vez, lo más frecuente es lo del carné, porque necesitan el carné; si hay que ir primero por el carné, si no pueden sacar la cita sin el carné, cosas como esa es lo que le han preguntado.

La presidente Betania Artavia, comenta bueno, eso es lo que hay que abordar en la campaña.

La directora Marilyn Batista, le realiza una propuesta a la asistente, que hable con Rita y Allan porque se podría subir los “banners “al medio Primera Plana, que se quedan fijos, es otro medio que podemos utilizar y tiene varias secciones, entonces, decirle a Allan que de los dos o tres “banners “que hagan, uno se ponga en primera plana que quedan fijos hasta nuevo aviso.

La otra pregunta que tiene es; ¿por qué razón no se ha intentado o por qué no se ha hecho lo de las tarjetas de crédito, no se puede entrar en el mercado de las tarjetas de crédito?

El señor Herrera, no somos apetecidos en el mercado, comenta que ya una vez lo intentamos hacer con Coopenae, no nos dieron respuesta (¿Marilyn, A través de Coopenae?) si, es que nosotros no podemos hacerlo directo.

La directora Marilyn Batista, comenta que es cierto, si debe existir intermediario nunca va a ser atractivo, la tasa nunca va a ser buena y hay que pagarle a todo el mundo. No puede legalmente, es que no puede no hay estructura jurídica.

El señor Herrera comenta, que por eso sacaron el servicio de descuento de facturas, por eso se aprovechó una persona con la renuncia de Kimberly que se fue por mejores condiciones, se aprovechó que Jazmín tiene conocimientos en descuento en facturas y pensamos que casi el 50% son independientes, entonces se le podría brindar esa opción, sin embargo, muchos lo conocen o prefieren esperarse a los 60 días que les paga el proveedor de ellos.

Consideran que es mejor ahorrarse ese dinero, porque la mayoría de las comisiones, que no son comisiones son gastos legales, porque eso hay que autenticar por todo lado.

La directora Marilyn Batista, le comenta que en diciembre fue a solicitarlo, le va a realizar su comentario y también algo que le dijeron hace poco.



En el caso de ella fue a solicitarlo, un cliente reconocido la chica me dijo que le llevará la factura superior a medio millón, me paga a noventa días, ella muy amable la chica, me dijo que no podía hacerse porque cuando llamo le dijeron que ellos no hacían descuento de factura, resulta que la gerente general es amiga de ella, la llama y le dice que no hay que pedir permiso y ella se quedó confundida, pues le dijo que el descuento de facturas, hay un abogado que firma o eso es lo que cree, otro abogado donde la persona cede y se acabó eso llega al negocio y se acabó no hay discusión, dice que ahí llueven los descuentos de facturas, pues pagan a 90 días. Dice que eso se lo dijo la gerente general.

La muchacha dice, que ella llamo a contabilidad y ahí le dijeron eso, no fue como se lo dijo ella, pero el asunto es que no se pide permiso, le llega con una carta firmada por un abogado de que esa factura de Batista Comunicaciones, se le cedió al Fondo de Mutualidad.

El señor Herrera, comenta que ella si tiene experiencia de Desifin y Asebanacio, donde es la especialidad de ellos, ella tiene experiencia y si hay algunos que definitivamente lo rechazan.

La señora Batista, expresa que la gerente le dijo que no podían “rechárselo”, le dijo: usted decidió cederle la factura a x persona yo le tengo que pagar a quien me diga. Eso me dijo, pero se quedó extrañada.

La otra persona fue una queja, es una persona que también trabaja de forma independiente y le dijo que, no le dieron el descuento de factura porque estaba morosa, pero y ella sabe que, si esta morosa no puede recibir ningún servicio, pero mire que interesante, le dijo: Marilyn, si yo le dije que me lo descontaran de ahí y que pusieran mi préstamo al día, entonces yo sé que no se puede dar el servicio estando moroso, pero si tengo la alternativa de hacer descuento de factura y estoy autorizando a que me rebajen lo que debo eso es ganancia, hay que aprovechar.

El señor Herrera, comenta; claro, lo que hay que hacer es modificar el reglamento de crédito.

La señora Batista, dice que sería solo por esa salvedad, porque cualquier otro préstamo que, por alguna razón, eso serían cosas técnicas que serían más que todo nosotros, pero en ese descuento de facturas que no hay ningún riesgo y que yo de verdad prefería que el Fondo se quede con ¢20mil colones, aunque tengo que esperar Automercado, Walmart, Geacomín, todo hay que esperar 90 días. A ella le servía eso y está segura de que a esa persona también. Sería modificar el reglamento solamente para hacer la excepción de descuento de factura que no hay riesgo.

El señor Herrera, comenta que sí, en los dos reglamentos, pero les hubiera dicho antes eso de la gerente general y entonces de inmediato se hace (Marilyn, comenta que es Geacomín donde se compró la comida) también comenta que va a buscar quien les dijo que no hacían descuento de factura.

La señora Batista comenta, que la señora de Geacomín conoce bien del tema y además trabajo en Spoon y siempre se ha trabajado de esa manera. Ese es un asunto legal entre el proveedor y x persona.

El director Kenneth López, comenta que con lo que decía la compañera Marilyn que se descuenta de la factura el préstamo que tiene, considera que hay un tema, pues esa factura nosotros debemos esperar para cobrarla, su crédito no se va a poner al día hasta que nosotros tengamos el dinero. También tienen un riesgo, porque tenemos que salir a cobrar, tengo cierta cantidad de días para convencerla conseguir la plata y que se la pague, entonces eso puede ir en perjuicio de la persona que le descuenta la factura.

La señora Batista comenta, que en ese caso recuerde que no, porque ya la factura tiene la autorización de cobrarla y obviamente, don Róger y su personal no va a hacer un descuento de facturas a una empresa desconocida, deben ellos, hacer primero el estudio, pero tienes toda la razón en que le van a pagar hasta en 90 días, entonces estarían adelantándole dinero para ponerse al día, el dinero va a entrar esta un 99% segura, pero tiene toda la razón eso hay que considerarlo.

El señor Herrera sigue en la presentación.

EGRESOS PRESUPUESTARIOS			
DESCRIPCION / PARTIDA	Presupuesto Ajustado 2022	Ejecutado Total 2022	EJECUCIÓN %
<b>GASTOS POR PATROCINIO</b>			
COLEGIO DE PERIODISTAS	3 410 000	3 410 000	0,00%
<b>Sub total</b>	<b>3 410 000</b>	<b>3 410 000</b>	<b>41,96%</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>			
COMISION BANCARIA	200 000	349 537	174,77%
COMISION PROCESADOR DE TARJETAS	4 065 980	2 856 223	70,25%
<b>Sub total</b>	<b>4 265 980</b>	<b>3 205 760</b>	<b>75,15%</b>
<b>COLOCACIONES DE APORTES</b>			
NUEVOS CREDITOS	761 259 154	456 895 134	60,02%
NUEVAS INVERSIONES	0	75 271 301	0,00%
<b>Sub total</b>	<b>761 259 154</b>	<b>532 166 435</b>	<b>69,91%</b>
<b>ACTIVOS FIJO</b>			
MOBILIARIO Y EQUIPO	850 000	44 017	5,18%

En patrocinio el año pasado si se dio al COLPER lo que se iba a gastar en la semana de la prensa, en la parte de gastos financieros son todas las comisiones que se pagan al banco, ósea las transferencias que se hacen a los diferentes bancos de forma administrativa Promerica,

Bac, City Banc, todos esos, también la comisión por el procesador de tarjetas Bac, Banco Costa Rica y Banco Nacional. ¿En esos ¢4 millones bajamos bastante, por qué?

Por el tema que les había comentado en sesiones anteriores, que Credomatic y todos esos procesadores tienen la obligación de retenernos el impuesto de venta y en impuesto de venta, son dineros, por cada colón nos rebajan el 5.86% en total. Uno es, comisión que el 2% el resto son retenciones que esas retenciones uno las puede utilizar en buena teoría para pagar los impuestos de renta o hacer el canje del IVA con los proveedores a los que nosotros le compramos, pero en muchas ocasiones nosotros no podemos hacer eso estamos cobrando alrededor de ¢17 millones por mes de crédito. Imagine que en 10 meses son ¢177 millones que nosotros cobramos por ese medio, que es un montón y después no vamos a utilizar y después, utilizar por eso tenemos partidas contables con mucho dinero. Por eso ,empezamos a buscar otros medios en algunos ,como las tasas son subsidiadas, nosotros le decimos así porque le damos una tasa menor de lo que son gastos administrativos, la gente nos hace los depósitos bancarios, eso sí ,eso lleva más trabajo ,pues hay que empezar, uno por uno, estar buscando el estado de cuenta y verificar que realmente sea la persona y aplicarlos, pero comento la semana pasada tenemos un proceso de cambio en débitos de créditos directos y con eso nos vamos a ahorrar ese pase de las retenciones, las comisiones no, van a pagar \$1.90 por cada transacción, entonces nos ahorramos el tema de las retenciones que es lo que nos preocupa eso pedirselo a fisco va a ser difícil, pero entonces ahí es donde vemos la disminución que teníamos de ¢4. millones que es lo que se ha gastado siempre he incluso si aumenta la cartera eso va aumentando y lo bajamos a ¢2 millones por el tema del depósito bancario.

En cuanto a las colocaciones de los aportes, nosotros habíamos presupuestado que íbamos a colocar ¢761 millones, pero se logró colocar solo ¢456 millones, nosotros tenemos una gran recuperación aquí nuestros clientes a veces captan hoy o hacen el crédito y en 10 meses ya lo están cancelando la recuperación es muy rápida y no se gana lo que se espera, el crédito que más se coloca es el Caja Chica.

Entonces, del 100% se colocó el 69.91%, vea que como nos estaba sobrando dinero en la parte de recuperación la intención es colocarlo en inversiones. Esa parte de colocaciones de aportes son, por último, lo que es el activo fijo de ¢850mil que se tenían previsto solo se gastó ¢44mil son activos menores que no se registran, pero para efectos de flujo sí, pero para efectos contables no va a los activos porque los montos menores a ¢100mil colones no se registran, solo queda en el estado de resultados.

Para finalizar, se puede ver la diferencia de lo que se ha cobrado y lo que ha ingresado hay un superávit de ¢59.8 millones, que también forma parte de la que son las inversiones del Fondo.



El señor Róger Herrera, consulta si tienen alguna duda.

Los directores no tienen duda.

Se acuerda.

**Acuerdo 01-02-23:** Se acuerda aprobar la ejecución presupuestaria del 2022. (Acuerdo en firme y por unanimidad)

#### 1.2 Presentación de Presupuesto Ajustado a Regla Fiscal período 2023

El Jefe Administrativo Financiero FM, expone a los directores el presupuesto ajustado a la regla fiscal del período 2023. Se presentan las partidas para que puedan ver como quedo ya con el ajuste.

DISMINUCIÓN EN GASTOS	
DESCRIPCION / PARTIDA	Disminución Ajustada Regla Fiscal
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	
<b>SERVICIOS PERSONALES</b>	
SUELDO/SALARIOS	5 145 343
SERVICIOS ESPECIALES	450 000
HORAS EXTRAS	930 112
AGUINALDO	430 505
VACACIONES	217 228
CESANTIA	200 410
DIETAS DIRECTIVOS	-156 365
CARGAS SOCIALES	1 383 784
RIESGOS DEL TRABAJO	78 327
FONDO DE CAPIT LABORAL 3%	156 655
COMISIONES SOBRE VENTA DE CRÉDITOS	3 109 878
CAPACIT, SEMIN Y CURSOS (Programa)	300 000
<b>Sub total</b>	<b>12 245 877</b>

En los servicios personales se ve que se rebajó ¢12.2 millones, que incluye todas las partidas, el saldo negativo de las dietas se tuvo que incrementar, porque el salario mínimo aumento por el tema de la inflación.

DISMINUCIÓN EN GASTOS	
DESCRIPCION / PARTIDA	Disminución Ajustada Regla Fiscal
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	
<b>SERVICIOS NO PERSONALES</b>	
SERVICIO DE ELECTRICIDAD	180 000
SERVICIO DE AGUA	180 000
SERVICIO COMUN. (INTERNET-ZOOM)	60 000
SESIONES Y ACTIV CONSEJO ADMINISTR	999 999
SERVICIO TRANSP. TAXI JORNADA EXTRA.	100 000
ATENCION COLEGIADOS	7 498 142
<b>Sub total</b>	<b>9 018 141</b>
<b>GASTOS GENERALES</b>	
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	99 996
PAPELERIA Y UTILES DE COMPUTO	489 703
MANTEN MOBILIARIO OFICINA	100 000
MANTEN DE EQUIPO COMPUTO	500 000
PROMOCION Y DIVULGACION	2 495 000
<b>Sub total</b>	<b>3 684 699</b>



En la parte de servicios no personales se rebaja ¢9.018 millones y en los gastos generales ¢3.6 millones.

DISMINUCIÓN EN GASTOS	
DESCRIPCION / PARTIDA	Disminución Ajustada Regla Fiscal
<b>SERVICIOS PROFESIONALES</b>	
SERV. DE AUDITORIA EXTERNA	2 500 000
SERV. LEGALES (criterios legales y Otros)	200 000
SERV. DE CERTIFICACION DE INGRESOS	1 000 000
SERV. APLICACIÓN APP (citas médicas)	2 364 880
<b>Sub total</b>	<b>6 064 880</b>
<b>SUBSIDIOS</b>	
SUBSIDIO DE RETIRO	-1 163 880
SUBSIDIO FUNERALES PARIENTES	944 296
SUBSIDIO FUNERALES COLEGIADOS	163 752
SUBSIDIOS NACIMIENTOS	1 065 348
SUBSIDIO INCAPACIDAD TEMPORAL	140 747
SUBSIDIO INCAPACIDAD PERMANENTE	600 000
SUBSIDIO MEDICO PARA COLEGIADOS	10 000 000
SUB PROGR SOC SOLID (No reembolsable)	3 290 000
SUB PROGR SOC SOLID (Reembolsable)	2 300 000
<b>Sub total</b>	<b>17 340 262</b>



En la de servicios profesionales estamos eliminando la auditoria, como se había quedado, se rebajó en criterios legales, las certificaciones de ingresos, la aplicación de la app que se eliminó para un total de ¢6.064 millones. En la parte de los subsidios se bajó ¢17.3 millones y aumentamos el fondo de retiro ¢1.3 millones, porque la inflación fue mayos a lo que se había estimado en el presupuesto.

La presidenta Betania Artavia, expresa solo por aclarar, para que no se mal interprete en el tema de subsidios se bajó en la parte de servicio médico porque se consiguió una opción más económica, no se bajó ningún subsidio directo a los colegiados y lo de la auditoría externa, que ahora lo tenemos que ver en la correspondencia, con doña Marilyn habíamos conversado, aunque la Junta lo mando ahora, pero esa partida se había eliminado por la disminucion de gastos que se nos obligó. (Róger, correcto)

La directora Marilyn Batista, expresa que hay que eliminarlo.

El señor Herrera comenta, que no se había eliminado de la agenda porque se ha venido trasladando lo que hay que hacer es darle de baja.



Para terminar lo que son las comisiones en tarjetas y mobiliario y equipo, estamos eliminando estas dos partidas, para un total de disminución de gasto de €49.7 millones.

Ahora ya con eso como va a quedar, porque al mover las partidas al moverlo de gasto también el ingreso baja, pues no va a ser lo mismo.

## INGRESOS PRESUPUESTARIOS

DESCRIPCION / PARTIDA	Presup. 2023 aprob. x Asamblea Nov. 2022	Presupuesto Ajustado Febrero 2023	Disminución Ajustada Regla Fiscal
<b>PRESUPUESTO APORTES</b>			
POR TIMBRES	15 038 061	15 038 061	0
POR CUOTAS	59 707 770	59 707 770	0
<b>Sub total Ingresos por timbre</b>	<b>74 745 831</b>	<b>74 745 831</b>	<b>0</b>
<b>PRESUPUESTO INGRESOS FINANCIEROS</b>			
COBRO ADMIN CRÉD NUEVOS	15 102 207	9 249 582	-5 852 625
INTERESES SOBRE INVERSIONES €	104 767 557	110 138 590	5 371 033
INTERESES SOBRE CRÉDITOS	193 786 364	178 435 008	-15 351 357
INTERESES MORATORIOS	5 923 949	5 923 949	0
OTROS INGRESOS	3 600	3 600	0
<b>Sub total Ingresos Financieros</b>	<b>319 583 677</b>	<b>303 750 729</b>	<b>-15 832 948</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>			
RECUPERACION DE INVERSIONES	142 042 887	0	-142 042 887
RECUPERACION DE CREDITO	339 861 533	339 861 533	0
<b>Sub total Ingresos Operativos</b>	<b>481 904 419</b>	<b>339 861 533</b>	<b>-142 042 887</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>876 233 928</b>	<b>718 358 093</b>	<b>-157 875 835</b>

Aquí tenemos tres columnas, el presupuesto como fue aprobado por Asamblea en noviembre, luego como queda ajustado y cuál fue la disminución de la regla fiscal.

Vemos que, en la primera partida de los ingresos no se modifica nada, lo que son timbres y cuotas, pero para lo que son los ingresos financieros si, tendríamos disminución en la colocación de créditos y disminución en los ingresos financieros de acuerdo con lo que se había planeado porque obviamente, al quitar el puesto de gestor, entonces ahí va a haber una disminución.

En la parte de ingresos operativos, tenemos lo mismo, tenemos €142 millones que ya no van a recuperar para hacer colocación y eso en total los ingresos se van a variar en €157.8 millones.

El total de ingresos baja de €876.2 a €718.3 millones.

EGRESOS PRESUPUESTARIOS			
DESCRIPCION / PARTIDA	Presup. 2023 aprob. x Asamblea Nov. 2022	Presupuesto Ajustado Febrero 2023	Disminución Ajustada Regla Fiscal
<b>SERVICIOS PERSONALES</b>			
SUELDO/SALARIOS	50 967 125	45 821 782	5 145 343
SERVICIOS ESPECIALES	450 000	0	450 000
HORAS EXTRAS	1 044 630	114 519	930 112
AGUINALDO	5 121 568	4 691 062	430 505
VACACIONES	2 123 806	1 906 578	217 228
CESANTIA	2 721 126	2 520 716	200 410
DIETAS DIRECTIVOS	7 707 618	7 863 984	-156 365
CARGAS SOCIALES	13 529 052	12 145 268	1 383 784
RIESGOS DEL TRABAJO	765 795	687 468	78 327
FONDO DE CAPIT LABORAL 3%	1 531 591	1 374 936	156 655
VIÁTICOS (TRANSP Y ALIMENT)	300 000	300 000	0
COMISIONES VENTA DE CRÉD.	3 109 878	0	3 109 878
CAPACIT, SEMIN Y CURSOS	700 000	400 000	300 000
<b>Sub total</b>	<b>90 072 190</b>	<b>77 826 312</b>	<b>12 245 877</b>

Aquí se ve el ajuste de la contrapartida, estamos pasando de la partida de servicio personales de ¢90.072 millones a ¢77.8 millones con un ajuste de ¢12.2 millones en disminución.

EGRESOS PRESUPUESTARIOS			
DESCRIPCION / PARTIDA	Presup. 2023 aprob. x Asamblea Nov. 2022	Presupuesto Ajustado Febrero 2023	Disminución Ajustada Regla Fiscal
<b>SERVICIOS NO PERSONALES</b>			
SERVICIO DE ELECTRICIDAD	180 000	0	180 000
SERVICIO DE AGUA	180 000	0	180 000
SERVICIO COMUN. (INTERNET-ZOOM)	360 000	300 000	60 000
SERVICIOS DE MENSAJERIA	200 000	200 000	0
SERVICIOS ESPECIALES ( VARIOS)	200 000	200 000	0
IMPUESTOS MUNICIPALES FINCA	300 000	300 000	0
POLIZAS INS OTRAS	400 000	400 000	0
SESIONES Y ACTIV CONSEJO ADMINISTR	3 744 000	2 744 001	999 999
SERVICIO TRANSP. TAXI	200 000	100 000	100 000
JORNADA EXTRAORD.	16 498 142	9 000 000	7 498 142
ATENCION COLEGIADOS	16 498 142	9 000 000	7 498 142
<b>Sub total</b>	<b>22 262 142</b>	<b>13 244 001</b>	<b>9 018 141</b>

Los servicios no personales de ¢22.2 millones pasa a ¢13.2 millones con un ajuste de ¢9.018 millones.

EGRESOS PRESUPUESTARIOS			
DESCRIPCION / PARTIDA	Presup. 2023 aprob. x Asamblea Nov. 2022	Presupuesto Ajustado Febrero 2023	Disminución Ajustada Regla Fiscal
<b>GASTOS GENERALES</b>			
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	222 000	122 004	99 996
PAPELERIA Y UTILES DE COMPUTO	1 240 410	750 707	489 703
MANTENIMIENTO PROPIEDADES	1 350 000	1 350 000	0
MANTEN MOBILIARIO OFICINA	500 000	400 000	100 000
MANTEN DE EQUIPO COMPUTO	500 000	0	500 000
PROMOCION Y DIVULGACION	2 975 000	480 000	2 495 000
GASTOS VARIOS	100 000	100 000	0
<b>Sub total</b>	<b>6 887 410</b>	<b>3 202 711</b>	<b>3 684 699</b>

En la de gastos generales, pasamos de ¢6.8millones a ¢3.2 millones con una disminución de ¢3.6 millones.



EGRESOS PRESUPUESTARIOS			
DESCRIPCION / PARTIDA	Presup. 2023 aprob. x Asamblea Nov. 2022	Presupuesto Ajustado Febrero 2023	Disminución Ajustada Regla Fiscal
<b>SERVICIOS PROFESIONALES</b>			
SERV. DE CONTABILIDAD	2 237 400	2 237 400	0
SERV. DE AUDITORIA EXTERNA	2 500 000	0	2 500 000
SERV. LEGALES (criterios legales y Otros)	500 000	300 000	200 000
SERV. CERTIFICACION DE INGRESOS	1 800 000	800 000	1 000 000
SERV. ACTUARIALES	5 000 000	5 000 000	0
SERV. ESTUDIOS DE CREDITO	600 000	600 000	0
SERV. ARRENDAMIENTO SOFTWARE	9 729 792	9 729 792	0
Investigación Histórica Colper-Fondo	4 046 648	4 046 648	0
SERV. APP (citas médicas)	2 364 880	0	2 364 880
<b>Sub total</b>	<b>28 778 720</b>	<b>22 713 840</b>	<b>6 064 880</b>

En lo que tenemos de servicios profesionales de ¢28.7 millones pasamos a ¢22.7 millones con una disminución de ¢6.064 millones.

EGRESOS PRESUPUESTARIOS			
DESCRIPCION / PARTIDA	Presup. 2023 aprob. x Asamblea Nov. 2022	Presupuesto Ajustado Febrero 2023	Disminución Ajustada Regla Fiscal
<b>SUBSIDIOS</b>			
SUBSIDIO DE RETIRO	57 370 500	58 534 380	-1 163 880
SUBSIDIO FUNERALES PARIENTES	13 755 359	12 811 063	944 296
SUBSIDIO FUNERALES COLEGIADOS	1 000 000	836 248	163 752
SUBSIDIOS NACIMIENTOS	6 626 071	5 560 723	1 065 348
SUBSIDIO INCAPACIDAD TEMPORAL	767 933	627 186	140 747
SUBSIDIO INCAPACIDAD PERMANENTE	1 800 000	1 200 000	600 000
SUBSIDIO MEDICO PARA COLEGIADOS	26 325 000	16 325 000	10 000 000
SUB PROGR SOC SOLID (No reembolsable)	9 200 000	5 910 000	3 290 000
SUB PROGR SOC SOLID (Reembolsable)	2 300 000	0	2 300 000
<b>Sub total</b>	<b>119 144 863</b>	<b>101 804 601</b>	<b>17 340 262</b>

En lo que es subsidios pasamos de ¢119.1 millones a ¢101.8 millones con una disminución de ¢17.3 millones.

EGRESOS PRESUPUESTARIOS			
DESCRIPCION / PARTIDA	Presup. 2023 aprob. x Asamblea Nov. 2022	Presupuesto Ajustado Febrero 2023	Disminución Ajustada Regla Fiscal
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>			
COMISION BANCARIA	190 483	190 483	0
COMISION PROCESADOR DE TARJETAS	3 959 843	3 459 843	500 000
<b>Sub total</b>	<b>4 150 326</b>	<b>3 650 326</b>	<b>500 000</b>
<b>COLOCACIONES DE APORTES</b>			
NUEVOS CREDITOS	604 088 278	369 983 282	234 104 995
NUEVAS INVERSIONES	0	125 933 020	125 933 020
<b>Sub total</b>	<b>604 088 278</b>	<b>495 916 302</b>	<b>360 038 015</b>
<b>ACTIVOS FIJO</b>			
MOBILIARIO Y EQUIPO	850 000	0	850 000
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>876 233 928</b>	<b>718 358 093</b>	<b>-157 875 835</b>

En lo que son gastos financieros pasa de ¢4.1 millones a ¢3.6 millones una disminución de ¢500 mil. En las colocaciones pasa de ¢604 millones a ¢495 millones con una disminución de 360 millones. El activo fijo de ¢850 mil se queda en cero.

En total pasa de ¢876 millones a ¢718 millones el egreso. Con la misma disminución en el ingreso y en el egreso.



La directora Marilyn Batista, consulta si eran ¢48 millones cerrados los que había que disminuir.

El señor Herrera comenta que son ¢49 millones, y que se puede ir subejecutando y que eso si hay que gastarlo todo, pues si van a partir de aquí y no se elimina la regla fiscal, si subejecutando mucho, peor va a ser la disminución de gastos.

Ya sería todo, es de aprobación y que sea remitido a Junta Directiva para la Asamblea Extraordinaria que tienen ustedes programada.

La presidenta Betania Artavia, somete a votación.

**Acuerdo 02-02-23:** Se acuerda trasladar presupuesto ajustado 2023, para ser remitido a Junta Directiva y ser aprobado en Asamblea extraordinaria. (Acuerdo en firme y por unanimidad)

### 1.3 Especificaciones Técnicas Estudio Actuarial 2023.

El jefe administrativo financiero de FM expone a los directores las especificaciones técnicas del Fondo de Mutualidad para el estudio actuarial 2023.

Estas especificaciones para nosotros son básicas, para saber el patrimonio actuarial, como esta y como se va a comportar, realmente tenemos cuatro años de no hacerlo, solo se amerita hacer cuando hay cambios en las reglas del Estatuto.

Cuales cambios se dieron, bueno, se aumentó la inflación en el subsidio de retiro y se prolongó por dos periodos más la disminución del traslado de los ingresos producto del timbre y las cuotas.

Ya con estos temas es importante conocer si se le va a dar al departamento de Proveeduría institucional a que haga el respectivo acople al que hará el Colegio para que haga un solo cartel y estudio. Obviamente especificando cuales son los costos para el Fondo y cuales para el Colegio.

Entonces vamos a revisar, obviamente el Fondo tiene más puntos que el Colegio ellos no tienen mucho.

Se realiza la revisión detallada según documento presentado:

## FONDO DE MUTUALIDAD

### Asunto: Especificaciones técnicas servicio actuarial ENERO 2023

\*\*\*\*\*

El alcance del servicio requerido:

#### Área estadística

- Analizar el histórico de los últimos cinco años de las personas colegiadas (incorporados, suspendidos, retirados y reincorporados), y proyectar la evolución y crecimiento de los colegiados para los próximos cinco y diez años.
- Analizar el comportamiento de los subsidios otorgados en cantidad, rango de edad y monto en los últimos cinco años, separados por clase de subsidio y proyectarlos para los próximos cinco y diez años.

Se van agarrando se va viendo la cantidad y los proyecta, ahí es donde vamos a ver el subsidio de retiro en cuanto va a ser, nosotros habíamos hecho un cálculo que en el 2025 son como ¢120 millones solo es subsidio de retiro es una cantidad muy importante.

#### Área demográfica

- Analizar el perfil de la persona colegiada y de su núcleo familiar en relación con los beneficios que otorga el Fondo (edad, estado civil, situación de los padres, hijos, posibles nacimientos, posibles fallecimientos), con el fin de proyectar los beneficios para los próximos cinco y diez años.
- Proyectar los subsidios esperados en relación con las variables del punto anterior.
- Analizar la población del COLPER según su edad a fin de conocer su impacto en el Fondo de Retiro en el Corto, Mediano y Largo Plazo.

#### Área financiera

- Análisis del comportamiento de los ingresos y gastos y determinar el equilibrio actuarial del Fondo de Mutualidad en términos absolutos y porcentuales.
- Análisis del comportamiento de la situación patrimonial, la composición de activos y pasivos del Fondo de Mutualidad y determinar la composición mínima o deseable del activo productivo con la actual estructura financiera para una sostenibilidad proyectada de 25 años.

La directora Betania Artavia, consulta que porque la sostenibilidad a 25 años.

El señor Herrera comenta que normalmente se hace de esa manera, no se puede ser muy ambiciosos he irse a 50 años pues hay muchos cambios que se hacen en 25 años, además

como cada 4 años se está haciendo se va a ir corriendo, entonces se va llevando más acertado.

- Evaluación y análisis de la composición del portafolio de inversiones y de la cartera de crédito, con el fin de proyectar los ingresos de acuerdo con el movimiento y naturaleza del Fondo de Mutualidad y su normativa, bajo las condiciones económicas actuales del país.
- Analizar el incremento porcentual de los beneficios por subsidios (nacimiento, fallecimiento del colegiado y familiares, incapacidad temporal y permanente) y Retiro, que se otorgan a las personas colegiadas, enmarcado dentro del criterio de sostenibilidad presente del Fondo, así como los subsidios del programa social solidario. **Considerando elementos de inflación y deflación.**
- Revisión de los tiempos mínimos de colegiación para los diferentes subsidios a otorgar y la edad mínima para optar por el Subsidio de Retiro.

El señor Herrera, expresa que recuerden que esa es una de las limitantes que incluso los actuarios habían avalado que todo debe tener un punto de carencia como decir aquí son 6 meses para poder optar por los subsidios, cuando usted se reincorpora, si en ese periodo de los 6 meses tuvo un evento de subsidio lo perdió, porque así lo dice el Estatuto y así lo recomendaron los actuarios, es decir esos puntos de carencia que vemos ahí en el Estatuto de que tenemos que tener una año cuando se incorpora para poder optar por los beneficios continuos y si se retira tiene que esperar 6 meses eso son estudios actuariales que lo recomendaron para darle una sostenibilidad al Fondo, no es que una persona se colegie hoy y ya mañana tiene derecho a los subsidios.

- Evaluar el aporte que realiza la persona colegiada de manera continua con relación a cada uno de los montos de los subsidios que se otorgan.

La colegiatura, bueno ahora son ¢9.250, de eso el 25% va al Fondo, si ese porcentaje que da tiene alguna relación con respecto al monto que estamos dando de subsidio, eso es lo que trata de ver. Que van a recomendar que se bajen los subsidios o que debemos hacer para llegar a los 25 años recomendados.

La presidenta Betania Artavia, consulta si este es el punto que nos recomendaría si se debe aumentar el aporte que antes nos pasaba el Colegio.

El señor Herrera contesta que ellos van a hacer esa recomendación, si a como estamos ya no son 25, 20 o 10 o por el contrario dirán a como está la cosa puede llevarse a 30.40 o 45 años.

La presidenta Betania Artavia, comenta que hay que poner un punto específico, revisar si se debe regresar al aporte que tenía de hace 4 años que daba el Colegio al Fondo de cuotas y timbres.

El señor Herrera comenta que, más adelante se le están pidiendo a ellos escenarios, de eso va a radicar la importancia de cómo va a quedar.

- Determinar los tiempos mínimos de carencia para la recuperación de derechos por reincorporación al Colegio.

- Establecer en tiempo y recursos económicos, la sostenibilidad financiera del Fondo con los ingresos, gastos y subsidios actuales.
- Proyectar en términos porcentuales, el crecimiento anual esperado para los ingresos, gastos y subsidios para los próximos cinco y diez años sin desmejorar el patrimonio del Fondo.
- Analizar los traslados en recursos monetarios realizados por el Colper correspondiente a los porcentajes establecidos en el Estatuto del Fondo de Mutualidad correspondiente a timbres y colegiaturas y determinar el porcentaje mínimo para mantener el patrimonio actuarial para los próximos 5 y 10 años.
- Establecer una fórmula para el cálculo de los montos de los subsidios para los próximos cinco y diez años, tomando en cuenta la situación financiera actual y proyectada del Fondo de Mutualidad (se debe considerar en la proyección el marco legal reformado en el cual se actualizan los beneficios conforme aumenta el salario base de un periodista).

Nosotros actualmente la fórmula que estamos utilizando es acomodarnos al aumento que se da en el salario y en el otro es incrementar la devaluación y no la inflación, acá se le pide una formula diferente

- Calcular la sostenibilidad financiera del Fondo de Mutualidad, considerando al menos cinco escenarios a la baja en el pago de las colegiaturas.
- Calcular la sostenibilidad financiera del Fondo de Mutualidad, considerando al menos cinco escenarios a la baja en el pago del timbre a la publicidad.
- Calcular la sostenibilidad financiera del Fondo de Mutualidad, considerando al menos cinco escenarios donde se combinen los dos puntos anteriores.
- Calcular el crecimiento de recurso humano en vinculación al aumento a la cartera de crédito
- Calcular la sostenibilidad del Fondo de Mutualidad, si vuelve a los aportes originales de le trasladaba el Colegio.

Ahí están, estamos hablando de 15 escenarios considerando esas dos partes importantes que son los traspasos.

La presidenta Betania Artavia, Consulta si hubiese alguna forma de poner específicamente que se revise el tema de volver a lo que se tenía, porque se piden muchos escenarios, pero como guiar una pregunta especifica hacia eso, que es necesario volver a lo que se tenía antes en aportes.

El señor Herrera comenta si antes del plazo que ya está establecido, cree que el plazo se vence en el 2024.

La directora Marilyn Batista, expresa que, dentro de esos escenarios, ellos agarran los aportes con diferentes porcentajes, incluso, por ejemplo, sin recibir el timbre como estaríamos, recibiendo solo el 50% de timbre y 25% de cuotas, así sería como funciona.

La presidenta Betania Artavia comenta, que sería como guiarlo hacia eso a ver si debemos revertir o no.

La directora Marilyn Batista, expresa que es poner calcular la sostenibilidad financiera del Fondo calculando 5 escenarios donde se combinan los 5 puntos anteriores partiendo de: y ahí se le puede añadir eso (Betania, la disminución que se dio en el timbre y la cuota hace 4 años)

El señor Herrera comenta que se puede agregar con gusto.

El director Kenneth, comenta que hay una parte que habla que se van a hacer una serie de fórmulas, porque ahorita esta todo calculado con base en la inflación, pero está el escenario que puede haber deflación es decir que se hace hacia la baja como paso en el 2013 y 2014 en el gobierno de Guillermo Solís, estas fórmulas responden a eso. Es un cálculo fijo o siempre van a responder a la inflación

El señor Herrera, el tema de deflación es difícil. Normalmente el salario no lo rebajan nunca (Marilyn, el poder adquisitivo si baja, los salarios no.)

El director Kenneth, comenta es verdad que no baja el salario, pero tampoco aumenta. Si ocurrió en este país, no hace mucho y que paso s quedaron ahí los salarios.

El señor Herrera, comenta que la deflación como están con base en el salario, si hay deflación el salario se mantiene, pero si se viera afectado en caso de deflación el fondo de retiro. (Betania, se disminuye) si se viese afectado por la disminución.

La presidenta Betania Artavia, comenta que entonces el señor Kenneth tiene razón por que si habrían afectaciones.

El director Kenneth, comenta que ve en todos los escenarios, bueno casi todos, el propósito de la investigación en el tema del colegiado propiamente, pero que pasa con el mercado, como está el tema de los potenciales agremiados, porque hay una serie de puntos que es importante analizar como está afuera los que se van a incorporar y no se están incluyendo en el actuarial o eso lo ve el colegio por su parte.

El señor Herrera, ese es un estudio que debe hacer el colegio totalmente, por aparte con el estudio de las universidades y todo lo demás, cuáles son los potenciales ingresos, lo que hace el actuarial es irse para atrás ver cuántos han ingresado, cuantos se han retirado y de ahí determinar que va a pasar.

La directora Marilyn Batista, comenta que el problema de este Colegio no es obligatorio como otros Colegios, entonces ellos si pueden hacer un estudio preciso en donde se dice hay un promedio de tanto que se gradúan de ingenieros y arquitectos, entonces ya sabemos cuántos se van a graduar, pero en el caso nuestro, que somos el único Colegio que no es obligatorio se pueden graduar 100, que excepto los que entran al gobierno están obligados a colegiarse. (Betania, eso se lo debemos a la Sala Cuata, felicidades)

La señora Batista, expresa que le gustaría agregar la siguiente variable, que tenga que ver con la cantidad de empleados, los recursos humanos porque si le da temor ya tuvimos que pasar por la pena de sacar uno y por ejemplo, la Junta Directiva algo que le llamo la atención mientras que los gastos aumentaron un 2% los salarios fueron un 8%, no precisa

los números pero más o menos esos son los porcentajes y hay un aumento que no podemos frenar con los salarios que tiene que ver con el 2% de la anualidad y tiene que ver con lo que otorga el salario mínimo, entonces le gustaría que se contemplara esa posibilidad porque cuando se piense contratar a una persona debemos pensar en lo que nos dice el actuarial.

La variable sería mientras reciba este porcentaje y se coloque estos créditos se deben mantener 5 empleados, pero si esto se supera a esto y esto se podrían mantener 7, pero Sibaja entonces los empleados serían 4, no sé cómo manejarla, ustedes son los que saben de esto, no soy experta, pero lo que me gustaría es saber para no tener que pasar porque ahora fue por regla fiscal y el Colegio también, pero estamos hablando que hace 4 años y ahora el Colegio ha aumentado 5 personas y dos plazas que había y que se congelaron ahora, que eso no tiene sentido, porque en un grupo de 23 personas 7 plazas es un 30 o 25% eso hace Amazon, empresas grandes, transnacionales, entonces si le gustaría para que en un futuro si nos ponemos muy creativos el actuarial nos diga, no contraten a nadie más mientras ustedes no superen esto, o bueno a lo mejor todo lo contrario nos da la sorpresa de que las condiciones en las que estamos ahora si mejoramos un poco ya podemos tener una persona que se encargue de cobros, de ventas, etc. ¿Podemos poner esa variable?

El señor Herrera, comenta que se podría pedir una relación crecimiento de la partida de servicios personales con relación al porcentaje de ventas o crecimiento de las ventas, porque, también, tenga que ver con relación al porcentaje de gastos por subsidio, porque la partida que más aumenta es la de gastos por subsidios eso no lo podemos frenar prácticamente. Y esto tenga usted 20 personas o 1 al final siempre influye en el estado de resultados, va a incidir patrimonialmente.

El director Kenneth López, expresa que el tema que plantea la señora Marilyn, para el tema del recurso humano, ese es un tema de administración, son ellos los que deciden si quieren tener 100 o dos personas indistintamente del actuarial. Creo que nos va a arrojar datos diferentes el actuarial y creo que lo que busca es la sostenibilidad del mercado de cómo se va a comportar a corto y mediano plazo.

La señora Batista, comenta que lo ve diferente, por ejemplo, si quiere crecer un 10% en colocaciones, necesito x personal que me ayude a crecer con eso, el tema de recurso humano siempre tiene que ver con el gasto totalmente administrativo, pero tiene que ver con el crecimiento o el decrecimiento aquí en el colegio la planilla significa el 69%, eso



es terrible nefasto y al momento no tenemos solución porque vamos creciendo y creciendo y va a pasar lo que siempre dije nos va a pasar como la UCR, que vamos a tener un conserje que gana ¢2 millones, entonces no es sostenible y como tiene que ver la sostenibilidad, porque va a llegar un momento que si seguimos a este ritmo la planilla va a ser un 75% del servicio, entonces es ver de qué manera podemos crecer y ser responsables y saber hasta dónde podemos contratar.

El señor López, comenta que para eso es el ejercicio que hicieron del presupuesto, por eso usted plantea el presupuesto y dice en esto voy a creer y en esto no puedo crecer.

Si quiero llegar a esto y ocupo tanta gente.

La presidenta Betania Artavia, comenta que va a servir como mediadora.

Ese sería el ideal de una empresa que sea manejada con la visión empresarial el tema es que el Colegio se maneja con una visión política, porque sea como sea son elecciones, entonces me parece que lo que propone la señora Marilyn que el actuarial le ponga un estate quieto al que este sentado en la presidencia de la Junta Directiva y le diga usted pasa de tantos funcionarios, tiene que cerrar la puerta, oh sea ,la propuesta suya es lo ideal, pero en el escenario en el que estamos la propuesta de la señora Marilyn tiene sentido y que sirva de hasta aquí llegue.

La directora Marilyn comenta, es como si usted pasa de 10 empleados y tiene este ingreso con este gasto, porque esa es la mezcla, como también podría decir bueno ustedes Fondo puedan aumentar un 10%, además de que traigan los primos, sobrinos, los hijos, etc. Van a tener que buscar dos personas adicionales para que atienda ese 25% que va a aumentar. Se puede hacer y si lo entiende y se puede hacer eso un administrador puede hacer un estimado, pero como esto es un actuarial entonces no va a decir don Róger, lo va a decir el actuarial. Eso fue lo que paso hace cuatro años, cuando el actuarial llevo ella llevaba tres años levantando la mano en Asamblea ,informando que el Colegio tenía déficit fiscal, déficit presupuestario, le decían mentirosa, exagerada hasta que llevo el actuarial y dijo efectivamente desde tal año cuando ella decía, pero no le creían a ella hasta que el actuarial llevo y les dio la razón a los que la tenían, entonces si ahora se tienen la oportunidad de que el actuarial diga que tenemos que hacer algo, veremos a ver qué haces, ustedes tienen que hacer algo para crecer o contener gasto, necesitan esto y esto a eso es lo que se refiere a que sean ellos los que lo digan. Si se puede hacer eso, don Róger de manera que también los guie, porque si, por ejemplo, la próxima semana Betania se vuelve loca y dice que

quiere crecer un 20% en crédito hay que ver que se hace, no es solo mercadeo también hay recurso humano, son otras cosas.

El señor Roger Herrera, expresa que hay varios puntos que podrían ser, se puede poner ese tipo de análisis, pero hay muchos puntos que se habla del comportamiento del ingreso y el gasto para determinar puntos de equilibrio, pero se puede meter sin ningún problema, recuerden también, en eso a veces es fregado porque hay funciones que llevan mucho trabajo operativo y hay áreas que en el mercado son más caras que otras. Los servicios financieros son más caros que los operativos por eso ustedes ven que un empleado bancario gana mucho dinero y los que traban en cooperativas también, que nos pasó con los muchachos a ellos se les actualizo el salario a ¢750 mil, pero el mercado lo que menos estaba pagando son ¢850 mil.

La directora Marilyn Batista, expresa que no se pueden comparar naranjas con manzanas (Róger, es que el trabajo es el mismo) hay que comparar el mercado laboral y salarios con Fondos de Mutualidad, no podemos compararnos con Bac San José ni banco de Costa Rica (Róger, jamás, pero el trabajo es el mismo), pero es diferente, el patrono es el mismo (Róger, es el mismo análisis) no, no (Róger, como que no, claro que sí) jamás, hay salarios mínimos, no es lo mismo trabajar en el Hotel el rey que trabajar en el San José Palacio, hay categorías de categorías y el salario mínimo, igual para todo es igual, pero no es lo mismo ser un ejecutivo que haga análisis de crédito, que ser un ejecutivo de cuenta de incluso de BCT, en BCT la cartera va dirigida a empresarios, no es lo mismo un tope de ¢50 millones que se da aquí a un tope de \$3 millones que se da en otros lados.

El señor Herrera, comenta que por eso hay categorías de ejecutivos y además que ese estudio no lo hizo él lo de Recursos Humanos que había en ese momento.

La directora Marilyn, le comenta que le dice eso, porque hicieron un estudio de la Cámara de Comercio de los salarios de los directores ejecutivos y salíamos por el piso, claro porque en ese estudio estaban los directores ejecutivos de Procter & Gamble de Intel, pero cuando lo hicieron con las demás Cámaras de Comercio el panorama fue completo, tenemos que compararnos con nosotros mismos y sobre eso , quiero que quede consignado, si bien es cierto, que la gente se va por salario hay algo que pasa y ella lo ha vivido en carne propia. Cuando son empresas pequeñas las personas se van por salario, pero porque los salarios se dan con un ascenso, ella que siempre ha sido muy pyme, sabe que con ella las personas pueden durar tres años porque con una estructura de seis personas, tendría que morir ella para que aspire a ser presidenta. Entonces, que le paso a

ella en 20 años, Ilda fue la que siempre estuvo con ella y finalmente, ella misma le ayudo a que se quedara en el Banco de Costa Rica, para que, para que pudiera crecer, cuando son las estructuras pequeñas se van por dinero cierto, pero es porque en otros lugares van a ganar más porque tienen oportunidades de ascender a jefaturas de tener puestos más altos. Tenemos que convivir con un Fondo que es pequeño, el universo de clientes potenciales son 2500, entonces yo le aseguro que se le van a seguir yendo, por lo menos el 50% porque por lo menos en otro lugar van a ser jefes le van a pagar los estudios porque no tienen lo que no nosotros tenemos, lamentablemente hay que apoyarlos, a ella cada vez que una le decía me voy a Holcim, uno que ahora es el gerente de una empresa de comunicaciones, ella era la primera que le daba la carta de recomendación. Alexander, me dijo: me tengo que ir me están ofreciendo ¢950mil, ella le dijo te tienes que ir y llamé a la empresa y les dije, este muchacho es excelente, ella sabe no le puede dar eso. No es que se va a llorar sobre lo mojado, pero más allá del dinero y lo más importante, en el Fondo no hay oportunidades de crecer.

El señor Herrera, comenta que es cierto, eso se sabe, pero todo trae una consecuencia toda la curva de aprendizaje se pierde y eso cuesta muchísimo. Tener a alguien un año y medio, y cuando ya todo esta aprendido, que se vaya, todo se perdió ha pasado con todas las personas que han tenido.

La señora Batista, comenta ya para cerrar, podrían pensar eventualmente, que podrían hacer, que no se convierta en derecho adquirido y que pueda servir de aliciente, está demostrado que los jóvenes de ahora, además, del sueldo les interesa viajar, las vacaciones, otras cosas que a nosotros de nuestra generación no nos importaba. Pensemos en un plancito, de donde podemos sacar para esas personas que no tienen el salario de Bac San José o Banco Costa Rica, ni tampoco puedan aspirar, que podemos hacer para que se sientan satisfechos. La gente no siempre se va por la plata, es la plata y la insatisfacción vamos a ver que se nos ocurre.

La presidenta Betania Artavia, comenta que recuerden que no somos Bac San José, los que sostenemos el Fondo somos periodistas, somos comunicadores de salario base, pero como le damos forma a la propuesta, plantéela doña Marilyn. Kenneth, también tiene una que plantear.

- 1- Kenneth: Si tenemos que incluir en el mercado los potenciales colegiados si era necesario o no y si en el tema de las fórmulas incluía un posible escenario de deflación.
- 2- Marilyn: Calcular el recurso humano en vinculación con la cartera de crédito.

El director Kenneth, consulta: Es posible que este año tengamos un montón de créditos, pero a lo largo del crédito, necesitan un mantenimiento, llamadas, recordatorios, estados de cuenta, etc. Que necesariamente no está vinculado con la colocación de crédito, puede ser que vendamos hoy o este año 500 crédito (Marilyn, pero si acabas de decirlo, si tienes 100 créditos más tienen que darle el seguimiento, las llamadas porque esta moroso, sí) pero puede ser que en el siguiente escenario ya no coloque esos 100 créditos, pero esos 100 créditos que generamos necesitan un mantenimiento.

La señora Marilyn, comenta la sostenibilidad, esos son los que nos van a dar los intereses para pagarle a la persona, por ahí va el asunto, pero entiende el asunto y no deja de preocuparle que en los últimos tres años el Colegio haya crecido tanto en planilla y las consecuencias que están sufriendo ahora de despidos que básicamente, que despedir tres personas y congelar dos plazas, cinco personas en una estructura de 23 es duro verdad.

El director Kenneth López, comenta que ese es un tema de Colegio en replanteamiento de servicios, que vender y como generar recurso, verdad. No solamente, pasivo con el pago del timbre y la colegiatura, porque eso va a ser la ruina.

El señor Herrera, da la instrucción de incluir las líneas propuestas por los directores, quedan de color rojo para que se puedan identificar las inclusiones.

El director Kenneth López, consulta si el estudio contemple el nivel económico de un periodista.

El señor Herrera, le dice que sí, con base al salario de un periodista es que se calculan los subsidios.

Conclusiones y Recomendaciones:

- Análisis final del estudio realizado y las recomendaciones para la sostenibilidad del patrimonio del Fondo de Mutualidad para los próximos 30 años.

.....

Ya con esto estaríamos finalizando lo que son las especificaciones, ya esto final es un aparte ellos hacen una serie de análisis, también lo harán en el Colegio si lo llevan.

La presidenta Betania Artavia somete a votación.

***Acuerdo 03-02-23: Se acuerda aprobar las especificaciones técnicas para el actuarial 2023(Acuerdo en firme y por unanimidad)***

1.4 Solicitud Auditoría Externa de Junta Directiva para periodo del 2022.

La presidenta Betania Artavia, propone que este punto se dé por desierto, pues en el recorte de presupuesto se tomó la decisión, de no realizar auditoría externa este año.

Los directores están de acuerdo.

**Acuerdo 04-02-23:** *Se acuerda dar por desierto este punto. (Acuerdo en firme y por unanimidad)*

### 1.5 Propuesta de servicios de alimentación planteado por la Junta Directiva para los órganos del Colper.

El jefe Administrativo Financiero FM, comenta a los directores que la Junta Directiva le envió la propuesta de servicios de alimentación para la alimentación en reuniones de trabajo de Junta Directiva y Consejo de Administración.

Presenta el Cartel y comentan que lo que interesa es la parte donde está la alimentación, que lo demás es lo que comúnmente lleva un cartel.

En el caso del Fondo serían los lunes, el horario será a las 6:00pm y la entrega en las instalaciones del COLPER.

Se hará inicialmente de esta forma, como se había conversado, que van a ser dos sesiones presenciales y dos virtuales, pero queda el renglón que se puede hacer en cualquier momento, incluso los jueves.

En los servicios de alimentación quedaría de esta manera:

#### **Servicio Alimentación:**

a) El servicio de Alimentación debe contemplar variedad de menú, cada proveedor debe presentar en sus respectivas ofertas **al menos 6 opciones** entre las cuales la administración podrá elegir en cada semana en que se requiera el servicio.

Inicialmente se plantean las siguientes opciones de alimentación, para que cada proveedor tenga noción del tipo de alimentación que se pretende contratar; la administración necesita que sean cenas livianas, económicas, y sencillas.

Algunas opciones:

- Sandwich lapiz con acompañamiento (variedad de alternativas: res, pollo, pavo, vegetariano).
- Hamburguesa artesanal con acompañamiento (variedad de alternativas: res, pollo, vegetariano).
- Wrap con acompañamiento (variedad de alternativas: res, pollo, vegetariano).
- Lasaña de Pollo o Carne con acompañamiento.
- Crepa de Pollo y Hongos con acompañamiento.
- Quesadilla con acompañamiento (variedad de alternativas: res, pollo, vegetariano).
- Pastel de Yuca con carne y queso, con acompañamiento.
- Ensalada de pollo a la plancha
- Pupusa de Chicarrón, frijoles y queso, con acompañamiento (N/A)
- Demás opciones que cada oferente defina en sus ofertas: Se solicita que al menos nos presente 5 alternativas más.

Con acompañamiento nos referimos a: Papas fritas, papas gajo, bastones de apio y zanahoria, opciones de vegetales, opciones de ensaladas; etc.

Toda esta alimentación se debe entregar lista para el consumo inmediato. NO se incluye: Entradas, ni Refrescos.

La directora Marilyn Batista comenta que en el inciso a) es muy ambiguo, distintas opciones, puede ser tres o cuatro hay que poner cantidad. Pues pueden poner las opciones que ellos quieren, propone que se ponga al menos 6 opciones.

El señor Herrera, solicita a la asistente hacer la corrección y marcarlo en amarillo para que quede claro.

La presidenta Betania Artavia, consulta dos cosas:

- 1- Si esto lo mando la Junta Directiva, si se podrá realizar cambios. (Marilyn, comenta que no lo han visto)
- 2- Que se incluyan las sesiones extraordinarias de los jeves. (Róger, comenta que ya está contemplado).

El señor Herrera comenta, que el cartel ya trae algunas opciones.

La presidenta Betania Artavia, lee las opciones y comenta que va muy dirigida, comenta que ella quitaría esas opciones y presentaría 5 opciones de alternativa.

La directora Marilyn, comenta que considera que esas opciones están ahí como punto de comparación o de ejemplo para los proveedores., te pueden dar un precio muy bajo porque las opciones fueron sándwich o sopita. (Róger, efectivamente, es como punto de comparación).

El director Kenneth López, comenta que en la última línea se define que aparte de estas opciones, cada oferente debe presentar 5 opciones más, o que significa. (Róger, exactamente, debe presentar 5 opciones más)

El señor Herrera comenta, que estas opciones las verán la Junta Directiva, no el Consejo porque el cartel es de ellos.

La directora Marilyn, comenta que, aunque sea del Colegio pueden opinar, consulta si a los demás les gusta la pupusa. (Betania, comenta que sí, pero no para cena) sería mejor chifrijo.

La presidenta Betania Artavia, comenta que si esto es de la Junta Directiva se debería dar por conocido nada más.

La señora Batista, comenta si el Fondo también va a pagar tienen el derecho de opinar en alguna propuesta en el menú, no es cambiarlo.

El señor Herrera, comenta que esta es una contratación que se invita a varios, mínimo 5 lugares, no es abreviada tiene otro nombre porque se modificó el reglamento.

La señora Batista, consulta si no hay ensalada. (Kenneth, comenta que en los acompañamientos esta) pero ella comenta que de plato fuerte.

El director Kenneth, comenta que se podría poner.

La señora Batista, comenta que sería descartar la pupusa de chicharrón y poner ensalada de pollo a la plancha.

La presidenta Betania, comenta que sin más observaciones se da por conocido el tema de la alimentación y se puede pasar a la Junta Directiva.

1.6 Manuales de puestos funcionarios del Fondo de Mutualidad.

La presidenta Betania Artavia, propone que este punto se dé por conocido y revisado, pues cada uno en la convocatoria recibió el manual de puestos, lo leyó y lo conoció.

***Acuerdo 0-02-23:** Se acuerda dar por conocido este punto. (Acuerdo en firme y por unanimidad)*

Al ser las diecinueve horas con treinta minutos se levanta la sesión.

Betania Artavia Ugalde  
Presidenta

María Eugenia González Alvarado  
Secretaria