

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DEL FONDO DE MUTUALIDAD

Acta Sesión Extraordinaria 08-24

Se convoca a sesión ordinaria No. 08-24, a celebrarse el miércoles 28 de febrero del 2024 a las 6:00 pm. Sesión presencial en la sala de sesiones del Colper, y virtual bajo la cuenta 57329066 a nombre del Colegio de Periodistas- Fondo Mutualidad y amparados al artículo 10 del Reglamento de Sesiones Virtuales.

Presentes

Nombre	Cédula:	Puesto	Lugar
Wilberth Quesada Céspedes	1-0749-0357	Presidente	San José
Ma. Eugenia González Alvarado	2-0312-0250	Secretaria	Cond. Sn Isidro, Alajuela
Laura González Picado	1-0779-0322	Tesorera	Goicoechea
Mercedes Quesada Madrigal	1-0703-0066	Vocal I	Sn Antonio, Desamparados
Aleyda Solano Torres	1-0433-0573	Vocal II	San Sebastián
Gerardo García Murillo	1-0993-0024	Fiscal	Sn Antonio, Coronado
Carlos Fonseca Bustos	1-0814-0904	Jefe Fondo Mutualidad	San Sebastián

El Presidente Wilberth Quesada:

Buenas noches, compañeras y compañero, al ser las 6:08 pm estamos dando inicio a la sesión extraordinaria número 04-2024, hoy miércoles 28 de febrero, de manera virtual, que se realiza bajo la cuenta 57329066 a nombre del Colegio de Periodistas – Fondo de Mutualidad y al amparo del artículo 10 del Reglamento de Sesiones Virtuales.

Tenemos un artículo único que es un asunto de la administración, con un par de temas que son la presentación del comparativo de tasas y tasas por vertido y la presentación del cartel de auditoría, según reza la convocatoria efectuada el día de hoy, de manera que primero voy a pasar lista para comprobar el quorum y segundo, hacer la votación del orden del día.

Comprobado el quórum con cuatro directores presentes, someto a aprobación el orden del día, ¿doña María Eugenia?

La Secretaria María Eugenia González:

De acuerdo.

El Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, ¿doña Mercedes?

La Vocal 1 Mercedes Quesada:

Aprobado.

El Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, ¿doña Aleyda?

La Vocal 2 Aleyda Solano:

Aprobado.

El Presidente Wilberth Quesada:

Gracias y con el voto de esta presidencia se aprueba con cuatro votos por unanimidad el orden del día.

Acuerdo 01-04-24: Se aprueba el orden del día. Acuerdo unánime y en firme.

ARTÍCULO ÚNICO: ASUNTOS DE LA ADMINISTRACIÓN

1.1 Presentación comparativo tasas y tasas por retiro

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Este es el estudio de tasas que se hizo comparativo. Acá hicimos un pequeño ejercicio que me han pedido la otra vez de como era la evolución en 5 años de la tasa del Fondo versus algún emisor de crédito. Entonces tomamos a Coopenae que es uno de los que es un poco más sencillo de conseguir la información con respecto a lo que son las tasas. Podemos ver que la evolución de tasas, el Fondo maneja tasas fijas, entonces su cuota y su monto de intereses no varía.

En el caso de Coopenae en este crédito sin fiador de ellos, ellos están aquí, tasa básica pasiva + 12:55%, que esa es la referencia, entonces la tasa para el año 2019 queda en 19.20%, la

cuota en ¢16.000, para el 2020, la tasa quedó en 18.30% y la cuota en ¢18.212, para el año 2021 la tasa bajó a 16.15% y para el 2022 subió a 18.90%, para el 2023 subió a 19.20%, aquí lo importante es la variación de la tasa básica pasiva, conforme ella se mueva, el crédito va cambiando.

En el caso nuestro, el para el año 2023 la cuota sí era un poco más alta con respecto a los otros años, porque tenemos una tasa fija, hicimos el ejercicio con el crédito con fiador, igual en el mismo tema tasa básica pasiva +12.55%, acá las condiciones del Fondo sí son más favorables para el colegiado en este caso, porque su cuota y su monto de intereses se mantuvo fijo y si podemos ver cada uno de los años, solo en el año 2021 la tasa fue 16.15%, parecida a la del Fondo que teníamos un 16% para los siguientes años, para el 2019-2020 un 18.30%, para el 2021 un 16.15%, para el 2022 un 18.90% y para el 2023 un 19.27%. Es importante ver la evolución también de la tasa, y como en un escenario y en otro va cambiando el asunto.

Tenemos el hipotecario que igual, nosotros manejamos el monto de tasa fija para todos los años. En el caso de Coopenae fue el que escogimos, ellos tienen 11.15% fija los primeros 3 años y el resto del plazo, tasa básica pasiva + 4.46%, la tasa para ellos en el primer año fue de 11.11%, para el segundo, 10.21%, para el tercer año fue de 8.26%, ahí sí mejoró porque la tasa básica pasiva bajó y para el año 2022, 10.81% y para el 2023, 10.18%. Cabe destacar que la mayor parte de los emisores de crédito en la parte hipotecarios manejan el esquema de tasa básica pasiva más un spread en este caso, y para los otros créditos, por lo general, lo que hacen es una tasa y hacen la revisión trimestral o semestral de esa tasa. ¿Con este punto tienen alguna duda o consulta?

El Presidente Wilberth Quesada:

Una consulta, ¿esa es cuota por millón don Carlos?

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Sí señor.

El Presidente Wilberth Quesada:

Devuélvase al primero por favor. La tasa nuestra 19%, y la de ellos 18%, pero esos son plazos diferentes, porque si la tasa nuestra era mucho superior a la de ellos, no puede ser que la amortización sea tan parecida.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Pero el análisis se hizo con el mismo plazo por eso es muy parecido, pero obviamente Coopenae sí tiene plazos más largos, 12 años, 15 años, dependiendo del año, porque ellos antes estaban prestando hasta 30 años, pero creo que los tallaron y tuvieron que volver a menos plazo, igual en un crédito sin fiador un plazo de estos es muy largo, creo que 10 años.

El Presidente Wilberth Quesada:

¿Y ese este ejercicio es en cuanto plazo?

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

De 10 años, al mismo que el que nosotros.

El Presidente Wilberth Quesada:

En todo caso, aquí lo que se observa es la mitad del periodo, porque es el histórico que se dice, ese crédito, era más barato con Coopenae que con nosotros para todo el periodo.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Definitivamente, aquí lo único es que, en los créditos sin fiadores, lo importante a valorar es que son sin fiador, entonces ahí el costo un poco más de la tasa es el riesgo que corro de que no me pague y al único que le puedo cobrar es al él mismo, que es en el caso de este con fiador que tengo dos posibles oportunidades de poder cobrar el crédito.

El Presidente Wilberth Quesada:

Sí, bueno, muy relativo.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Sí, es como lo que a la hora que se piensa en tasas se castiga más un poco más el sin fiador, por el tema de riesgo.

Aquí tengo el comparativo de tasas. Tenemos el Fondo de Mutualidad del Banco Popular tenemos el Fondo de Mutualidad del CFIA, el de Costa Rica, el Nacional, Davivienda, Coopenae, Coopeande #1, Coopealianza, son sector cooperativo y bancos nacionales que es más o menos donde la gente por lo general va en busca créditos porque tenemos los otros bancos como BAC San José, Davivienda, Scotiabank que sencillamente no es la línea de ellos este tipo de crédito entonces no son referencia para esto.

Podemos ver que la tasa promedio de estas tasas anda en un 18% para el crédito sin fiador y nosotros manejamos un 21%, digamos que todos los demás, el más alto ahí es el Fondo de Mutualidad del Colegio Federado. También hay que valorar que el músculo de ellos es un poquito más fuerte que el del Fondo, entonces por ahí también el tema de riesgo.

En el crédito con fiador, el promedio de tasas anda en un 16.59%, nosotros andamos en un 16% y el más bajo ahí es Coopeande #1 con un 14%, y el Banco de Costa Rica con 14.50% y el Fondo de Mutualidad de CFIA, lo único que varía aquí son en estas propuestas de lo que son los límites para prestar, nosotros prestamos 3 y el que sigue prestando es el Fondo de CFIA pero presta a 6 años, entonces por ahí es un tema a evaluar.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Es un tema de evaluar, si realmente los límites de crédito están o no están, yo por aquí les traigo una propuesta con respecto a estos dos créditos.

Tenemos el crédito hipotecario que en el caso nuestro es una tasa fija de 7 años fijo, aquí puse el de la promoción, pero en realidad nuestra tasa es de un 9% fija durante todo el periodo. En el caso de acá está el CFIA a 4 años y tasa variable el resto del plazo, después del plazo es fija. Banco Popular a tasa básica pasiva de 8.25% y así sucesivamente. Aquí el monto a prestar anda muy similar en este tipo de créditos, solo Davivienda que presta a 25 años, pero

dependiendo de la campaña que tienen ellos también se tiran a 30, que es un tema que nosotros estamos bien, y el 90% que se presta del valor del avalúo.

El otro crédito a analizar es el de refundición de deudas. Hay una tasa promedio de un 17.25%, el Fondo lo tiene a un 14% y es refundición de deuda con fiador, ahí el más bajo que hay después de nosotros es Coopeande y Banco Costa Rica, el más alto es el Banco Nacional y Coopenae con un 17.75%. El límite que todo el mundo presta anda entre 15 a 20 hasta ¢50.000.000, nuestro límite de ¢8.000.000 para esta línea.

Aquí es importante valorar el tema de que un colegiado puede tener deudas por más que eso, entonces si realmente le vamos a poder llegar con los ¢8.000.000, ¿tienen alguna duda con este par de láminas?

El Presidente Wilberth Quesada:

No, muy claro. Lo que quisieras ver es la propuesta más bien para que la podamos decir perdón ya este nada más para que conste en actas y para la presentación se acaba de incorporar doña Laura González.

En este momento se integra a la sesión la Tesorera Laura González

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

La propuesta de tasas revisables para el colegio y familiar, aquí estamos en el tema trivial de la revisión de lo que es el reglamento, ya Ramón ya lo tiene, pero es un tema para empezar a analizarlo.

En el primer cuadro, este que les presento acá, tenemos crédito sin fiador que tenemos un 20%, el crédito hipotecario, tenemos un 9%, el crédito con fiador tenemos un 16%, en el crédito de refundición de deudas un 14%, crédito de cancelación 16%, cancelación de hipotecas un 9%, crédito hipotecario un 16% y la tasa promedio anda en 14.45%.

Aquí, tal vez viendo el cuadro de tasas que tenemos si fuera la propuesta actual que tenemos de tasas fijas, la propuesta sería bajarle un punto aquí, medio en el hipotecario, el crédito con fiador dejarlo igual porque vimos que estamos bastante competitivos, igual que el de refundición de deudas y la cancelación de deudas sin fiador subirlo a un 17%, la hipoteca estamos en un 9%, aquí se hace una propuesta de un 9.5%.

Los montos propuestos acá también y el crédito hipotecario personal, que es que el RAM es está a un 16%, bajarlo a un 13% porque estoy con garantía hipotecaria, aquí los topes subirlos de 30 a 35 de 50 a 60, de 3 a 4, de 8 a 10, de 6 a 8, dejarlo a 75 como está actualmente, y el sin fiador subirlo a ¢1.000.000, esa es la propuesta para este crédito.

En el caso de créditos para familiares, acá hicimos el análisis de que si bien las condiciones siguen estando buenas porque son las condiciones del Fondo que son de mercado, pero son competitivos, en la línea sin fiador del 20 que estamos proponiendo, subirle en 1.5% más, al igual que en el crédito con fiador, subirlo en 1.5% más, en el crédito de refundición de deudas en 1.5% más y en este subirlo en 1.5% más, este lo dejamos igual como está el otro crédito y el crédito personal hipotecario, subirlo en 1.5% más. Los topes que queden en ¢4.000.000, 75, 7, 10, 4, 60 y 35.

La Tesorera Laura González:

Don Carlos, una consulta, en la propuesta para colegiado, cancelación de deudas sin fiador, yo veo que el monto se va a incrementar en ¢1.000.000, pero la tasa propuesta es de 17%, ¿por qué solo un punto?, porque otras son medio punto o bajan medio punto, pero porque ese en particular.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

En este medio punto o en un punto, en el sentido que es una línea que por lo general las personas buscan mucho porque quieren arreglar su vida, entonces no golpearlos tanto con 1.5%, sino hacerlo atractivo desde esa perspectiva. Igual son propuestas, al final aquí lo ideal es armar un producto final con la opinión de todos.

La Tesorera Laura González:

En eso estoy clara, lo que pasa es que me llama la atención que este, que es el más atractivo que se aumenta a ¢4.000.000 se aumenta 1 punto y hay otros que bajan medio punto y el monto se mantiene o se baja 3 puntos como en el crédito personal hipotecario, que la propuesta es baja 3 puntos y se incrementa a ¢5.000.000.

El Presidente Wilberth Quesada:

Perdón, me parece que aquí es importante, es un tema que no es menor y que bueno que estamos todos para poderlo valorar porque esta propuesta es lo que tenemos que asumir cuando ya salga el tema del reglamento, que yo esperaré que esté para la próxima semana y de una vez para poder hacer la campaña y empezar a colocar, ya ampliando esa parte de los familiares.

Un par de temas, que me parece que son generales y que son relevantes, cuando decidimos introducirnos a este tema de ampliar la base que te de crédito con los familiares, lo hicimos por una razón que todos conocemos, y es clarísima, es tener más personas para poder colocar crédito, entonces desde esa óptica indicaría que nosotros lo que estaríamos esperando es aumentar las colocaciones con los recursos que tenemos, que aumentemos también la recolocación para decirlo de esta manera, con lo que vamos a estar recuperando y que en general la cartera nuestra de crédito crezca.

Eso de entrada significaría, por sí solo, sin una variación de tasas, un incremento de los ingresos por intereses de la gestión propia de la cartera, si se comporta dentro de los parámetros que debe comportarse, desde ese punto de vista todo, una reflexión, es que yo no me iría con tasas más allá de los promedios de mercado que don Carlos nos acaba de señalar; primero, porque si lo que queremos, en efecto, es ampliar la base de crédito como se hizo con el tema de la aprobación de la asamblea, no tiene sentido dispararse en el pie con tasas que son superiores a las de mercado y donde la gente entonces va a ir a buscar donde mejor le calienta el sol, entonces no vamos a ganar nada con decir, sí aumenté las posibilidades de colocar a los familiares, pero la tasa que estoy cobrando es más cara que el Popular, el BCR, cooperativas y etcétera, entonces no gané nada porque esa persona va a decir, no, me voy con

el Popular o cualquier otro Banco, eso es lo primero, o sea, no podríamos darnos un lujo de poner tasas que estén relativamente por encima del promedio de mercado, si lo valoramos, el esfuerzo y la intención con la que hacemos ese esfuerzo.

En otro tema, compañeras y compañeros es que yo tampoco haría de nuevo grandes diferencias entre las tasas de los colegiados y de los familiares, yo sé que eso es un tema aquí que podríamos discutirlo por horas, pero por el mismo principio del que acabo de hablar yo no le vería mucho sentido, ¿dónde tiene sentido?, en lo que ya vimos en el reglamento que es, ¿cuánto le vamos a cobrar a la persona cuando ya no es colegiada?, o sea, qué tasa le vamos a poner, y qué tasa le vamos a poner también al familiar cuando el colegiado se ha retirado, ahí es donde hace sentido, no mientras esté pagando, porque mientras esté pagando nos está generando un ingreso importante, entonces yo no haría una gran diferencia si queremos establecer una diferencia de entrada, como lo plantea don Carlos en esta propuesta, pues yo la verdad no me iría más de un punto entre uno y otro, yo sé que puede ser que me digan, entonces cuál es el chiste para el colegiado y cuál es el chiste para el familiar si les vamos a prestar relativamente similar, el chiste de esto es que nosotros queremos ampliar la base de crédito para generar más recursos y la idea es colocar entonces tanto a los colegiados que ya sabemos que tenemos un tope por cantidad de colegiados, como el caso de familiares que es con lo que ampliamos ese tope.

Dicho eso y para no hacer monopolio de la palabra, el otro tema es que, a propósito de la noticia que nos dio Laura con el tema de los colegiados que se están yendo, que están inactivos, uno de los de los atractivos, y voy a ponerlo así, entrecomillado y subrayado, pocos atractivos, perdón por la palabra, que tiene el estar colegiado, posiblemente es justamente la oferta que le da el Fondo, y esa oferta es subsidios, beneficios y créditos. Porque el Colegio lo que tiene es la finca, las capacitaciones, etcétera, digamos que la oferta, desde ese punto de vista, es relativamente limitada, entonces yo creería que para evitar salida de gente y más bien tratar de atraer incluso colegiados, sin duda los que jugamos un papel importantísimo, es el Fondo, y, de nuevo, con los beneficios, subsidios y con el crédito, y el crédito, por mucho, sigue siendo una fortaleza.

Entonces hago esta reflexión para que todos también podamos participar y llegar a un acuerdo al final entre cuáles son las tasas que vamos a establecer y qué tan diferenciadas, pero como dije, no quiero el monopolio de la palabra, entonces adelante Gerardo.

El Fiscal Gerardo García:

Gracias don Wilberth. Yo sí me junto con don Wilberth en este tema de no alargar mucho el tema en el sentido de que tengamos una buena negociación de esto. Yo lo que creo es que si nosotros queremos que esto sea atractivo para los familiares de los colegiados y viendo que el mercado está muy competitivo, considero que las tasas para el colegiado y para el familiar inicialmente deben de ser las mismas, ¿cuándo cambiamos la tasa?, y eso es una advertencia que se le hace al colegiado y el familiar y puede hasta amarrar al colegiado, porque yo le digo mire, las tasas de mantienen así, mientras que usted se mantenga colegiado y al familiar le decimos, las tasas se le mantiene así, mientras su familiar se mantenga colegiado en el momento en que deja de ser colegiado, cambiamos a la tasa de no colegiado, ¿qué nos pasa con esto?, que un familiar va a decirle que no se salga.

Voy a hacer un hipotético, mi hermano sacó un crédito y está en una tasa muy buena, pero si yo dejo de ser colegiado, la tasa le sube 3 puntos, por ejemplo, entonces mi hermano me va a decir que no me salga porque lo afecta a él, tendría que pagar ¢30.000 o ¢40.000 más por mes, si le digo que no me alcanza, él me diría que paga la colegiatura para que no lo afecte, eso puede suceder.

Creo que nosotros en este momento y para que esto realmente tenga un empuje es mantengamos la tasa igual para el colegiado y para el familiar, se diferencia cuando el colegiado deja de ser colegiado y ahí sí prepárese porque están esas reglas, eso es mi consideración para no alargarme mucho con mi conversación. Gracias.

El Presidente Wilberth Quesada:

Gracias Gerardo, doña Laura, doña Mercedes adelante.

La Tesorera Laura González:

Sí, yo creo y comulgo con la misma idea de que no se puede hacer una diferenciación. Básicamente estamos hablando que cinco de las opciones de crédito tienen un punto y medio más y solo una 0.5, creo que no sería atractivo y se podría interpretar por parte incluso del mismo familiar, que, de alguna forma entrecomillado, se le impone más por ser familiar y creo que no, debería estar en una misma condición por ser colegiado, entonces creo que es válido para empezar, empezar con las mismas tasas y considerando ya después de un promedio de 6 meses, 8 meses, evaluar si es conveniente incrementar las tasas.

El Presidente Wilberth Quesada:

Gracias Laura, doña Mercedes.

La Vocal 1 Mercedes Quesada:

Con la idea de Gerardo, yo estoy totalmente de acuerdo, tal vez yo sí agregaría un punto más adicional ahí, en que no solamente si el colegiado se va, sino si el colegiado se inactiva, por ejemplo, cuando ya pasa todo el proceso y queda inactivado, entonces que sea una situación también para motivar la condición de que la persona no se nos vaya como colegiado, por un lado, y por otra parte, lo de que sean las tasas de interés, igual exactamente al colegiado perfectamente, o sea, en realidad a mí me parece muy bien, lo que sí creo que es conveniente es que de acuerdo a las revisiones de tasas de interés comparativas con otros medios financieros, tratemos de estar por lo menos 1 punto abajo del promedio para que eso sea un incentivo, porque un punto o punto y medio por debajo del promedio, eso nos daría una muy buena condición para la colocación. Sería un incentivo es que a veces no son ¢1.000 ni ¢10.000, eso representa a veces 40-50-60 hasta ¢100.000 dependiendo de los montos de los créditos. Muchas gracias.

El Presidente Wilberth Quesada:

Gracias Mercedes, ¿doña Aleyda o si doña María Eugenia sobre este tema quieren aportar algo ahí adicional?

La Vocal 2 Aleyda Solano:

Estaba analizando, si nosotros vamos a tener la tasa de interés para el colegiado, estoy de acuerdo que el familiar la tenga igual, pero si el colegiado se retira, es como habíamos hablado anteriormente.

La Vocal 1 Mercedes Quesada:

De hecho que sí.

La Vocal 2 Aleyda Solano:

Se tiene que aumentar.

La Vocal 1 Mercedes Quesada:

El hecho no le exime, y eso tiene que quedar ahí, en la misma condición del pagaré que vaya a firmar.

El Presidente Wilberth Quesada:

Sí, eso está en el reglamento, eso quedó en el reglamento, incluso creo que, don Carlos me corrige, eran 2-3 puntos.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Está en 5 actualmente, yo traigo una propuesta aquí.

El Presidente Wilberth Quesada:

¿Pero quedó en el reglamento?, lo que pasa es que para efectos del pagaré teníamos que establecer una diferencia.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Teníamos que verlo aquí. Aquí es importante valorar que sí, un punto es significativo también para las finanzas del Fondo, me siento desde el lado del banquero, donde mido resultados y veo ejecuciones y entonces un punto también nos llega a golpear.

El Presidente Wilberth Quesada:

Perdón que lo interrumpa don Carlos, recuerden que a mayor volumen ese punto usted lo recupera, aquí es un tema de negocios, es un tema de volumen. Si yo gano ¢1.000 por mes, pero mi cartera es de ¢100.000 y si esa cartera llega a ser de 50, no hace falta que gane la proporción, igual voy a ganar más.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Aquí es importante que las tasas que ya están planteadas y colocadas con esa tasa ya no se pueden variar.

El Presidente Wilberth Quesada:

Salvo que se recolque el crédito.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Que se recolque, pero tiene que ser con condiciones, que ya haya pagado la tercera parte del crédito para poder hacerle un refinanciamiento y más moto, eso es bueno porque nos aseguramos una persona que viene pagando, que siga con el crédito y le ayudamos en algo también.

La Tesorera Laura González:

Yo creo que el detalle que señala Mercedes de un punto, eso lo podríamos hacer por promociones, por épocas lo podríamos aplicar, entonces no dejarlo de lado, sino tomarlo en consideración para una posible promoción para el día de la madre, fin de año, creo que es válido hacer ese tipo de incentivos.

El Presidente Wilberth Quesada:

La verdad me parece que sí, como lo hicimos con el crédito de vivienda, yo le que sí apostaría es a no tener un picadillo de tasas, porque eso es súper complicado tener un picadillo de tasas, lo que sí, y debe estar clarísimo, es tener una política, por ejemplo, de revisión de tasas trimestrales y que si vemos que hay un movimiento en el mercado importante, bueno, a esas nuevas personas que se les va a colocar el crédito se les ofrecerá con esa nueva tasa, recuerden

que son tasa fijas así es que si yo hoy lo tomé a 10, termino con 10, y si dentro de 3 meses por condiciones de mercado esa tasa la fijamos en 9, la única posibilidad que tendría de cambiarla a 9 sería como lo acabamos de indicar, que se hiciese una refundición, pero en ese caso tendría que esperarme hasta tener el 33% debidamente pagado para poder hacerla, así es son cosas que tenemos que considerar.

¿Qué está pasando en el mercado en estos momentos?, como todos sabemos, la disminución de las tasas, posiblemente la vamos a ver en lo que resta de este año, que es bastante, por lo menos unos 3 trimestres, así es que nos toca competir contra eso, yo por eso, de nuevo, no pondría condiciones más allá del promedio.

Laura dice un punto por debajo, yo me inclino con el promedio, tal vez en algunas líneas, por ejemplo, como el tema hipotecario, yo sí me quedaría por debajo del mercado, porque es un crédito a largo plazo, es un crédito de bienestar social en el sentido de que es una vivienda que es importante, no de consumo, no estaríamos incentivo a los temas de consumo y son líneas en las que podríamos estar, como salud y ese tipo de créditos donde uno podría estar, ahí sí, por debajo del mercado. ¿Doña Laura usted iba a intervenir?

La Tesorera Laura González:

Sí, lo que quería decir es que además de esa revisión trimestral de las tasas y cómo está el comportamiento del mercado, también hacer un pequeño sondeo entre los colegiados y familiares, o sea, como ellos ven este el mercado o que él les gustaría, creo que esa parte también tiene que analizarse para ver nosotros en determinado momento cuándo tenemos que hacer ajustes o cuáles son las fortalezas que podría tener el Fondo en algunas de las líneas de crédito.

El Presidente Wilberth Quesada:

Totalmente de acuerdo, ese es el pulso que hay que llevarle constante el mercado para no desalinearse con el mercado. Aquí el otro tema, compañeras y compañeros y es el tema de los montos, en el reglamento, me parece que también habíamos hablado, por ejemplo, en el caso del crédito salvadita.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Fue el crédito de salvadita que lo pasamos a ¢1.000.000 - ¢1.500.000 para efectos de la aprobación de la administración.

El Presidente Wilberth Quesada:

¿Estos montos que usted pone aquí son los montos máximos?

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Estos son los montos que tenemos actualmente. La primera línea, monto y el propuesto.

El Presidente Wilberth Quesada:

Para mí sigue siendo bajísimo, por ejemplo, esos ¢4.000.000, en los ¢8.000.000 también y el de la deuda sin fiadores está bajísimo, don Carlos, ¢1.000.000 no es nada. De nuevo, esto pasa por un tema del análisis de crédito que a todos hay que hacérselo, entonces me parece que poner un monto muy bajo, se sale de la lógica de mercado, no tiene mucho sentido, mejor se ajustan porque por si el análisis de crédito igual hay que hacerlo para cualquier persona si da o si no, punto, pero tal vez no ajustarnos tanto porque imagínese, “deudas sin fiador”, si yo soy un buen sujeto de crédito, gano bien, no iría por esa línea con el Colegio, porque solo me da ¢4.000.000.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Aquí tal vez, como lo hicimos en hipotecario, poner un “hasta” y que el análisis lo determine.

El Presidente Wilberth Quesada:

Por eso, exactamente, nosotros tampoco damos créditos como para empresarios, por ejemplo, que nos venga a pedir un empresario para montar un desarrollo inmobiliario y nos van a pedir ¢400.000.000, eso no va a pasar, no podríamos darlo en todo caso este porque se come toda la cartera seguramente, pero yo le pondría, como bien dice don Carlos, ese “hasta”, es decir, yo podría dar ese crédito sin fiador hasta por ¢10.000.000, no ponerle una base muy baja, porque de nuevo eso nos saca de mercado y ya tendríamos nosotros por un tema de condición vía artículo 14, por una cosa como estas tan simple, conocer el crédito, o sea, no tiene sentido.

De nuevo yo le pondría un monto un poco más alto con fundamento en lo que está en el mercado que ya vimos que son amplísimos, los bancos y las cooperativas te prestan un crédito con fiador hasta por ¢20.000.000 o ¢30.000.000, yo no estoy diciendo que sean los montos nuestros, pero no tan bajos, un crédito sin fiador de ¢3.000.000 es bajísimo, se queda corto, no lo hace competitivo.

Yo diría que incluso esos montos, deberían ser similares, ahí coincido con Gerardo y las compañeras, no solo en las tasas, sino en los montos, don Carlos, ampliarlos. Esto es un tema que hay que resolver cuanto antes yo creería, por ejemplo, de nuevo, me iría por tasas de por tasas promedio, salvo en los hipotecarios, donde sí tendría tasas por debajo del promedio, equiparar esas tasas para los créditos de las personas familiares del colegiado y esos montos de colocación, elevarlos y que sea “hasta”, esa sería mi propuesta o mi contrapropuesta lo de la administración.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Yo diría tal vez el crédito sin fiador, el hipotecario no hay que tocarlo mucho, en realidad, eso está bien y lo que son la refundición de deudas y la cancelación de deudas sin fiador y con fiador.

La Tesorera Laura González:

Don Carlos, apelando a la realidad, cuando la persona pide un crédito de estos, ¿en qué orden van y qué es lo que dicen ellos del monto?

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Lo primero que busca un colegiado es un crédito sin fiador.

La Vocal 1 Mercedes Quesada:

Esa la normalidad.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Sí, esa es la normalidad, porque a nadie le gusta molestar a nadie, si nos vamos a lo que es la conformación de la cartera nuestra, casi que el 88% está garantizada, como un 12% es la que está sin fiador, posiblemente por los topes tan bajos también que tenemos.

La Tesorera Laura González:

¿Pero ellos que dicen precisamente?

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

El tema ahí es que si no le da para lo que quiere hacer, entonces vamos a la opción de crédito con fiador, que ya le sube y si no, a lo que es el crédito hipotecario y si vemos que lo que va a hacer es un arreglo en la casa se lo tiramos al RAM, ahí la tasa es más baja pero vamos garantizándonos, en el caso de un crédito que viene el lunes, viene con dos fiadores, aunque él gana, él puede pagar el crédito solo, el tope no le da, entonces ahí tenemos que entrar con dos fiadores para poder hacerlo, igual el primer fiador queda tallado y el segundo no, pero sumando los dos fiadores, sí me da positiva la ficha, pero son temas de análisis también, es aquí donde llega a un colegiado a pedir un crédito sin fiador, gana un montón de plata y si le alcanza para hasta darle ¢8.000.000.

Pero hay que ver a la hora del análisis de la ficha que no quede tallado, sí le dio, pero entra con 50% casi 49%, queda muy justo para poderle dar el crédito, tal vez si entra con 45% ahí sí, pero son ya temas muy propios de análisis.

La Tesorera Laura González:

Pero lo que quiero saber es si ellos en algún momento o si ustedes sondean, ¿cuáles otras opciones están mirando ellos?, o sea, además del Fondo lógicamente, ¿qué otras opciones están mirando y cuánto le ofrecen en relación al monto?, porque si ustedes recuerdan aquel crédito que solicitó un colegiado que mandó una carta, recuerdan, me comentaron que rápidamente el Banco Popular le solucionó, por eso le hago la pregunta, o sea, sí, si ellos les dicen a ustedes o ustedes averiguan cuál es la segunda opción, ¿por dónde se están yendo si el Fondo no resuelve?

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Un asalariado tiene todas las opciones que quiera y puede, y si tiene un buen récord crediticio puede sentarse y puede empezar a ver condiciones, plazos, tasas, comisiones y al final hasta montos, y si su plan de inversión es para comprarse un carro de ¢14.000.000 y obviamente sin fiador para no tener que preñarlo y hacer todos esos gastos, sino comprarlo y una vez, se va a ir donde le den los ¢14.000.000 sin fiador y esa oferta la da el mercado y es que estamos hablando de músculos financieros, que somos así como un bocadito a la par de músculos tan grandes que pueden tener abogados de planta, pueden regalar gastos financieros, y pueden jugar con todas esas variables, porque nosotros no estamos en el mapa de ellos. Es ahí también que tenemos que salir a colocar, hay que salir a colocar de una manera bien objetiva para no para no echar abajo la cartera, porque si no ya después es el tema del cobro el que nos da duro.

El Presidente Wilberth Quesada:

Yo diría don Carlos, perdón, que, para poder resolver este tema, falta lo del tema de cuando ya no se es colegiado, pero para efectos de esta propuesta a mí lo que me faltaría aquí sería un par de elementos, que tiene que ver con que en cada uno de esos renglones de las líneas de crédito, donde usted le pone ahí una tasa de colegiado, poner la tasa promedio para hacer un comparativo, porque tenemos una tasa promedio de todas las líneas, pero esa no se vale, la que se vale es la de cada línea, porque la establecemos por línea, entonces que usted le incorpore esa columna que es como la tasa promedio de mercado, usted agarra obviamente todas las que están en el mercado que son fijas, no se engañe con las variables, que usted vea cuáles son los montos de mercado y entonces, a sabiendas de que no somos bancos, cooperativas ni mutuales, pongamos un monto razonable en la medida también que contra la cartera sea un monto razonable.

Voy a decir una barbaridad, pero, por ejemplo, si ponemos un monto de crédito con fiador o sin fiador de ¢20.000.000 no es lo que usted va a poner, pero sí sabemos que colocamos de esos unos 20 créditos al año y eso va a ser un 50% de la cartera, ya no tiene sentido, entonces es un monto razonable que compita con los del mercado, pero que está ajustado al presupuesto que tiene el Fondo.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

De hecho, la idea no es cerrar la llave de golpe, ya vivimos la experiencia ahora de diciembre en que colocamos \$256.000 en dos meses.

El Presidente Wilberth Quesada:

Sí la idea, como usted lo dice, no es cerrar la llave, pero sí es colocar, para con la recuperación, seguir colocando, esa es la idea. Entonces yo sugeriría en este caso, incorporar a esta diapositiva la tasa promedio de mercado.

La Tesorera Laura González:

Y el monto. Don Carlos, perdón, además de eso el plazo, por si hay algún cambio, algo atractivo en una modalidad.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Creo que los plazos que manejamos están muy de acuerdo al mercado, pero sí está bien, voy a incorporarlo.

Vamos a ver la siguiente, la propuesta tasas variables. Acá utilicé lo que es tasa básica pasiva, que muchos bancos usan diferentes tipos de indicadores como la TRIM, me encontré que Coopenae usaba una TRAM y creo que cada quien se inventa su referencia. Luego, para efectos didácticos nuestros, creo que es mejor utilizar la tasa básica pasiva porque es la que maneja el Central, aunque ahorita está bastante baja. Yo acá hice la referencia de la tasa, tasa familiar, tasa colegiado y le puse el spread, como variaría según la propuesta, hice un punto, ustedes me indican si es importante que, para la próxima propuesta, mantenga las tasas de ambos.

Estos serían los spreads que se manejarían, sin fiador sería de un 14.9%, en el caso del hipotecario un 3.40%, crédito con fiador en 10.90% y así sucesivamente. Esto no es representativo y la tasa quedaría como esta, y sería el promedio de estas tasas al final.

El Presidente Wilberth Quesada:

Ahí de nuevo, lo que habría que ver es en el entendido de que se van a equipar a la de los familiares y los colegiados, don Carlos, incorporar en este cuadro el promedio de esos spreads para verlos.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Como va a ser la misma aquí, es más complicado de esos” spreads” porque casi que todos o la mayor parte lo que hacen es revisar la tasa trimestralmente, entonces ellos pueden salir con una tasa de un 20%, pero la realizan trimestralmente, entonces lo incorporan lo incorporan en él pagaré y entonces ahí sí que nadie puede decir mucho. Por supuesto que variarle mucho las tasas a la gente en dado momento puede llegar a generar algún tipo de malestar, porque más si es al alza, porque van a decir que le están cobrando más, entonces es un tema delicado para trabajar.

El Presidente Wilberth Quesada:

Pero en la parte de tasa variable que quede claro que es variable como usted lo dice, se referencia a tasa básica pasiva y esa ya uno no la toca, quien la toca es el mercado.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Aquí también sería, porque la tasa básica varía todos los días, tener una referencia de cuándo voy a hacer ese cambio, esa revisión para no afectar al colegiado, y lo otro importante acá con respecto a esto es incorporar en el contrato que esto va a ser revisable trimestralmente.

El Presidente Wilberth Quesada:

Sí, incluso yo creo, y eso se lo dejo de tarea para que vea como los bancos están ajustando las variables, me parece que hacen ajustes mensuales, porque de pronto, estas tasas la calcula el Banco Central semanalmente y las publica los jueves, entonces si hubo variaciones de cuartos de punto en un mes, es un punto y eso ya afecta, entonces se puede hacer una revisión mensual, que es una revisión automática, no es que la hacemos nosotros, simple y llanamente es tomar en cuánto estaba la tasa hace un mes, en cuánto está ahora y la ajusto a las condiciones del crédito a esa nueva tasa, quién asume tasa variable, naturalmente hay que

explicárselo, pero la gente en general asume tasas variables, sabe cómo funcionan estas variables, no es que las asume, mucha gente busca la tasa fija porque naturalmente la tasa fija ya tiene por ejemplo una cuota fija, pero las tasas variables se usan justamente en momentos donde el mercado está muy a la baja, porque me sirve, las tasas van bajando y la cuota baja.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

De hecho, yo siento que hay que ponerle las dos opciones al colegiado para el que está acostumbrado que no vaya a sentir que su Fondo, donde tenía un monto fijo ya no le está siendo funcional porque eso le va a variar y le va a causar algún tipo de contorno en su cabeza de que todo está mal y tal vez no sea eso así, al rato hasta le va mejor, como lo vimos, que a lo largo del tiempo posiblemente las condiciones sean mejores, pero que tenga opción de poder escoger y tener las dos opciones, a ver cuál es la que quiere.

El Presidente Wilberth Quesada:

Por favor, haga esa modificación a esa tabla.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Aquí tenemos los porcentajes de aprobación, ya esto lo habíamos visto, de desafiliación, obviamente los que tienen este tipo de esquemas son las cooperativas, las asociaciones y los fondos de mutualidad y estos son los porcentajes que manejan en estos lugares, un 3%, un 10%, en ASECCSS nadie se puede ir si tiene deuda, ASO3M un 5% y el Fondo de Mutualidad un 5%.

Aquí yo analicé el tema y tomando en cuenta la gente que renuncia, en una conversación que tuve con doña Maritza de cuáles son los temas porque la gente se va, un día de estos yo estaba renunciando a MediSmart porque quería renunciar, lo tenía claro, pero ellos me tuvieron en el teléfono casi 20 minutos, haciéndome objeciones de diferentes tipos de cosas, de beneficios que yo iba a perder si no tenía eso. En este caso también, aunque no es un beneficio, es una objeción para que la persona lo pienso dos veces antes de irse porque su crédito se la va a encarecer, tal vez es buen pagador, pero dice, la verdad es que ya tengo lo que quería, que

era el crédito, entonces si le pongo una barrera de salida un poquito más alta, tal vez no lo haga.

Ahora, analizando también un poco el monto de un 5% es un poco grosero también, pero le doy esa oportunidad que no se vaya tanto al familiar como al colegiado. Haría las excepciones, como todo tiene excepciones, como son los créditos hipotecarios, yo vengo y le pongo un 5% a un crédito hipotecario que está a un 8.5%, le va a llegar a un 13%, lo que va a hacer, si es un buen pagador, es ir a Coopenae, va a ir a cualquier Banco y me va a comprar el crédito y esa no es la idea, haría esa excepción.

El Presidente Wilberth Quesada:

Yo no lo castigaría tanto. Lo pondría en un 3% justo por lo que acabamos de hablar, o sea, un punto de tasa por millón es plata, si se trata, por ejemplo, de un familiar del colegiado, posiblemente ellos no tienen culpa, para ponerlo de alguna manera, en que se vaya el colegiado y si es un buen pagador y lo vamos a castiga con 3-4-5 puntos, lo que va a hacer es que va a tomar esa deuda y se va a ir, entonces perdimos al colegio y vamos a perder al familiar.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Yo estaba pensando en ese mismo tema del familiar de un colegiado en donde por esas cosas de la vida, o el Señor se lo lleva o cualquier cosa, habría que evaluar como es el familiar como pagador, porque yo le subo 3 puntos porque ya no está por quien entró, entonces se va a ir también, es un tema de negocio que al fin y al cabo tiene que hacerse un análisis de cada elevación de tasa y cuál es el esquema de pago del señor, cómo ha venido pagando, cuánto es la deuda, qué tipo de crédito es, etcétera.

El Presidente Wilberth Quesada:

Sí, yo creo don Carlos, ahora que lo indicó y que se está haciendo la revisión del Reglamento, revisar esa parte de qué pasa si es por fallecimiento, porque nosotros hablamos del retiro, no hablamos de fallecimiento, por supuesto que el fallecimiento es causa de retiro, pero no

debería quedar así o debería decir en casa de retiro o por fallecimiento del colegiado.
Adelante Laura.

La Tesorera Laura González:

Sí, yo lo que iba a comentar es que cuando uno va a adquirir un crédito pregunta ese detalle, en caso de que yo me vaya o yo me retire, ¿en qué condiciones va a ser?, eso también podría, si se le castiga fuertemente, desestimar a que la persona siga con el proceso de crédito.

Lo otro también es que la persona por x o y circunstancia no nos pueda pagar, entonces ya ahí la situación se complica más, y el último punto sería, don Carlos, ¿para cuándo don Ramón podría darnos ya el documento revisado, el reglamento?

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

En 15 días.

El Presidente Wilberth Quesada:

Se cumplen el otro lunes.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Ya debería estármelo dando, entonces mañana le pregunto a ver cómo le va revisión.

La Tesorera Laura González:

Sería bueno que le mande un correo.

El Presidente Wilberth Quesada:

Debería estar para el otro lunes, el acuerdo fue dos semanas.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Sí, ese sería ese tema, entonces no sé si para el caso se puede hacer el acuerdo o esperamos a tener el reglamento, pero todo no hace falta, en el sentido de que el reglamento no pone

cifras, tasas, plazos y condiciones las ponemos nosotros, de lo que habla el reglamento son generalidades, no habla de las condiciones específicas, van separados.

Yo diría que, si a esto le hace ese ajuste para el lunes, aunque lunes no está Laura y no voy a estar yo, pero creo que las compañeras podrían ya aprobar eventualmente la propuesta que usted traiga, con estas observaciones que se han hecho y tomar la decisión, si lo circula antes, yo también podría darle mi criterio, no voy a votar porque no estaría el lunes, pero le podría por lo menos aportar mi criterio de la propuesta del reglamento.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

¿Hablamos del reglamento o de esta cuestión de las tasas?, inclusive todo el paquete.

El Presidente Wilberth Quesada:

Es un fardo pesado para Mercedes y para las compañeras también, pero diría que sí, concentrarse en eso particularmente, pero creo que todos estamos de acuerdo en que estamos hablando de tasas de mercado, que hace falta ese comparativo para poder ver cuál es la tasa promedio del mercado y por línea e igual en el tema de los montos y plazos, que sea lo mismo para el colegiado que para el familiar del colegiado y que en este caso de desafiliación no castigarlos más allá de un 3%, y como bien usted lo señala, incluso en el crédito hipotecario que sea menor, que la propuesta que venga sea incluso menor, porque no es lo mismo una desafiliación para un crédito personal que para uno de vivienda, porque el crédito personal será a 2-3-4 o 5 años, mientras que el de viviendas de 25-30, entonces no lo castigamos tanto, ¿les parece compañeras?, entonces encargamos a la administración para que según lo conversado, efectúe los ajustes pertinentes y lo presente para la sesión del próximo lunes, ¿están de acuerdo?

La Tesorera Laura González:

Creo que sería bueno que don Carlos nos dé el documento con anticipación y tal vez nosotros dos podemos mandar una nota con algunos de los detalles a las observaciones para apoyar a las compañeras en la revisión y posterior aprobación.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Voy a tratar de tenerlo listo para mañana para compartírselos antes.

El Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, entonces pasamos al siguiente punto.

1.2 Presentación de cartel de Auditoría

La Tesorera Laura González:

Aprovechando don Carlos, sobre las inactivaciones, ahí revisaron de las 22 que ya están, me faltan las otras inactivaciones por revisar, solo hay una persona con un crédito, entonces también evaluar de cuánto es el crédito que tiene con el Fondo.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Sí, ya lo vimos y el colegiado puso un arreglo para eso, entonces creo que inclusive no se va a inactivar.

La Tesorera Laura González:

Sí, pero hay que estar ojo al Cristo.

La Vocal 1 Mercedes Quesada:

Hay que revisar el pagaré de esa persona para ver si estaba entre los que anteriormente se indicaban que en caso de retirarse o de atraso se le subía la tasa de interés, había unos pagarés así en algún momento.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Ahí está el cartel de alta cuantía de la auditoría. Esto es sujeto de cambio, todo esto es machotero.

I. CONDICIONES GENERALES

1.1) **Los Oferentes:**

Podrán concursar en este proceso todas aquellas personas físicas o jurídicas interesadas con formación académica y experiencia profesional en el campo de Auditorías Externas y que demuestren estar en capacidad de adjudicarse los distintos servicios que el Colper y el Fondo de Mutualidad requieren. El alcance de esta contratación se detalla a lo largo de este documento, las condiciones específicas para la participación efectiva se describen en el apartado "ESPECIFICACIONES TECNICAS" (pág. 5-7)

1.2) **Presentación de la Oferta:**

- Los oferentes deben presentar su propuesta de servicios de acuerdo con los Requerimientos y Especificaciones Técnicas contenidas en este pliego de condiciones.
- Todas las ofertas deberán suministrar la información completa y suficiente que permita su análisis y estudio comparativo para efectos de adjudicación. Se deben describir de forma completa las características, y cualquier detalle que sea de importancia para el servicio que están ofreciendo. El no suministro de la información que permita verificar su ajuste a las condiciones significativas de este pliego de condiciones, podrá representar la desestimación de la oferta para efectos de análisis y adjudicación.
- La persona que suscriba la oferta deberá indicar su nombre y apellidos, sus calidades, número de identificación, número de teléfono, dirección electrónica, e iguales datos de su representada.

La Tesorera Laura González:

Don Carlos, disculpe, en la oferta dice que debe indicar el plazo de vigencia de la misma, el cual no podrá ser menor de 30 días hábiles.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Si aquí dice 30 días hábiles.

1.3) **Objetivo:**

Contratar bajo la modalidad de Servicios Profesionales un proveedor experto en el Área de Auditoría Externa, con la finalidad de que brinde a la Junta Directiva del Colper y al Consejo de Administración del Fondo de Mutualidad, una evaluación financiera integral del periodo contable 2022 y 2023 (de forma independiente cada año) y logren emitir un dictamen sobre la razonabilidad, integridad y confiabilidad de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría.

1.4) **Disponibilidad Presupuestaria:**

Los recursos económicos para rendir la obligación se encuentran en el presupuestado general del Colper, del periodo enero a diciembre del año 2024. **Se cuenta con un presupuesto máximo de \$4.500.000.**

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

El presupuesto que tenemos para esto son ¢4.500.000, ¢3.000.000 del Fondo y ¢1.500.000 del Colper.

La Tesorera Laura González:

¿Y lo que se había cotizado en cuanto estaba?

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Yo coticé en ¢4.000.000 - ¢4.520.000, uno en ¢3.500.000 y uno en ¢6.000.000, son firmas de auditoría que están registradas en la base de datos de la SUGEF

La Tesorera Laura González:

Y una pregunta, ¿el de ¢6.000.000 era por el mismo trabajo?

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Es la misma pregunta que les hice con la misma información y sí, es el mismo trabajo. De hecho, con dos de ellos he trabajado ya anteriormente, entonces si saben lo que es una auditoría financiera para una entidad financiera, en el caso nuestro, que es más pesado. En el caso del Colegio, la auditoría es más sencilla.

1.5) Requisitos del Oferente:

El trabajo deberá estar bajo la dirección y responsabilidad de un Contador Público Autorizado Independiente o un Despacho de Contaduría Pública, debidamente acreditados, tanto el despacho como sus representantes, ante el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

En caso de que la oferta sea presentada mediante un despacho contable, el oferente debe detallar en este punto el nombre completo de los (las) profesionales (Contadores Públicos Autorizados) que desempeñarán los trabajos para el Colper.

Estas personas deben cumplir con los requisitos que a continuación se exponen (debe presentar copia de los atestados de cada profesional)

✓ Requisito de Formación Académica: Mínimo debe contar con grado de Licenciatura en Contaduría.

✓ Requisito de Experiencia:

Experiencia General: El profesional debe tener una experiencia mínima de diez (10) años en el ejercicio de la profesión de Contador (a).

Experiencia Específica: El profesional debe tener una experiencia mínima de cinco (5) años en el ejercicio de la profesión, puntualmente en procesos de Auditorías Externas, con amplios conocimientos en Ley General de Control Interno, Normas y procedimientos de auditorías emitidas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y cualquier otra disposición sobre la materia que dicte la Controlaría General de la República, Evaluación de Riesgo, Reglamento General de Auditores Externos, entre otros.

✓ Excelente Redacción y Ortografía.

Si el oferente es una firma de auditores, tendrá que estar registrada como sociedad y debidamente inscrita ante el Colegio de Contadores Públicos; debiendo su Socio/Gerente ser miembro activo del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

Todo oferente debe demostrar que ha realizado trabajos de auditoría financiera en Colegios Profesionales o en al menos tres instituciones públicas, mediante certificación extendida por las organizaciones o instituciones públicas donde realizó el trabajo.

✓ Certificación extendida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, con una vigencia no mayor a un mes después de emitida, en la que se certifique que el oferente a cargo de la auditoría (sea contador público autorizado independiente o una firma de auditores) es miembro activo y al día de ese Colegio y se detalle la fecha a partir de la cual se encuentra inscrito (apartado de experiencia general). Si se presenta oferta a título de un Despacho Contable, también se debe presentar esta certificación para cada uno de los profesionales que asumirán el trabajo para el COLPER.

✓ Cartas de recomendaciones de instituciones o empresas (públicas o privadas) a las cuales se les ha brindado servicios (según apartado de Experiencia, pág. #8-9). Se deben aportar al menos tres cartas de distintas instituciones o empresas. Al aportar solamente tres cartas se cumple con el requisito mínimo para participar, obteniendo solamente 5% del factor de evaluación "Experiencia". Estas certificaciones de trabajos realizados deben contener la información descrita en la página #8 y #9. El Colegio se reserva la verificación de la información detallada en cada carta.

III. ESPECIFICACIONES TÉCNICAS

3.1) Detalles Técnicos:

- ✓ El trabajo a realizar para el Colegio y el Fondo de Mutualidad, consistirá en una auditoría financiera externa integral que contemple:
 - Dictamen acerca de la razonabilidad de los Estados Financieros del Colegio y del Fondo de Mutualidad de enero 2022 a diciembre 2022.
 - Evaluación de la Ejecución Presupuestaria período ejecutado 2022.
 - Dictamen acerca de la razonabilidad de los Estados Financieros del Colegio y del Fondo de Mutualidad de enero 2023 a diciembre 2023.
 - Evaluación de la Ejecución Presupuestaria período ejecutado 2023.
 - Evaluación del sistema de Control Interno en el registro de las transacciones realizadas tanto en el Colegio como en el Fondo.

- Evaluar la operatividad financiera y revisar el grado de implementación de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC FULL) así como evaluación de los libros de registros contables.
- Evaluación de los movimientos financieros y económicos entre el Colegio y el Fondo de Mutualidad y la relación entre ambos, todo según las leyes y estatutos vigentes.
- Seguimiento a la Auditoría Externa realizada el año 2021.
- Se debe realizar el trabajo de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS).
- Hacer una revisión y evaluación del riesgo por mora sobre la cartera de crédito del Fondo de Mutualidad.

✓ Los Estados Financieros auditados del Colegio y del Fondo de Mutualidad, deben contener:

- Opinión de los Auditores y sus anexos correspondientes: Un informe complementario a los estados financieros auditados (en el formato establecido para estos efectos conforme a las Normas Internacionales de Auditorías y declaraciones relacionadas), el cual se incorporará y se presentará conjuntamente, el mismo comprenderá los siguientes temas:
 - Cumplimiento de la normativa aplicable.
 - Evaluación de los mecanismos de control interno.
- Carta de Gerencia: Indicando el trabajo realizado, las debilidades o irregularidades detectadas durante la intervención y las observaciones y recomendaciones a aplicar a efectos de solucionar las mismas. Debe hacerse de forma independiente: Una para aspectos del COLPER y otra para el Fondo de Mutualidad.

La Tesorera Laura González:

Don Carlos una consulta, en las especificaciones técnicas, por lo que veo, ya usted lo socializó con el Colegio.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Claro, eso lo vimos con doña Ana, lo revisamos.

La Tesorera Laura González:

¿Solo con doña Ana o también con doña Maritza y don Denis?

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Sí, yo revisé con ella el tema del Fondo y de la contabilidad del Colper, y ellos lo vieron entre ellos, nos dieron el documento y doña Maritza dijo que para ella estaba bien lo que se solicita.

El Fiscal Gerardo García:

Una pregunta, disculpe, don Carlos, ¿hicieron una minuta de esas reuniones o hay correos?

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Hay correos.

El Fiscal Gerardo García:

¿Pero dicen que está revisado y aprobado por ellos?

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Sí, exactamente, hay un correo de respaldo donde cada uno de nosotros hace sus observaciones y se incorporan ahí.

El Presidente Wilberth Quesada:

Vámonos a la parte sustantiva, yo leí temprano el documento.

	DESCRIPCION DEL SERVICIO	PERIODO	PRECIO
Opción #1	Auditoría Financiera para Colper y Fondo Mutualidad	2022	
Opción #2	Auditoría Financiera para Colper y Fondo Mutualidad	2023	
Opción #3	Auditoría Financiera para Colper y Fondo Mutualidad	Combo de ambos años = 2022 y 2023	

3.3) Duración del Servicio:

En la oferta se debe indicar el tiempo estimado que tardará en realizar la auditoría financiera solicitada (debe indicarlo para cada una de las 3 opciones de servicio).

IV. CONDICIONES ECONÓMICAS Y CONTRACTUALES

4.1) Precio:

El Oferente deberá indicar en su propuesta económica el valor total de sus servicios, separando el subtotal, impuestos y total general.

El Colegio **no** es una institución exenta de impuestos; por lo cual todos los montos que se detallen deben incluir todos los impuestos.

4.2 Método de Evaluación de las Ofertas:

El oferente deberá incluir toda la información necesaria para la correcta evaluación de la oferta.

Criterios de evaluación

Se evaluarán aquellas ofertas que cumplan con los aspectos de admisibilidad, tanto legales como técnicos y las mismas serán evaluadas según los siguientes factores:

Factores de Evaluación	Porcentaje
1. Monto de la Oferta (Precio)	70%
2. Experiencia en Auditorías Externas a Colegios Profesionales o Empresas Públicas	30%
Total	100%

El Presidente Wilberth Quesada:

Don Carlos perdón, ¿ese 30% está dividido?

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Sí, aquí abajo aparece.

<i>Cantidad de Trabajos</i>	<i>Porcentaje Asignado</i>
Experiencia demostrable de 3 auditorías.	5%
Experiencia demostrable de 4 a 6 auditorías.	10%
Experiencia demostrable de 7 a 9 auditorías.	15%
Experiencia demostrable de 10 a 12 auditorías.	20%
Experiencia demostrable de 13 a 15 auditorías.	25%
Experiencia demostrable de 16 o más auditorías	30%

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Aquí, en la parte de porcentajes tengo una duda, dice “empresas públicas”, debería ser “empresas financieras”.

El Presidente Wilberth Quesada:

Debe ser por el carácter de los recursos que nosotros asumimos.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Debe ser por eso.

Todo oferente debe contar con experiencia demostrable en la realización de auditorías financieras externas similares a la solicitada de al menos 3 auditorías previas, lo cual debe certificar mediante la presentación de mínimo de 3 cartas de recomendación, certificaciones, o constancias, extendidas por las instituciones de los trabajos realizados, la presentación de tres cartas es el requisito mínimo, al presentar más de esa cantidad de certificaciones le serán asignados más puntos, tal como se mostró en la tabla anterior. Estos documentos pueden ser presentados en original o copia sencilla.

4.3) Criterios de Desempate:

En caso de presentarse empate en la calificación, se utilizará como criterio para el desempate el Monto de la Oferta. De persistir el empate se utilizará la decisión de la Administración.

4.4) Adjudicación:

El plazo de adjudicación de esta contratación será de veinte (20) días hábiles.

4.5) Confidencialidad:

El adjudicatario se compromete a mantener la confidencialidad sobre toda la información recibida por parte del Colegio de Periodistas y Profesionales en Ciencias de la Comunicación Colectiva de Costa Rica, ya sea verbal o escrita.

El oferente debe indicar expresamente en su oferta que acepta la siguiente cláusula de confidencialidad.

I

4.6) Formalización de la Contratación:

La formalización de la contratación del oferente que resultase adjudicado se hará mediante firma de contrato conforme las especificaciones contenidas en este pliego de condiciones y los detalles ofertados por la empresa que resulte adjudicada.

4.9) Responsabilidad de Fiscalización del Contrato:

Una vez adjudicado en firme la contratación, la responsabilidad directa del proceso en su desarrollo y cumplimiento de las tareas y condiciones técnicas, recaerá directamente en el Departamento Contable y la Dirección Ejecutiva; al igual que con la Jefatura Administrativa del Fondo de Mutualidad.

4.10) Presentación de Informe:

El contratista deberá presentar a la Junta Directiva del Colegio y al Consejo de Administración del Fondo de Mutualidad en sesión ordinaria de ambos consejos directivos el resultado final de la auditoría realizada. (Dichos grupos se reúnen de forma independiente). En el informe escrito se debe detallar la cantidad de horas totales asignadas en este proyecto, cuantas de ellas están directamente relacionadas en la Auditoría del Fondo de Mutualidad y cuantas en la Auditoría del Colper.

4.11) Forma De Pago:

El Colegio cancelará el 100% del monto facturado (deduciendo el 2% del impuesto sobre la renta) al proveedor adjudicado. En esta contratación no se harán pagos parciales, ni adelantos.

El Presidente Wilberth Quesada:

Está en el entendido que es un documento que ya se trabajó con la administración, con doña Maritza, usted tiene los correos que comprueban eso, de que ustedes se han puesto de acuerdo para esta redacción y está revisada ajá y entonces nosotros en principio aprobaríamos este cartel para que la Junta Directiva, que también le corresponde darle el visto bueno por tratarse de un único cartel, lo pueda hacer seguramente para la sesión del próximo martes. ¿Ustedes se reúnen el martes, Laura?

La Tesorera Laura González:

Sí, el martes, sí Dios lo permite, nos reunimos el martes y el tema se tocó ayer y se mencionó que hoy nosotros empezábamos la revisión del cartel, entonces esperarían, y yo sería una de las personas que les pasaría el documento y les comentaría que resolvemos nosotros para que ellos estén en autos.

La Tesorera Laura González:

Don Carlos, yo tengo unas dudas en la parte de los detalles técnicos. Este cartel se parece a uno que se había hecho en el 2000 para la auditoría del 2022.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

De hecho, sí, no se le cambió mucho porque realmente yo lo vi bastante aterrizado.

La Tesorera Laura González:

En la parte del sistema de control de transacciones realizadas tanto con el Colegio como con el Fondo, lógicamente van a ver el detalle de los ingresos y gastos por timbres, colegiatura y el centro recreativo, también revisión y evaluación de la rentabilidad de las inversiones realizadas por el Colegio y el Fondo, ¿eso está en ese punto?

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Evaluación del sistema de control interno. De hecho, cuando se hace una auditoría, todo eso se revisa, se revisan las inversiones, se revisa con la política inclusive, cuál es la política que se tiene de inversiones y el registro de las transacciones, si fueron en tiempo y dependiendo

de los hallazgos, obviamente ellos lo que toman son muestras, no toman todo, inclusive los créditos en el caso nuestro, que yo le puedo hablar de cómo es la auditoría, en el caso nuestro, ellos vienen y le mandan una muestra los a los colegiados, un estado de cuenta para ver si el saldo de las operaciones coinciden, el asunto es que estas auditorías son viejas, entonces está raro que me manden a preguntar algo del 2022, entonces es solamente para ver cómo cerraron, pero al final lo que se ve es lo que pasó, es una historia ya contada.

El Presidente Wilberth Quesada:

El documento yo lo veo bien bajo el entendido que además ya se revisó con la administración del Colegio y que no es la primera vez que se hace una contratación de estas y supongo que está basado en anteriores carteles. Nada más, creería que por un tema de procedimiento lo que corresponde es aprobarlo nosotros, hay que hacerle una variación a la fecha, porque se le puso fecha 5 de marzo, obviamente esa no iría, toda vez que la Junta del Colegio lo vería apenas hasta el martes próximo, hay que hacerle esa variación. Nada más mi pregunta era, ¿este presupuesto si lo tenemos?

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Sí, tenemos ¢3.000.000 y el Colegio tiene ¢1.500.000

El Presidente Wilberth Quesada:

Va con los ¢4.500.000 que usted ha indicado aquí.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Va con los ¢4.500.000 que se cotizaron. Habría que ver a cuántos despachos la envían.

La Tesorera Laura González:

Don Carlos, para seguir con mis consultas, en el siguiente punto, evaluar la operatividad financiera y revisar el grado de incumplimiento de las normas internacionales de contabilidad, así como la evaluación de los libros de registros contables, aquí quisiera saber si se va a tomar en cuenta, se va a detallar áreas o periodos, porque eso a mí me interesa, detallar en qué áreas o periodo del 2022 y 2023 no se han aplicado y sus consecuencias,

porque a la hora de que yo hago una revisión de los estudios contables, hay una parte donde habla sobre la aplicación de las normas y siempre no se indica nada. Quisiera saber si ese en este punto se va a evaluar precisamente eso, en qué áreas no se ha aplicado y sus consecuencias, no sé si ustedes eso lo consideraron a la hora que estaban determinando, qué especificaciones iban a tener el estudio.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Tengo entendido que el Colegio pagó hace como 1 año o 2 años se una consultoría aparte para pasar la contabilidad a NIF, creo que salió bastante caro, si mal no me parece que escuché. Entonces sí, todo eso se tiene que evaluar, si realmente se está cumpliendo con las normas NIF y en ese punto donde vendría.

Ahora, en qué áreas y quien hace el registro contable, es contabilidad y la parte del Fondo, ahí sí hay agentes que tocan la contabilidad, como la parte de cajas, me imagino que ellos si hacen su asiento, pero eso es algo que se hace automáticamente, recibe la plata, la mente y todo eso.

El Presidente Wilberth Quesada:

Doña Mercedes adelante por favor.

La Vocal 1 Mercedes Quesada:

De hecho, eso yo entiendo que tuvo que haber terminado, ya se gestionó porque era una de la normativa que se había gestionado desde antes de pandemia, se tardó un tiempo porque había que hacer algunos ajustes en el sistema y tiene que estar multado, no hasta donde yo recuerdo está, la normativa NIF, porque nosotros teníamos que entrar dentro de ese proceso, pero en todo caso es bueno consultar mejor.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Sí, ahí la auditoría va a evaluar si se están cumpliendo a cabalidad esas normas, pero ahí le toca a la auditoría decirlo.

El Presidente Wilberth Quesada:

Sí, totalmente de acuerdo.

La Tesorera Laura González:

Don Carlos también la inquietud viene porque el día de la Asamblea General uno de los colegiados hizo una pregunta precisamente sobre la aplicación de estas normas y contabilidad no pudo responder, entonces me interesa ese detalle, ¿en qué área se ha aplicado?, ¿en qué áreas se ha fallado o no se ha logrado implementar?, y las posibles consecuencias.

Lo otro es, si viene un análisis de sensibilidad, o sea para identificar cambios a raíz de esto que nosotros vamos a empezar con créditos a familiares, si ustedes tienen contemplado un análisis para identificar cambios significativos en tasas de interés, tipo de cambio, precios, estados financieros, todo eso, si eso está también contemplado.

El Jefe del Fondo Carlos Fonseca:

Eso es más de la operativa nuestra, más o menos es esto que hicimos el día de hoy el revisar condiciones, tasas, pero al final en la muestra que ellos hacen ellos ven todo eso, pero al final las condiciones que establecemos nosotros ya es un tema muy propio de cada entidad financiera, ellos pueden hacer una recomendación si ven que las tasas estaban por encima del mercado eso va dentro del análisis que ellos hacen como firma de auditoría.

Pero van más al tema de hallazgos, temas que no están bien, la parte de la morosidad, la parte del registro contable, si está cumpliendo con las normas, por ejemplo, las propiedades que se cogieron en dación de pago están registradas a valor razonable, que es algo que hablan las normas NIF, ellos hacen una revisión profunda de ese tema.

El Presidente Wilberth Quesada:

Son los alcances propios de una auditoría financiera, algunas de esas cosas Laura, que estás señalando ahí tienen que estar dentro de esos hallazgos, el mismo uso de las NIF, uno podría tener la preocupación de si se usan o no, yo esperararía que eso si se esté usando y, de hecho, bien como se señala aquí dice, se debe realizar el trabajo de acuerdo con las normas

internacionales de auditoría. Esa norma internacional de auditoría habla del uso de estas normas internacionales de contabilidad dentro de otro montón de cosas, ahí sería esperar realmente cuáles son los hallazgos de esa auditoría financiera. ¿Doña Mercedes, usted tiene alguna duda, alguna consulta adicional, que tiene la mano levantada?

La Vocal 1 Mercedes Quesada:

Yo a lo que iba específicamente es que generalmente, ustedes saben más de esto que yo, generalmente la auditoría que llega es la última carta de gerencia específicamente para hacer las revisiones, si se gestaron las observaciones y recomendaciones, y de ahí parten mucho hacia la nueva auditoría.

El Presidente Wilberth Quesada:

Así es, exactamente, se utiliza como base.

La Tesorera Laura González:

Lógicamente ellos tienen que pasar sobre una base y tienen que cumplir con todas las especificaciones de una auditoría, lo que pasa en vista de que nosotros no conocemos las conversaciones que hubo, cómo socializaron, cuáles son los alcances por puntos, y es hasta ahora que yo vengo a conocer y después se va a plantear en la Junta, entonces para tener un poco más de detalles y todo eso se fue, se conversó y para ir con mayor tranquilidad de que lo que vamos a presentar a la Junta, sea lo esperado para ambas partes, que no se nos vaya ningún punto.

El Presidente Wilberth Quesada:

Gracias Laura. Entonces compañeras, someto a votación este cartel, hay que hacerle la variación de la fecha, nada más para que se establezca a partir de la aprobación que haga la Junta Directiva en el conocimiento de este cartel y vamos a seguir adelante con este proceso, si están de acuerdo, entonces se sirven manifestarlo, ¿doña María Eugenia?

La Secretaria María Eugenia González:

De acuerdo.

El Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, ¿doña Aleyda?

La Vocal 2 Aleyda Solano:

De acuerdo.

El Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, ¿doña Mercedes?

La Vocal 1 Mercedes Quesada:

De acuerdo.

El Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, ¿doña Laura?

La Tesorera Laura González:

De acuerdo.

El Presidente Wilberth Quesada:

Gracias por el voto de esta presidencia, se aprueba la propuesta de cartel de licitación para la auditoría, la contratación de servicios profesionales en auditoría financiera para el Fondo y también involucra al Colegio, que ha presentado hoy la administración bajo el entendido de que la revisión se ha efectuado de manera conjunta con la administración del Colegio y se aprueba para que se traslade al conocimiento de la Junta Directiva para lo que corresponda y seguir con el procedimiento de contratación de esta auditoría.

Acuerdo 02-04-24: *Se aprueba el cartel de contratación de servicios profesionales en auditoría financiera para el Colegio y el Fondo de Mutuality, se traslada a conocimiento de la Junta Directiva para lo que corresponda. Acuerdo unánime y en firme.*

El Presidente Wilberth Quesada:

Al ser las 7 de la noche con 41 minutos damos por finalizada la sesión porque no tenemos ningún punto adicional, quedaríamos convocados para sesión ordinaria virtual el próximo lunes.

Wilberth Quesada Céspedes
Presidente

María Eugenia González Alvarado
Secretaria