

## Acta Sesión Ordinaria 30-24

Al ser las seis y dieciséis de la tarde de este lunes 12 de agosto del 2024, damos inicio a la sesión ordinaria 30-2024, sesión que realizamos de manera virtual bajo la cuenta 57329066 a nombre del Colegio Periodista Fondo Mutualidad, y al amparo al artículo 10 del reglamento de sesiones virtuales.

### Presentes:

Wilberth Quesada Céspedes	1-0749-0357	Presidente	Curridabat, casa de habitación
Ana Lorena Hernández Moreno	4-0186-0858	Secretaria	Heredia, casa de habitación
Laura González Picado	1-0779-0322	Tesorería	Goicoechea, casa de habitación
Mercedes Quesada Madrigal	1-0703-0066	Vocal I	Desamparados, casa de habitación
Vicky Luna Salas	2-0469-0427	Vocal II	Cartago, La Unión, casa de habitación
Gerardo García Murillo	1-0993-0024	Fiscal	Coronado, casa de habitación
Adriana Ramirez Castillo	1-1356-0007	Asistente administrativa	Heredia, casa de habitación
Carlos Fonseca Bustos	1-0814-0904	Jefe Adm Financiero	San Sebastián, casa de habitación

### ***ARTÍCULO PRIMERO: CONOCIMIENTO DEL ORDEN DEL DÍA.***

### ***ARTÍCULO SEGUNDO: CONOCIMIENTO, DISCUSIÓN Y APROBACIÓN DEL ACTA.***

2.1 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 13-24 del jueves 18 de abril del 2024.

#### *Para aprobación*

2.2 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 14-24 del lunes 22 de abril del 2024.

#### *Se traslada a la próxima sesión*

2.3 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 15-24 del lunes 29 de abril del 2024.

#### *Se traslada a la próxima sesión*

2.4 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 16-24 del lunes 06 de mayo del 2024.

Se traslada a la próxima sesión

2.5 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 17-24 del lunes 13 de mayo del 2024.

Se traslada a la próxima sesión

2.6 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 18-24 del lunes 20 de mayo del 2024.

Se traslada a la próxima sesión

2.7 Lectura y aprobación del acta sesión extraordinaria No. 7-24 del jueves 23 de mayo del 2024.

Se traslada a la próxima sesión

2.8 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 19-24 del lunes 27 de mayo del 2024.

Se traslada a la próxima sesión

2.9 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 20-24 del lunes 3 de junio del 2024.

Se traslada a la próxima sesión

2.10 Lectura y aprobación del acta sesión extraordinaria No. 08-24 del jueves 6 de junio del 2024.

Se traslada a la próxima sesión

2.11 Lectura y aprobación del acta magistral sesión ordinaria No. 21-24 del lunes 10 de junio del 2024.

Para aprobación

2.12 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 22-24 del lunes 17 de junio del 2024.

Se traslada a la próxima sesión

2.13 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 23-24 del lunes 24 de junio del 2024.

Se traslada a la próxima sesión

2.14 Lectura y aprobación del acta sesión extraordinaria No. 09-24 del jueves 27 de junio del 2024.

Se traslada a la próxima sesión

2.15 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 24-24 del lunes 1° de julio del 2024.

Se traslada a la próxima sesión

2.16 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 25-24 del lunes 8 de julio del 2024.

Se traslada a la próxima sesión

2.17 Lectura y aprobación del acta sesión extraordinaria No. 10-24 del jueves 11 de julio del 2024.

Se traslada a la próxima sesión

2.18 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 26-24 del lunes 15 de julio del 2024.

Se traslada a la próxima sesión

2.19 Lectura y aprobación del acta sesión extraordinaria No. 11-24 del jueves 18 de julio del 2024.

Se traslada a la próxima sesión

2.20 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 27-24 del lunes 22 de julio del 2024.

Se traslada a la próxima sesión

2.21 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 28-24 del lunes 29 de julio del 2024.

Se traslada a la próxima sesión

2.22 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 29-24 del lunes 5 de agosto del 2024.

Se traslada a la próxima sesión

### **ARTÍCULO TERCERO: CORRESPONDENCIA**

No hay correspondencia

### **ARTÍCULO CUARTO: CRÉDITOS Y SUBSIDIOS**

#	Colegiado (a)	Crédito	Monto	Plazo	Interés
1					

#### **4.1.2 Subsidios**

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

#	Colegiado (a)	Tipo	Familiar	Monto
1		Fallecimiento familiar	Padre	¢306.394.27

### **ARTÍCULO QUINTO: INICIATIVAS**

#### **5.1 Iniciativas de la Presidencia:**

**5.2 Iniciativas de los miembros del Consejo:**

**5.3 Asuntos de la fiscalía:**

**5.4 Informe de la Tesorería:**

***ARTÍCULO SEXTO: ASUNTOS DE LA ADMINISTRACIÓN***

6.1 Propuesta de Mercadeo.

6.2 Solicitud de compra de equipo de computación.

6.3 Capacitación de Gobernanza y Riesgo.

6.4 Revisión de servicios Contables.

6.5 Modificación presupuestaria N°4.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, Ana Lorena.

Someto a votación entonces, el orden del día. Agradezco que se sirvan manifestarlos si están de acuerdo las compañeras directoras.

Presidente Wilberth Quesada:

Doña Laura González?

La tesorera Laura González:

Sí, muchas gracias de acuerdo, y se me olvidó indicar que estoy desde mi casa de habitación en Goicoechea.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, doña Mercedes?

Vocal I Mercedes Quesada:

De acuerdo.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, doña Lorena?

La secretaria Ana Lorena Hernández:

De acuerdo.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias. Y con el voto de esta presencia se aprueba por unanimidad el orden del día.

***Acuerdo 01-30-24:** Se aprueba orden del día (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

Aprobado por unanimidad el orden del día.

Vamos a pasar a conocer el artículo dos, que es el conocimiento, discusión y aprobación del acta.

Sin embargo, antes de conocer estas aprobaciones y discusiones del acta, voy a decretar un receso hasta por 10 min.

### ***ARTÍCULO SEGUNDO: CONOCIMIENTO, DISCUSIÓN Y APROBACIÓN DEL ACTA.***

Presidente Wilberth Quesada:

Bien, vamos entonces al artículo segundo, que es conocimiento, discusión y aprobación de las actas.

La primera acta para aprobarse es la 13-24, el jueves 18 de abril del 2024. En el caso particular, yo me abstengo de esta acta en virtud de que no estuve presente en esa sesión.

Repaso con las compañeras directoras para efectos de la votación de esta acta.

Presidente Wilberth Quesada:

Doña Mercedes?

Vocal I Mercedes Quesada:

Aprobada.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, doña Laura González?

La tesorera Laura González:

Aprobada.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, doña Vicky?

La vocal II Vicky Luna:

Me abstengo por no haber estado presente.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, doña Ana Lorena?

La secretaria Ana Lorena Hernández:

Me abstengo.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, entonces, con tres abstenciones en virtud de que ninguna de nuestras personas estuvimos presente en esas sesiones, en el caso particular de las dos directoras nuevas aún no estaban en esas esas sesiones, se aprueba el acta con los votos de las directoras Mercedes Quesada y Laura González.

***Acuerdo 02-30-24:** Se aprueba el acta 13-24 de la sesión ordinaria del el jueves 18 de abril del 2024.*

El acta #14-24 del 22 de abril, trasladada para una próxima sesión, al igual que la #15-24 del lunes 29 de abril. La #16-24 del lunes 6 de mayo, la #17-24 del lunes 13 de mayo, igual que la #18-24 del lunes 20 de mayo, la 7-24 del jueves 23 de mayo, la #19-24 del lunes 27 de mayo, la #20-24 del lunes 3 de junio, y de igual modo las actas #8-24 del jueves 6 de junio, todas ellas se trasladan para una próxima sesión.

Someto a votación el acta de la sesión ordinaria número #21-24 del lunes 10 de junio del 2024. Doña Mercedes.

Vocal I Mercedes Quesada:

Aprobada.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, doña Laura González?

La tesorera Laura González:

Aprobada.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, doña Vicky?

La vocal II Vicky Luna:

Me abstengo por no haber estado presente.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, doña Lorena?

La secretaria Ana Lorena Hernández:

Me abstengo.

Presidente Wilberth Quesada:

Y con el voto de esta presidencia, tres votos a favor se aprueba el acta en mención.

***Acuerdo 03-30-24:** Se aprueba el acta de la sesión ordinaria 21-24 del lunes 10 de junio del 2024*

Continúo.

Las actas #23-24 del lunes 24 de junio, la #9-24 del jueves 27 de junio, la #24-24 del lunes 1 de julio, la #25-24 del lunes 8 de julio, #10-24 del jueves 11 de julio, #26-24 del 15 de julio, #11-24 del jueves 18 de julio, #27-24 del lunes 22 de julio, #28-24 del lunes 29 de julio, #29-24 del 5 de agosto, quedan también para ser aprobadas en una próxima sesión.

**ARTÍCULO TERCERO: CORRESPONDENCIA**



No hay correspondencia.

## **ARTÍCULO CUARTO: CRÉDITOS Y SUBSIDIOS**

No hay créditos.

### **4.1.2 Subsidios**

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

#	Colegiado (a)	Tipo	Familiar	Monto
1		Fallecimiento familiar	Padre	¢306.394.27

Tomamos nota de este subsidio.

## **ARTÍCULO QUINTO: INICIATIVAS**

### **5.1 Iniciativas de la Presidencia:**

Presidente Wilberth Quesada:

Básicamente compañeras y compañeros, mi punto tiene que ver con el tema de la toma de las actas. Mi preocupación en el sentido de que seguimos atrasados, pues aquí ya estamos en el proceso de redacción de algunas de esas actas según a los acuerdos que habíamos tomado anteriormente, hay una persona que está trabajando en estas actas y tenemos un concurso también ya abierto para lo que es de manera definitiva otorgar la redacción de estas actas. Sin embargo, tengo una duda en particular con respecto a la literalidad de la toma de estas actas, y yo desearía, y esa es la propuesta, que realicemos la consulta legal tanto a nuestro asesor legal directo en el caso del Consejo, que es el señor Ramón Iglesias, cómo hacerlo extensivo al asesor legal del colegio de la Junta, don Alejandro Delgado, para que le realicemos consulta con respecto a si las actas de este Consejo deben ser, deben quedar tomadas de manera literal, o si en virtud de la constitución misma del Consejo, y de acuerdo a nuestros estatutos, esas actas respondiendo a principios de razonabilidad y proporcionalidad, pueden quedar constando con los acuerdos, las presentaciones que realice la administración o cualquiera de los directores en el caso que así competa, como los comentarios que los directores necesiten dejar constando sobre el caso particular o el tema particular que se esté tratando. Entonces mi moción para las señoras directoras es en esa línea,

de hacer la consulta legal a ambos asesores legales, para que nos puedan dilucidar este tema de la necesidad de que las actas de este consejo sean tomadas a la literalidad.

Si están de acuerdo, entonces agradezco manifestarlo. Doña Mercedes Quesada.

Vocal I Mercedes Quesada:

De acuerdo.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, doña Laura González.

La tesorera Laura González:

De acuerdo.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, doña Vicky.

La vocal II Vicky Luna:

De acuerdo.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, doña Ana Lorena.

La secretaria Ana Lorena Hernández:

De acuerdo.

Presidente Wilberth Quesada

Gracias y con el voto de esta presidencia, aprobado por unanimidad de acuerdo en firme, para que se consulte ambos asesores legales sobre el particular.

***Acuerdo 04-30-24:** Se aprueba elevar a consulta legal, a ambos asesores la necesidad de la literalidad en la transcripción de las actas. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

Voy a dejarlo ahí como único punto de esta presidencia y de inmediato entramos a iniciativa de los miembros del consejo.

Compañera doña Vicky, por favor.

## **5.2 Iniciativas de los miembros del Consejo:**

La vocal II Vicky Luna:

Gracias, lo mío es en seguimiento a la actividad del día de la Madre, el sorteo que se está realizando y el cuestionario que se está pasando. Yo quisiera ver si es posible que la administración nos cuente cómo van las respuestas para darle seguimiento a los canales de comunicación que está utilizando la administración y el colegio con los colegiados, gracias.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, don Carlos, por favor.

Asistente administrativa Adriana Ramírez Castillo:

Si quiere, perdón, si quiere le contesto yo.

Presidente Wilberth Quesada:

Bien, Adriana, por favor, adelante.

Asistente administrativa Adriana Ramírez Castillo:

Bueno, hicimos el formulario, el día que se pasó ya a las 2 horas tuvimos que pagar la aplicación porque se llenaron las 200 respuestas que deja gratuitamente, tuvimos que pagarla para que ya nos dejara tener las 1000 respuestas que podríamos tener, ahorita en la tarde como a las 3:00 p.m. me fijé y llevamos 270 respuestas, tengo que hacer como un filtro porque hay muchos que lo llenaron varias veces y tenemos que revisar que todos los que concursaron, bueno igual el formulario se cierra el 31 de agosto para hacer la rifa el lunes 2 de septiembre. Tenemos también que revisar para ver que todos los que participaron estén al día, tanto con el fondo como con el colegio y ahí ir descartando para hacer la rifa. Ya se compraron los premios, ahora lo que puedo hacer es, yo les tomé fotos, ahora se las puedo pasar por el WhatsApp para que vean los cuatro premios, se compraron cuatro premios.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias Adriana. ¿Doña Vicky, está satisfecha usted con la respuesta?

La vocal II Vicky Luna:

Muchas gracias, Adriana por el esfuerzo, y nada más recapitular, a ver si me queda claro, la meta son 1000 personas, ¿el alcance de esta encuesta sería 1000 personas? Si es así, yo recomiendo, nada más una recomendación de que ojalá todos los colegiados que tienen confianza ustedes de WhatsApp y demás, la pasen y que además esos colegiados también y colegiadas digan que es para todos y todas las colegiadas, porque a mí me pasó que un compañero bueno un amigo de un ex compañero de una agencia me dijo, pero es que sólo es para las mujeres es el día de la madre verdad? entonces ya la explicación, eso sería y más bien agradecer por el trabajo y que sea de verdad de mucho provecho para la actualización de datos.

Asistente administrativa Adriana Ramírez Castillo:

Permiso, perdón.

Presidente Wilberth Quesada:

Adelante Adriana. Perdón compañera solo por un tema de orden a todos, perdón, yo doy la palabra primero para que quede constante en actas a quien se lo estoy dando, entonces agradezco todos tomemos en cuenta siempre eso. Adelante doña Adriana, ahora sí.

Asistente administrativa Adriana Ramírez Castillo:

Sí, perdón, es que yo cuando comparto pantalla no puedo levantar la mano, por eso no puedo ponerle la manita. Doña Vicky las 1000 bueno, ojalá participaran las 1000. Las 1000 es porque hay que pagar para extender las respuestas, lo más que nos deja pagar es a 1000 personas, no es que solo 1000 vamos a recibir podemos recibir menos. Ya se pasó por WhatsApp, ya participaron muchos, más bien gracias a WhatsApp nos dimos cuenta de que no nos estaba dejando enviar más respuestas porque ya se habían llenado las 200 y en el copy se puso que es para todas las personas colegiadas, no se puso que era solo para las mamás, se puso que era para todas las personas colegiadas, solamente.

Presidente Wilberth Quesada:

Y se incluyó también la fecha, la fecha máxima de participación que es 31 de agosto, entonces todos los que participen hasta esa fecha creo que tienen claridad del tema. Bien, muchas gracias.

¿Alguna otra directora con algún otro tema de asuntos de los directores? ¿No? Muy bien. Continuamos con asuntos de la fiscalía.

Presidente Wilberth Quesada:

Ah, perdón, doña Lorena, usted tenía otro asunto de los directores, disculpe, es que no veo todos, no me salen todos, disculpe, me retraigo entonces doña Ana Lorena.

La secretaria Ana Lorena Hernández:

Si es que yo le envié la información de la regalía que yo quería dar, del cambio de look, no sé si lo tomo en cuenta y también lo de las ofertas.

Presidente Wilberth Quesada:

La administración para que le responda a doña Ana Lorena, don Carlos?

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos:

Doña Adriana levantó la mano.

Presidente Wilberth Quesada:

Doña Adriana, adelante.

Asistente administrativa Adriana Ramírez Castillo:

Sí, tomando en cuenta el cambio de look que había regalado doña Ana, son cinco premios.

Presidente Wilberth Quesada:

Ok, muy bien, perfecto, continuamos.

Gracias, doña Lorena.

### **5.3 Asuntos de la fiscalía:**

Presidente Wilberth Quesada:

Don Gerardo?

Fiscal Gerardo García Murillo:

Buenas, no don Wilberth de mi parte no hay ningún asunto.

Presidente Wilberth Quesada:

Ok, muy bien, perfecto, continuamos entonces.

Asuntos de la fiscalía ya nos indicó don Gerardo que no hay.

#### **5.4 Informe de la Tesorería:**

Presidente Wilberth Quesada:

Doña Laura?

La tesorera Laura González:

Si yo tengo un asunto en la tesorería y es la ejecución presupuestaria del colegio, no sé si me permiten compartir pantalla.

Presidente Wilberth Quesada:

Sí, por favor.

La tesorera Laura González:

Me avisa, doña Adriana.

Asistente administrativa Adriana Ramírez Castillo:

Listo ya puede.

La tesorera Laura González:

¿La ven?

Presidente Wilberth Quesada:

Aún no.

La tesorera Laura González:

Vamos a ver.

Presidente Wilberth Quesada:

Ahora sí, Laura.

La tesorera Laura González:

Muy puntualmente, yo hice una revisión de la ejecución presupuestaria, porque a raíz de la salida de la antigua jefa de contabilidad, no teníamos muy claro en qué nivel estaba la ejecución presupuestaria versus el control del gasto. Yo utilicé, revisé cada una de las partidas, utilicé tres colores. El color negro es que está a punto de acabarse, que está en una cifra muy baja, en gris, que es una suma que supera el 90 %, pendiente de ejecutar, y rojo es aquellas partidas que están sobre ejecución. Entonces, para empezar aquí, si ustedes pueden verlo, en lo que es horas extras, prácticamente lo que tenemos es un 27%, lo que tenemos son ¢135.311 colones que ni siquiera esto contempla el gasto de las horas extras de la pasada asamblea, ni mucho menos, lo que es la próxima semana de la comunicación y las otras asambleas generales que se tengan que hacer. O sea ya prácticamente aquí no hay plata, ya aquí prácticamente se gastó.

Presidente Wilberth Quesada

Laura, perdón, una interrupción. ¿Podrías ampliarlo, ponerlo en pantalla completa?

La tesorera Laura González:



Bueno, entonces, como les decía, en horas extras queda menos plata, porque básicamente no está contemplado lo que es la pasada asamblea general, y vean ¢135.311 colones era lo que nos quedaba. Hay una disyuntiva, porque en un informe de junio dice ¢135.000, y en el informe de mayo decía que lo que nos quedaban eran ¢38.000 colones. Entonces yo dejé ahí en la dirección ejecutiva que aclarara esa suma, porque o son ¢135.000 lo que he quedaba, o eran ¢38.000 colones. Como ven aguinaldos y vacaciones eso está bien y las otras partidas en la parte de planilla, en gastos administrativos es preocupante la situación de los honorarios profesionales, se han estado haciendo gastos de ¢3 millones quinientos, ¢3 millones y resto, entonces estos ¢9.428.506 que es lo que queda de plata en este momento para lo que falta del año, se gastaría en el mes de septiembre, estamos a un 37 % por ejecutar y nos preocupa porque de ahí están hasta los honorarios de los abogados ahí contemplados y tendríamos que ver de dónde sacamos el dinero. Lo que es capacitación de funcionarios la plata casi ni se ha tocado pero la cifra es muy baja ¢416.965 colones, esto con respecto a gastos administrativos. El otro gasto que quiero que ustedes vean, hay una sobre ejecución ya en activos menores, era un rubro muy pequeño ¢236.151 colones y ya se han gastado ¢44.000, se han comprado hasta teléfonos que se han tenido que utilizar y no sé qué otras cosas serán necesarias comprar para poderle hacer frente a las diferentes operaciones del colegio. Lo que es reparación y mantenimiento inmobiliario, todo eso está, el presupuesto ni se ha tocado, es un 100 %. En los gastos de la finca aquí quiero que ustedes vean, el presupuesto era de ¢1.727.636, resulta que básicamente ya nosotros gastamos esa plata, lo que era para todo el año ya lo gastamos, ya vamos por millón 900 y resto. Cuál es la razón? Yo creí que era una toma ilegal y para mi sorpresa la explicación que me dieron era que las hormigas, tenemos una plaga de hormigas, zompopas que entran a las instalaciones y hacen nido en el aire acondicionado, entonces al señor de mantenimiento le resultó como muy fácil decir prendan los aires, entonces, los aires no hay nadie en las instalaciones pero hay que mantenerlos encendidos, yo no puedo concebir ese tipo de respuestas de solución a un problema de plagas, el jueves estuvimos buscando productos para poder matar porque son cualquier cantidad de hormigueros extensos, es una plaga en la finca, pero es increíble que se gaste millón 900, el presupuesto de todo el año ya se gastó en estos seis meses, y no damos solución porque las hormigas siguen ahí, entonces esa fue la explicación que me dieron con respecto al tema del gasto de electricidad en la finca. Lo que son honorarios profesionales eso no se ha tocado, vamos a tener que usarlo porque resulta que hay un problema con el plano de la finca, hay unos 91 m que no están contemplados, entonces vamos a necesitar la contratación de un ingeniero topógrafo para que haga esa corrección, y después el pago de un notario para que haga la corrección en la escritura.

En reparación y mantenimiento, ya prácticamente no hay plata en la finca, solo lo que queda es un 13, %, son ¢240.290 colones lo que nos queda, no sé de dónde se va a alimentar esa partida porque lo que llevamos son seis meses y ya se consumió.

En activos menores también no se ha tocado esa plata al 100 % ahí está el presupuesto, no sé si por ahí se podrá pasar de una partida a otra. En lo que son los diferentes órganos, aquí ustedes ven que prácticamente el único al que se le ha estado girando es al sindicato, le queda el 50%.

Después está el Tribunal de Honor y el Tribunal Electoral Interno, que prácticamente no han hecho ejecución mayor de su presupuesto, ya el tribunal electoral está haciendo sus movimientos con respecto a la contratación del software y toda la gente que va a tener que contratar para las próximas elecciones.

En lo que son los gastos de proyección al gremio, vean que hay algunas partidas que se están moviendo en forma moderada de lo que se esperaba, y hay otras tres que están prácticamente al 100 % por ejecutar.

Después en gastos financieros no hay mayores sorpresas, también igual va un movimiento que uno espera normal para el presupuesto, para esa ejecución.

Y lo que son en tema de activos y gastos de activos y de proyectos, aquí hay un dato interesante, en lo que es mobiliario y equipo está al 100%, pero si ustedes ven en proyectos presupuestarios hay ¢49.454.317 colones, entonces prácticamente falta por ejecutar el 99%. De aquí se espera sacar el dinero para poder cubrir las otras partidas que ya están en sobre ejecución o están prácticamente al límite. Entonces nosotros esperaríamos que próximamente la dirección ejecutiva nos diga cuánto es el dinero, porque aquí hay que rebajar los 5 millones que costó el estudio de factibilidad y rentabilidad de la finca, entonces ver qué dinero se puede tomar de aquí, para hacerle frente a lo que es el servicio de electricidad, los gastos de honorarios, y hay otro gasto también, lo de horas extras que no lo vamos a poder enfrentar con la partida que tenemos porque prácticamente ya se agotó.

Ese es el reporte que quería darles de la ejecución presupuestaria y esperaríamos tener mayor claridad las próximas semanas.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, Laura.

Yo solo una pregunta muy rápido nada más, dado que esto es un reporte que vos estás haciendo realmente del tema del colegio, y es si ustedes ya están corriendo la modificación presupuestaria en razón del acuerdo de la asamblea de continuar otorgándole los porcentajes sobre las cuotas y sobre el timbre al

colegio, porque cuando se hizo este presupuesto que es base cero y me imagino que se hizo considerando en efecto que a partir de junio ya no contaban con su recurso.

La tesorera Laura González:

Nosotros en este momento la modificación presupuestaria estamos esperando que sea la dirección la que nos presente, porque como ustedes saben hemos estado sin la jefatura de contabilidad, entonces se espera que con la contratación de este nuevo jefe, porque es un varón el que se contrató, nos pueda presentar lo más pronto posible esa ejecución presupuestaria con todas las modificaciones, y con todas las consideraciones, que se tienen que hacer con el último acuerdo tomado en la asamblea general.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, Laura.

¿Doña Ana Lorena, doña Vicky, qué se me hizo? Doña Ana Lorena, adelante. Estás en mute Ana, ahora sí, adelante.

La secretaria Ana Lorena Hernández:

Yo quería dar mi opinión, con el problema con las hormigas. Yo he visto que con cal se pueden eliminar, aunque no lo crea, con el cabello se pone alrededor de los hormigueros y ellas se enredan, no pasan.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias doña Ana Lorena, doña Vicky?

La vocal II Vicky Luna:

Bueno empezando por el tema de las hormigas, pero con base en la experiencia agrícola, definitivamente todo lo que es la parte de Alajuela, de la Garita para arriba por donde está la finca, la finca del Colegio

Poás y Grecia, se han visto con unas plagas de hormigas, y entonces existen algunos productos y unas metodologías que con mucho gusto si les fuera de interés, estamos aplicando en un terrenito de la casa porque si, realmente lleva muchas horas controlarlas, porque tienen que ser muchas horas trabajo, de seguimiento y además mucha su inversión en producto químico para el control.

Entonces con mucho gusto ahí les podría apoyar con base en la experiencia en la cámara de productores de agrícolas del cantón que conozco.

Y lo otro con respecto a la presentación de Laura, que más bien de nuevo, como siempre, muchas gracias por enterarnos y gracias por esos detalles y demás, y por estar así siempre con esa lupa y que nos pone de alerta, y precisamente por esa puesta en alerta y ese deber que también tenemos nosotras y nosotros entonces le quisiera pedir Laura que me que me ahonde en ese tema que usted dice, me preocupa que honorarios y gastos hasta de 3 millones en tal y tal cosa, porque puede prestarse a mala interpretación y que nosotros no hagamos nada por detener, bueno no sé si nos corresponde a nosotros, pero por lo menos dilucidar en qué se está gastando eso. Y lo mismo el punto de los teléfonos, porque dice que se compraron hasta teléfonos, bueno en este mundo actual, para mí el teléfono es la herramienta básica de cualquier comunicador que quiera hacer video, audio y demás, puede haber una justificación de la administración al respecto. Le agradezco mucho esas dos aclaraciones.

Presidente Wilberth Quesada:

Adelante doña Laura.

La tesorera Laura González:

Sí, en relación con los honorarios profesionales, son contratos ya establecidos, entonces ha habido meses en que sí se paga en su totalidad, o ha habido la adquisición de otro servicio más, por ejemplo, que nos ha tocado llevar, entonces ese incrementa, lo que pasa es que hemos llegado a un punto, de un mes a otro donde se ha incrementado y ya preocupa, ya preocupa porque continuar ese mismo ritmo, ya para septiembre ese dinero no nos va a alcanzar. Y como le decía, uno de los compromisos es por ejemplo, la asesoría legal, entonces tenemos que ver cómo solventamos.

En cuanto al tema de los activos menores, sí se ha tenido que comprar teléfonos para poder atender por WhatsApp para lo de los pagos, por ejemplo. Entonces nosotros hemos sido muy vigilantes no solamente

con los gastos de activos menores, sino también lo que es reparación y mantenimiento. La semana pasada se nos presentó unos gastos que eran del estudio, si ustedes recuerdan el día que llovió mucho, que no tuvimos la grabación de toda la sesión, que se tuvo que hacer esa acta magistral, colapsó el techo del estudio y prácticamente hubo que hacer una reconstrucción, y eso costó casi ₡600.000 colores que no estaban contemplados. Entonces nos preocupa, se lo externamos a la dirección ejecutiva, el plan de mantenimiento para los próximos meses, en vista de que todavía no ha entrado el invierno y desconocíamos que tenemos una canoa interna en el edificio. Entonces también procurar de que se le dé el adecuado mantenimiento para no llevarnos sorpresas, porque la caída del techo fue en horas de la madrugada, nadie se percató en ese momento después de la caída de esos rayos de que iba a colapsar un techo que ya había recibido un mantenimiento. Y con el tema finalmente de las hormigas, yo busqué asesoría, yo pedí fotografías para ver qué tipo de hormigas, si era hormiga normal, si era zompopas o eran las locas. Al final son las zompopas las que están, entonces se van a utilizar dos productos, uno es un combo anti zompopas y el otro se llama dinamita, esperaríamos que un producto en seco y el otro en líquido puedan desaparecer porque son hormigueros de medio metro de diámetro, por ejemplo, yo no puedo imaginar que eso estuviera ahí, lo que sí nos preocupa en la junta fue, el hecho de que una factura ya va casi por 2 millones de colones por unas hormigas. Nosotros no podemos darnos el lujo cuando los dos productos no suman ni siquiera los ₡10.000 colones, entonces vamos a tener que hacer la inversión para ver cómo nos va y de continuar estos gastos de electricidad será tomar las medidas correctivas, porque humanamente y presupuestariamente nosotros no podemos hacer ese tipo de erogaciones por unas sencillas hormigas.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias Laura, muy gentil. Vamos entonces alguna otra directora con algún otro tema? No? Bien, continuamos con la agenda entonces.

### ***ARTÍCULO SEXTO: ASUNTOS DE LA ADMINISTRACIÓN***

Presidente Wilberth Quesada:

En asuntos de la administración lo primero que tenemos es la propuesta de mercadeo, yo aquí compañeras y compañeros, lo siguiente: La propuesta de mercadeo que ya la venimos arrastrando desde una anterior sesión, es extensa, está la solicitud del equipo de cómputo, lo de gobernanza y riesgo, lo de servicios contables, la modificación presupuestaria, que en todo caso tiene que ir muy de la mano con el

tema de la propuesta de mercadeo. Yo voy por lo pronto en función del tiempo, a solicitarles a ustedes que hagamos una modificación de la agenda en el sentido de que el punto #6.1 pase a ser el penúltimo punto de la agenda, y dejemos de último la modificación presupuestaria, si nos da tiempo para poder entrar así. Si no, ver en su momento ese #6.1 de la propuesta de mercadeo en una sesión extraordinaria para esta misma semana. Pero por lo pronto, dado que todavía tenemos un chance para jugar con el tiempo, mi propuesta es para que el plan de mercadeo lo cambiemos en el lugar de la agenda y lo pasemos a hacer el #6.4 y los otros puntos se suban. Si están de acuerdo, les agradezco indicarlo, doña Mercedes.

Vocal I Mercedes Quesada:

De acuerdo.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, doña Laura González?

La tesorera Laura González:

De acuerdo.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, doña Vicky?

La vocal II Vicky Luna:

De acuerdo.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, doña Ana Lorena?

La secretaria Ana Lorena Hernández:

De acuerdo.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias y con el voto de esta presidencia entonces hacemos la modificación del orden del día para que la propuesta de plan de mercadeo pase a ser el #6.4 y los otros puntos se adelanten en la agenda.

***Acuerdo 05-30-24:** Se aprueba modificar el orden del día, de tal manera que el Plan de mercadeo pase a ser el punto 6.4 y adelantar los otros puntos en la agenda. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

Continuamos entonces, de inmediato entramos a ver el punto que sigue, que es la solicitud de compra de equipo de computación para que la administración le exponga, delante don Carlos.

#6.1 Solicitud de compra de equipo de computación.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos:

Sí, deme un segundito a que Adriana termine de hacer su magia, ya listo Adri.

Bueno el equipo de cómputo ustedes saben que hemos tenido y tenemos creo que desde el año pasado de estar con el tema de estos equipos. En realidad la justificación en la adquisición de cuatro computadores portátiles para el personal del Fondo de mutualidad con las especificaciones necesarias para el cumplimiento interno y externo aprobado en la sesión #28-24, eso es de esta sesión, aquí tal vez la importancia de esto.

Las especificaciones técnicas, estas se vieron con el departamento de TI del colegio y ese equipo es el que nos puede dar un rendimiento. Así como para hacerles una reseña de los equipos que tenemos, el Adriana está malo, tiene la unidad USB que no funciona, se pega, el de Magali pasa pegado, la respuesta que nos dan es que debemos tener un programa abierto y cerrar el otro, pero nosotros por nuestra

dinámica debemos tener abierto el correo, el Teams, el WhatsApp, el COLPER que utilizamos para hacer análisis de crédito y meter toda la información que requerimos. La máquina mía, ya ustedes saben las peripecias que he pasado acá en la sesión y la de Arles también, que debe tener el Teams cerrado porque no se le queda pegado.

Entonces esta es la especificación que requerimos, procesador i7 de tercera generación, memoria RAM 16 GB, pantalla de 15, teclado en español, mínimo con Wind 11 PRO y garantía de tres años, ¿por qué de tres años la garantía? La garantía es importante para nosotros porque por lo general los equipos viajan con nosotros hasta cuatro años entonces tener una garantía de tres años es importante. Este es un cartel de alta cuantía, el precio de estos equipos y según las cotizaciones que tenemos andan rondando los ¢3 millones cien más o menos. Si tenemos contenido presupuestario el cual se vio, se tienen tres cotizaciones, si quieren me las presenta. Esta es de bárame un toquecito que es que tengo la mano levantada aquí que no me deja tener de acceso. Este el precio de las cuatro computadoras \$6282, pásame a la otra BPS ¢3.087.000. Todos tienen la misma especificación. Esta otra que la de COCOCO, \$5763 y la última cotización de Intelect que esos si se volaron ¢3.906.772.23. También hice la consulta sobre la que nos hizo el señor fiscal sobre el arriendo y la respuesta que me dieron dos proveedores es que ellos para entrar al tema del arriendo tienen que ser montos superiores a los ¢5 millones de colones. Igual les pedí una cotización para tenerla pero al cierre de la edición como dicen los periodistas, no me llegó nada, y eso sería la presentación del equipo de cómputo.

Presidente Wilberth Quesada

Gracias, don Carlos, consultas compañeras, compañeros, doña Laura adelante.

La tesorera Laura González:

Yo quisiera pedir un receso.

Presidente Wilberth Quesada

Bien, damos un receso de 5 min.



Vamos a retirar entonces la solicitud de compra de equipo de computación para que sea conocido en la próxima sesión ordinaria del próximo lunes continuamos con el #6.2 capacitación de gobernanza y riesgo adelante don Carlos.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos:

Si quiere nos presenta el tema Adri.

Presidente Wilberth Quesada:

Tal vez, perdón, antes nada más, dado que esto fue una solicitud que yo les realicé a la administración y también con el acuerdo de todo el consejo y aquí una motivación muy rápida nada más sobre este tema.

Si hay algo que a mí me parece que es crucial en este momento compañeras y compañeros es tema, todos los que estamos de alguna manera administrando y decidiendo sobre temas de inversiones, crédito particularmente, que son temas muy financieros tenemos que estar capacitados, actualizados con respecto a estos temas de riesgo y de gobierno corporativo es vital.

Ya vimos la experiencia que se dio en CES hace poco, tiene que ver justamente con un tema de riesgo y de gobierno corporativo, y que además se están enfrentando otras entidades financieras y que han enfrentado en el pasado. Y la mayor parte de los problemas que se han presentado, particularmente en instituciones financieras, pero también en otras, tiene que ver con estos temas de corporativo y gestión de riesgos, para mí es vital que nosotros nos capacitemos, no necesariamente tenemos que ser ni economistas ni financistas, pero sí conocer de estos temas para tomar decisiones a la luz de esa comprensión de estos temas. Y yo en esto creo que hay que hacerlo también con las personas que más saben, los mejores, porque aquí en esto como estábamos viendo otros temas en otro momento, aquí le pueden meter a unos cinco con hueco, entonces para mí es vital que este tipo de temas además los capaciten personas que de verdad saben que tienen el expertise, que tienen el conocimiento para dar estos temas y que no los vaya a dar cualquier persona sino que en eso nosotros seamos muy celosos de que si pagamos por algo paguemos bien para recibir una capacitación que sea idónea e ideal para nosotros.

Así es que bueno a la luz de eso fue que habíamos tomado el acuerdo y yo le solicité a la administración que por favor corriera también con este tema, porque repito es importante que le entremos ahora sí, adelante don Carlos.

Asistente administrativa Adriana Ramírez Castillo:

Se hicieron dos cotizaciones, la cotización número uno es de don Javier Cascante, él es Máster en economía de la Universidad Católica, fue Asesor del Ministro de Hacienda en Costa Rica, fungió como Tesorero Nacional y Director de Crédito Público de Costa Rica.

A los dos se les pidió que la capacitación sea de 12 h presencial. Entonces ya ahí se acomodarían con él a ver la agenda, con él serían los temas principales, que son el gobierno corporativo, la definición vinculación con el rol y responsabilidades corporativas de ahorro y crédito, estándares internacionales, línea de defensa, estrategia y línea de negocio relevante e idoneidad. Después con lo que es junta directiva, responsabilidades, funcionamiento del gobierno corporativo, reglamento de operación, marco de rendimiento de cuentas, idoneidad de los integrantes, papel de los integrantes, asamblea de asociados y su responsabilidad en la elección de integrantes. Lo que es comité técnico, constitución de los comités, responsabilidades, interacción con la junta directiva y la alta gerencia, ya después todo lo que incluye de la alta gerencia, y administración integral de riesgos.

Esta sería la inversión económica sería de 1.300.000 más el 2 % de IVA, que se cancela el 40 % al momento de aceptar la propuesta de capacitación y el 60% al momento de finalizar el programa, los costos de alimentación, transporte, si es que lo vamos a hacer me imagino que en el colegio ya eso es asumido por nosotros.

Después está la segunda cotización que es de don Rodolfo Oconitrillo, Licenciatura en Banca y Finanzas de la Universidad Autónoma de Centro América (UACA), posgrado en Mercadeo de Capitales y Gestión Bursátil, Técnico Especialista, él es experto en labor de riesgos y la creación de unidades de riesgo. Se desempeñó como auditor de riesgo y se ha desempeñado en varios puestos en gerencia financiera, negocios, marketing, proyectos y planificación de entidades en el sector financiero nacional.

Los alcances de la sesión serían, el tema gobierno corporativo y toda su rama, empoderamiento, deber de cuidado y deber de lealtad, corporativo, marco referencial, aplicación adecuada y efectiva del marco de gobierno corporativo. Después en el tema dos sería alcance de idoneidad y experiencia en el desarrollo del gobierno corporativo, aspectos de idoneidad, principios de honestidad e integridad, elementos de dedicación de tiempo y compromiso, gestión integral de riesgos, como se comprende el concepto de riesgo en una identidad de gestión financiera, que se entiende de la práctica de una entidad de administración de fondos, el consejo de gestión integral de riesgos, tipo de riesgo interpretación, que tipo de riesgo se identifican en una entidad, cuáles son los principales conceptos que rige el proceso de

gestión integral de riesgos, todo lo que es riesgo de mercadeo, que es el riesgo de mercadeo, cuáles son los principales componentes, cómo enfrentar y mitigar el riesgo de mercadeo, planes de contingencia.

Después sigue lo que es riesgo de liquidez, en qué consiste, cuáles son los principales componentes, cómo se gestiona, lo que es riesgo operativo, riesgo de crédito y este tendría un costo de \$2400 más el IVA y la forma de pago sería igual, 40 % antes de la contratación y el 60 % cuando finaliza ya la capacitación, esas serían las dos.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias Adriana, un receso de 5 min.

Entonces presento la siguiente moción a la administración para que con relación a la capacitación de gobernanza y riesgo, en virtud de las ofertas que se han presentado, uno, la Administración busque el contenido presupuestario necesario para desarrollar esta capacitación de gobernanza y riesgo, tanto a la Administración como a los Miembros del Consejo y además, realice la consulta sobre si hay interés de la Junta Directiva del Colegio y de la Dirección para participar en esta capacitación, y número dos, para que se desarrolle el correspondiente cartel, que incluya no solo temas de calificación relacionados con el precio, sino con la experiencia y con la debida certificación de haber impartido cursos de esta naturaleza de gobernanza y riesgo, para que sean parte de ese proceso de calificación.

Si las compañeras están de acuerdo, por favor, se sirven indicarlo y para que esto sea presentado en el término de 15 días a este consejo, doña Mercedes?

Vocal I Mercedes Quesada:

De acuerdo.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, doña Laura González?

La tesorera Laura González:

De acuerdo.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, doña Vicky?

La vocal II Vicky Luna:

De acuerdo.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, doña Ana Lorena?

La secretaria Ana Lorena Hernández:

De acuerdo.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias y con el voto de esta presidencia 5 votos a favor aprobado acuerdo en firme, para que la administración presente el tema de los términos indicados dentro de 15 días, continuamos.

***Acuerdo 06-30-24:*** *Se aprueba instruir a la Administración para que con relación a la capacitación de gobernanza y riesgo, busque el contenido presupuestario necesario, y además, realice la consulta sobre si hay interés de la Junta Directiva del Colegio y de la Dirección para participar en esta capacitación, así como también que desarrolle el correspondiente cartel de compra. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

### 6.3 Revisión de servicios Contables.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos:

Si gusta me lo pone. Con el tema de esa capacitación hay que tomar en cuenta alimentación también de los tres días.

Presidente Wilberth Quesada:

Así es.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos:

Bueno, eso es la revisión del contrato de despacho Rodríguez y Asociados, él se tiene que ver ya en estos días, el ocho tenía que verse, creo, estamos en tiempo, ya está agendado para que la Dirección Ejecutiva lo presente mañana.

Y con respecto a cada uno de estos ítems que yo les comenté, yo pienso que en sí ellos cumplen con todo lo requerido para volver a hacer el contrato con ellos, una continuidad. Ha cumplido bien, conoce el Fondo de Mutualidad, conoce sus sistemas contables, inclusive ha ido un poquito más allá y le ha hecho algunos aportes al Colegio desde su perspectiva, tiene trayectoria y por el punto de vista de confidencialidad podemos afirmar que conoce la operativa, su sistema contable, su experiencia, conocimiento, un asesoramiento correcto que se le pide, digamos con el tema este de Coopeservidores, la persona se ha ido a capacitar y me he dado cuenta porque me ha llamado y me ha comentado cuál ha sido el avance desde el punto de vista contable, financiero, del tema de estos, entonces eso a mí me deja desde una perspectiva muy tranquilo, de que tenemos un aliado estratégico que nos ayuda a estar atentos y desde el punto de vista contable también, siempre está anuente ayudar y a sacar las cuestiones que se necesitan en tiempo, por lo que yo no veo ningún problema para renovar este contrato, eso sería.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, alguna consulta? directoras, fiscal? ¿No?

Bien, yo tampoco tengo consultas.

Si es un contrato que se le puede renovar y de acuerdo a la recomendación de la administración es para que se proceda de esa forma, de manera que someto a votación los términos que ha planteado la

administración para que se renueve el contrato de servicios contables con el actual proveedor agradezco se sirvan indicarlo, doña Mercedes.

Vocal I Mercedes Quesada:

De acuerdo.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, doña Laura?

La tesorera Laura González:

De acuerdo.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, doña Vicky?

La vocal II Vicky Luna:

De acuerdo con la recomendación de la administración.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, doña Ana Lorena?

La secretaria Ana Lorena Hernández:

De acuerdo con la recomendación de la administración.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias y con el voto de esta presidencia, cinco votos a favor, aprobado por unanimidad, de acuerdo en firme para que se le dé continuidad a los servicios contables con el proveedor actual.

*Acuerdo 07-30-24: Se aprueba extender el contrato de servicios contables con el mismo proveedor actual, según recomendación dada por la Administración. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

Nada más don Carlos una observación, estos contratos se está haciendo ¿por qué periodo, dos años?

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos:

No, esos son de revisión anual, cada año si.

Presidente Wilberth Quesada:

Entonces tiene una prórroga de un año, en otras palabras.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos:

Si tiene una prórroga de un año, de hecho creo que el actual proveedor quiere hacer un arreglo para que algunos contratos que tienen vigencia hasta cuatro años y después de ahí hay que sacar un hacer cartel, hacer un esquema diferente al que manejamos actualmente.

Presidente Wilberth Quesada:

Pero los términos de este es una renovación por un año.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos:

Una renovación por un año, sí, exactamente, y desde el punto de vista de precio creo que está bien, entonces no hay por qué.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias, pasamos a ver entonces el tema #6.4, que es la propuesta de mercadeo. Adelante la administración.

Esta propuesta es larga, si gustan vamos a tomar un receso 1 min.

Adelante la administración.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos:

Buenas noches, la idea es la campaña de Divulgación del Fondo de Mutualidad, el objetivo aumentar el conocimiento y demanda de los productos y servicios que ofrece el Fondo de Mutualidad entre su población de los colegiados y sus familiares de primer grado, consanguinidad, así como entre la población potencial de colegiados potenciales.

El alcance, elaborar estrategias de divulgación del colegio, de sus familiares, tiempo implementación yo lo estoy proyectando un año, esto quiere decir que esto va a agarrar una parte de lo que es el presupuesto y el pago de este año, y lo voy a meter para el pago del otro año, para darle una continuidad desde el punto de vista presupuestario.

Estrategias, visitas a universidades, centros de trabajo, número uno, telemercadeo, campañas de email, email marketing, que eso se viene haciendo, eventos y ferias que en eso estamos, y los promocionales, visitas a universidades y centros de trabajo, aquí sería más que todo, hacer ferias, visitas stand a los centros de trabajo e informar tanto a los estudiantes que están por graduarse como los que ya están, a las personas que están en diferentes centros de trabajo, y que son afines a la carrera informales del Fondo de Mutualidad con diferentes entrega de algún distintivo o algo para que lo tengan ahí, envío de correo masivo, levantar bases de datos, que es importante mínimo unas 10 visitas entre universidades y centros de trabajo, es una meta que se tiene acá, contratar a una persona de telemercadeo, no solamente para que nos venga y que llame a la persona y le ofrezca los productos de crédito y subsidio, sino para que le dé a conocer un poquito del Fondo, inclusive tratar de actualizar bases de datos. Esto es una propuesta de salarios que traigo, que les presenté, en el documento escrito donde tenemos a un trabajador de ocupación calificada con un salario mínimo de ¢403,641, las cargas sociales llegan a ¢175,000, si lo contratamos un mes, serían ¢578 mil, dos meses ¢1 millón ciento cincuenta y siete mil, tres meses ¢1 millón setecientos. Para el segundo rubro de salario tenemos a una persona que gane ¢422,000 y otra que gane



¢638,000. Esos serían los costos que tendrían aquí en la opción que les presenté en la idea o en el documento era que contratar una persona con salario base sin comisiones. La segunda opción es contratar una persona y en este caso sería el bachiller universitario. Y la segunda opción era contratar una persona, trabajador de ocupación calificada, o un técnico medio con esos salarios, haciendo la oferta a esos plazos de uno, dos, 3 meses estos serían los montos. En esta segunda tendría unos supuestos de colocación, si una persona colocara un monto de ¢500,000 colones, eso serían las comisiones por 1 millón. Eso sería el monto de las comisiones por 1, 2 y 3 meses. Y por si colocara 2 millones de comisiones, que estos son los rangos en esta tablita que está acá, que estos son los productos estrella que tenemos nosotros. Si colocara 100 millones por una comisión de 0.50 ganaría 500,000. Fiduciario 50 millones al 1% de comisión, este sería ¢500,000 y estos serían los montos de colocación, estos que están en esta meta de colocación. Como ustedes pueden ver lo que es créditos sin fiador, le estoy castigando un poquito menos de la comisión porque quiero estimular lo que es hipotecario y con fiador, y estas son las comisiones que nosotros cobramos, acá habría que hacer una modificación con respecto al ingreso del Fondo, porque aquí lo que yo propongo es que del 1.5 que nos ganamos 0.50 se dedique al gestor. Y entonces por ahí este sí estaríamos afectando lo que es ingresos, pero la plata estaría saliendo de acá. Esa, sería la propuesta con respecto al tema variable y del gestor. Es un tema delicado y complicado porque gestor de crédito, mientras que entra, lo capacito y entiende el negocio, empieza a sembrar la semillita, después que siembra la semillita empieza a llamar y estos negocios por lo general, si bien es cierto vienen reventando el mismo mes, al mes siguiente, dos meses, tres meses, es un tema de constancia. Entonces hasta dónde vaya a ser, la solución que nos llegue a dar garantía de que si la inversión que vamos a hacer tanto en salarios fijos o variables vaya a servir para poder colocar lo que, lo que necesitamos, aquí también de la mano de algún tipo de estrategia de producto, como hicimos el año pasado, que salimos con un producto exitoso, pero tirando un poquito con algunos costos de más para el Fondo, el cual no sería como bueno en este aspecto. La segunda estrategia que es la que utilizamos es la email marketing, que es enviar correos, WhatsApp, información, utilizar las redes del Fondo, del Colegio, hacer algunos reels informativos de los productos donde menos de 30 segundos se le informa al colegiado que puede hacer para obtener un crédito, que puede hacer para obtener un subsidio, cómo debería estar, para mantener sus finanzas sanas, ese tipo de reels informativos que también van de la mano de los servicios que debe tener el fondo con el colegiado de informarle, darle información financiera, es simpático, y aquí me voy a un webinar que se hizo, donde estábamos promocionando algo del consultorio médico, y los picos más altos que tuvo de audiencia, a donde más la gente se quedó a ver eran las partes donde se daba información financiera, no tanto la información que le estábamos dando, sino donde había la información financiera, y es información interesante, que hay una necesidad y por

parte tal vez del colegiado de saber más, y aunque para uno sea que alguna pregunta que le hacen que le parece lógica, para un colegiado tal vez no sea lógica, porque tal vez es la duda que tiene cómo utilizar la tarjeta, cómo, cuánto, cuándo amortizar, cuánto pagar, cuál es el plazo del crédito, una serie de información que tal vez sea importante para ellos. Entonces de ahí está esta campaña, las segundas ferias y eventos y es enfocada, doña Laura nos mandó algunas iniciativas sobre un crédito que da otra entidad con respecto a la gasolina, son campañas interesantes, ahora que estamos haciendo esta rifa del día de la madre, la aceptación que tuvo en menos de 1 hora, es simpático. Bueno y cuando se regala algo, por lo general sí, lo importante es sacarle el potencial, porque en esa encuesta que se llenó ahí se le dio información al colegiado de lo que eran subsidios y créditos. Entonces empezamos a sembrar la semillita de que hacemos esto y que podemos darles información que no solamente es lo que se tiene, y entonces aquí se plantean diferentes fechas, estas son opcionales, esto es como un ejemplo, pero puede haber alguna otra idea que a alguien se les surja, bueno, sí, en agosto, y la campaña de crédito promocional para el Día de la Madre, en la Semana de la Prensa, bueno, las actividades sociales, ¿qué más le podemos hacer? la entrada a clases, y lo que es el periodo de vacaciones, y lo que es el Día del Padre, lo que es Semana Santa, no estamos explotando esas fechas y pueden ser créditos rápidos que la gente tal vez pueda necesitar y podamos llegar a llenar esa necesidad que se pueda generar. Artículos promocionales. Es importante, sí, usted está en su oficina, agarra el lapicero, dice Fondo Mutualidad y me acuerdo que el Fondo Mutualidad está ahí, tal vez no tan caro, no sé si las libretas por el tema del papel, pero es importante también, yo tenía un cubito de un lugar y siempre lo veía, arrancaba una hoja y ahí estaba, tenía pendiente, se posicionaba en mí, llaveros, las gorras, aquí se nos ocurre para el día de la el día de la semana de la prensa, que va a haber un poco de gente, ponerle Fondo Mutualidad, son artículos que tienen que darle vuelta rápido porque son perecederos, si los tenemos guardados o pueden servir, coloco un crédito y le doy un bolsito, entonces se lleva el bolsito, es mi ingreso al Colegio como colegiado, y le doy los signos externos del Fondo de Mutualidad, entonces él ya se va con eso de ahí, y al final eso queda plasmado en la mente de la gente, y es importante porque ahorita no tenemos nada. Ahora para el sábado tuvimos que hacer una repela de lo que había ahí viejo, para poderlo regalar. Entonces no es la idea, si tenemos que tener algo ahí rápidamente, eso sería.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias don Carlos. Un receso. Me pone la agenda, por favor

Bien, con respecto al tema, la propuesta de mercadeo presento la moción para que analicemos este tema a profundidad en una sesión extraordinaria que realicemos virtualmente el próximo 22 de agosto, que es jueves, a las 6:00 p.m., hora acostumbrada para revisar el tema de la propuesta de mercadeo que nos ha presentado la administración, y además con el compromiso de que los directores le hagan llegar sus observaciones a la administración para que se integren para dicha fecha. Agradezco se sirvan manifestar si están a favor de esa propuesta. Doña Mercedes.

Vocal I Mercedes Quesada:

De acuerdo.

Presidente Wilberth Quesada:

Doña Laura.

La tesorera Laura González:

De acuerdo.

Presidente Wilberth Quesada:

Doña Vicky.

La vocal II Vicky Luna:

De acuerdo

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias. Doña Ana Lorena.

La secretaria Ana Lorena Hernández:

De acuerdo

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias. Y con el voto esta presidencia, aprobado por unanimidad, acuerdo en firme, se traslada para sesión virtual extraordinaria el jueves 22 de agosto, la propuesta de mercadeo de la administración.

***Acuerdo 08-30-24:** Se aprueba trasladar la propuesta de mercadeo de la administración para la sesión virtual extraordinaria del jueves 22 de agosto. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

#### 6.5 Modificación presupuestaria N°4

Yo aquí quiero mocionar, compañeras, para que esta modificación se traslade para una vez que se hayan conocido los diferentes pendientes que están de contrataciones, y otros compromisos de pago, a efectos de que la administración los incorpore y los podamos conocer. Me parece que un tiempo prudencial para esto sería a finales de este mes, para que entonces en la primera sesión ordinaria de septiembre, la administración efectúe esa modificación presupuestaria, donde se incluyan todos los compromisos, eventuales compromisos que tenemos en este momento en proyectos y que requerirían de presupuesto para su ejecución. Si es así, agradezco por favor se sirvan también manifestarlo. Doña Mercedes.

Vocal I Mercedes Quesada:

De acuerdo con que se presente la modificación correspondiente con las justificaciones del caso y las proyecciones también.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias doña Mercedes. Doña Laura.

La tesorera Laura González:

De acuerdo, que la administración detalle todos los rubros y que nos haga una proyección adecuada según el último acuerdo en la asamblea general.

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias. Doña Vicky.

La vocal II Vicky Luna:

De acuerdo

Presidente Wilberth Quesada:

Gracias. Doña Ana Lorena.

La secretaria Ana Lorena Hernández:

De acuerdo

Presidente Wilberth Quesada:

Con el voto de esta presidencia, cinco votos a favor, aprobado por unanimidad, se traslada para la primera semana de septiembre la modificación presupuestaria y que la administración incluya en ella todos los compromisos que correspondan, así como efectúe la proyección correspondiente a la luz del acuerdo tomado en la asamblea del Colegio realizada en el mes de julio. Si no hay más asuntos que tratar, entonces voy a dar por finalizada la sesión al ser las 8:58 cordialmente invitados para la próxima sesión ordinaria el próximo lunes virtual. Muchas gracias y buenas noches a todos.

***Acuerdo 09-30-24:** Se aprueba trasladar para la primera semana de septiembre la modificación presupuestaria, y que la administración incluya en ella todos los compromisos que correspondan, así como efectúe la proyección correspondiente conforme con el acuerdo tomado en la asamblea del Colegio realizada en el mes de julio. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

Wilberth Quesada Céspedes

Presidente

Ana Hernández Moreno

Secretaria