

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DEL FONDO DE MUTUALIDAD

Convocatoria Ordinaria

Se convoca a sesión ordinaria mixta No. 08-25 a celebrarse el lunes 3 de marzo del 2025 a las 7:00 p.m. Sesión presencial en la Sala de Juntas del Colegio de Periodistas.

| Nombre | Cédula | Puesto | Lugar |
|-----------------------------|-------------|---------------------|---------------|
| Wilberth Quesada Céspedes | 1-0749-0357 | Presidente | COLPER |
| Mercedes Quesada Madrigal | 1-0703-0066 | Vocal I | COLPER |
| Vicky Luna Salas | 2-0469-0427 | Vocal II | Cartago |
| Ana Lorena Hernández Moreno | 4-0186-0858 | Secretaria | COLPER |
| Dilmar Corella | 1-0779-0322 | Tesorero | COLPER |
| Mariela Quesada | 1-0993-0024 | Fiscal | San Sebastián |
| Arles Fonseca Bolaños | 1-1376-0417 | Analista Financiero | COLPER |
| Carlos Fonseca Bustos | 1-0814-0904 | Jefe Adm Financiero | COLPER |

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Buenas noches. Al ser las 7:09 p.m. de este lunes 3 de marzo, vamos a dar inicio a la sesión ordinaria número 08-25, sesión que realizamos de manera mixta, tanto en la sala de sesiones del Colegio como compañeras que están en la parte virtual. Antes de dar inicio al orden del día, voy a pedirle a las dos compañeras que están virtualmente que se presenten para que consten en actas, por favor. Primero doña Vicky, después doña Mariela.

Vocal II Vicky Luna Salas

Hola, buenas noches, mi nombre es Vicky Luna Salas, cédula 2-0469-0427, desde la Unión, Cartago.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, doña Vicky. Doña Mariela, la fiscal, por favor.

Fiscal Mariela Quesada Díaz

Gracias, buenas noches. Mariela Quesada Díaz, fiscal del fondo, cédula 1-1325-0686, desde mi casa de habitación en Paso Ancho, San Sebastián. Estoy en mi casa por motivos de salud de una laringitis aguda viral, por ese motivo solicité el permiso al presidente para estar de manera virtual. Gracias.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, doña Mariela. Hago la anotación, en efecto esta sesión estaba convocada de manera presencial, y tanto doña Mariela por temas de salud, como doña Vicky por temas de trabajo, solicitaron a esta presidencia excusarse y poder ingresar de manera virtual, por lo que pasamos a ser la sesión de carácter mixto.

Aquí en la sala nos acompaña doña Mercedes Quesada, doña Ana Lorena Hernández, don Dilmar Corella, y por parte de la administración don Carlos, don Arles y doña Magaly. Dado el quórum que se comprueba, lo tenemos completo en la sesión, vamos a dar inicio con el conocimiento del orden del día. Le agradezco a doña Ana Lorena, si es tan gentil para que lo pueda leer. Adelante, por favor, con el orden del día.

Secretaria Ana Lorena Hernández Moreno

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DEL FONDO DE MUTUALIDAD

Convocatoria Ordinaria

Se convoca a sesión ordinaria mixta No. 08-25 a celebrarse el lunes 3 de marzo del 2025 a las 7:00 p.m. Sesión presencial en la Sala de Juntas del Colegio de Periodistas.

ARTÍCULO PRIMERO: CONOCIMIENTO DEL ORDEN DEL DÍA.

ARTICULO SEGUNDO: CONOCIMIENTO, DISCUSIÓN Y APROBACIÓN DEL ACTA.

2.1 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 36-24 del lunes 23 de setiembre del 2024.

Se traslada a la próxima sesión

2.2 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 43-24 del lunes 11 de noviembre del 2024.

Se traslada a la próxima sesión

2.3 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 46-24 del lunes 2 de diciembre del 2024.

Se traslada a la próxima sesión

2.4 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 47-24 del lunes 9 de diciembre del 2024.

Se traslada a la próxima sesión

2.5 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 01-25 del lunes 13 de enero del 2025.

Se traslada a la próxima sesión

2.6 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 02-25 del lunes 20 de enero del 2025.

Se traslada a la próxima sesión

2.7 Lectura y aprobación del acta sesión extraordinaria No. 01-25 del jueves 30 de enero del 2025.

Se traslada a la próxima sesión

2.8 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 03-25 del lunes 27 de enero del 2025.

Se traslada a la próxima sesión

2.9 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 04-25 del lunes 3 de febrero del 2025.

Se traslada a la próxima sesión

2.10 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 05-25 del lunes 10 de febrero del 2025.

Se traslada a la próxima sesión

2.11 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 06-25 del lunes 17 de febrero del 2025.

Se traslada a la próxima sesión

2.12 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 07-25 del lunes 24 de febrero del 2025.

Se traslada a la próxima sesión

ARTÍCULO TERCERO: CORRESPONDENCIA

ARTÍCULO CUARTO: CRÉDITOS Y SUBSIDIOS

4.1.1 Créditos

| # | Colegiado (a) | Crédito | Monto | Plazo | Interés |
|---|---------------|-------------|----------------|-----------|---------|
| 1 | | Sin Fiador | ¢1.035.000.00 | 48 meses | 19% |
| 2 | | Hipotecario | ¢54.000.000.00 | 240 meses | 8% |
| 3 | | Sin Fiador | ¢7.500.000.00 | 120 meses | 19% |
| 4 | | Can Deu SF | ¢1.724.517.00 | 48 meses | 16% |

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) | Subsidio | Familiar | Monto |
|---|---------------|------------------------|----------|-------------|
| 1 | | Fallecimiento Familiar | Madre | ¢313.622.81 |

4.1.3.1 Solicitud de subsidio de retiro de la colegiada.

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 Programa de Ejecución Plan Anual Operativo 2025 con corte a enero 2025.

6.2 Informe de gestión de créditos con corte a febrero 2025.

6.3 Informe de gestión de subsidios con corte a febrero 2025.

6.4 Informe del Servicio Médico con corte a febrero 2025.

6.5 Carta de Asistente Administrativo contratación

Wilberth Quesada Céspedes
Presidente

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, doña Ana Lorena. Someto entonces el orden del día a votación, entonces, quienes estén a favor se sirven indicarlo. ¿Doña Vicky?

Vocal II Vicky Luna Salas

Aprobado.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias. Con cuatro votos en la mesa. Tenemos cinco votos a favor, aprobado por unanimidad.

Acuerdo 01-08-25. Aprobado el orden del día. Acuerdo unánime y en firme.

ARTICULO SEGUNDO: CONOCIMIENTO, DISCUSIÓN Y APROBACIÓN DEL ACTA.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Tenemos entonces las siguientes actas que se trasladan para próxima sesión: 36-24 del 23 de septiembre, 43-24 del 11 de noviembre, 46-24 del 2 de diciembre, 47-24 del 9 de diciembre, 01-25 del 13 de enero, 02-25 del 20 de enero, 01-25 del 30 de enero, 03-25 del 27 de enero, 04-25 del 3 de febrero, así como la 05-25 del 10 de febrero, 06-25 del 17 de enero y 07-25 del 24 de febrero. Todas se trasladan para una próxima sesión.

Solo una consulta a la Administración, ¿hay alguna de esas actas que esté en revisión por parte de los directores o cuáles actas aún no se han pasado?

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

Sí, hay varias actas que me devolvieron este fin de semana, pero como Adriana es la que llevaba el orden de eso estoy esperando para retomarlo ahora.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Por favor, para poderlas aprobar entonces el próximo lunes y revisar don Carlos, cuáles actas faltan para que se asignen. Lo que habíamos acordado era que en el momento que estuviéramos al día ya se empezaban a pasar a doña Ana Lorena, entonces, para que nos pongamos al día y se le vayan pasando de una en una a ella. Gracias.

ARTÍCULO TERCERO: CORRESPONDENCIA

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

No hay.

ARTÍCULO CUARTO: CRÉDITOS Y SUBSIDIOS

4.1.1 Créditos

| # | <i>Colegiado (a)</i> | <i>Crédito</i> | <i>Monto</i> | <i>Plazo</i> | <i>Interés</i> |
|---|----------------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| 1 | | Sin Fiador | ¢1.035.000.00 | 48 meses | 19% |

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

La Administración para que lo exponga, adelante.

Analista Financiero Arles Fonseca Bolaños

Tenemos la solicitud de crédito de la colegiada. Ella está solicitando un crédito sin fiador por ₡1.035.000 (un millón treinta y cinco mil colones) para gastos personales. La recomendación sería positiva debido a que cumple cabalidad con lo establecido en el reglamento de crédito.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, don Arles. Compañeras, ¿alguna consulta, alguna duda? No tenemos consultas. Voy a someter a votación entonces el crédito de la colegiada por un monto de ₡1.035.000 (un millón treinta y cinco mil colones) a un plazo de 48 meses, tasa del 19%. Quienes estén a favor se sirven indicarlo.

¿Doña Vicky?

Vocal II Vicky Luna Salas

Aprobado.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias. Y con cuatro votos en la mesa, cinco votos a favor, aprobado por unanimidad, acuerdo en firme.

***Acuerdo 02-08-25.** Aprobada la solicitud de crédito de la colegiada, por un monto de ₡1.035.000 (un millón treinta y cinco mil colones) a un plazo de 48 meses, tasa del 19%. Acuerdo unánime y en firme.*

| | | | | |
|---|-------------|----------------|-----------|----|
| 2 | Hipotecario | ₡54.000.000.00 | 240 meses | 8% |
|---|-------------|----------------|-----------|----|

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

La Administración lo expone.

Analista Financiero Arles Fonseca Bolaños

Claro, gracias. Esta es una presolicitud de crédito de un crédito hipotecario del colegiado para cancelar deudas en otras instituciones, más un hipotecario, una unificación de préstamo hipotecario en otra institución también. Tiene una referencia financiera positiva para continuar con la siguiente etapa.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias a la Administración. Nada más hacer la observación a los compañeros y compañeras que este crédito del colegiado, dado que se trata de un crédito hipotecario, recordar se ve en dos etapas.

La primera que es en efecto esta de análisis financiero en cuanto a su capacidad de pago y la revisión que se hace en el buró de crédito y SUGEF. Y la segunda etapa que naturalmente tiene que ver con el tema del avalúo; los resultados de ese avalúo serán finalmente, si son consistentes con esta primera evaluación de carácter financiero, los que nos dirán si puede someterse a una aprobación final.

En este caso se trata de una aprobación para dar ese segundo paso hacia el tema del avalúo y ver si el avalúo es suficiente para responderle. Yo no tendría ninguna duda, ninguna consulta hasta no tener aquí de vuelta naturalmente ese avalúo. ¿Si hay alguna consulta compañeras, compañeros?, No la hay.

Entonces vamos a someter a votación esta preaprobación de la parte del análisis financiero del crédito para el colegiado. Quienes estén a favor se sirven manifestarlo.

¿Doña Vicky?

Vocal II Vicky Luna Salas

Yo estoy de acuerdo, aunque tengo dos observaciones, esta es una preaprobación y lo otro que solicito a la Administración es que por favor le consulte al colegiado, a la persona que está solicitando el crédito, si tiene alguna penalización por pago adelantado en la otra entidad, porque esto afectaría sus cálculos y toda esta preaprobación que nos han presentado. Siendo así, con estas salvedades, sobre todo esta observación de la penalización, lo votaría a favor.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, doña Vicky. Cinco votos a favor, aprobado por unanimidad, acuerdo en firme.

Acuerdo 03-08-25. Se aprueba el crédito hipotecario del colegiado, por un monto de ¢54.000.000 millones de colones (cincuenta y cuatro millones de colones), a un plazo de 240 meses y un interés del 8%. Acuerdo unánime y en firme.

| | | | | |
|---|------------|---------------|-----------|-----|
| 3 | Sin Fiador | ¢7.500.000.00 | 120 meses | 19% |
|---|------------|---------------|-----------|-----|

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

La Administración lo expone.

Analista Financiero Arles Fonseca Bolaños

Él es cónyuge de la señora, lo cual faculta dentro del estatuto y el reglamento al caballero a solicitar un crédito al Fondo de Mutualidad.

Entonces, él está solicitando un crédito sin fiador por la suma de ¢7.500.000 (siete millones quinientos mil colones) y el crédito lo está haciendo por 10 años, lo cual equivale a 120 meses a una tasa del 19%. La recomendación sería positiva de parte de la Administración.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, don Arles. No tengo dudas tampoco, más bien congratulado de que tengamos el segundo caso ya de un familiar de colegiado como parte de los créditos que da este Fondo y la autorización que ya en esa línea había aprobado la asamblea.

Más bien insistirle a la Administración con respecto a la generación de información y campañas, divulgación en línea con traer a familiares del colegiado. Como este caso particular con la recomendación positiva, son casos que son buenos para nuestra cartera crediticia y que se trata de familiares.

¿Si hay alguna consulta, alguna duda, compañeras, compañeros? No hay dudas.

Entonces, vamos a someterlo a votación, el crédito del colegiado, crédito por ¢7.500.000 (siete millones quinientos mil colones), sin fiador, por un plazo de 120 meses. Quienes estén a favor se sirven manifestarlo.

¿Doña Vicky?

Vocal II Vicky Luna Salas

Aprobado con la aclaración de que es crédito familiar de persona colegiada.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias. Aprobado el crédito por unanimidad, acuerdo en firme.

Acuerdo 04-08-25. Se aprueba el crédito del familiar de colegiado, crédito por ₡7.500.000 (siete millones quinientos mil colones), sin fiador, por un plazo de 120 meses, a una tasa del 19%. Acuerdo unánime y en firme.

| | | | | |
|---|------------|---------------|----------|-----|
| 4 | Can Deu SF | ₡1.724.517.00 | 48 meses | 16% |
|---|------------|---------------|----------|-----|

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Lo expone la Administración.

Analista Financiero Arles Fonseca Bolaños

Solicitud de crédito, crédito de cancelación de deudas, todas tarjetas vinculadas con instituciones reportadas por la SUGEF por ₡1.724.517 (un millón setecientos veinticuatro mil quinientos diecisiete colones), plazo 48 meses, lo cual equivale a cuatro años. Una tasa fija durante todo el plazo del 16%. La colegiada cumple a cabalidad con lo establecido en el reglamento de crédito y su referencia sería positiva o recomendación positiva.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias. Solo una consulta a la Administración. ¿Es un crédito de cancelación de deudas? Tenemos un crédito de tarjetas por ₡1.448.000 (un millón cuatrocientos cuarenta y ocho mil) y uno de consumo por casi ₡12.000.000 (doce millones). ¿Dado que ese de consumo entendería que es un crédito prendario, es que va a ser un adelanto de pago sobre ese prendario, además de cancelar la tarjeta o hay un adicional? si se sirven explicarlo.

Analista Financiero Arles Fonseca Bolaños

Sí, claro, se lo ratifico. El monto está muy apegado a los estados de cuenta que la colegiada presenta, lo cual varía lo que tiene el sistema financiero, ya que el sistema financiero tiende a variar porque lleva un atraso de uno o dos meses.

Entonces, si ella solo está pagando el mínimo su deuda tiende a aumentar por los intereses, lo cual ya los estados de cuenta muestran la realidad. Además, que ella se le va a desembolsar neto a cada una de las tarjetas y ya dentro del crédito en bruto que es

¢1.724.517 (un millón setecientos veinticuatro mil quinientos diecisiete colones) se va a sacar lo que es la comisión de formalización de la institución y se realizan los desembolsos netos. Por eso es por lo que varía un poquito con referente a lo presentado en el reporte crediticio.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Además, perdón, es que he de confesar que estaba leyendo mal porque estaba leyendo el monto de la línea. Yo decía ¢5.000.000 (cinco millones) para un saldo de tarjetas de ¢1.500.000 (un millón quinientos mil) obviamente le va a sobrar, pero ya me lo deja muy claro es ¢1.724.000 (un millón setecientos veinticuatro mil) contra un ¢1.448.000 (un millón cuatrocientos cuarenta y ocho).

Bien, no tengo ninguna duda ni consulta adicional, ¿compañeras, compañeros, no hay dudas? Entonces voy a someter a votación el crédito de la colegiada, quienes está a favor se sirve manifestarlo y doña Vicky por favor lo manifiesta.

Vocal II Vicky Luna Salas

Aprobado.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias. Cinco votos a favor. Aprobado por unanimidad, acuerdo en firme.

Acuerdo 05-08-25. Se aprueba el crédito de la colegiada, por un monto de ¢1.724.517 (un millón setecientos veinticuatro mil quinientos diecisiete colones), plazo 48 meses y una tasa fija durante todo el plazo del 16%. Acuerdo unánime y en firme.

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) | Subsidio | Familiar | Monto |
|-----------------|------------------------|----------|-------------|
| 1 | Fallecimiento Familiar | Madre | ¢313.622.81 |

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Se toma nota.

4.1.3.1 Solicitud de subsidio de retiro de la colegiada.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

La Administración se sirve exponerlo.

Asistente financiera Magaly Mora Monge

Buenas noches. La colegiada presentó la solicitud de subsidio en febrero y al hacer el análisis nos damos cuenta que ella no tiene los 10 años que el estatuto pide como mínimo, sino que tiene nueve años y le quedan solo para cumplir los 10 años, 12 días.

Nosotros vamos a investigar un poquito en el área de Tesorería y nos damos cuenta que hubo ahí un proceso de inactivación y al inactivarla, ella estuvo inactiva solo dos meses, pero eso queda con 12 días en negativo, por eso se traslada el subsidio para que ustedes hagan la valoración y aprobación.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, doña Magaly. Compañeras, alguna duda, consulta sobre la solicitud de aprobación de este subsidio de la colegiada por retiro, que se haría a la luz del artículo #1 como lo recomienda la Administración, cuyo párrafo de interés me permito leer.

Leo el estatuto, artículo #1, segundo párrafo. El Fondo de Mutualidad es un programa fundamental del Colegio de Periodistas, inspirado en los principios de solidaridad, mutua, cooperación y ayuda a sus afiliados.

Cierro ahí ese párrafo en lo que es de interés, para que a la luz del mismo y conforme la recomendación de la Administración, se otorgue el subsidio por retiro a la colegiada. Si alguna compañera, compañero, tiene alguna observación, alguna consulta, se sirve por favor manifestarlo.

Don Dilmar, adelante, por favor.

Tesorero Dilmar Corella Corella

(ininteligible) Sí, me preocupa que el asunto sea riesgoso, el hecho de aceptar a una persona que le falte cierta cantidad y no esté justificado por el estatuto. Entonces, por eso no, de mi parte no estoy de acuerdo.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, don Dilmar.

¿Doña Mercedes?

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Particularmente, si bien aplica el artículo 1 del estatuto. Particularmente, aunque el estatuto es tácito en asuntos de solidaridad y todo, a mí me parece que bien, perfectamente podríamos votar el asunto a favor, siendo una condición de excepcionalidad y con el compromiso específico a que se hagan los ajustes correspondientes para los casos siguientes. Porque esto es abrir un portillo que en otras ocasiones podría definitivamente alterar los procesos en cuanto a otras dimensiones, y no solamente en ese proceso, sino también en condiciones de que otras personas puedan hacer una solicitud con menos tiempo al que esta persona está presentando.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, Mercedes.

Doña Vicky, adelante, por favor.

Vocal II Vicky Luna Salas

Yo desde la semana pasada, que también fue presentado este caso, me pronuncié totalmente a favor de aprobarlo, no solo apelando a la solidaridad, sino al derecho que tiene las personas por su responsabilidad, por su aporte al Colegio.

Recordemos que, con las cuotas de los colegiados se alimenta el Fondo de Mutualidad. Considero que es más positivo por 12 días aprobarle esto que no aprobárselo, porque entraríamos o podríamos tener más bien una réplica, un reclamo totalmente válido. Tenemos que apelar también al tema de que es un dinero que los colegiados y las colegiadas durante el tiempo que hayan estado, aportaron, que el estatuto diga que mínimo 10 años y que le faltan 12 días; incluso yo estaría de acuerdo en solicitarle, si fuera necesario, que pagara una cuota e igual en futuros casos, pero a mí me parece que este es uno de los casos donde se debe apelar a la conciencia y al raciocinio de las personas que integramos el Consejo de Administración. Muchas gracias.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias. ¿Alguien más?

Doña la Lorena, adelante.

Secretaria Ana Lorena Hernández Moreno

Sí, yo me abstengo en realidad porque no sé si como dice doña Mercedes, si esto será un portillo abierto, no sé, a alguna problemática a futuro que otras personas vengan después a reclamar, que por qué a ellos no y por qué ellos sí, si hay preferencias, no sé, me preocupa esa parte.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Voy a decretar un receso de un minuto.

Bien, continuamos. Le voy a dar la palabra a la fiscal, doña Mariela Quesada. Adelante, doña Mariela.

Fiscal Mariela Quesada Díaz

Muchísimas gracias, presidente. Tal como ustedes lo han mencionado, tenemos el conocimiento de lo que nos indica el reglamento al estatuto para solicitar el subsidio por retiro que son 10 años ininterrumpidos. Como vimos en el caso de la colegiada son 12 días que le faltó.

Sin embargo, desde mi posición de la Fiscalía del Fondo de Mutualidad, yo insto al Consejo de Administración del Fondo de Mutualidad que en este caso se maneje una condición de excepcionalidad, porque posiblemente a partir de ahora se nos vaya a presentar algún caso similar o parecido. Entonces, para que lo vayamos a trabajar dentro del reglamento, porque es muy importante ser muchísimo más claro con este punto.

Desde mi punto de vista o mi sugerencia como fiscal, los insto para que con el caso de esta colegiada puedan ser flexibles, tal cual nos lo indica en el artículo 1 del reglamento que nos habla claramente de lo que es la solidaridad del Fondo. Este Fondo es uno de ayuda y en este caso que son 12 días, siento que viene a colación traer este artículo 1.

Entonces, basado en este artículo 1, los insto a que ustedes como Consejo de Administración del Fondo de Mutualidad puedan tomarlo en cuenta para tomar la decisión. Gracias.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, fiscal. Si me pone en el artículo 1 del estatuto, doña Magaly, ya había hecho lectura, pero voy a reiterarlo para efectos de someterlo a votación.

Dice el estatuto en cuanto al capítulo 1, Naturaleza y Constitución, y leo en lo que interesa el párrafo 2, dice: el Fondo de Mutualidad es un programa fundamental del Colegio de Periodistas inspirado en los principios de solidaridad mutua, cooperación y ayuda a sus afiliados. Cierro ese párrafo 2.

De manera que con fundamento y de acuerdo también a la recomendación que efectúa la Fiscalía y la Administración para aplicar el artículo 1 en este caso, voy a someter a votación el subsidio de retiro solicitado por la colegiada.

Quienes estén a favor se sirven manifestarlo levantando la mano y doña Vicky tiene que hacerlo a viva voz.

Vocal II Vicky Luna Salas

Aprobado, por supuesto.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Cuatro votos a favor.

¿Don Dilmar?

Tesorero Dilmar Corella Corella

Yo en mi caso salvo mi voto, pero sería bueno enviar una propuesta de revisión de los estatutos para que esto no vuelva a ocurrir y realmente pueda hacerse a nivel de estatuto.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Vamos a hacer la moción en la parte de la presidencia. ¿Su voto es abstención o voto negativo?

Tesorero Dilmar Corella Corella

Me abstengo.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Una abstención, cuatro votos a favor. Aprobado, acuerdo en firme

Acuerdo 06-08-25. Se acuerda otorgar el subsidio de retiro solicitado por la colegiada por un monto de ₡557.200,20 (quinientos cincuenta y siete mil doscientos colones con veinte). Acuerdo en firme.

ARTÍCULO QUINTO: INICIATIVAS

5.1 Iniciativas de la Presidencia:

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Aprovechando justamente este punto, el caso que acabamos de ver de subsidio, y como ya lo hemos solicitado en otras oportunidades a la Administración, yo voy a presentar para su votación la siguiente moción, que es solicitar a la Administración para que en virtud de la aplicación de la excepcionalidad en casos de subsidios que ha efectuado este Consejo históricamente, y a la luz de lo que establece el estatuto y reglamento correspondiente, realice un estudio y una propuesta de la aplicación de esa excepcionalidad por parte de este Consejo a efecto de que sea sometida a conocimiento de una próxima asamblea.

Si están de acuerdo, por favor, se sirven manifestarlo levantando la mano. Doña Vicky, a viva voz.

Vocal II Vicky Luna Salas

Aprobado.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias. Cinco votos a favor, aprobado por unanimidad, acuerdo en firme. Vamos a establecerle un plazo a esto de un mes calendario a la Administración para que presente dicha propuesta de reforma al estatuto y reglamento, según corresponda.

Acuerdo 07-08-25. Se instruye a la Administración realice un estudio histórico y una propuesta para la aplicación de excepciones en la entrega de subsidios, por parte del Consejo de Administración, debidamente justificada, a efecto de que dicha propuesta de reforma estatutaria sea sometida a conocimiento en una próxima asamblea de colegiados y colegiadas. Acuerdo unánime y en firme.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

En asuntos de la presidencia, nada más voy a agregar un punto, y es un tema que he conversado a don Carlos y que estamos en proceso. Se trata del interés, más bien el hecho de que ya habíamos tocado las puertas en algún momento del Sistema de Banca de Desarrollo (SBD) para conversar de manera informal, y obtener informarnos sobre las posibilidades que tendría el Fondo, el Colegio, de ser parte de este sistema.

Particularmente, llama la atención el caso de avales y garantías que da el Sistema de Banca para el Desarrollo a sus agremiados, a las entidades agremiadas, y donde es muy importante la posibilidad de que nosotros como Fondo, sobre todo para aquellos créditos de emprendimiento, por ejemplo, que es una línea la Administración tiene que presentar dentro de la revisión de las líneas de crédito, y que son créditos que usualmente no tenemos muchas posibilidades de otorgarlos, porque no tenemos un respaldo real.

Estamos hablando de una persona que necesita una computadora, que necesita equipo audiovisual, equipo fotográfico, entre otras posibilidades, hay muchas, porque no solo estamos hablando estrictamente de emprendimientos en comunicación, sino que eventualmente también pueden ser emprendimientos de colegiados en otras áreas; pero repito, donde la garantía se vuelve un tema complicado producto de que no se cuenta con una garantía real o son garantías que nosotros normalmente por el giro de nuestro Fondo de Mutualidad no aceptamos.

Entonces, en esa línea quería tenerles informados compañeras y compañeros, porque por supuesto, una vez que ya esto lo tengamos formalmente conversado, vendrá aquí al seno este Consejo para conocerlo, incluso hacer una reunión con la gente del Sistema de Banca de Desarrollo, si fuere necesario.

A finales de enero tuvimos una reunión ahí muy rápida para retomar el tema con Isabel Fonseca del Sistema de Banca de Desarrollo y ya quedamos de conversar formalmente para ver cuáles son los requisitos y condiciones para que el Fondo se pueda inscribir.

Por supuesto, repito, va a tener que venir aquí formalmente para tomar un acuerdo y además explorar sobre todo el tema de avales, que es lo más importante.

Es un tema importante y queremos aprovechar el timing por el tema de si requiere autorización de la asamblea, porque un aval al final de cuentas significa que nos están otorgando una especie de crédito al Fondo y el estatuto no es muy claro en este tema de qué pasa con un crédito, porque el Colegio y el Fondo nunca han recibido créditos, o bueno, nunca por lo menos hasta donde yo tengo conocimiento, no sé si eso en algún momento habrá sucedido, es parte del estudio que tiene que hacer la Administración.

Pero si fuese así, habría que ver desde el punto de vista legal de si esto requiere, repito, llevarse a asamblea para una reforma al estatuto o si no es necesario, eventualmente se puede hacer por la vía reglamentaria.

Quiero ponerles en autos porque ese es el siguiente paso justamente que se va a dar antes de que ya tengamos una propuesta formal de inscripción, en virtud de que este caso es medular, si se requiere o no una reforma al estatuto para poder proceder en esa vía.

Particularmente, creo que es importantísimo abrir ese canal para poder dar créditos de emprendimiento, porque si no lo que vamos a ver son créditos con garantía y sin garantía, y esos ya los tenemos y esa no es la idea. La idea son créditos de emprendimiento donde esa parte descubierta que vamos a tener nosotros, tengamos una entidad como el Sistema Banca de Desarrollo que nos la pueda cubrir.

Quería dejarles informados de este proceso, según he conversado con don Carlos, a lo sumo a final de este mes ya tendríamos claro el punto de vista legal, para ver si es necesario o no, repito, llevarlo a una asamblea.

5.2 Iniciativas de los miembros del Consejo:

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Doña Mercedes, por favor.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias, buenas noches. Las más van en función de las actas que he estado leyendo, que hay situaciones que veo que son tal vez necesarias para poder darles una continuidad específica.

Por ejemplo, en algunas de las actas a veces hay acciones muy específicas que se han dado, pero que nunca hemos recibido respuesta a la situación y no conocemos cuál ha sido el alcance.

La otra es conocer si en las reuniones a las que asisten ustedes internamente, la parte administrativa y el Jefe del Fondo, ahí existen minutas de esas reuniones, porque en algunos casos se han presentado algunas situaciones de no entendimiento o en algunos casos malas interpretaciones de lo que se hizo.

Un caso de eso fue, por ejemplo, la visita que se hizo al centro de recreo,

específicamente, que quedó ahí una situación. Entonces, para conocer a través de las minutas esos alcances.

Y en otros casos, por ejemplo, cosas que hemos solicitado los directores en algún momento, pero que no en todos los casos se les ha dado tal vez un seguimiento o no conocemos realmente el alcance que tuvo la petición que se dio.

Entonces, como para ir cerrando esas brechas y darnos cuenta, porque hasta el momento en que volvemos a leer las actas nos damos cuenta de que eso estuvo ahí, que se dio una petición específica y necesitamos ver cuál es el seguimiento.

Otra condición es que en las actas a veces, voy a poner un ejemplo, aparecen personas con el mismo nombre, don Carlos y otro Carlos, por ejemplo, dice don Carlos dijo y Carlos dijo, pero no sabemos quién exactamente. Y aparte de eso, quien viene a leer las actas posteriormente tal vez no va a tener idea de quién es la persona a la que se están refiriendo o nos estamos refiriendo. Entonces, para poner concretamente los apellidos de las personas.

Y en otro sentido, tal vez, no sé, ver si en algunos casos específicos, por ejemplo, en cuestiones de ciertas situaciones muy particulares, no utilizar el nombre del colegiado, sino solamente el número de carné del colegiado por cuestiones propias. A veces hay cosas que comentamos que son un poco difíciles, un poco complicadas y que aparezca el nombre de una persona podría no ser lo más adecuado en términos de la discrecionalidad. Entonces sugiero que para no perder el hilo y también tener un dato que sea el número de carné de colegiado que podamos utilizar.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

En temas delicados de subsidios, básicamente, me parece muy oportuna la observación. Con respecto a los acuerdos, creo que cuando tenemos el control de acuerdos, ese es un buen momento para ver esos temas que así deberían venir para darle el seguimiento. Y finalmente creo que la solicitud que hace doña Mercedes con respecto a las reuniones que puedan tener sobre temas de seguimiento a lo interno en el Colegio, básicamente aquí hablamos, proveeduría, la dirección ejecutiva, contabilidad, por ejemplo, asesoría legal, que pueda haber minutas de ciertas reuniones que son de interés para este Consejo en seguimiento a acuerdos que se hayan tomado; no es que para todo va a tener que tomar una minuta.

Creo que sería muy oportuno porque eso nos permitiría poder también darle seguimiento del lado nuestro de lo que se está haciendo y eventualmente incluso como respaldo para ustedes en el caso de una gestión, por ejemplo, para poner solo un ejemplo, el caso de la venta de los terrenos de Guanacaste, que don Carlos ha tenido como ya varias

conversaciones con la persona interesada y que están los correos ahí de respaldo. Pero si eventualmente el día de mañana no tuviese un correo, sino que tuviese una reunión con el asesor legal y con el interesado, etc., me parecería muy prudente, incluso repito, el respaldo para la administración que lo conversado quede en una minuta.

Igual en los procesos de contratación, por ejemplo, que haya minutas internas de ustedes, sobre todo que si son derivadas de acuerdos tomados por el Consejo, no de cualquier cosa, sino derivadas de acuerdos tomados por el Consejo, por favor para que tomen nota de la solicitud y observación que está haciendo doña Mercedes.

Don Carlos.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

Yo considero que, con el control de acuerdos, porque tenemos las actas sumamente atrasadas, ya con eso posiblemente algunas cuestiones si se hayan hecho, no se visualizan tal vez porque no hemos tenido el seguimiento de cuáles son los acuerdos y que se tomó, o si algo se quedó para retomarlo, pero yo esperaré ahora que ya casi nos quedan poquitas actas, ya llevar el control de acuerdos al día. Tenemos algunas, una propuesta para hacer algo un poquito más ejecutivo, el tema de los acuerdos para el seguimiento.

Con respecto a lo de la finca, nosotros nos invitaron, no fuimos a esa reunión, entonces no podría decirles qué acuerdos se tomaron, más bien fueron otros departamentos los que tuvieron visita a la finca; un día de estos tuvimos una reunión, levantamos una minuta, creo que se la copiamos a don Wilberth que era sobre el tema contable y me parece sumamente sano, sí, cualquier reunión que tengamos y tratar de tener esa buena práctica.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Sobre todo, repito, en aras de un respaldo de ustedes, de la continuidad de un acuerdo y como parte de ese acuerdo, si tienen una reunión, porque todavía papelitos hablan.

Muchas gracias, dos Mercedes, por la anotación. ¿Alguna compañera directora, compañero director con algún punto más en miembros del Consejo?

Doña Vicky, adelante, después doña Ana Lorena.

Vocal II Vicky Luna Salas

Sí, yo quisiera que, no sé si hay posibilidad o cómo están de trabajo para que, en el marco del Día Internacional de la Mujer, el Fondo pueda hacer algún mensajito al respecto.

Y quisiera traer a colación algunos temas en ese contexto que deberían regir, las condiciones laborales y demás desde el Fondo, que sería el tema de, para futuros casos,

considerar muy bien el teletrabajo, en el caso de que las colaboradoras tengan hijos, hijas, condiciones especiales. Siempre en nuestro ADN debe de ir esa parte de promover desde las instancias, todo lo que sea equidad de género y que favorezca las condiciones laborales de la mujer. Muchas gracias.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, doña Vicky.

Doña Ana Lorena.

Secretaria Ana Lorena Hernández Moreno

Sí, bueno, yo hoy vine un poco más temprano para reunirme con don Carlos Fonseca. Entonces ahí estuvimos hablando sobre las capacitaciones del INA que queremos buscar. Le pedimos la información a don Carlos Quesada, que dijo que me iba a agregar a un grupo, pero aún no me ha agregado, estoy en espera, pero le solicito a don Carlos Fonseca que por favor coordine una reunión con la encargada de capacitaciones del INA para analizar alguna posible propuesta.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, doña Ana Lorena.

Don Carlos, por favor.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

Importante, Carlos Quesada, en el correo que nos envió nos dio la lista de capacitaciones que tienen previstas para este año, pero ahí nos hizo la salvedad que hay una comisión que se encarga de esto, donde está doña Yanancy y una muchacha que se llama Kattia, que no sé quién será, que debíamos coordinar también con ellos. Pero sí considero bastante importante la iniciativa. Tal vez podríamos tener la reunión como para ver qué es lo que ocupamos.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Me parece muy bien. Tal vez nada más aprovechando aquí, abusando de los miembros del Consejo, recuerden que habíamos conversado sobre el tema de aprovechar las sinergias del Colegio y del Fondo para las actividades programables para el año.

A mí se me copió de un correo del comité o comisión de la Semana de la Comunicación, que ya la Junta Directiva dispuso para eventualmente hacer una reunión y después una presentación a este Consejo de algunas iniciativas que podría tener este comité. El año pasado y tengo que decirlo así, que conste en actas, porque no tuvimos la mejor

experiencia con el comité que había designado la Junta Directiva en aquel momento, pese a toda la colaboración y esfuerzo que hizo este Fondo para apoyar en la Semana de la Comunicación; este año esperamos, dichosamente con bastante tiempo se está organizando, poder coordinar con ellos todo lo que corresponda y aprovechar de nuevo todas las sinergias para que esa Semana de la Comunicación salga de la mejor manera posible.

Don Dilmar me puso al tanto también y eventualmente él va a estar participando, toda vez que como sabemos don Dilmar cumple la doble funcionalidad tanto en la Junta como en el Consejo y eso nos ayuda mucho.

Yo además he de agregar que no, y así lo he indicado, no sea solo para el tema de la Semana de la Comunicación, sino de todas las actividades que debe hacer el Colegio y hablo Colegio como un todo, durante este año, bueno lo que resta ya del año; para lo que yo he solicitado a la Administración que también nos presente una propuesta borrador de actividades, iniciativas que podrían considerarse para negociarlas junto con la Junta Directiva y ver qué cosas podemos hacer conjuntas.

El problema es que ya el calendario nos empieza a ganar, entonces hay que establecer ese borrador de actividades para sentarse incluso directamente con doña Yanancy que está muy interesada como presidenta del Colegio y ver qué actividades podemos hacer de manera conjunta y ver cómo la financiamos, si hay posibilidades de patrocinios, entonces cuánto podría aportar el Colegio.

Naturalmente estamos hablando de actividades que den valor agregado al Fondo, valor agregado al Colegio, pero quiero todos estén informados de esto, si eventualmente tengo una reunión previa de estas, pues oportunamente se los estaré comentando.

La idea es que llegue una propuesta aquí al Fondo en su momento, repito, no solo la Semana de la Comunicación, sino de todas las actividades conjuntas del año, para que nosotros la veamos y tengamos ahí sugerencias de qué agregar o qué quitar.

¿Don Carlos?

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

Hoy estaba conversando con Josué y me dice que el viernes la comisión tiene reunión, entonces que les gustaría tener una reunión previa para poder sensibilizar un poquito y poder traer una propuesta ya formal para el Consejo.

Tesorero Dilmar Corella

Sí, parte de esas reuniones que hubo anteriormente que estuvimos conversando Wilberth y yo, mi recomendación para esta comisión fue la siguiente, que se tuviera una propuesta formal y que toda solicitud sea dirigida al Consejo, ¿por qué?, porque tal vez no se tenía muy claro dentro de la comisión cuál era el trámite que se le debería dar; entonces la idea es una propuesta formal que por supuesto, de ahí negociemos o conversemos de manera que nos convenga tanto al Colegio como al Fondo.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Muchas gracias, don Dilmar.

5.3 Asuntos de la Fiscalía:

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Doña Mariela.

Fiscala Mariela Quesada Díaz

Muchísimas gracias, presidente. Quería hacerles de conocimiento que a raíz del oficio que nos hizo llegar el fiscal Diego Coto a la sesión anterior y que fue de conocimiento de todos ustedes, y también bajo mi solicitud por las reuniones que hemos llevado los fiscales con la empresa Human Solution, que fue contratada días anteriores, respectivamente el 28 de febrero y el 3 de marzo; el día de hoy la Administración del Fondo adjuntó dichas solicitudes vía correo electrónico a la empresa, a la consultora.

Quiero repetirles cuáles han sido los documentos que se les compartieron a ellos y acá Carlos, si tiene algún detalle con algún nombre o así de algún documento que no pronuncie bien, entonces favor me corrige.

A ellos se les hizo llegar el documento con el informe de la ejecución presupuestaria del PAO y presupuesto de diciembre, el cronograma del plan de acción, que este sustituye el plan de acción de la auditoría del 2022-2023, estados de cuenta de inversiones, que sustituyen a las cartas de verificación de saldos, que era lo que en este oficio se estaba solicitando.

Pero cuando digo sustituye es porque tanto los colaboradores del Fondo, una vez que tuvimos una reunión con la empresa, quedaron muchísimo más claros de qué es exactamente lo que se les estaba solicitando. Entonces, ahora lo entienden un poco mejor. Entonces, ellos saben qué documentación era la que estaban requiriendo y que tal vez no

utilizaron los términos más correctos o precisos. Y también se les hace llegar el documento de saldos de las carteras de una auditoría del 2021.

Como fiscalía del Fondo, les recuerdo que la información que se le pasó a esta empresa es para el análisis financiero trimestral del último trimestre del 2024 y por ende se manejará la misma dinámica durante el 2025. Durante el 2025 se van a estar haciendo estos estudios trimestrales.

Además como fiscalía y de manera informativa y transparente les estaré comunicando cualquier detalle que surja de este primer análisis trimestral y de cualquier otra solicitud que me hagan llegar por medio de mi persona a través de esta empresa, se los estaré comunicando a ustedes porque para mí es muy importante que todos ustedes, tanto el Consejo de Administración como el Fondo y sus miembros, todos estén al tanto de qué información es la que van a solicitar, cómo han desmenuzado ellos estos estudios trimestrales que hacen; entonces para tenerlos totalmente informados.

Entonces de parte de la fiscalía yo los mantendré informados de este primer estudio para que todos estén completamente al tanto. Carlos, ¿no sé si mencioné bien los documentos que se le compartieron?

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, doña Mariela.

Don Carlos.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

Sí, gracias. Nosotros le pedimos una reunión a la empresa para poder aclarar un poquito la información que no nos era muy clara. Por ahí generó alguna molestia, no de parte de la fiscalía nuestra porque ella estuvo en nuestra reunión, pero ahí se aclaró que cada reunión tenemos que coordinarla con él y doña Mariela para que estén ahí, no hay problema con eso.

Entonces, nosotros como Fondo si es importante que doña Mariela esté presente en la información que entregamos, porque hay información sensible, la cual no podemos entregarla así tan fácilmente sin la presencia de ella.

Se envió la información de lo que era el hallazgo de auditoría, eso se nos estaba pidiendo. Nosotros tuvimos cuatro hallazgos y nos estaban pidiendo un desglose de los hallazgos hechos en la auditoría anterior, la cual era de seguimiento. No le encontramos como que mucha lógica que nos pregunten por algo que ya no está siendo auditado, pero igual se le

hizo la salvedad, también lo de las cartas, como lo dijo doña Mariela, yo le puedo dar estado de cuenta si usted quiere, porque yo me pongo a pedir cartas de saldos que por lo general se piden en una auditoría, no en una consultoría y quedamos de acuerdo que le íbamos a enviar los estados de cuenta.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Muy bien, muchas gracias. Muchas gracias, doña Mariela, también por la información.

Yo creo que es importantísimo aquí y dichosamente que nuestra fiscalía está involucrada en esto, porque es un acuerdo de la Asamblea que hay que cumplir con total transparencia y absolutamente. Entregar la información que debe entregarse para efectos de los estudios que deben realizarse. Ya veremos de acuerdo con esos resultados y toda esa información si era pertinente o no.

Por lo pronto, hacer entrega de información y sabemos que tiene buena vigilia desde el punto de vista que tenemos a nuestra fiscalía ahí en este en este proceso. Igual imagino que toda esta información que está recibiendo esta empresa es información que a la luz de la contratación que se hizo tiene que guardar también la reserva de ley y discrecionalidad del caso.

Entonces por ahí, pues tranquilos y quedamos entonces a la espera del primer resultado que tenga este estudio de la Fiscalía. Muchas gracias.

¿Algún otro punto fiscalía?

Fiscal Mariela Quesada Díaz

Únicamente, muchas gracias.

5.4 Informe de la Tesorería

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Don Dilmar.

Tesorero Dilmar Corella

Por los momentos no tenemos informes.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, don Dilmar.

ARTÍCULO SEXTO: ASUNTOS DE LA ADMINISTRACIÓN

6.1 Programa de Ejecución Plan Anual Operativo 2025 con corte a enero 2025.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

La Administración lo presenta.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

A propósito de lo que estábamos viendo anteriormente de la consultoría que nos está haciendo la empresa, entonces me di a la tarea de mapear el asunto de qué es lo que tenemos según nuestro PAO. Entonces, montamos esta matriz que nos permite llevar un termómetro por meses o por trimestre o por cuatrimestre, según los diferentes indicadores que establecimos el año pasado en el PAO.

Entonces, en el primer segmento tenemos la parte de inversiones, donde tenemos la separación de lo que es la distribución de 50% público - 50 privado, la liquidez que debemos mantener y la rentabilidad que deberían tener nuestras inversiones. En cada uno de estos cuadritos, en este indicador voy a poner mensualmente el resultado.

Aquí están viendo que en inversiones está en construcción, entonces, ahí ya estoy empezando a montar lo que es el dashboard de lo que son las inversiones, el vencimiento y lo voy a hacer con todas las entidades financieras, con las SAFI. Y me va a tirar una rentabilidad, el cual lo voy a comparar con la tasa básica pasiva; esperaríamos tenerlo en esta semana. Eso con respecto a esto.

Después tenemos la otra línea, estos son cuatrimestrales, quiere decir que a finales de marzo debería estar entregando este informe o a abril más bien, pero vamos a ver si lo podemos tener para marzo. Ya estamos con el levantamiento de la información, condiciones y todo lo demás.

Estos dos indicadores son muy parecidos porque uno habla de tres informes anuales de mercado y el otro habla de la comparación de los productos del Fondo. Entonces ahí lo vamos a hacer y esto está mapeado cada tres meses; entonces va a permitir llevar el termómetro a este asunto y poder ver los productos que tenemos, la rentabilidad y todo.

Tenemos el otro que son las líneas de crédito, colocar la meta que son €330.000.000 (trescientos treinta millones) y aquí es importante que ya llevamos los primeros dos

meses y ya vamos para tres meses. Entonces, la idea acá es hacer cuatro campañas al año, en donde tenemos una campaña que ya iniciamos, que se extendió y le pediría al Consejo la ampliáramos el plazo a marzo, se trata de la campaña “Juntos cada paso”, que sería la primera campaña que inicio el año pasado.

Tendríamos otra campaña que sería de cancelación de deudas, otro crédito sin fiador, aquí hay que revisar topes, y la última campaña marchamos, caja chica, cancelación de deudas, con fiador y salvadita. Después de tener estos estudios vamos a revisar las condiciones que tenemos y cuáles son las posibilidades para arrancar.

Ahora tenemos una oportunidad que la ExpoCasa, entonces ahí vamos a poder ver un poquito más de las condiciones.

En la colocación anual, aquí ya le puse un poquito de información. Esto quiere decir que de la meta de \$330.000.000 (trescientos treinta millones) en el primer mes de enero colocamos un 4% y en el segundo colocamos un 10% del total; deberíamos llevar un 18.

De un 18, llevamos un 14, no estamos mal, pero tenemos algunos créditos que se están aprobando, entonces puede que sí se dé el numerito este año. Y después acá lo que es la gestión de crédito y el porcentaje, esto habría que sacarlo y ponerlo mes a mes, y llevarle el termómetro; al fin de todo esto me tiene que generar un promedio que va a ser el cumplimiento.

Cuando la empresa consultora nos pregunte por cada uno de sus indicadores, porque ellos están haciendo un estudio, lo que es el cumplimiento del PAO, este es nuestro PAO, entonces nosotros vamos a poder dar una respuesta de cómo vamos avanzando.

Aumentar las utilidades del Fondo, variar la estructura de la cartera de crédito, esto es muy informativo, esto lo sacamos de los estados financieros. Realizar el estudio actuarial del subsidio retiro, esto está programado para esta fecha, esto que está en amarillo son las fechas que ya nosotros deberíamos estar pensando en el cartel, en la empresa y en todo lo demás.

La auditoría interna está para este semestre, entonces tendríamos que sentarnos con lo que es el Colegio, porque esto va entre las dos partes. La entrega, subsidios, gestionar el 100% de las gestiones, aquí vamos poniendo los montos que vamos gestionando.

Servicios médicos, las ferias que tenemos, ya tuvimos una acá y aquí tenemos otro, aquí podríamos poner los indicadores de las visitas de las personas como para seguimiento, las ayudas solidarias. ¿Qué más tenemos por ahí? Promocionar la parte de proyección al Fondo, son las actividades, aquí tenemos uno, dos, tres, cuatro, cinco, al menos cinco. Tenemos la semana de la prensa, el colegiado de honor, la actividad navideña, que eso se va a completar ahora con las reuniones que tengamos.

Y después capacitaciones financieras, tenemos tres al año, la mejora de la página web, que la tenemos para este semestre, las capacitaciones del personal del Fondo, aquí tenemos una ya, la de Gobernanza y Riesgo, y estas dos que tenemos que programar; y la actualización de la base de datos que la tenemos para este semestre. Este sería como el seguimiento que tendríamos y de la manera que podríamos ver mes a mes cuál es el avance que tenemos con el tema del PAO.

| PLAN ANUAL | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---------------|---|---------|-------|-------|------|-------|-------|--------|------------|---------|-----------|-----------|------------------------------|
| Fondo de Mutualidad | | | | | | | | | | | | | | | |
| Detalle | Meta | Tiempo | Enero | Febrero | Marzo | Abril | Mayo | Junio | Julio | Agosto | Septiembre | Octubre | Noviembre | Diciembre | Porcentaje de cumplimiento % |
| 1.1. INVERSIONES | | | | | | | | | | | | | | | |
| Diversificar el portafolio de inversiones | Sector público 50% Sector privado 50% | Anual | | | | | | | | | | | | | |
| Tener asegurada la liquidez | Liquidez equivalente al 3 % de la Cartera Total de Inversiones | Mensual | | | | | | | | | | | | | |
| Realizar inversiones que le aseguren una buena rentabilidad/riesgo | Superar en 1% la tasa básica pasiva calculada por el BCCR y Aumentar al plazo de las inversiones. | Mensual | | | | | | | | | | | | | |
| 1.2. CREDITO | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ser la primera opción de crédito para los colegiados | Emitir 3 informes de revisión de todas las líneas de crédito de y situación de mercado | Cuatrimstral. | Se trabaja en informe para presentar se tercer semana de Marzo 2025. revision de lineas de credito del FONDO | | | | | | | | | | | | |
| Realizar estudios de mercado cuatrimestrales que indiquen las condiciones del crédito, tasas de interés y plazos. | Tres estudios al año | Cuatrimstral. | Realizar estudios de mercado cuatrimestrales que indiquen las condiciones del crédito, tasas de interés y plazos. | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|----------------------------------|-------------------|--|-----------------------|--|-------|---|-------|--|--|--|---------------------|---------|
| Colocar las diferentes líneas de crédito colegiados y familiares. | €330 Millones | Anual | Mantener promo- Juntos Cada Paso | | | Cancelacion de Deudas | | | Credito Sin Fia dor "REVISAR EL TOPE MAX A FINANCIAR" | | | MARCHAMOS // CAJA CHICA // CANC DEUDAS SIN FIADOR // SALVADITA | | | 14%/18% |
| Colocación mensual | €330 Millones | Anual | 4% | 10% | | | | | | | | | | | 14% |
| Contratar una empresa de mercadeo que desarrolle una estrategia integral para promocionar los productos crediticios | Informes mensuales para el seguimiento | Mensual | Elaboracion de Cartel | | | | | | | | | | | | |
| Mantener los niveles de morosidad bajos | Aumentar un 22% o más la colocacion de crédito (2024-2025) | Anual | | | | | | | | | | | | | |
| Efectiva Gestión de Cobro | Cartera mayor a 90 dias no debe superar el 5% | Anual | | | | | | | | | | | | | |
| 1.3 PATRIMONIO DEL FONDO | | | | | | | | | | | | | | | |
| Incrementar Patrimonial | Aumentar las utilidades del Fondo | Anual | | | | | | | | | | | | | |
| | Variar estructura del activo productivo para que la cartera de crédito de mayor a la de inversión | Anual | | | | | | | | | | | | | |
| Realizar estudio Actuarial | Informe actuarial del subeido de retro. | Segundo trimestre | | | | | | | | | | | | | |
| Realizar auditoria financiera | Aplicación de las NIIF y su cumplimiento | Primer Semestre | | | | | | | | | | | | | |
| 2. Contribuir al bienestar social de las personas colegiadas | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.1. PROGRAMAS SOLIDARIOS | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.1.1 Entrega de subsidios | Cumplir de forma oportuna las solicitudes de subsidios según la normativa vigente. | 100% de las gestiones solicitadas acordes a la normativa | | | | | | | | | | | | | |
| 2.1.2 Servicios médicos | Continuar con el servicio médico y sus beneficios. | Cumplir el 100% de las solicitudes médicas de acuerdo con los servicios contratados. | | Feria Odontología | | Feria | | Feria | | Feria | | Feria | | Feria | |
| 2.1.3 Ayudas económicas del PSS | Cumplir de forma oportuna las ayudas económicas de subsidios según la normativa vigente. | 100% de las gestiones solicitadas acordes a la normativa | | | | | | | | | | | | | |
| 2.2 PROYECCIÓN DEL FONDO | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.2.1. Realizar actividades de proyección promoción del Fondo. | Promocionar los servicios crediticios y beneficios que ofrece el Fondo a las personas colegiadas y sus familiare | Realizar al menos 5 actividades en el año de proyección del Fondo. | | | | | | | | | | Semana de la Prensa y Colegiado de Honor | | Activida de Navidad | |
| 3.Posecionamiento del Fondo de Mutualidad | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3.Posecionamiento del Fondo de Mutualidad | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3.1 Capacitación financiera a colegiados | Realizar al menos 3 capacitaciones en el año | Anual | | | | | | | | | | | | | |
| 3.2 Mejora tecno lógica – Renovar Pag Web | Contratacion de empresa que realice el diagnóstico, diseño e implementación de las funcionalidades de la página (incluye capacitación de personal). | Anual | | | | | | | | | | | | | |
| 3.3. Capacitación al personal del Fondo | Realizar al menos una capacitación para cada persona colaboradora en el año | Anual | | | | | | | | | | | | | |
| 3.5 Actualización de Base de Datos Conjunto con el Colper | Actualizada, al menos, el 60% de la base de datos de personas colegiadas activas | Anual | | | | | | | | | | | | | |

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Perfecto, muchas gracias, don Carlos. Y me parece muy ordenado de su parte presentar un plan anual así, vía este esquema, es decir, y aquí lo importante de eso, en efecto, usted lo acaba de decir, es ponerle números. Yo creería aquí es súper oportuno que tal vez la primera o segunda semana de cada mes, me parece que es un buen tiempo, porque ya estarían los resultados financieros del mes anterior, tipo 15 ya están más o menos resultados del mes anterior.

Entonces, yo diría que por lo menos al 15, es decir, en la segunda quincena, nos presenten

este PAO siempre, con el mes anterior, para ver la evolución, que se presente con las estadísticas, es decir, con los numeritos que hay que irle sacando, aunque sabemos que hay unos que son resultado final, es decir, de todo el año, algunos otros son trimestrales, cuatrimestrales, el avance es importante para irlo midiendo y que no nos agarre el toro como nos ha pasado en otras oportunidades con ciertos indicadores que debimos haberlos tenido con suficiente anticipación.

Entonces, yo ahí lo único que agradecería es, por un lado, que lo podamos establecer así periódicamente, la segunda, tercera semana de cada mes con el mes anterior y que se registren los avances que correspondan numéricamente o con las acciones, no necesariamente todo numérico, que correspondan.

Doña Vicky, adelante.

Vocal II Vicky Luna Salas

Muchas gracias, presidente. Unirme al agradecimiento a la administración, a don Carlos Fonseca, jefe del Fondo Administrativo, por este documento.

Ahora, no me queda claro el tema de las campañas, creo que hay unas cíclicas que deberían repetirse con respecto a años anteriores. Entonces, si en noviembre y diciembre impulsamos esta campaña de “juntos” que nos está pidiendo que se extienda y que por cierto estoy de acuerdo que se extienda, éstas deberían repetirse.

También debería repetirse una campaña de recordarle a los familiares de los colegiados que existen las facilidades de crédito. Y entonces aquí va mi pregunta, ¿este documento no sustituye lo que tenemos pendiente de analizar productos y de momentos de campaña tanto para el cartel de publicidad y redes sociales como el cartel de mercadeo? Esa es la primera pregunta.

Y vi que tiene la actividad del día del colegiado de honor en la Semana de la Comunicación. ¿Esto es que se va a unir o fue casualidad? Porque normalmente lo del colegiado de Honor es antes, en agosto, antes de la Semana de la Prensa que es a finales de septiembre.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

Esa parte de las actividades está en construcción porque queda pendiente la reunión con la comisión y ver qué actividades; tenemos presupuestadas al menos cinco, no quiere decir que vamos a tener cinco, al menos cinco.

Entonces siempre tenemos la Semana de la Prensa, el colegiado de honor y la actividad

navideña y otra más que hemos hecho, pero eso no quiere decir que no podamos hacer alguna actividad en la finca de recreo en conjunto, por ejemplo. Todo depende de esas reuniones, de cómo vayamos a ordenar ese punto.

Vocal II Vicky Luna Salas

Sí, pero no es que están pasando lo del colegiado, ¿es que son dos actividades?

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

Sí, están ahí como para ir llenando espacios. Ya después cuando tengamos las reuniones y podamos ver cómo se va, es como un "check list", para que no se me fuera a ir alguna de las actividades que tenemos; esas son las que por lo general tenemos y esos son trimestres, por lo general siempre lo hacemos como en el último trimestre. Entonces, por estar acomodadas, pero no quiere decir que vaya a quedar así.

Después en la parte de arriba donde está los estudios, esos estudios de tasas, revisión de tasas del Fondo y de los productos del Fondo con la competencia, eso nos va a servir para el siguiente punto que es el establecimiento de campañas. Entonces, en este primer trimestre tenemos que mantener la promoción "Juntos cada paso", porque esa es la que tenemos actualmente; pero las demás son solo propuestas.

Tal vez cuando ya tengamos el bench de las condiciones nuestras y las condiciones de mercado, puede que eso cambie. Porque ahí es una lluvia de ideas que tuvimos nosotros a la hora que empezamos a ver qué podríamos promocionar este año, entonces se nos ocurrieron esos, pero puede que cambien.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, doña Vicky. Gracias, don Carlos.

Doña Mercedes.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Mi pregunta iba en el mismo sentido de doña Vicky, referente al colegiado de honor, pero ya quedó claro el punto de que no va a ser en la Semana de la Prensa, o sea, no se va a incorporar al calendario de la Semana de la Prensa, es lo que entendí.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Está puesto como una opción, nada más, habría que estudiarlo dentro de lo que se hable con ellos para la Semana de la Prensa y para las otras actividades anuales. Eso es una opción nada más, pero en efecto hay que valorar.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

De hecho, hay que valorarlo porque son dos actividades completamente diferentes, en mi opinión.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Tal vez ahí en la parte de campañas, don Carlos, porque sí me queda clara la intencionalidad de que esas otras que están ahí a la luz del análisis que se va a hacer de tasas de condiciones del benchmarking, así se van a desarrollar, pero si es importante indicar vean nuestra principal meta, es el tema de la colocación, sin duda, es el tema de esos €330.000.000 (trescientos treinta millones), eso estamos clarísimos y va a depender, por supuesto, no solo de la colocación que estamos haciendo de forma orgánica.

Claro está, Vicky, y qué bueno que lo preguntas, porque en efecto esas tres son las que al final se decida si van a ser las que se plantean en este borrador o no; tenemos que decidir para efecto del plan de mercadeo, del plan de ventas básicamente, porque esas son las que se van a salir a vender.

Además de la parte orgánica que estamos colocando, que bueno, por lo pronto, como se ve en el indicador va bien, pero esas son las fundamentales. Aquí lo primero, por supuesto, para poder hacer eso es que esté el contrato de la actualización de la base de datos, porque a partir de esa actualización de la base de datos ya nosotros vamos a poder hacer la contratación para hacer esta colocación de crédito o esta venta de crédito de las campañas que se definan.

Más bien ahí la pregunta en este sentido es a la Administración sobre el avance de la formulación del cartel para la actualización de datos, don Carlos.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

El viernes hubo una reunión con la comisión, hay una comisión, donde estaba Adriana, ya no está Adriana, ahora está Arles por parte del Fondo; de hecho, desde todos los que están ahí es el que más experiencia tiene en el tema. Esperaríamos tener la solicitud lista ya afinada para la próxima sesión.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

¿Si es así, don Arles? Para la próxima semana ya podríamos tener una propuesta de cartel. Genial, excelente.

Igual es una contratación con la Junta, pero si ellos no se mueven nos tenemos que mover nosotros, nos interesa mucho; es que eso de la base de datos es primordial para poder hacer el cartel de venta, de crédito, porque si no esas campañas que van a estar ahí,

cuando nos damos cuenta es junio y no vamos a haber hecho ninguna todavía.

La otra pregunta, perdón, con respecto a esto, en virtud de que ahí vamos a aumentar, teníamos aprobada la campaña de “Juntos cada paso” hasta febrero, habría que hacer una ampliación a marzo. Entonces ese es un acuerdo que hay que tomar, porque si no los créditos que tomamos hoy no se podrían aprobar.

Entonces lo primero es eso, una moción en el sentido de que la promoción de “Juntos cada paso” que incluye las líneas de crédito para hipotecaria y la línea de crédito para salud, se extienda por un mes más, es decir, hasta el último día de marzo. Entonces, someto a votación dicha moción en virtud de la presentación que hace la Administración del PAO 2025. Quienes estén a favor se sirven indicarlo, doña Vicky, a viva voz y los que estamos aquí levantando la mano.

Vocal II Vicky Luna Salas

Aprobado, pero yo quisiera más, hasta abril.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Es que para abril deberíamos tener otra, entonces dejemos esto marzo, por lo pronto, ¿le parece?, que es lo que está recomendando la Administración.

Gracias, cinco votos a favor, aprobado por una unanimidad. Se extiende entonces la promoción de “Juntos cada paso” para las líneas de crédito hipotecaria y de salud personal para marzo inclusive.

Acuerdo 08-08-25. Se aprueba extender la promoción “Juntos cada paso” para las líneas de crédito hipotecaria y de salud personal, hasta el mes de marzo inclusive. Acuerdo unánime y en firme.

6.2 Informe de gestión de créditos con corte a febrero 2025.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Adelante la Administración.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

| Reporte de créditos rechazados 2025 | | | | |
|-------------------------------------|---------------------------------|----------------|--|----------------------------------|
| Mes | Línea de crédito | Monto | Motivo de rechazo | Fecha Solicitud |
| Enero | Sin Fiador | €5 000 000,00 | Procesos judiciales activos | jueves, 9 de enero de 2025 |
| Enero | Hipotecario- Compra casa | €62 000 000,00 | No cumple en capacidad de pago | |
| Febrero | Cancelación Deudas - Sin Fiador | €4 550 478,00 | No cumple en capacidad de pago y endeudamiento | miércoles, 12 de febrero de 2025 |

| Mes | Línea de crédito | Monto | Fecha solicitud |
|---------|---------------------------------|-----------------|----------------------------------|
| | Salvadita | €900 000,00 | martes, 14 de enero de 2025 |
| Enero | Cancelación Deudas- Sin Fiador | €5 000 000,00 | domingo, 14 de enero de 2024 |
| Enero | Hipotecario- Construcción | €100 000 000,00 | domingo, 15 de diciembre de 2024 |
| Enero | Salud | €3 000 000,00 | domingo, 21 de enero de 2024 |
| | | €108 900 000,00 | |
| Febrero | Sin Fiador | €4 500 000,00 | martes, 14 de enero de 2025 |
| Febrero | Sin Fiador | €8 000 000,00 | lunes, 29 de enero de 2024 |
| Febrero | Cancelación Deudas - Sin Fiador | €4 850 000,00 | lunes, 10 de febrero de 2025 |
| Febrero | Cancelación Deudas - Sin Fiador | €4 375 000,00 | lunes, 10 de febrero de 2025 |
| Febrero | Hipotecario | €30 309 020,00 | |
| Febrero | Cancelación Deudas - Sin Fiador | €7 000 000,00 | |
| Febrero | Sin Fiador | €1 500 000,00 | |
| Febrero | Sin Fiador | €3 000 000,00 | |
| | | €63 534 020,00 | |

| Reporte de créditos en estudio 2025 | | | | |
|-------------------------------------|--------------------------|----------------|--------------|-------------------------------|
| Mes | Línea de crédito | Monto | Estatus | Fecha Solicitud |
| Enero | Hipotecario- Compra casa | €62 000 000,00 | Pre- estudio | |
| Febrero | Sin Fiador | €1 035 000,00 | Estudio | martes, 25 de febrero de 2025 |

| Reporte Consultas 2025 | | | |
|------------------------|--------------------|------------------|------------------------------|
| Mes ▾ | Línea de crédito ▾ | Monto ▾ | Fecha solicitud ▾ |
| Enero | Hipotecario | No se especificó | martes, 14 de enero de 2025 |
| Enero | Hipotecario | No se especificó | viernes, 17 de enero de 2025 |
| Enero | RAMT- Sin fiador | €1 500 000,00 | martes, 21 de enero de 2025 |
| Enero | Sin Fiador | No se especificó | martes, 21 de enero de 2025 |
| Enero | Hipotecario | No se especificó | viernes, 24 de enero de 2025 |
| Enero | Hipotecario | €62 000 000,00 | lunes, 27 de enero de 2025 |
| Enero | Hipotecario | No se especificó | martes, 28 de enero de 2025 |
| | | | |
| Febrero | Sin Fiador | €1 500 000,00 | lunes, 10 de febrero de 2025 |

En la primera cejilla que tenemos es la de crédito, créditos rechazados, ahí tenemos enero y febrero, hay uno que no cumple por capacidad y endeudamiento. Después tenemos créditos aprobados, esta es la cantidad de créditos que vimos, vimos que en la ejecución de lo que era el PAO ya llevamos un 10%, debíamos tener unos €55.000.000 (cincuenta y cinco millones), hay algunos que no se han desembolsado, pero sí fueron analizados, tampoco están ahí porque no hemos desembolsado, pero tenemos €30.000.000 (treinta millones) que andan por ahí y los €100.000.000 (cien millones) que andan por ahí.

En el caso del de €100.000.000 (cien millones) el señor está trabajando con un tema de la constructora y el de €30.000.000 (treinta millones) estamos en la etapa de formalización y ya para esta semana se estaría formalizando ese crédito; ese sí sale en un solo tracto, porque no es construcción, sino una compra de una casa de habitación ya hecha.

Créditos en estudio, los que estamos presentando el día de hoy y tenemos un pre estudio de un crédito de €62.000.000 (sesenta y dos millones), ese está pendiente información; esta es toda la información que se ha entregado a lo largo del mes, y eso sería el tema de los créditos.

El seguimiento que tendríamos y que veríamos al inicio, en la primera sesión presencial, como lo habíamos establecido.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, don Carlos.

Doña Vicky.

Vocal II Vicky Luna Salas

Sí, yo quisiera agradecerle esta información también y ver si podemos tener un gráfico de avance con respecto a la meta, es decir, si la meta fue ¢330.000.000 (trescientos treinta millones) para todo el año, ver cuánto llevamos de esa meta a febrero, entonces que se pueda hacer un cuadrito. Pido a la presidencia un receso de 2 minutos.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Concedemos el receso de los 2 min.

Continuamos entonces, compañeras, compañeros, si hay alguna duda, comentario adicional sobre el informe de gestión de créditos con corte a febrero 2025, si no lo damos por recibido.

6.3 Informe de gestión de subsidios con corte a febrero 2025.

| Reporte de subsidios aprobados 2025 | | | |
|-------------------------------------|------------------------|----------------------|-------------------------------------|
| Mes | Subsidio | Monto | Sesión de aprobación o conocimiento |
| Febrero | Nacimiento | ¢191 496,42 | Sesión ordinaria 04-25 |
| Febrero | Fallecimiento Familiar | ¢313 655,81 | Sesión ordinaria 05-25 |
| Febrero | Fallecimiento Familiar | ¢313 655,81 | Sesión ordinaria 05-25 |
| Febrero | Fallecimiento Familiar | ¢313 655,81 | Sesión ordinaria 05-25 |
| Febrero | Retiro | ¢557 200,20 | Sesión ordinaria 05-25 |
| Febrero | Fallecimiento Familiar | ¢313 655,81 | Sesión ordinaria 07-25 |
| Febrero | Fallecimiento Familiar | ¢313 655,81 | Sesión ordinaria 07-25 |
| | Subtotal | ¢2 316 975,67 | |

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

Es más informativo que otra cosa, son los subsidios rechazados, no hay ninguno. Subsidios aprobados son los que hemos entregado y los que aprueban aquí, y subsidios en estudio, ahí tenemos el que vimos hoy, que ya pasó por el otro lado. Listo, eso sería.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Ahí tal vez y para emular a Vicky, antes de que ella lo pida, me voy a adelantar, que igual en el PAO eso está, se incorpore en la parte de subsidios, ¿cómo vamos con la entrega de subsidios?, ahí no hay una meta, pero sí para saber cuánto vamos, que está en la ejecución.

Pero se puede incluir para llevarlo ahí al día; ya lo tenemos en la ejecución de presupuesto, naturalmente, pero se puede incorporar para tenerlo en un solo documento y así complacemos a Vicky y a esta presidencia.

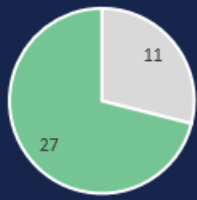
Damos por recibido el informe entonces de gestión de subsidios con corte febrero 2025.

6.4 Informe del Servicio Médico con corte a febrero 2025.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

La Administración lo expone.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

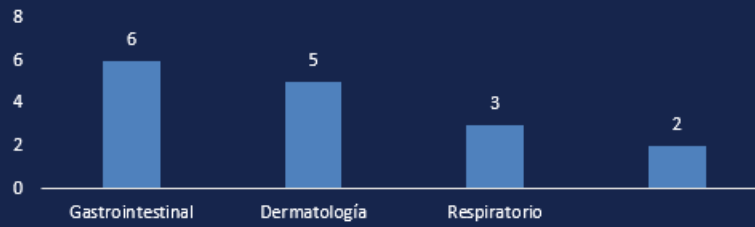


■ Hombre atendidos
■ Mujer atendidas

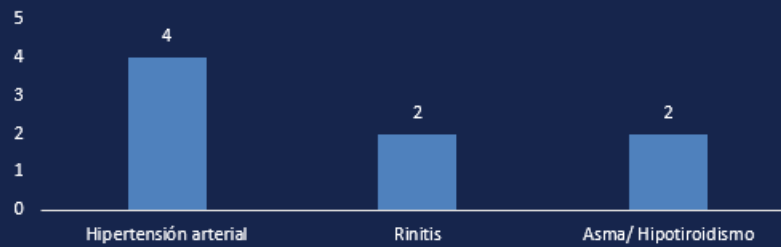


■ <18 a 28 años
■ 29 a 39 años
■ 40 a 49 años
■ 50 a 59 años
■ Mayor a 60 años

Causas agudas consultas CCSS



Causas crónicas consultas CCSS



| | | | | | |
|---|-----------------|---------------------------------------|--|----------------------------------|-----------------------------|
| Cant. personal de la empresa: 2520 | | Sinestralidad 2% | | Médico Dra. Karen Ng Zhao | |
| CANTIDAD PERSONAL: CONSULTA: | | EMPLEADOS 20 EMPLEADOS 6 | | AGREMIADOS 2500 AGREMIADOS 22 | |
| | | | | FAMILIARES 10 | |
| Consultas | | | | | |
| Hombre atendidos | Mujer atendidas | Total pacientes atendidos | | Citas perdidas por ausencia | Citas libres en el mes |
| 11 | 27 | 38 | | 3 | 53 |
| Rangos de edad | | | | | |
| <18 a 28 años | 29 a 39 años | 40 a 49 años | | 50 a 59 años | Mayor a 60 años |
| 2 | 12 | 11 | | 5 | 11 |
| Causas agudas de consulta más frecuentes CCSS | | | | | Cantidad |
| 1era Causa | | Musculoesquelético | | | 6 |
| 2da Causa | | Gastrointestinal | | | 5 |
| 3era Causa | | Dermatología | | | 3 |
| 4ta Causa | | Respiratorio | | | 2 |
| Causas crónicas de consulta más frecuentes CCSS | | | | | Cantidad |
| 1era Causa | | Hipertensión arterial | | | 4 |
| 2da Causa | | Rinitis | | | 2 |
| 3era Causa | | Asma/ Hipotiroidismo | | | 2 |
| Total incapacidades realizadas | | Total días de incapacidades acumulado | | 1era causa de incapacidad | Incapacidades por 1er causa |
| 0 | | 0 | | X | 0 |



Es un informe que me lo hace la doctora del Metropolitano. Entonces ahí lo que nos dice es la cantidad de personas, eso es puro consultorio, la cantidad de personas atendidas, donde fueron 11 hombres, 27 mujeres, 38 pacientes, tres citas perdidas, citas libres del mes 53. Ese fue el total de citas.

Ahí viene un gráfico de la cantidad de hombres atendidos y mujeres, las edades de las cuales las personas fueron atendidas y esas son la causa aguda de consulta más frecuente que me pareció simpático que fuera puesto ahí, músculo esquelético, gastrointestinal, dermatología y respiratorio son las causas más frecuentes. A la par viene un gráfico.

Esas son las causas crónicas de consulta más frecuente en la Caja. Eso es lo que se mandó para la caja y esos son un poquito la estadística de eso. Me lo envió la doctora y me pareció bastante.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Lo que quería consultar, eso es a febrero, en enero y febrero, ¿cuántas consultas se debieron haber dado y cuántas se dieron?

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

Ese es en febrero.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

¿Cuántas se debieron haber dado?

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

56 y se dieron 53.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Es decir que estamos con un saldo a favor ahí de 33. Ok, 33 al costo que estábamos presumiendo. Quiere decir que nos está quedando a favor ahí como seiscientos mil pesos, don Carlos, no sé, estoy sacando así grandes números. No recuerdo cuánto costaba cada consulta para efectos de trasladarla a las especialidades médicas.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

El consultorio nos cuesta ¢900.000 (novecientos mil colones) aproximadamente y la parte de especialidades médicas son como ¢600.000 (seiscientos mil colones).

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

¿Pero lo que no se viene en el consultorio se traslada especialidad, cierto?

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

No, el consultorio tiene un ya fijo de ¢900.000 (novecientos mil colones) y lo que tenemos para especialidades son ¢600.000 (seiscientos mil colones).

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Voy a decretar un receso de un minuto, por favor.

Damos por recibido entonces el informe de servicio médico con corte a febrero del 2025. Nada más haciendo la observación a la Administración que nos prepare un informe integral para realizar una sesión a final de este mes de marzo, a efectos de realizar un análisis integral del servicio médico con miras a la eventual renovación de la contratación que tenemos en este momento con el Hospital Metropolitano.

6.5 Carta de Asistente Administrativo contratación

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Voy hacer lectura de un borrador para que tomemos el acuerdo para remitirse a la Junta Directiva el día de mañana.



FM-OF-07-25

3 de marzo del 2025

Señoras y señores
Junta Directiva
COLPER

Estimadas señoras y estimados señores:

Reciban un cordial saludo por parte del Fondo de Mutualidad. En sesión ordinaria No.08-25 del lunes 03 de marzo del presente año, este Consejo de Administración conoció la propuesta de la administración para efectuar contratación directa en la plaza de asistente administrativa, de la señora Candy Araya Calvo, cedula de identidad 113370220, además colegiada al COLPER con el carné 4845.

Lo anterior en sustitución de la colaboradora Adriana Ramírez Castillo, quien renunció a su cargo a partir del 28 de febrero pasado.

El motivo por el que este Consejo ha decidido realizar la contratación directa de la señora Araya Calvo obedece a que conoce las labores del puesto, ya que había cubierto el puesto anteriormente ante una ausencia por incapacidad de la titular, así como realizó otros trabajos específicos por servicios externos con excelente resultado.

Para este Consejo y la administración es de suma importancia nombrar de manera inmediata a la señora Araya Calvo (a partir del 05 de marzo) a efectos velar por la continuidad de las labores y servicios que ofrece este Fondo, y que son atendidas por la ocupante de la plaza de asistente administrativa.

Entre otras labores que ejecuta la asistente administrativa, están:

- Apoyo al Consejo: Convocatorias ordinarias y extraordinarias, llevar la agenda semanal y documentación correspondiente, control de asistencia, correspondencia y coordinar la alimentación (sesión es presencial).



- Administrativo: Atender y revisar los canales digitales del Fondo con los colegiados y colegiadas, tal como correo electrónico y WhatsApp, así como la revisión y distribución de las actas de las sesiones, control de acuerdos, archivo, y administración de las redes sociales.

Acuerdo 06-08-25: Se acuerda trasladar a la Junta Directiva la propuesta de contratar de manera directa a la señora Candy Araya Calvo, debido a no dejar al descubierto las labores administrativas del Fondo de Mutualidad y por ser la señora Araya Calvo la más idónea, pues en ocasiones anteriores ha cubierto este puesto de manera exitosa. (Acuerdo en firme y por unanimidad)

De ustedes cordialmente,

Ana Lorena Hernández Moreno
Secretaria del Fondo de Mutualidad

Ese es el oficio compañeras, compañeros, que estaríamos enviando, tomando el debido acuerdo el día de hoy a la Junta Directiva para que sea conocido el día de mañana y la señorita Araya pueda hacer ingreso de manera inmediata.

La justificación aquí naturalmente, tal y como se indica en el oficio, que es lo más importante, tiene que ver con la experiencia que tiene la señorita Araya y las labores que ya desarrolló en el Fondo de manera satisfactoria.

Así es que voy a someter a votación este oficio para que tome forma de acuerdo, en cuanto al nombramiento de esa persona y se haga el conocimiento mañana mismo a la Junta Directiva, si están de acuerdo; ¿si hay alguna consulta, observación, compañeras, compañeros, no?

Muy bien, entonces voy a someter a votación la contratación directa de la señorita Araya en los términos que he indicado para remitir el oficio que también queda constando en actas a la Junta Directiva de manera inmediata.

Quienes estén a favor se sirven indicarlo levantando la mano. Cuatro votos a favor de la mesa.

Doña Vicky.

Vocal II Vicky Luna Salas

Aprobado.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias. Cinco votos a favor. Aprobado por unanimidad, acuerdo firme para que se proceda de inmediato.

Como no hay más puntos que tratar, voy a levantar la sesión, no sin antes recordarles que tenemos una sesión para el jueves 13. Quedamos con la sesión ordinaria del lunes de manera virtual. Y esa semana, es decir, la siguiente, el jueves tenemos una extraordinaria que ya había sido acordada para recibir a doña Auxiliadora de la Junta Directiva, a doña Marita de la fiscalía que se ocupa de la parte de temas de carácter médico y otros.

Y finalmente, a don Carlos Quesada lo valoraríamos en la próxima sesión para ver si también le recibimos en dicha sesión. Si no hay más asuntos que tratar, doy por finalizada la sesión al ser las 9:15 p.m. Muchas gracias. Buenas noches a todos y todas.

Wilberth Quesada Céspedes

Presidente

Ana Hernández Moreno

Secretaria