

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DEL FONDO DE MUTUALIDAD

Convocatoria extraordinaria

Se convoca a sesión extraordinaria No. 08-25 a celebrarse el jueves 31 de julio de 2025 a las 6:00 p.m. Sesión virtual bajo la cuenta 57329066 a nombre del Colegio de Periodistas- Fondo Mutualidad y amparados al artículo 10 del Reglamento de Sesiones Virtuales.

Nombre		Cédula	Puesto	Lugar
Wilberth Céspedes	Quesada	1-0749-0357	Presidente	San José
Mercedes Madrigal	Quesada	1-0703-0066	Vocal I	Desamparados
Vicky Luna Salas		2-0469-0427	Vocal II	Cartago
Ana Lorena Hernández Moreno		4-0186-0858	Secretaria	Heredia
Mariela Quesada Díaz		1-1325-0686	Fiscalia	Paso Ancho
Candy Araya Calvo		1-1327-0220	Asistente Administrativa	Alajuelita
Carlos Fonseca Bustos		1-0814-0904	Jefe Adm Financiero	San Sebastián
Arles Fonseca Bolaños		1-1376-0417	Asistente Administrativo	Heredia

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Buenas noches, compañeras, compañeros muy buenas noches al ser las 6:16 p.m. de este jueves 31 de julio, vamos a dar inicio a la sesión extraordinaria 08-25, sesión virtual que realizamos bajo la cuenta 57329066 a nombre del COLPER y el Fondo de mutualidad, y la realizamos al amparo del reglamento de sesiones virtuales.

Antes de conocer el orden del día, voy a pasar lista para que conste en actas si tenemos el quórum y quiénes son los que están participando en esta sesión. De manera que inicio con doña Mercedes Quesada.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Buenas noches, Mercedes Quesada Madrigal, 1-703-0066 desde mi casa de habitación, San Antonio de Desamparados.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias. doña Vicky Luna.

Vocal II Vicky Luna Salas

Vicky Luna Salas, cédula 2-0469-0427, desde mi casa de habitación en la Unión, Cartago.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias. Doña Ana Hernández.

Secretaria Ana Lorena Hernández Moreno

Ana Lorena Hernández Moreno, cédula 4-0186-0858, desde Heredia.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, doña Ana. De parte de la fiscalía doña Mariela Quesada.

Fiscala Mariela Quesada Díaz

Buenas noches, Mariela Quesada Díaz, cédula 1-1325-0686, desde mi casa de habitación en Paso Ancho, San Sebastián.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, doña Mariela. de parte de la Administración don Carlos Fonseca y don Arles Fonseca, para que se presenten.

Asistente Administrativo Arles Fonseca Bolaños

Buenas noches, Arles Andrés Fonseca Bolaños, cédula 1-1376-0417 desde la Aurora de Heredia.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias. Don Carlos.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

Sí, buenas noches, Carlos Fonseca Bustos, cédula 1-0814-904, desde mi casa de habitación en San Sebastián.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias. Constatado el quorum y los participantes vamos a dar inicio a la sesión con la lectura del orden del día. Doña Ana, ¿usted podría hacerla?

Secretaria Ana Lorena Hernández Moreno

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DEL FONDO DE MUTUALIDAD

Convocatoria extraordinaria

Se convoca a sesión extraordinaria No. 08-25 a celebrarse el jueves 31 de julio de 2025 a las 6:00 p.m. Sesión virtual bajo la cuenta 57329066 a nombre del Colegio de Periodistas- Fondo Mutualidad y amparados al artículo 10 del Reglamento de Sesiones Virtuales.

ARTÍCULO PRIMERO: conocimiento del orden del día.

ARTÍCULO SEGUNDO: asuntos de la administración.

2.1 Presentación de la empresa Human Solutions: Análisis PAO 2024 Fondo Mutualidad.

Wilberth Quesada Céspedes
Presidente

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, doña Ana. Voy a someter a votación el orden del día, quienes estén a favor se sirven indicarlo. Doña Mercedes.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Aprobado.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias. Doña Vicky.

Vocal II Vicky Luna Salas

Aprobado

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias. Doña Ana Lorena.

Secretaria Ana Lorena Hernández Moreno

Aprobado.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias. Con el voto de esta presidencia 4 votos a favor, aprobado por unanimidad de los presentes el orden del día.

Acuerdo 01-08-25. Se aprueba el orden del día. Aprobado por unanimidad, acuerdo en firme.

2.1 Presentación de la empresa Human Solutions: Análisis PAO 2024 Fondo Mutualidad.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Vamos a recibir a la empresa Human Solutions con el análisis del PAO 2024. Recuerdo que esta empresa fue contratada a tenor de un acuerdo de la asamblea por una función que se les responsabilizó a las fiscalías tanto del Colegio como del Fondo de Mutualidad. Entonces, si son tan gentiles pasamos a las personas de Human y entiendo que también nos acompaña el fiscal del Colegio para que puedan estar presentes en esta sesión.

Buenas tardes. Bienvenidos doña Gabriela, doña Nidia. Estamos en una sesión extraordinaria del Consejo de administración del Fondo de Mutualidad, de manera que, tratándose de una sesión oficial este tenemos que seguir ciertos protocolos, entonces les voy a pedir por favor a nuestros invitados, incluyendo don Diego, que es de la casa como fiscal que se puedan presentar; básicamente es su nombre completo, número de cédula y el lugar en el que se sitúan. Entonces, tal vez empiezo por Diego y después doña doña, doña Gabriela y doña Nidia, por favor. Adelante, don Diego, por favor.

Fiscal Diego Coto Ramírez

Buenas noches, saludos a todos. Mi nombre es Diego Coto Ramírez, fiscal del Colegio de periodistas, cédula 1-1169-0279 desde mi casa habitación en Hatillo, San José.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, don Diego. Doña Nidia, doña Gabriela, si son tan gentiles.

Asesora Financiera Nidia Núñez Alfaro

Mi nombre es Nidia Núñez Alfaro, mi cédula es 2-0424-0236 y soy asesora en el área financiera en Human Solutions.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Muchas gracias, doña Nidia, un gusto. Doña Gabriela, por favor.

Human Solutions Gabriela Peck Álvarez

Buenas mi nombre es Gabriela Peck Álvarez, mi número de identificación es 155828994504 y estoy desde acá en mi hogar, Guadalupe.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias por un tema reglamentario nada más les voy a pedir a todos que por favor mantengan sus cámaras encendidas. Si por algún motivo en algún momento necesitan ausentarse o algo por el estilo, no hay ningún problema o necesitan atender algo, pero justamente el reglamento nos exige el tema del encendido de las cámaras.

Antes de iniciar este con la exposición de ustedes, se está agregando el director Dilmar Corella, entonces para que conste en actas don Dilmar y se pueda presentar por favor.

Tesorero Dilmar Corella Corella

Dilmar Corrella Corella, 9-0106-0031, desde mi casa de habitación en Pavas.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, don Dilmar. Entonces, pues teniendo todos los precedentes del Consejo de administración, más la Fiscalía y también la Fiscalía del Colegio que nos acompaña, así como los miembros de la administración. Vamos a dar inicio, pues de manera oficial a esta sesión que tiene un único punto y es el conocimiento del informe que ha preparado la empresa Human. Nada más reitero como antecedente el hecho de que este reporte, este informe se genera a partir de un acuerdo de la asamblea de las y los colegiados del año anterior, en el que se encarga a las fiscalías tanto del Colegio como del Fondo de Mutualidad dar seguimiento a una serie de acuerdos que en esa misma asamblea se establecieron atinentes al tema de la estabilidad financiera del colegio.

Siendo así, y en virtud de que básicamente esta contratación la desarrollaron las fiscalías y el seguimiento también le ha correspondido a las fiscalías en conjunto con el aporte que han dado tanto la Administración del Fondo como la dirección ejecutiva del Colegio, pues se ha generado este primer informe, entiendo que así es que es el primer informe, por lo menos en el caso del Fondo de Mutualidad y que naturalmente de interés para nosotros conocerlo de manera oficial, para posteriormente poder hacer todas las, pues mejoras, etcétera, observaciones que deban realizarse.

Yo entiendo, no sé si van a exponer las 2, doña Gabriela y doña Nidia. Vamos a habilitar a doña Nidia para que pueda presentar. Doña Nidia tenemos 40 minutos para que pueda hacer su exposición si necesitas algún tiempito más con todo gusto, por supuesto. El ejercicio es pues, básicamente, si a usted le parece dejar que usted pueda finalizar su presentación y después las y los directores, y los miembros de la Administración y la Fiscalía, si es del caso, poderle hacer algunas preguntas para que ustedes no las puedan atender. Entonces la deja a usted con el micrófono, doña Nidia, adelante.

Asesora Financiera Nidia Núñez Alfaro

Muchas gracias. Mucho gusto a los que no conozco y muy buenas noches a todos. Bien, vamos a iniciar tal vez por algunos puntos, resumen, porque si ustedes vieron el informe, eso sí me gustaría conocer, si ustedes tuvieron oportunidad de leerlo.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Adelante, doña Mariela, por favor.

Fiscala Mariela Quesada Díaz

Sí, claro, soy Mariela Quesada, la fiscala del Fondo de Mutualidad, yo me di a la tarea de leer todo el informe del plan anual operativo del Fondo, claramente porque del Colegio no hay informe. Y, también me tomé la tarea de hacer un resumen ejecutivo para los directores del Fondo de mutualidad, al igual que el Consejo administrativo, entonces ahí posiblemente todos pudieron leer el resumen, por lo menos ejecutemos en esta sesión es que puedan todos los directores exactamente sí conocer a detalle ya lo que es el informe como tal por parte de ustedes.

Asesora Financiera Nidia Núñez Alfaro

Perfecto, muy bien. Bueno, entonces vamos porque con 40 minutos para pues todo el informe es un poco extenso. Vamos a ir viendo como los puntos más importantes y luego las conclusiones y recomendaciones. Y luego pues para que haya un espacio para las consultas.

Bien, sí es importante recalcar que este es el informe de la revisión del informe de

ejecución presupuestaria del Fondo de Mutualidad únicamente de diciembre de 2024, no estamos aquí, incluyendo nada relacionado con el Colegio.

Y el objetivo es básicamente, como decía don Wilberth, analizar la ejecución de ese plan anual operativo y en relación con la necesidad del que tuvo la asamblea y la solicitud de la asamblea de este análisis, y de las recomendaciones que pudieran surgir a raíz de esta revisión.

Y también, otra cosa que es importante porque tal vez se ha dado tal vez a un poco de confusión tal vez, y es que esta revisión no se basa sólo en 10 puntos que fueron como considerados de urgencia, sino que se basa en el plan anual operativo que fue aprobado para el Fondo de Mutualidad para el año 2024. Esa es nuestra base de revisión, lo que digamos ustedes habían aprobado realizar para el año 2024.

El informe abarca cada una de las áreas que están en el plan anual operativo y empieza como ustedes vieron con la parte de las inversiones. Aquí en el punto de inversión con don Carlos y con Arles sí tuvimos varias reuniones. El tema es que nosotros sí solicitamos, aunque esto no es una auditoría financiera, pero obviamente para nosotros validar los saldos que hay al 31 de diciembre y la información que se presenta a nivel presupuestario y de ejecución, pues necesitamos validar algunas cifras.

Esto de las inversiones el punto es que sí pedimos los estados de cuenta que tuvieran el 31 de diciembre del 2024 y no se disponían, entonces eso fue el primer paso. Ellos hicieron la solicitud y algunos de ellos fueron entregados y otros no. Eso es importante mencionarlo.

Sí entiendo que hay una limitación de parte de las entidades financieras en algunos casos de que pues la solicitud se realiza y no se envía y entonces hay que estar en ese seguimiento para que los estados de cuenta puedan ser entregados, pero bueno algunos de ellos no los tuvimos de parte de la entidad financiera que lo confirmara; y como el informe lo dice aquí al 31 de diciembre habían ₡1510.000.000 en inversiones que representan el 44% del total de los activos del Fondo de Mutualidad a esa fecha, a diciembre de 2024.

Y los indicadores que fueron definidos para las inversiones son estos que se presentan aquí, inversiones a mayor plazo y en condiciones de riesgo adecuadas, cambio estatutario para invertir en mutuales y cooperativas. Porción líquida en inversiones a la vista en fondos de inversión, inversiones estratégicas a mediano y largo plazo, una cartera de público 60% privado 40%, la liquidez del 3% de la cartera, el rendimiento promedio 1,5. La estrategia de colocación a corto, mediano y largo plazo, y al menos el 50% de la cartera, 24 meses o más.

Entonces nos dimos a la tarea de analizar cada uno de los objetivos planteados en este plan anual operativo 2024 y se desarrollan aquí en el informe, pues cada uno de ellos como ustedes lo pudieron ver. Y con base en un Excel también que nos suministró don Carlos donde pues con eso pudimos hacer también el análisis y el trabajo.

Básicamente para hacerlo un poco más resumido, como ustedes lo pudieron ver en el informe de estos, de lo que solicitamos de los estados de cuenta hay algunos que no se recibieron, como les decía, aquí en este cuadro se resume del Banco de Costa Rica, ₡145.000.000, del Banco Nacional ₡75.0000000, del BAC San José ₡170.000.000 y bueno, este de COOPESERVIDORES que tiene una situación particular por el cierre de la cooperativa, tuvimos un documento, pero no con ese saldo que pudiéramos validar de ₡110.000.000. Sí tuvimos un documento, pero no se mostraba que este fuera el saldo al 31 de diciembre.

Esto es importante porque dentro de los procedimientos que debe tener el Fondo de Mutualidad, pues es tener siempre estos saldos bien, de parte de las entidades financieras con su estado de cuenta, máxime al cierre de un periodo completo, de un periodo anual como es diciembre de 2024, como en este caso, diciembre 2024.

Aquí hay un resumen de lo que vimos al inicio, que eran los objetivos y cómo vimos si se cumplieron o no se cumplieron. Vamos a empezar aquí a ver que la mayoría, las inversiones a mayor plazo dice que incumplen, rentabilidad atractiva, pues también es, pues se vio afectada; cambio estatutario, esto sí, porque se invirtió en mutuales y cooperativas; la porción líquida de inversiones a la vista en fondos de inversión, pusimos que cumplen en realidad dice este que tiene un 3%, pero el objetivo no es claro en cuanto a qué porcentaje debería estar en una porción líquida de inversiones a la vez y en fondos de inversión.

Inversiones estratégicas de mediano y largo plazo. Todo está a muy corto plazo, está con vencimientos todos a máximo 8 meses, no hay nada mediano y largo plazo. Indicadores de cartera que público 60% y privado 40% está mayor el privado, está mayor el privado.

Rendimiento promedio de 1,5% mayor a la tasa básica pasiva está un poco menor, por eso es que incumple; y una estrategia de colocación a corto, mediano y largo plazo está relacionado con el anterior, al menos del 50% de la cartera de 24 meses o más está relacionado también con el tema de los plazos.

Entonces analicemos esto, si ustedes ven este cuadro algunos de estos objetivos son un poco más claros que otros, otros son muy generales y para efecto de nuestro análisis, pues lo hicimos considerando la información que teníamos. Sin embargo, sí vemos que pues debería establecerse como objetivos como más claros, más fáciles, fácilmente medibles y

para darle seguimiento también para que sea más adecuado el PAO, que sea más efectivo, que es lo que se quiere, tener indicadores efectivos y que se puedan dar seguimiento. Entonces este es el resumen de la parte de inversiones.

En la parte de créditos, estos fueron los objetivos que planteó el PAO, estos 12; ampliación del crédito al primer grado consanguinidad, convertirse en la primera opción de crédito para colegiados y familiares, una estrategia de comunicación de estos créditos, el mercado personalizado de ¢6.000.000, 2 estudios de mercado al año, ofrecer nuevas líneas, un mall virtual con más de 25.000 productos, agilizar la página para otorgar crédito de forma ágil y segura, meta de colocación de crédito en montos, otras metas de colocación de crédito en tasa de interés, una cartera mayor a 90 días, menor al 5% y procesos de cobro automatizados y gestión personalizada.

Y nuevamente aquí hacemos el análisis de cada uno de los puntos, lo desarrollamos para cada uno de los puntos que se indican en él y aquí hacemos un resumen donde ponemos si se cumple o no se cumple. Entonces sí, como vemos la ampliación del crédito al primer grado consanguinidad sí se cumple. Convertirse en la primera opción de crédito para colegiados y familiares, pues no hay mayor información, este es el tipo de objetivo que deberíamos cambiar porque es demasiado amplio, es difícil de medir, darle seguimiento para tener como la base de información para poder generarlo es muy difícil, es muy general, entonces no hay información.

Estrategia de comunicación de los créditos y sus condiciones, sí hubo una estrategia de comunicación; un mercado personalizado, pusimos que sí cumple; 2 estudios de mercado al año sí se hicieron. Esto de ofrecer nuevas líneas no se dio, no se dio por una serie de situaciones, como mencionaba don Carlos, por ejemplo, sí, analizaron otras opciones. Por ejemplo, el crédito prendario, pero eso implica un cambio importante en la forma de operar del Fondo, no se definió finalmente para 2024 una nueva línea, pero sí tienen, pues ya también una, ofrecen bastantes líneas en este momento. No consideraron o no se aprobó ninguna nueva.

Esto del Mall virtual con más de 25.000 productos no está. Agilizar la página para otorgar créditos de forma ágil y segura este quedó para 2025; la meta de colocación de créditos en montos no se cumplió y en tasa de interés no hay mayor información, porque también este objetivo es muy general, en tasa de interés, pero qué porcentaje mayor de crecimiento en la tasa de interés, por ejemplo.

La cartera mayor a 90 días menor al 5%, eso no se cumplió a pesar de que en el informe dice que sí se cumple, que eso es un punto importante en los cálculos que hicimos no se cumple. Hay un monto importante que sí está, que ronda el 13% mayor a 90 días. Entonces sí es un punto muy importante de revisar este y ver cómo está esa recuperación,

en qué condiciones está en este momento esa recuperación de esos créditos. Y, un proceso de cobro automatizado de gestión personalizada está en proceso también. Entonces, pues esto es el resumen de la parte de los créditos.

A nivel de patrimonio, dice aumentar las utilidades del Fondo, aumentando la cartera de crédito y aumentando la cartera del Fondo. Variable estructura del activo productivo, para que sea cartera de crédito, 60% del activo productivo, o sea, trasladar más recursos a la cartera de crédito y no tanto al de inversiones. Considerando que la tasa de interés de estos créditos va a ser mayor que la de las inversiones. Auditoría financiera para asegurar la transferencia de la gestión. Estos fueron para el patrimonio.

Entonces aquí tenemos que la cartera de crédito mostró una disminución en relación con el cierre del año 2023, de un 13.88%, que son ₡259.000.000. La cartera de préstamos se mostró un incremento en relación con 2023 del 7.45%. Pero no hay en el indicador o en el objetivo no hay un porcentaje que se establezca de aumento, nada más, dice aumento de la cartera de crédito, aumento de la cartera del Fondo. Entonces, desde ese punto de vista dijimos la del Fondo sí se incrementó, pero no hay, nuevamente la meta es muy general.

Y este punto de la auditoría financiera que desde el inicio nos llamó mucho la atención porque en el informe sí se, pues se evidencian una serie de situaciones, que dieron a que los auditores opinaran de manera calificada, esto sí, fue una opinión del Colegio, Este es un punto, digamos, donde está la opinión sobre el colegio, pero pues afecta también al Fondo porque de los puntos a resolver, pues sí afectan los saldos del Fondo, los saldos del Estado financiero del Fondo.

Entonces sí, pues lo pusimos aquí, porque aunque es una auditoría del pues del Colegio en su conjunto, considerando el Fondo, pues sí tiene un efecto en el Fondo de Mutualidad porque dicen aquí que los estados financieros no se presentan con base en NIF, están incompletos, que no se concilian con el balance, que hay diferencias en el patrimonio, que no se cumple con el reconocimiento, medición y revelación, y presentación de la información; que la cuenta de ingresos de colegiaturas no tiene un detalle; que no había un auxiliar de propiedad, planta y equipo en esa fecha parece que ya ahora sí lo tienen; que no había un detalle de los ingresos de los colegiados.

Aquí en el área ya de recomendaciones de control interno, sí ellos ponen que el saldo en ambiente de control efectuamos ponen pruebas sobre el saldo que los saldos no es razonable, no ponen en efectivo, las pruebas se concluyen que el saldo no es razonable. En inversiones se concluye que el saldo no es razonable, que en cartera de crédito efectuadas no se determinan situaciones que presenten mayor riesgo. Y que en cuentas por cobrar no hay mayor riesgo.

En esas que ponen que el saldo no es razonable, don Carlos, lo que me decía es que pues que ponen que no es razonable porque no le recibieron las cartas de confirmación, no tuvieron esas respuestas. Sin embargo, pues para que ya calificaran la opinión del auditor es, relevante, había que haber, resolver este punto.

Entonces, son pocos los del patrimonio, pero pusimos que el aumento, sí hubo un aumento en la cartera de crédito en la cartera del Fondo y que uno cumple, el otro incumple. Cartera de crédito 60% del activo productivo, eso no se cumple y lo de la auditoría financiera pusimos que se incumple en realidad a la fecha de este informe no tenemos una auditoría todavía de los saldos de 2024.

Estos otros puntos de contribución al Bienestar Social de las personas colegiadas en programas solidarios. Hay un resumen aquí, de si esto se cumplió o no se cumplió; la entrega de subsidios, servicios de atención médica, si se cumplió; ayuda económica, sí se cumplió; alquiler o préstamo de equipo médico, eso no tuvimos evidencia que se diera. La celebración del colegiado de honor sí se cumplió, la feria de la salud, las charlas con enfoque a la familia del colegiado no tuvimos evidencia y la semana de la prensa sí se cumplió.

Los otros proyectos que vienen aquí en el PAO de charlas económicas y financieras, y programas de capacitación, plan maestro de mercadeo, la app para trámites de subsidios y créditos, remozar la página web, implementar lo del mall virtual nuevamente está aquí; y utilizar el software CEU para eliminar el papel. De estos tampoco tuvimos evidencia de cumplimientos.

Luego ya venimos con el tema del presupuesto. Entonces, aquí hacemos la comparación de lo que se presupuestó tanto a nivel de los ingresos como de los egresos versus lo ejecutado. Es muy importante en el tema de los ingresos y lo vieron en las recomendaciones y conclusiones, si establecemos metas de ingresos tenemos que llevar esa revisión mensual y analizar las desviaciones para tomar las decisiones oportunas para hacer cambios, los cambios que sean necesarios para poder llegar a cumplir esas metas que se establecieron. Eso falta de parte de quienes tienen la función de velar por esto, para que se cumpla.

Entonces tenemos aquí lo del timbre, los ingresos de colegiatura, la comisión, los ingresos por comisión sobre formalización de crédito, los intereses sobre inversiones, los intereses de la cartera de crédito, los intereses moratorios.

Entonces aquí si ustedes ven hicimos este cuadro donde viene el presupuesto, el ejecutado, la variación absoluta, la variación porcentual y la última columna es el

porcentaje de ejecución, en este caso de los ingresos y entonces vemos que, a nivel de presupuesto de cuotas y timbres, sí hubo una ejecución del 98%; de los ingresos financieros un 82%; ingresos operativos un 71%; para una ejecución promedio ya de todos los rubros de ingresos del 78%.

Y aquí vamos analizando cuáles son las sobre o subejecuciones que se dieron y en cuáles partidas. Entonces aquí tenemos, por ejemplo, esta recuperación de créditos que se había presupuestado ¢392.0000.00 y se recuperaron ¢277.000.000. Esto es un tema de más de flujo en este presupuesto, porque en el informe decía estado de resultados, pero en realidad esto no es un estado de resultados, es un estado del flujo del dinero o del presupuesto de ingresos, porque esta recuperación de inversiones y de créditos, yo se lo había comentado a don Carlos, es más relacionado con el flujo y con el presupuesto, y no tanto con un estado de resultados contable, digámoslo así solo para que quede esa aclaración técnica.

No tenemos un análisis mayor de este comportamiento en el informe del Fondo de Mutualidad, hace falta esa parte, pues como desglosar cada uno de los rubros y ver por qué fue que se sub o sobre ejecutó la partida. ¿Qué situaciones se dieron? Una lista de los hechos durante el año que sucedieron para que esta ejecución se diera a un 78%.

A nivel de los egresos, donde tenemos servicios personales, no personales, gastos generales, servicios profesionales, subsidios, gastos financieros, la colocación de aportes, la inversión en activos fijos. También tenemos aquí, cuando se establece un presupuesto debe ser formalmente hecho con los lineamientos de la Contraloría General de la República. Entonces hay una serie de códigos y de partidas presupuestarias que deben coincidir con su ejecución.

Entonces, si se va a sobre ejecutar una partida, pues se debería primero pedir autorización, debe haber un medio formal para hacer esa modificación presupuestaria para poder erogar más en una partida específica; eso no se da. Hay incluso algunas partidas, se ve que, si vemos estos cuadros que montamos igual donde viene el presupuesto, el ejecutado, la variación ahí sobre o sub ejecuciones, aquí se da mucho más porque hay mucho más rubros, de tipos de gastos o derogaciones.

Incluso hay ejecuciones de partidas que no existían presupuestariamente, pero que se les creó una cuenta para registrarla. Entonces eso es lo que nota, es eso que es poco informal la ejecución y el registro a nivel de las partidas en relación con lo que debería ser un presupuesto formal aprobado y ejecutado. Eso pues ahorita si quieren lo podemos ver más en detalle.

Pero aquí se ve, por ejemplo, no sé aquí hay una partida de cesantía que dice que tenía

ese presupuesto, pero se ejecutaron ¢3.400.000, el otro punto es que no hay un detalle, por ejemplo, un análisis de esa partida; por ejemplo, por qué se sobre ejecutó, qué fue lo que sucedió, que se pagarán ¢3.400.000 en cesantía y lo presupuestado eran ¢2.400.000. Y en realidad lo correcto es que para poder ejecutar ¢1.060.000 más debió tener contenido presupuestario esa partida; esa partida no tenía ese contenido para poder ejecutarse.

Entonces lo que quiero aquí es llamar la atención es la formalidad con que esto debería ejecutarse, para que realmente pueda darse el seguimiento, llevarles el control, hacer las mejoras en su momento, en el momento oportuno, hacer las mejoras no 6 meses después, sino mensualmente; y que se pueda además revisar con todos sus elementos.

Si nosotros venimos a revisarlo, pues que sí exista la información para poder analizar qué fue lo que pasó en cada una de las partidas, qué situaciones se dieron durante el año para esta este tipo de situaciones.

Bueno, aquí, por ejemplo, vemos que en promoción y divulgación habían ¢510.000 colones y se ejecutaron ¢3.591.000. Servicio de levantamiento de actas tiene aquí una ejecución de ¢1.170.040 que es muy probable, claro que esa necesidad hubo durante el año 2024, no se está cuestionando, sino que debió dársele contenido presupuestario a eso o buscar una partida adecuada donde registrarlo, que sí tuviera contenido y que sí correspondiera similar; o hacer una modificación al PAO para que tenga contenido presupuestario esa partida y con la justificación, obviamente del caso de por qué era necesario hacer esa contratación para ese levantamiento de actas.

Entonces aquí, pues eso es lo que, no hay mayor análisis de estas partidas de gastos. Nosotros ponemos aquí el cuadro para que ustedes lo vieran. Y finalmente, de los ¢810.000.000 presupuestados se ejecutaron ¢511.9230.000 a nivel de los egresos y a nivel de los ingresos ¢633.643.426 para un superávit presupuestario de ¢121.000.0000 y un 78% de los ingresos.

Entonces aquí, como ya lo hemos mencionado, las recomendaciones, pues ahí lo que sea necesario es hacer una planificación del PAO donde haya un diagnóstico y análisis de la situación actual que permite establecer unos objetivos y metas realistas, que se puedan lograr y que vayan de acuerdo con la estrategia del Fondo de Mutualidad y del Colegio también.

Lo que se evidencia es eso que se requiere una mayor claridad en la definición de estos objetivos y metas que permitan establecer ingresos y egresos y desembolsos de acuerdo con esa realidad. Establecer controles más rigurosos, fortalecer los mecanismos de supervisión y control interno para detectar desviaciones en forma temprana; desviaciones, o sea que sí se haga un análisis mensual verdad del PAO y su ejecución, y entonces con

ese análisis mensual, pues se puedan tomar las medidas correctivas, las decisiones de cambio, si es que hubo un evento, si es que hay una situación del país, si es que hay una nueva política, entonces va a cambiar también el PAO que se aprobó. El PAO se aprueba, pero puede tener cambios, obviamente, pero entonces hay que documentarlo y hay que cambiar entonces las metas.

Esto de los informes interinos formales que aseguren el seguimiento y control adecuado de la ejecución. Esas asignaciones presupuestarias lo más realistas posibles se sabe que en un presupuesto, como les decía, pues pueden cambiar los montos que se presupuestan, sin embargo, pues si uno hace un análisis y este proceso inicial, pues eso debería ser más exacto, más más cercano a la realidad.

Es importante sí conocer cómo capacitarse en este tema, ahí lo ponemos. Y, pues ahí también les ofrecemos ese servicio de capacitación, nosotros los podemos ayudar en eso para lograr las metas de ingreso se requiere un monitoreo permanente de la gestión, cumplimiento estricto de las metas y ajustes oportunos, básicamente.

Aquí en la conclusión, pues revelamos un cumplimiento deficiente de ciertos aspectos que requieren atención para mejorar la gestión, desviaciones en algunas áreas que evidencia la necesidad de revisar los objetivos y metas, y definirlas de una manera clara y precisa. Y tomar acción más rápidamente, por ejemplo, en el informe de los auditores para solventar los puntos. Básicamente eso sería la exposición.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, doña Nidia, muy gentil por el detalle del informe. Bueno, muy revelador también.

Nosotros realmente y aquí nos va a tener que tener un poquito de paciencia porque no conocíamos en realidad en detalle los alcances del informe, la contratación tal cual como se hizo y naturalmente, pues en el proceso fuimos informados de algunos asuntos de parte de la Administración, y pues esa es como la información que hemos como hemos tenido, hasta ahora probablemente tengamos aterrizado algo más más a profundidad, que es este informe. Enhorabuena, pues todas las anotaciones que se puedan hacer y todas las oportunidades de mejoras que puedan venir y planes que se van a ejecutar para mejorar las debilidades detectadas.

Tal vez porque hay algunos puntos ahí que ahorita tal vez no me quedan tan claros. Esto es con sierre a diciembre del 2024, es el PAO del 2024. Entonces eso quiere decir que ese fue el PAO que se aprobó en la asamblea de noviembre y diciembre del 2023, que incluía

De hecho, si mal no recuerdo, por favor, me corrigen compañeras y compañeros. La asamblea que determinó los famosos 11 puntos y dentro de esto es el encargo de este informe a la Fiscalía, fue en septiembre, cierto, me corrigen compañeros. Fue muy posterior. Diego, adelante, por favor.

Perdón fue esta pregunta última.

Eso fue eso en la asamblea de noviembre, asamblea ordinaria de noviembre 2024, y posteriormente a esa asamblea se hace el contrato, y obviamente esta asesoría viene este a responder lo que se firma en el contrato; y el contrato fue revisado por el fiscal anterior, de ustedes y por mí, por ambos fue revisado y firmado por la presidenta del colegio.

Está bien, al final de cuentas, por supuesto que me ocupa más, mucho más interesante el tema del contenido de lo que revela, pero lo que quiero es como situarme para efectos del trabajo que se hace y ubicarse en espacio y tiempo del tema, y ya voy contigo, perdón doña Vicky, de la cancha de juego.

15

La firma del contrato fue en noviembre, creo que entre el 24 y el 25 de noviembre del año pasado.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Muy rápido, muy eficiente. Listo, entonces básicamente cuando ustedes llegan ya al cierre llegan, al cierre de diciembre, ya cuando se está llegando a cerrar las cosas contra los resultados de ese diciembre; porque claro y aquí muy rápido para no abusar y ya voy a dar la palabra también a doña Mariela.

Lo que estoy tratando de contextualizar que ese PAO se elabora en el 2023, para ejecutarse en el 2024, se ejecuta que el 2024 y aunque el diagnóstico se hace del 2024, obviamente tal cual que el acuerdo de la asamblea se toma en noviembre, y entonces ahí, tal vez lo que no hay es como una sincronía, naturalmente de las necesidades que atendía el acuerdo.

No digo el acuerdo de hacer este estudio, sino el acuerdo de los famosos 11 puntos de la parte financiera del Colegio con el PAO que se estaba ejecutando en ese momento, no solo del Fondo sino del mismo Colegio, hay que ser honestos en eso, porque ese acuerdo de noviembre que todos sabemos que tomó la asamblea para un tema de análisis financiero y de resolver un tema financiero del Colegio, no es antes de la formulación y la ejecución del PAO. Naturalmente, ya cuando llega es cuando ya está listo y ya todo se hizo; cosa muy diferente con el del 2025, que pues sí se toman el 2024.

Pero eso es nada más, quería ubicarme en tiempo y espacio para tenerlo claro. Vicky, vos querías hablar, no. Entonces, doña Mariela y don Carlos, adelante.

Fiscala Mariela Quesada Díaz

Gracias, voy a cederle la palabra a Carlos porque veo que quiere decir algo como que me imagino que con lo que acaba de mencionar.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

Los 10 puntos de asamblea fue en julio del 2024, quiere decir que fue antes la asamblea, asamblea extraordinaria 99.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Lo que estaba muy cercano era la elaboración del PAO 2025, gracias. Doña Mariela, adelante.

Fiscala Mariela Quesada Díaz

Sí, muchas gracias. Nidia acá usted nos mencionaba por ejemplo proyectar objetivos y metas más definidos, esto como para evitar desviaciones, como para detectar desviaciones de manera temprana. Después veo que acá en una de las conclusiones, es que las desviaciones detectadas, o sea, sí se detectaron desviaciones en algunas áreas, pero yo leyendo el informe, no logro más o menos ver cómo por dónde anda el asunto. Sé que usted menciona lo de los detalles de las partidas que no había contenido presupuestario, entonces este no sé si tiene algo más que decir con respecto a este punto o como para que no queden esos nublados y uno tenga como que investigar más y más, porque yo que leí la verdad no, no pude como detectarlo.

Asesora Financiera Nidia Núñez Alfaro

La desviación se da tanto a nivel de los egresos, como vimos aquí en las partidas donde se sobre o sub ejecuta, pero no hay un análisis en el informe de cada una de esas partidas de por qué se da la sobre o sub ejecución, entonces esa parte está faltando en el informe. Solo se presenta la información y no hay un análisis mayor de la situación de cada una de las partidas. Eso es uno de los puntos.

Y el otro es cuando vamos aquí a los anteriores, donde se muestra aquí el cuadrito, donde hay un incumplimiento, por ejemplo, aquí aumento de la cartera de crédito que se incumple porque si comparamos diciembre 2023 con 2024, pues está menor, pero ahí en ese objetivo, así como está es demasiado general, ¿cómo hacemos para medir en qué porcentaje vamos a aumentar la cartera? ¿Con base en qué? ¿Cuál es la estrategia para hacer este aumento? Entonces, todo lo que pusimos aquí como incumplimientos se han generado por esas desviaciones y hay muchos incumplimientos.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Doña Vicky, adelante.

Vocal II Vicky Luna Salas

Gracias, buenas noches, veo que están las conclusiones, pero no veo las recomendaciones las vi, las entendí o las escuché oralmente, pero no están recomendaciones puntuales para cada una de las acciones que correctivas que ustedes.

Asesora Financiera Nidia Núñez Alfaro

Sí, están en las recomendaciones están en cada uno de los puntos que se desarrollan en el informe, ahí se pone qué es lo que debería ser lo ideal.

Vocal II Vicky Luna Salas

A mí me queda duda, nada más sobre todo lo que es más evidente para nosotros también es el tema de subsidios porque las ferias de la salud se ejecutaron totalmente en el 2024 y ustedes dicen que no se cumple, o que no se mostró la documentación. En este caso hay posibilidad de encontrando sus documentos porque nosotros lo aprobamos y lo vimos, hasta participamos de las ferias de la salud, entonces me extraña que no se hayan registrado.

Asesora Financiera Nidia Núñez Alfaro

Vamos a revisar aquí. Este es el de los créditos, la feria de la salud.

Vocal II Vicky Luna Salas

O sea, eso se realizó y existieron informes y todo. Eso porque yo entré en junio del 2024 y hasta la fecha, y hasta participé en las ferias de la salud.

Asesora Financiera Nidia Núñez Alfaro

¿Del 2024?

Vocal II Vicky Luna Salas

Sí, señora. Eso, por un lado y lo otro, para efectos de ver qué pasó con ese ese registro de la feria de la salud. Lo otro es para gente que no entendemos muchísimo de números.

Esto son acciones correctivas para procedimientos, en ningún momento se está diciendo que hay alguna desviación de fondos o falta, o desaparición de fondos.

Asesora Financiera Nidia Núñez Alfaro

No, en ningún momento se dice eso. Esto no es una auditoría, financiera ni operativa. Esto es simplemente un informe de seguimiento de objetivos del plan anual operativo 2023. Nosotros sí pedimos el auxiliar de las inversiones, el auxiliar de, cuando digo auxiliar es el detalle de las inversiones a diciembre 2024, el detalle de los préstamos a diciembre 2024, pero nosotros no estamos opinando, si eso es razonable o no; eso nosotros solo tomamos la información del informe y pues validamos que los montos que están diciendo ahí que hay ¢1510.000.000, pues sean los que dice el auxiliar, pero nosotros no es una auditoría, entonces no damos una opinión sobre si es razonable o no, eso lo hace una auditoría, la auditoría financiera.

Pero por eso uno de los puntos que es la auditoría financiera donde salieron esas recomendaciones, pues sí las llamamos la atención aquí en el informe, porque sí fueron relevantes. Entonces, la auditoría financiera sí es un objetivo del PAO y obviamente lo que salga en esa auditoría, lo que las recomendaciones y todas las situaciones sí son obligación darle seguimiento. Entonces por eso sí lo ponemos ahí como uno de los puntos relevantes.

Vocal II Vicky Luna Salas

Muchas gracias.

Asesora Financiera Nidia Núñez Alfaro

Con mucho gusto.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Don Carlos.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

Gracias, don Wilberth. Si tal vez eso como dice doña Vicky, hay algunos puntos que sí me generan alguna duda que tal vez hizo falta tal vez conocer el informe antes como para haber limpiado algunos de estos puntos. Como por ejemplo el de las ferias, préstamo de equipo médico, esos 2; nosotros damos sillas de ruedas y todo el año pasamos dando silla de ruedas.

En la parte del punto de la auditoría, creo que estamos viendo la auditoría más enfocada en lo que era el Colegio porque nosotros tuvimos cuatro hallazgos, los cuales fueron subsanados antes de diciembre y yo creo que yo les compartí a ustedes ese documento.

Asesora Financiera Nidia Núñez Alfaro

Pero ahí dice que este que no es razonable lo que los préstamos las inversiones, las inversiones tienen que ver totalmente con el Fondo. Por eso es que lo puse porque sí, pues obviamente están los 2 ahí, es sobre todo el conjunto, pero hay unos hallazgos que sí son del Fondo.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

Sí, nosotros tenemos 2 auditorías, una del Fondo y otra del Colegio. Nosotros teníamos solo cuatro hallazgos, los cuales se subsanaron antes de diciembre, entonces obviamente pertenecemos al Colegio y lo que pase en el Colegio, como el resto que ya se está arreglando el tema de las NIF y todo eso, sí nos afecta porque obviamente no estamos en NIF porque ellos no están en NIF, pero por ahí, tal vez esos dos puntos por ahí, pero así.

Asesora Financiera Nidia Núñez Alfaro

Voy a revisar el informe que, estos dos puntos que ustedes mencionan, si en el informe que ustedes me entregaron los mencionan, puede ser que no están en el informe.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

De hecho, nosotros en la elaboración del PAO 2025 notamos esta serie de indicadores, los cuales nos eran difíciles de controlar, entonces para este que hicimos aun así sí quedan algunas desviaciones como dice usted, pero ya hay un poco más de indicadores donde nosotros ya medimos algunas unas cosas; nos dimos cuenta también que hay

algunos objetivos que son poco medibles y que también ya a miras del PAO 2026 ya estamos pensando de cómo lo podemos subsanar, pero sí muy importante la revisión.

Asesora Financiera Nidia Núñez Alfaro

Sí, pero tal vez poco medibles y muy generales en algunos casos, hay que hacerlos más puntuales sobre lo que se requiere, sobre lo que se quiere lograr.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Muchas gracias, doña Nidia. Sí sería bueno tal vez revisar ese informe financiero porque yo tenía la misma sensación que acabo de citar don Carlos. Y es que, en efecto, los hallazgos que fueron encontrados en esa auditoría que se realizó y nosotros los subsanamos, y eran cuatro puntualmente, y al cierre de año ya se habían subsanado; entonces no sé por qué aparecen en este informe, si ya repito, estaban subsanados.

Incluso temas como claro, yo entiendo que es como un checklist cuando uno toma el PAO y uno dice para ver si esto se hizo, y claro contra documentación, o sea sí se hizo o no se hizo; pero por ejemplo me llama la atención ver el tema este que nosotros nos habíamos propuesto el año pasado, entrar a lo de una tienda virtual.

Le decía que, por ejemplo, el año pasado en el PAO 2024 nosotros establecimos un tema de una tienda virtual que usted la sitúa ahí, que vi que se puso como incumplimiento, pero ciertamente no se hizo, pero porque este Consejo tomó la decisión de no hacerlo, digamos, dentro del análisis de valoración del proyecto, cuando se trajo el resultado del mismo, vimos que no era un tema que era rentable, entonces decidimos no ejecutarlo, que eso es totalmente razonable y que a mi parecer no debería aparecer como un tema de que se incumple, o sea porque es un proyecto que usted racionalmente valora para hacerlo, si no se hace y usted decide echar para atrás y hay un acuerdo que lo establece, y razona porque no debería haber un incumplimiento en ese sentido.

Porque esto es como cuando uno va a hacer una casa y uno dice, voy a hacer una casa, pero después usted se da cuenta que por diferentes razones lo que sea, el terreno, temas de carácter técnico, económico, etcétera, lo que sea, no permiten hacer la casa y usted dice, ya no la voy a hacer, y no es que incumple, es que usted cambia la decisión del proyecto.

Asesora Financiera Nidia Núñez Alfaro

Totalmente de acuerdo. Eso es parte de lo que implica actualizar las decisiones de lo que ya se había acordado de acuerdo con la realidad del Fondo, en este caso del Colegio. ¿Si hay un acuerdo de que eso no se iba a realizar?

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Sí, así es, hay un acuerdo que toma el Consejo y decide no hacerlo. Entonces, pues me imagino que ahí, pues la Administración debió haberle dado a ustedes el acuerdo para decir por qué el proyecto no se ejecuta o no se realiza, y entonces ya ahí, pues cambiaría la condición.

En algunos casos, en todo caso, pues sí claro que es de gran utilidad muchos de los hallazgos que ustedes encuentren. Hay unos que realmente lo tenemos clarísimo, el tema de la cartera, de las inversiones, el impacto de COOPESERVIDORES, etc., todo eso incluso está dentro del informe final del PAO 2024, que ahí está clarísimo mucho de las razones que se dieron en el caso de esos incumplimientos de las metas.

A mí me llama la atención y ese es uno de los que me preocupa, el tema de los auxiliares contables. A ver si les estoy entendiendo bien, de las inversiones. Ustedes solicitaron los auxiliares de las inversiones que nosotros tenemos en varios, como ustedes vieron en varios lugares, y veo que incluso se incluyó el de COOPESERVIDORES ahí y, ¿eso no les fue aportado?

Asesora Financiera Nidia Núñez Alfaro

Lo que pedimos fue el estado de cuenta de las de la inversión al 31 de diciembre 2024, no de todas, sino de algunas. Sin embargo, los estados de cuenta fueron solicitados a raíz de la revisión de nosotros y esos estados de cuenta deberían de tenerse, como parte de los controles de la cartera.

Aquí estoy poniendo esto, es una imagen del informe de los auditores y vean que aquí en el punto de inversiones, ponen que el nivel de riesgo es mediano y ponen entre todas las pruebas se concluye que el saldo no es razonable, detectamos situaciones de mejora que se detallan en la sección de hallazgos y recomendaciones. Por eso es que lo pongo aquí lo de la auditoría, porque esto es un punto que estaba en la auditoría y cuando nosotros pedimos los estados de cuenta de las inversiones, pues no se tenían; entonces se pidieron en algunos casos no nos los entregaron.

Como les mencioné en el del Banco de Costa Rica, el Banco Nacional, el BAC, que eran ₡170.000.000 del BAC, ₡70.000.000 del Banco Nacional y ₡145.000.000 del Banco de

Costa Rica. Los demás sí me los entregaron, pero esos no porque fue difícil, me dijo don Carlos que en la fecha que se solicitó que ellos dieran esa información, pero eso no debería tenerse a raíz de que nosotros revisamos, sino que como parte de los controles debe tener el Fondo.

Básicamente y porque además por lo que dice aquí la auditoría, entonces por eso mencionó lo de la auditoría, aunque ustedes me indican que ya se solucionaron los 4 puntos. Este es un punto muy relevante que la auditoría pusiera eso.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Claro, yo recuerdo el tema bien porque en su momento sí había como, pues no una negativa, pero sí casi que una imposibilidad de que los bancos entregaran esos estados de cuenta, recuerdo bien el tema porque sí se insistió o por lo menos la Administración así nos lo hizo ver y los bancos había un serio problema con la entrega de esa información. Pero está muy bien en todo caso, pues que se anote, porque de hecho no sé si habrá que acudir a instancias legales para que eso suceda. Don Carlos y don Diego, adelante.

Fiscal Diego Coto Ramírez

Gracias. Yo nada más comentar que mucho tiene que ver también con información que ustedes aportaron, Es importante, yo creo que ponerle atención a ese tema de la información que aportan. Recordemos que este es un informe trimestral que debió de haberse presentado hace meses, pero se presentó hasta ahora porque se ha sido complejo recibir la información; inclusive muchos correos en muchos momentos, ni siquiera ha habido ni acuse recibido, o hay un correo que hay que mandar pidiendo la información con urgencia y hasta en ese momento se envía la información.

Entonces, sí yo les pediría el favor de que en aras de digo, esto es trimestral, en aras de tener un mejor trabajo, de cumplir con lo que la asamblea nos pidió, que sí haya un apoyo mayor, en tanto dar la información que se solicita porque vamos a estar por el resto del año y sí ha sido complicado. Reuniones virtuales y presenciales han habido N cantidad, dudas que se han hecho N cantidad de veces, o sea por cada vez que se pide algo se pide una reunión, entonces sí ha sido como y sí debo decirlo, sí ha sido como complicado y cansado en este aspecto.

Yo les pediría que por favor nos colaboren, porque al final de cuentas esto hay que presentarlo en la asamblea y yo no quisiera en una asamblea al final terminar de decir que no cumplimos porque no hubo apoyo, entonces sí en este sentido, solicitar el apoyo y

algunas de las consultas que ustedes están haciendo es por información que no se envió, he de suponer yo, porque básicamente esto se hace con el resultado de la información que ustedes envíen.

Asesora Financiera Nidia Núñez Alfaro

Sí, como dice don Diego, sí se evidencia que, pues el informe no está preparado para una revisión de esta de este tipo, o sea, cuando empezamos a revisar y vemos ya el detalle, cada uno de los puntos, hay vacíos de información a la hora de la revisión. Entonces sí es importante la preparación de manera detallada y formal de cada uno de los puntos que se aprobaron.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Don Carlos, doña Vicky, a ver si vamos cerrando, por favor.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

Aquí nada más para hacer la aclaración de las inversiones. Ese punto que aparece en la auditoría es porque en el 2023 nosotros no teníamos inversiones en algunos lugares, en el 2024 invertimos en otros lugares porque nos abrimos. Entonces ellos me estaban pidiendo los estados financieros de entidades donde no tenía inversiones, por eso es que no aparecen, esa es una.

La siguiente, los estados financieros de las inversiones en CDP, los bancos no emiten, sencillamente no emiten ese tipo, solamente cooperativas, SAFIS y mutuales, y cooperativas; porque lo que son bancos públicos usted vio que yo mandé varios correos y nos hicieron ahí un estado de cuenta, de esos que aparecen de no cumplimiento. Ellos lo montaron con un sello porque ellos no emiten entonces. Yo creo que el BAC sí nos envió.

Asesora Financiera Nidia Núñez Alfaro

No, yo lo revisé y lo volví a revisar todos los correos.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

Entonces sí es importante eso, que hay algunas entidades que no emiten. Entonces, para efectos de un hallazgo, cómo vamos a cumplir, no vamos a poder cumplir, entonces hay que tomarlo en cuenta.

Vocal II Vicky Luna Salas

Yo quisiera si me hacen el favor que me repasen, o sea, cuáles son los procedimientos y cuál fue la hoja de ruta. Es que a mí me parece que en esto o es que automáticamente no hay derecho a descarga como dicen, o derecho a estos puntos correctivos. Porque viéndolo aquí, que para mí no es el lugar donde se debe de ver todas estas acciones correctivas, sino previamente.

Yo sí creería que todo proceso tiene un proceso de descarga por decir o de acciones correctivas, antes de llevarlo a un Fondo aquí, en este caso a nosotros, y mucho más de llevarlo a una asamblea, porque con estos resultados de incumple, incumple, incumple, a mí me parece sería la situación. Yo sí pediría que se haga un periodo de descarga para que la Administración presente los documentos que considera que faltan ahí o que puede haber error humano, incluso de esta consultoría, y es válido la realimentación y la corrección.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, doña Vicky. Sí, yo tal vez ahí, pues para para celebrar un poquito y le doy la palabra don Carlos y doña Nidia. A nosotros el ejercicio nos parece sumamente provechoso, de verdad creo que hay algunas cosas que son bastante acertadas, usted lo acaba de indicar, por ejemplo, en el tema de las metas, ser a veces mucho más detallados, más puntuales, totalmente de acuerdo que no sean tan genéricas porque si no se vuelven, pues prácticamente no medibles, eso me parece que es muy valioso, lo anotamos como una oportunidad de mejora para para el PAO que viene para el próximo año y lo que podamos corregir naturalmente de este año.

Sí hay algunos elementos como usted ha podido corroborar ahí dentro de esta presentación que hasta ahora la conocemos, no teníamos ese estudio previo, sino que son las que han saltado a la vista de esta exposición que se ha hecho así rápida. Que nosotros vemos que estaban en cumplimiento o que se habían ejecutado acciones, y que ignoramos por qué aparecen tal cual, si es que la Administración no generó la información oportuna o cuál es el motivo.

De hecho, no habíamos obtenido tampoco una realimentación de parte de nuestra Fiscalía en este proceso de estudio, de elaboración del estudio y es algo que me parece que era importante porque creo que hay elementos que eventualmente se pueden ir encontrando, que si a la luz de ese hallazgo se puede generar de una vez la mejora, pues qué mucho mejor, espero que me entiende; es decir, para qué vamos a esperar hasta marzo, abril, mayo, junio, 6 meses de algo que se encontró, en el caso de ustedes es muy reciente porque fue de noviembre para acá que empezaron este trabajo, y que a lo mejor ya estaba en proceso de mejora o que se pudo haber ejecutado una vez.

Independiente de que se haya puesto en el informe, creo que usted me comprende bien en el sentido de que si tenía que incluirse se incluía, pero que pudiese más bien ejecutarse esa mejora de una vez y que nos dijeran, vean tal cosa ustedes aquí la información que nos entregan no es suficiente, nos parece que hay elementos aquí que se pueden mejorar. De una esto va en el informe, pero de una nosotros de una vez tomamos las acciones para ejecutarlas y no esperar, eventualmente hasta un junio julio, pero eso me lo dejo más como del lado nuestro y ojalá dentro de esos tantos encuentros que ustedes tuvieron en reuniones que dice don Diego, pues como una oportunidad de mejora del equipo.

Porque al final de cuentas, en realidad, más que encontrar un hallazgo, es encontrar la solución para resolver esa situación y eso es lo que no debería demorar producto de un informe que llegue muchos meses después. Eso es como descubrimos la cura de una enfermedad, pero para qué si ya se murió mientras la patentizamos, el paciente la idea era que la hubiera podido obtener antes, pero eso más como una recomendación no, no me atrevo a hacer una recomendación, sino más como una observación ahí del lado mío, en mi calidad de presidente.

Nosotros naturalmente vamos a hacer ahora sí un estudio, pues como corresponde, ya exhaustivo del informe; si hay algunos elementos ahí que la Administración considere que puedo hablar con la empresa Human y con las señoras que no fueron incorporados porque por algún motivo se hizo o no llegar la información, pero que puedan actualizar este informe, creo que estaríamos a tiempo, naturalmente, pues nosotros estudiarlo y ejecutar el plan de mejora que corresponde, sobre todos los hallazgos que se han dado. Don Diego, por favor.

Fiscal Diego Coto Ramírez

Gracias. Sí, creo que los mecanismos para hacer como el proceso igual se puede mejorar y todo este asunto, pero para eso sí vamos a requerir que por favor tener sí que no se dure mucho en la entrega de información que se les solicitó al Fondo porque sí en muchos momentos se duraba muchas semanas en entregar a veces información.

Entonces, el proceso se hace perfecto y se hacen las mejoras y todo porque al final de cuentas en la buena teoría este es un informe trimestral y este es el que se está presentando apenas del último trimestre del 2024. Entonces faltarían todavía los del 2025, entonces sí, para cualquier asunto de mejora, pues obviamente nada más ayudarnos con eso.

Las reuniones la empresa ha tenido mucho acercamiento con don Carlos y con el Fondo, porque las reuniones han sido con ellos, muchas de ellas, yo ni siquiera he participado porque yo me he metido más en el asunto del Colegio y también he estado más bien viendo que se tenga la información más que estarme metiendo como en reuniones y cosas; pero sí ha habido un acercamiento de la empresa con el Fondo, con don Carlos y han tenido reuniones y han conversado, en algunas he participado en otras no.

El informe se pasó el 18 de julio, este informe se pasó y la fiscal lo tenía desde el 18 de julio como lo tenía yo. Entonces para los efectos, pero vamos a mejorar el proceso, está muy bien porque al final de cuentas faltan todos los informes del 2025.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Muchas gracias, Diego. Muchas gracias a las señoras doña Nidia de Human y la otra señora que nos acompaña, doña Gabriela.

Aquí está la fiscal la nuestra también naturalmente para que pueda participar de ese proceso. Realmente nosotros en esto somos más que todos recibidores del informe para que estemos claros, porque esto es una contratación que hacen las fiscalías, tanto la del Fondo como la del Colegio por el acuerdo de la asamblea, entonces, pues aquí nosotros lo más que podemos hacer, dado que la información se le solicita a la Administración, si es que nuestra Administración, que es el caso de nuestro interés, incumple en los plazos, en la entrega de la información por algún motivo, pues naturalmente ahí de quien podríamos tener esa advertencia a tiempo, esa prevención es de parte de la fiscal nuestra, que es quien está en el día a día con nosotros.

Entonces si en algún momento hay algo de verdad, alguna, que no somos oportunos que no estamos este on time por favor para que nos lo hagan saber, lo acabo de anotar, don Diego, doña Mariela ha estado informada; entonces, pues para que se lo hagan saber no solo a don Diego, sino doña Mariela también. Y ella pueda traernos a Consejo esas observaciones de ustedes, esos requerimientos de información para nosotros consultar a la Administración qué es lo que está sucediendo si es el inconveniente por ese lado.

Asesora Financiera Nidia Núñez Alfaro

Sí, yo creo que doña Mariela sí has participado en bastantes de las reuniones que hemos tenido desde el inicio.

Fiscala Mariela Quesada Díaz

Exactamente. Cuando se habla de estos strasos que hubo fue como en un inicio, pero de parte del Fondo yo siento que eso no fue constante, eso sí, de mi parte yo creo que eso sí fue, pero como muy al inicio. De hecho, ya se había como previsto todos a nivel de Fondo estábamos enterados de que iba a haber cierto atraso, pero pienso yo vi que ya después como que se agarró el hilo y ya cualquier información que se solicitaba, pues ahí me consta que los compañeros, pues pasaban la información.

Pero más que todo, sí fue un tema al inicio y creo que todos los directores sí están enterados de eso. De hecho, el mismo don Carlos lo hacía saber, pero no es que el tema haya sido tan reiterativo hasta el día de hoy, porque tampoco lo hubiera pasado por alto; y como dice Carlos, hubo ciertas cuestiones con los bancos que por más que se le solicitó cierta información, no había manera. Entonces, creo que fue ya lo último en lo que no se pudo colaborar con esa información.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, doña Mariela. Don Carlos, a ver si cerramos.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

Así como para ir cerrando. Importantísimo que el atraso se ha dado mucho también por el tema contable por el cual vive el Colegio, entonces nosotros que los estados financieros de diciembre los fuimos teniendo casi 3 meses después. Por eso fue que el informe llegó tanto.

El Fondo de Mutualidad depende de los estados financieros para emitir sus informes. Creo que el informe del primer trimestre del 2025 ya lo entregamos, ya eso ya se los enviamos.

Asesora Financiera Nidia Núñez Alfaro

¿Y ese informe ya lo conoció la Junta del Colegio? El de marzo 2025,

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

Nosotros primero presentamos los informes al Consejo de Administración. El Consejo de Administración los conoce y después yo les hago una presentación a la Junta y le presento los estados. El Consejo tiene autonomía técnica, entonces ellos, nosotros en sí tenemos toda la información que se emite aquí es revisada por el Consejo; entonces por eso, si ya está visto igual yo se las presento a la Junta.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

De hecho, doña Nidia para que se tenga conocimiento y aprovechando lo que decía don Diego que estos informes son trimestrales. A marzo, tanto el informe del PAO como el informe de cumplimiento de los puntos de la asamblea, como el informe de los estados financieros, ya fueron aprobados, ya fueron conocidos por este Consejo; de manera que esa información está a la mano de ustedes.

Asesora Financiera Nidia Núñez Alfaro

Perfecto. Eso era uno de los puntos que teníamos duda porque fue recibida a través del anterior director y teníamos un poco de duda si ya había sido conocida, pero perfecto, entonces que ya está en la aclaración, muchas gracias.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Despedimos entonces a nuestros invitados a doña Gabriela, doña Nidia, a don Diego agradeciéndoles la presencia y por supuesto que vamos a estar muy atentos no solo a este informe, ya al estudio de cada uno de los directores para las acciones que debemos emprender, sino también por favor, con toda la confianza para que si hay algunos elementos de este informe y sucesivos que puedan mejorarse dentro de ese proceso de conversación y elaboración, los instamos y nosotros estamos absolutamente totalmente abiertos y dispuestos a que así sea también. Porque al final de cuentas, repito, lo importante de esto es que podamos tomar las acciones correctivas en el menor tiempo posible. Así es que muchas gracias y buenas noches.

Bien, continuamos compañeras, compañeros, entonces este vamos a someter a votación la siguiente moción. Primero para dar por recibido el informe de Human. Sin embargo, manifestando la preocupación de que se observa de entrada algunas inconsistencias y

falencias de información en razón de que algunas de las anotaciones que se hacen, como incumplimientos realmente no son incumplimientos.

De manera que, además de dar por recibido este informe y hacer el señalamiento de que hay preocupación por algunos de los señalamientos indicados en el informe, en virtud de eso, como segundo punto de la moción, encargar a la Administración para que realice un estudio de las falencias indicadas en el informe e informe a este Consejo sobre el estado de situación actual de cada una de esas falencias encontradas y detalle al mismo tiempo el motivo por el que el informe reporta como incumplimientos algunos puntos que este Consejo considera no son incumplimientos tales cuales.

Para esto daríamos un término de 15 días a la Administración a efectos de que presente este informe al Consejo de Administración y aprovechar la instancia para que en virtud de don Carlos cumple como director ejecutivo a.i. del Colegio y además el tesorero nuestro comparte también esa posición en la Junta y en razón de que la Junta va a conocer en apariencia este informe el día martes. También por favor, hagan del conocimiento a la Junta Directiva de esta preocupación del Consejo y de este acuerdo que se ha tomado o que vamos a tomar el día de hoy para que además se comuniqué inmediatamente el día de mañana.

Si están de acuerdo compañeras y compañeros, entonces voy a someter a votación la moción indicada para que se comuniqué mañana mismo a la Junta directiva. Doña Mercedes.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

De acuerdo, aprobado.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias. Doña Vicky.

Vocal II Vicky Luna Salas

Me abstengo por considerar que ese informe y que la señora fiscalía no ha tenido los tiempos suficientes de subsanación, y ese informe para mí no es de recibo.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, doña Vicky. Don Dilmar.

Tesorero Dilmar Corella Corella

De acuerdo.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias. Doña Ana Lorena.

Secretaria Ana Lorena Hernández Moreno

De acuerdo.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias. Con cuatro votos a favor, una abstención, aprobada la moción para que se proceda de conformidad.

Acuerdo 02-08-25. Se da por recibido el informe de Human, manifestando la preocupación de que se observa de entrada algunas inconsistencias y falencias de información en razón de que algunas de las anotaciones que se hacen, como incumplimientos realmente no son incumplimientos. Además, se encarga a la Administración para que realice un estudio de las falencias indicadas en el informe e informe a este Consejo sobre el estado de situación actual de cada una de esas falencias encontradas y detalle al mismo tiempo el motivo por el que el informe reporta como incumplimientos algunos puntos que este Consejo considera no son incumplimientos tales cuales. Para esto se daría un término de 15 días a la Administración a efectos de que presente este informe. Acuerdo en firme.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

No hay más asuntos que tratar, de manera que vamos a dar por finalizada la sesión. Nada más recordarles que tenemos sesión ordinaria para el próximo lunes a partir de las 6:00 p.m. la previa, después a las 7:00 p.m. la sesión presencial en las instalaciones del Colegio.

Al ser las 8:29 p.m. doy por finalizada la sesión a todas y todos muchas gracias. Buenas noches.

Wilberth Quesada Céspedes

Presidente

Ana Hernández Moreno

Secretaria