

## CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DEL FONDO DE MUTUALIDAD

### Convocatoria Ordinaria

**Se convoca a sesión ordinaria No. 31-25 a celebrarse el lunes 18 de agosto de 2025 a las 7:00 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
Dilmar Corella		1-0779-0322	Tesorero	Pavas
Candy Araya Calvo		1-1337-0220	Asistente Administrativa	Alajuelita
Arles Fonseca		1-1376-0417	Asistente Administrativo	Heredia
Carlos Fonseca Bustos		1-0814-0904	Jefe Adm Financiero	San Sebastián

#### Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Muy buenas noches. Esta es la convocatoria ordinaria número 31-25, a celebrarse el día de hoy lunes 18 de agosto del 2025 a las 7:00 p.m., sesión virtual bajo la cuenta 57329066 a nombre del Colegio de Periodistas y Fondo de Mutualidad, y amparados al artículo 10 del reglamento de las sesiones virtuales.

Para dar inicio a la sesión voy a solicitar a cada una de las personas se sirvan indicarnos su nombre, el número de cédula y ubicación para que conste en acta. Buenas tardes, doña Vicky, por favor.

#### Vocal II Vicky Luna Salas

Muchas gracias, buenas noches a todas y todos. Vicky Luna Salas, cédula 2-0469-0427, desde mi casa de habitación en la Unión, Cartago.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Muchas gracias, doña Vicky. Don Dilmar.

Tesorero Dilmar Corella Corella

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

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias, don Dilmar. Doña Ana Hernández.

Secretaria Ana Lorena Hernández Moreno

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

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias, doña Ana. Nos acompaña también la señora fiscal, adelante doña Mariela.

Fiscal Mariela Quesada Díaz

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

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias. Nos acompañan también los funcionarios y equipo de trabajo del Fondo de Mutualidad. 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.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias, don Carlos. Don Arles.

Asistente Administrativo Arles Fonseca Bolaños

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

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias, don Arles. Doña Candy.

Asistente Administrativa Candy Araya Calvo

Gracias. Candy Araya Calvo, cédula 1-1337-0220, desde mi casa de habitación en Alajuelita.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias, la suscrita, Mercedes Quesada Madrigal, 1-703-0066 desde mi casa de habitación, San Antonio de Desamparados.

En esta ocasión no nos acompaña por el momento el señor Wilberth Quesada, presidente del Fondo de Mutualidad, quien se incorporará posteriormente por un tema laboral, específicamente. Doña Ana, ¿usted nos puede dar lectura al acta, por favor?

Secretaria Ana Lorena Hernández Moreno

Podría asignar a otra persona, es que ahorita estoy trasladándome.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Claro que sí. Doña Vicky, ¿usted nos puede colaborar?

Vocal II Vicky Luna Salas

## **CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DEL FONDO DE MUTUALIDAD**

### **Convocatoria Ordinaria**

**Se convoca a sesión ordinaria No. 31-25 a celebrarse el lunes 18 de agosto de 2025 a las 7:00 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.***

***ARTICULO SEGUNDO: conocimiento, discusión y aprobación de las actas:***

2.1 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 19-25 del lunes 26 de mayo de 2025.

*Por aprobar.*

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

Por aprobar.

2.3 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 22-25 del lunes 16 de junio de 2025.

Se traslada a la próxima sesión.

2.4 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 23-25 del lunes 23 de junio de 2025.

Por aprobar.

2.5 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 24-25 del lunes 30 de junio de 2025.

Se traslada a la próxima sesión.

2.6 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 25-25 del lunes 07 de julio de 2025.

Se traslada a la próxima sesión.

2.7 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 26-25 del lunes 14 de julio de 2025.

Se traslada a la próxima sesión.

2.8 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 27-25 del lunes 21 de julio de 2025.

Se traslada a la próxima sesión.

2.9 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 28-25 del lunes 28 de julio de 2025.

Se traslada a la próxima sesión.

2.10 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 29-25 del lunes 04 de agosto de 2025.

Se traslada a la próxima sesión.

2.11 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 30-25 del lunes 11 de agosto de 2025.

Se traslada a la próxima sesión.

2.12 Lectura y aprobación del acta sesión extraordinaria No. 04-25 del jueves 08 de mayo de 2025.

Se traslada a la próxima sesión.

2.13 Lectura y aprobación del acta sesión extraordinaria No. 06-25 del jueves 19 de junio de 2025.

Se traslada a la próxima sesión.

2.14 Lectura y aprobación del acta sesión extraordinaria No. 07-25 del jueves 03 de julio de 2025.

Se traslada a la próxima sesión.

2.15 Lectura y aprobación del acta sesión extraordinaria No. 08-25 del jueves 31 de julio de 2025.

Se traslada a la próxima sesión.

### **ARTÍCULO TERCERO: correspondencia**

3.1 Solicitud de audiencia por parte de la señora presidenta COLPER-Yanancy Noguera.

### **ARTÍCULO CUARTO: créditos y subsidios.**

#### **4.1.1 Créditos**

#	Colegiado (a)	Crédito	Monto	Plazo	Interés
1	En análisis administrativo.				

#### **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	Padre	¢313.655.81
2		Fallecimiento Familiar	Madre	¢313.655.81
3		Nacimiento	Hijo	¢196.034.88

### **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 Manuales de procedimientos:

6.1.1 Crédito

6.1.2 Inversiones.

6.2 Informe de labores de la empresa Yizus.

6.3 Propuesta de renovación de inversión.

**Wilberth Quesada Céspedes**  
**Presidente**

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Muchas gracias, doña Vicky. Antes de entrar a la aprobación del acta, quiero solicitar la posibilidad de hacer un cambio específico en el punto 6.1 para que sea el 6.3 y los demás puntos sean superados hacia la parte alta de los asuntos de la administración, esto por cuanto preferiblemente pueda estar el señor Wilberth Quesada en la toma del proceso de renovación de inversiones.

Quisiera saber si están de acuerdo para poder posteriormente solicitar la autorización y aprobación del acta de los puntos a tratar en el día de hoy. Doña Vicky.

Vocal II Vicky Luna Salas

Aprobado

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias. Don Dilmar.

Tesorero Dilmar Corella Corella

Solamente quería preguntar entonces que nada más eliminar el 6.1 ¿es así?

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

El 6.1 lo pasamos de último. Se traslada exactamente, el 6.3 y el manual de procedimientos pasa a 6.1. Posteriormente está lo de Yizus.

Tesorero Dilmar Corella Corella

Perfecto, aprobado.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Muchas gracias. Doña Ana.

Secretaria Ana Lorena Hernández Moreno

Aprobado.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias y con el voto de la suscrita cuatro votos a favor y damos por gestionado el cambio correspondiente.

*Acuerdo 01-31-25. Se aprueba el cambio en el orden del día. Acuerdo unánime y en firme.*

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Ahora, la aprobación del acta del de la convocatoria correspondiente. Doña Vicky.

Vocal II Vicky Luna Salas

Aprobado

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias. Don Dilmar.

Tesorero Dilmar Corella Corella

Aprobado.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias. Doña Ana.

Secretaria Ana Lorena Hernández Moreno

Aprobado.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias y con el voto de la suscripta, cuatro votos a favor.

*Acuerdo 02-31-25. Se aprueba el orden del día. Acuerdo unánime y en firme.*

***ARTICULO SEGUNDO: conocimiento, discusión y aprobación de las actas:***

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Dado que hemos aprobado la convocatoria ordinaria. A continuación, someto a conocimiento las 3 actas a aprobar, respectivamente. En este caso voy a someter individualmente cada una de ellas.

Primero tomando en cuenta las actas a aprobar la 2.1 el acta correspondiente a la sesión ordinaria 19-25 del lunes 26 de mayo del del 2025. Doña Vicky.

Vocal II Vicky Luna Salas

Aprobado

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias. Don Dilmar.

Tesorero Dilmar Corella Corella

Aprobado.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias. Doña Ana.

Secretaria Ana Lorena Hernández Moreno

Aprobado.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias y con el voto de la suscripta, cuatro votos a favor.

***Acuerdo 03-31-25. Se aprueba el acta 19-25 del lunes 26 de mayo del del 2025. Acuerdo unánime y en firme.***

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

2.2, aprobación del acta sesión ordinaria 20-25 del lunes 2 de junio del 2025. Doña Vicky.

Vocal II Vicky Luna Salas

Aprobada

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias. Don Dilmar.

Tesorero Dilmar Corella Corella

Aprobada

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias. Doña Ana. ¿Ana? Problemas de señal de Ana, pero con el voto de la suscrita, 3 votos a favor.

***Acuerdo 04-31-25. Se aprueba el acta 20-25 del lunes 2 de junio del 2025. Acuerdo unánime y en firme.***

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Posteriormente la 2.4 sesión ordinaria número 23-25 del lunes 23 de junio del año 2025. Doña Vicky.

Vocal II Vicky Luna Salas

Aprobada

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias. Don Dilmar.

Tesorero Dilmar Corella Corella

Aprobada

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias. Doña Ana.

Secretaria Ana Lorena Hernández Moreno

Aprobada

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias y con el voto de la suscrita, aprobada con cuatro votos a favor.

***Acuerdo 05-31-25. Se aprueba el acta 23-25 del lunes 23 de junio del año 2025. Acuerdo unánime y en firme.***

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

A continuación, voy a hacer lectura de las actas que quedan por aprobar, específicamente para la próxima sesión. El punto 2.3 sesión ordinaria número 22-25 del lunes 16 de junio del 2025, que se traslada para la próxima sesión. El punto 2.5 lectura y aprobación de la sesión ordinaria 24-25 del lunes 30 de junio del 2025 para la próxima sesión. 2.6. Lectura del acta sesión ordinaria 25-25 del lunes 7 de junio al 2025 se trasladar para la próxima sesión. 2.7, lectura y aprobación del acta sesión ordinaria 26-25 del lunes 14 del julio del 2025 se traslada para la próxima sesión. 2.8 acta de la sesión ordinaria 27-25 del lunes 21 de julio al 2025 se traslada para la próxima sesión. 2.9 sesión ordinaria 28-25 del lunes 28 de julio el 2025 para la próxima sesión. 2.10, acta sesión ordinaria 29-25 del lunes 4 de agosto se traslada para la próxima sesión 2.11 sesión ordinaria 30-25 del lunes 11 de agosto del 2025 se traslada la próxima sesión, 2.12 sesión extraordinaria 04-25 del jueves 08 de mayo del 2025 se traslada para la próxima sesión. 2.13 acta sesión extraordinaria 6-25 del jueves 19 de junio al 2025 se traslada para la próxima sesión. 2.14 acta sesión extraordinaria 7-25 el jueves 3 de julio el 2025 se traslada para la próxima sesión, 2.15 acta sesión extraordinaria 8-25 del 31 de julio del 2025 se traslada para la próxima sesión.

*ARTÍCULO TERCERO: correspondencia*

3.1 Solicitud de audiencia por parte de la señora presidenta COLPER-Yanancy Noguera.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Vamos a tomar en cuenta el correo remitido por la licenciada Yanancy Noguera, presidenta de la Junta directiva del Colegio de Periodistas. En este caso doña Yanancy, lo que pide es formalmente solicitar una audiencia para hablar con el Fondo de Mutuality, específicamente para ver si es posible ejecutar un PAO conjunto del año 2026.

Ante tal circunstancia, me permito sugerir a ustedes, tal como hemos conversado, proponerle a ella que pueda decidir entre una sesión para poder hablar del tema conjuntamente el 28 de agosto o el 4 de septiembre a partir de las 6:15 de la tarde.

A continuación, quisiera reconocer el voto en este al respecto. Doña Vicky.

Vocal II Vicky Luna Salas

De acuerdo.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias. Don Dilmar.

Tesorero Dilmar Corella Corella

De acuerdo.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias. Doña Ana.

Secretaria Ana Lorena Hernández Moreno

De acuerdo.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias y con el voto de la suscrita, 4 votos a favor para lo cual se acuerda dar respuesta a la solicitud de la licenciada Yanancy Noguera, presidenta del Colegio de Periodistas, para darle la oportunidad de decisión de acuerdo a su tiempo y condición, entre la fecha 28 de agosto y 4 de septiembre, en sesión virtual extraordinaria, a las 6:15 p.m.

***Acuerdo 06-31-25.** Se aprueba dar respuesta a la solicitud de la licenciada Yanancy Noguera, presidenta del Colegio de Periodistas, para darle la oportunidad de decisión de acuerdo con su tiempo y condición, entre la fecha 28 de agosto y 4 de septiembre, en sesión virtual extraordinaria, a las 6:15 p.m. Acuerdo unánime y en firme.*

#### **ARTÍCULO CUARTO: créditos y subsidios.**

##### **4.1.1 Créditos**

#	Colegiado (a)	Crédito	Monto	Plazo	Interés
1	En análisis administrativo.				

##### **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	Padre	¢313.655.81
2		Fallecimiento Familiar	Madre	¢313.655.81
3		Nacimiento	Hijo	¢196.034.88

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Se da por conocido, dado que ha sido aprobado por la Administración de acuerdo con la política existente.

***ARTÍCULO QUINTO: iniciativas***

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

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

¿Doña Vicky?

Vocal II Vicky Luna Salas

No, muchas gracias, hoy no tengo.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias, doña Vicky. Don Dilmar.

Secretaria Ana Lorena Hernández Moreno

No, por el momento no.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias, doña Ana.

**5.4 Informe de la Tesorería:**

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

¿Don Dilmar?

Tesorero Dilmar Corella Corella

No, por el momento no hay asuntos que tratar.

**5.3 Asuntos de la Fiscalía:**

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Doña Mariela.

Fiscala Mariela Quesada Díaz

Muchas gracias, doña Mercedes. De momento no traigo temas de fiscalía, gracias.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias a usted. Por parte de la suscrita no tengo temas que abordar en este momento.

***ARTÍCULO SEXTO: asuntos de la Administración***

**6.1 Manuales de procedimientos:**

**6.1.1 Crédito**

**6.1.2 Inversiones.**

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Queda a cargo don Carlos y las personas correspondientes del fondo de Mutualidad.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

Gracias,

doña

Mercedes.

Ustedes saben desde el año pasado y este año precisamente iniciamos el proceso de lo que es el levantamiento de procedimientos en el Fondo de Mutualidad. Es de mucho agrado que ya finalizamos con este proceso, realizando el proceso de inversiones. Este proceso ya viene precisamente dado con el versionamiento del código del tipo de proceso que se hizo, en este caso este de inversión y la fecha de vigencia. Esta es la fecha en donde sea se nos entregó el producto.

Precisamente en estas inversiones se describe lo que es la política de inversiones, la revisión de la cartera, la formalización de la documentación, realización de desembolsos sobre las inversiones aprobadas por el Consejo y seguimiento de las entidades financieras, en las cuales nosotros vamos a hacer el análisis y la ejecución y validación de esta información.

Después lo que son los procedimientos de crédito, se analizaron 18 procedimientos de crédito en donde estaban el procedimiento de crédito pensionado y fiduciario, procedimiento de pago, marchamos, procedimiento de crédito salvadita, procedimiento de tratamiento estético, procedimiento de crédito hipotecario, procedimiento de crédito y crédito personal hipotecario, procedimiento de crédito hipotecario y procedimiento de crédito RAMT sin fiador, procedimiento de crédito de salud, procedimiento de refundición de deudas con y sin fiador, proceso de refundición de deudas con y sin fiador, procedimiento de crédito fiduciario, procedimiento de crédito de gastos funerarios, procedimiento de crédito personal sin fiador, procedimiento de crédito de RAMT fiduciario, procedimiento de cancelación de crédito con fiador y el procedimiento de crédito caja chica. Cada uno de ellos tiene una nomenclatura, como se lo mencioné anteriormente.

Así es como se presenta este estudio, este trabajo que se le hizo al Fondo de Mutualidad, en donde viene todo el procedimiento. Este es un ejemplo de tal vez el procedimiento más sencillo, pero hay algunos que son más largos donde vienen los requisitos, la evaluación, análisis, formalización. Tiene el registro y este es el diagrama de flujo, donde están las entradas y salidas del procedimiento, los requisitos que trae cada uno de sus procedimientos y la aplicación dentro de nuestro negocio, que es el SIBÚ.

Ahí vienen las diferentes pantallas, las cuales este una persona que agarre este procedimiento va a poder ver estos manuales y va a poder entender más o menos cómo hacer un proceso de estos. Para nosotros es realmente un avance a nivel de Fondo de Mutualidad el poder tener mapeado lo que son los procesos de crédito y los procesos de inversiones. En la próxima sesión igual les voy a presentar los 8 subsidios, los cuales también ya nos los entregaron y con esto finalizaríamos con lo que es la contratación.

Importante recalcar que nosotros habíamos mapeado lo que era también el procedimiento contable, pero en vista que hay un trabajo que se está haciendo por parte del Colegio y precisamente la persona que lo está haciendo es nuestra contadora, ella tiene que hacer el levantamiento de procesos, entonces ella va a hacer el proceso del Fondo conjunto con el colegio, porque es una misma contabilidad y sí tiene lógica hacerlo de esa manera. Y esto sería los procedimientos que les traigo hoy para su aprobación.



**Código:** FM-PI-001

**Nombre:** Procedimiento de Inversiones

**Edición:** I **Fecha vigencia:** 31 de Julio 2025

**Procedimiento:**

1. Política de inversiones.
2. Revisar la cartera de inversión.
3. Formalización de la documentación.
4. Realización de los desembolsos de inversiones aprobadas.
5. Seguimiento a las entidades financieras.
6. Control de ejecución y validación posterior.



**FONDO  
COLPER**

## Procedimientos de Créditos



**FONDO  
COLPER**

#	CÓDIGO	NOMBRE
1	FM-PC-001	Procedimiento Crédito Pensionado - Fiduciario
2	FM-PC-002	Procedimiento Crédito Pago de Marchamo
3	FM-PC-003	Procedimiento Crédito Salvadita
4	FM-PC-004	Procedimiento Tratamiento Estético
5	FM-PC-005	Procedimiento Crédito Hipotecario
6	FM-PC-006	Procedimiento Crédito Personal Hipotecario
7	FM-PC-007	Procedimiento Crédito RAMT Hipotecario
8	FM-PC-008	Procedimiento Crédito RAMT Sin Fiador
9	FM-PC-009	Procedimiento Crédito Salud
10	FM-PC-010	Procedimiento Refundición de Deudas con Fiador
11	FM-PC-011	Procedimiento Refundición de Deudas sin Fiador
12	FM-PC-012	Procedimiento Refundición de Deudas sin Fiador
13	FM-PC-013	Procedimiento Crédito Fiduciario
14	FM-PC-014	Procedimiento Crédito Gastos Funerarios
15	FM-PC-015	Procedimiento Crédito Personal sin Fiador
16	FM-PC-016	Procedimiento Crédito RAMT Fiduciario
17	FM-PC-017	Procedimiento Cancelación de Tarjetas de Crédito con Fiador
18	FM-PC-018	Procedimiento Crédito Caja Chica



# Muchas gracias



Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Una consulta, en los puntos 10, 11 y 12 dice procedimiento de refundición de deudas con fiador, procedimiento, refundición de deuda sin fiador, procedimiento refundición de deudas sin fiador.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

Aquí hay un dedazo, habría que corregirlo, sí, pero entonces tal vez ahorita Candy la que nos ayuda a hacer la lámina nos dice cuál es el que se nos quedó ahí.

Asistente Administrativa Candy Araya Calvo

Si dejo compartir lo puedo revisar o les revisamos de una vez en la carpeta, como prefieran.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Mientras tanto Vicky tiene la manita levantada. Doña Vicky.

Vocal II Vicky Luna Salas

Sí, muchas gracias. Mi consulta es para don Carlos, ¿está usted como administrador totalmente satisfecho con el trabajo recibido por parte de empresa? Y lo otro es que si de acuerdo con la revisión de los documentos de cada uno de los procedimientos si llegara una persona nueva como personal estaría entonces en capacidad de seguir esos procedimientos y aplicarlos sin necesidad de asesoría de otros compañeros.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

Esto es como una guía y si sirve para poder ubicarnos tanto lo que son requisitos y lo que es el aplicativo en el en el negocio, pero aun así sí podría hacerlo, pero siempre va a ocupar algún tipo de capacitación, así que al 100% como todo manual él está sujeto a oportunidades de mejora.

Vocal II Vicky Luna Salas

Pero en general está muy satisfecho.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

Estoy bastante satisfecho. Lo revisamos, un trabajo en conjunto con el equipo del Fondo. De Mutualidad, Arles, Magaly, Candy, todos nos involucramos en el tema y estuvimos, la empresa estuvo ahí jugando, estuvimos jugando un poquito con nuestros tiempos porque ustedes saben que nosotros tenemos bastante carga laboral y muchos temas que ver. Pero por dicha se pudo sacar.

Pero sí, en realidad sí, y eventualmente conforme vayamos viendo oportunidades de mejora, si por A o por B hiciera falta algún proceso ahí levantaremos la mano y le

haremos algún tipo de modificación. Por eso la importancia, lo que es el procesamiento de cada uno de estos procesos.

Vocal II Vicky Luna Salas

Muchas gracias.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

Con gusto, doña Vicky.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

No sé si alguien hace lectura de alguno de los procedimientos o quiere hacer algún comentario, o ampliar algún dato específicamente referente a esto, porque, aunque podrían sufrir en algún momento adaptación en el proceso o alguna necesidad que se haya quedado por ahí, o que se vea necesariamente tener que incluirse, podríamos también hacer alguna observación referente de la lectura que hemos hecho. Nadie.

Don Carlos una pregunta. Esto nada más está para aprobación y ya para ejecución, específicamente para aplicación para la gestión de ustedes.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

Exactamente, está para aprobación igual esto se tiene que presentar a la Junta porque ellos estaban desde el año pasado haciendo su levantamiento de procesos de manera empírica, cada funcionario lo hacía. No tan establecido de esta manera, un poco más profesional, entonces les puede servir, tal vez si supera el caso, pero sí.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Ok. Candy, no sé si tenías alguna respuesta referente de.

Asistente Administrativa Candy Araya Calvo

Sí, señora, si bien es cierto, el procedimiento está correcto en cuanto al nombre, específicamente hace alusión al crédito para estudios superiores, el número 11, que es el que tiene ese detallito.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Tal vez sí hacer la aclaración ahí entre paréntesis de que se refiere a ese tema para evitar cualquier tipo de circunstancias o malentendidos, sobre todo si hay condiciones diferentes en cuanto a plazos y tasas de interés, específicamente para que eso no nos provoque una situación adversa en caso de que se tenga una información diferente, ¿les parece?

En este caso, entonces, someto a cada uno de ustedes, la aprobación de los manuales de procedimiento, específicamente en este caso; son solo los manuales de procedimiento de crédito, don Carlos, ¿cierto? Porque los de inversión.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

Es solo un procedimiento.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Pero permítame someter a aprobación primero los correspondientes a los procedimientos de crédito. Doña Vicky.

Vocal II Vicky Luna Salas

Aprobado

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Don Dilmar.

Tesorero Dilmar Corella Corella

Aprobado.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias. Don Ana.

Secretaria Ana Lorena Hernández Moreno

Aprobado.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Con el voto de la suscrita cuatro votos a favor, se queda aprobado por los cuatro miembros en este momento del Fondo de Mutualidad.

***Acuerdo 07-31-25. Se aprueban los manuales de procedimiento de crédito. Acuerdo unánime y en firme.***

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Continuamos con los procedimientos de inversiones.

Jefe Administrativo Financiero Carlos Fonseca Bustos

Ese sería el procedimiento de inversiones. El FM-PI-001. Ya lo vimos, ya se los expliqué.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

En ese caso no sé si alguien quiere hacer alguna consulta, algún comentario adicional o lo sometemos a votación. Okey, doña Vicky.

Vocal II Vicky Luna Salas

Aprobado

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias. Don Dilmar.

Tesorero Dilmar Corella Corella

Aprobado.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias. Don Ana.

Secretaria Ana Lorena Hernández Moreno

Aprobado.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Con el voto de la suscrita cuatro votos a favor, entonces aprobado por cuatro miembros del Fondo de Mutualidad.

*Acuerdo 08-31-25. Se aprueba el procedimiento de inversiones, el FM-PI-001. Acuerdo unánime y en firme.*

## **6.2 Informe de labores de la empresa Yizus.**

Asistente Administrativa Candy Araya Calvo

Pudieron apreciar lo que es el informe de Yisus como tal, verdad que es bastante específico. Les hicimos una pequeña presentación. A modo resumen y tenemos una muy buena sinergia con ellos. Hemos hecho 8 reuniones desde que se firmó el contrato, que fue el 24 de junio a la fecha. De hecho, mañana tenemos reunión con ellos y uno de los logros principales de esta empresa fue que podemos recuperar las plataformas digitales, ahora son

100% del Fondo Mutualidad con sus respectivos usuarios y contraseñas que fue un trabajo bastante largo que en el expertis de ellos lo pudieron hacer.

Se le hizo un ajuste en la imagen de la marca y se empezó a trabajar todo lo que es el plan de contenido para redes sociales y la generación de una propuesta gráfica completamente diferente a lo que estábamos acostumbrados y lo que está ahora en boga actualmente y llama la atención. Estamos actualmente manejando la estrategia, somos comunicadores y contamos buenas noticias y el ADN o la esencia es que siempre hay algo que comunicar y que tenemos siempre buenas noticias que decir, que el Fondo siempre tiene algo positivo, que dar las opciones de crédito, los servicios médicos y todas las actividades sociales y todo lo que el Fondo le puede ofrecer al colegiado, esto ya sea para retener o captar nuevos colegiados.

Estas son las artes que han estado trabajando. En la noche de Charleston y Glamour como ustedes bien saben ya esta invitación se lanzó. Se ha comunicado con las personas en 3 ocasiones desde que se envió la semana pasada por correo una vez y 2 veces por WhatsApp, haciendo un segundo recordatorio el día de hoy. La noche emitiría con el Fondo, pues les comento que ya el formulario se cerró tuvo mucha acogida entonces queda lista de espera alrededor de unas 20 personas.

Estamos con la mecánica del día de la madre que ahí podrán ver los 150 comentarios y los titulares, ahí pueden revisar las redes sociales y lo que es la campaña de actualización de datos que Yizus es el que ha estado en la cabeza en cuanto al diseño y a lo que son los copys. Esto se le trasladó al departamento de proyección y tanto el copy como la imagen son esencia Yizus, que se ve reflejado en las redes de nosotros y en las redes de proyección. Y, básicamente ese es el resumen, vamos a ver, no sé si tienen alguna duda en particular.



## Informe de labores

4.



### *Resumen:*

8 reuniones Yizus-Fondo.  
Acceso a plataformas digitales.  
Ajuste en imagen de marca.  
Plan de contenido para redes sociales.  
Generación de propuesta gráfica.

## Estrategia: "Somos Comunicadores" y "Contamos Buenas Noticias"

El ADN utilizado fue: "Siempre hay algo que comunicar" y "Contamos buenas noticias" donde se indica que, siempre tenemos algo para contar, comunicar o anunciar y si viene del Fondo COLPER, son buenas noticias.





Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Bueno, habiendo visto los detalles correspondientes al tema relacionado con el informe de la empresa Yizus me permito solicitar temas de comentarios o indicaciones específicas que puedan sugerir los miembros directores. Doña Vicky.

Vocal II Vicky Luna Salas

Muchas gracias. Gracias a Candy por haber hecho esta presentación de power point que resume el informe en Word que hace la empresa. Yo en aras de que tengamos una mayor realimentación de cómo se está trabajando de las metas o KPIS que tienen en cuanto a seguidores, interacción y demás. Quisiera recordar que debemos de llamar a la empresa que nos presente los informes según el periodo acordado en sesiones atrás y que venga, participe ya sea en forma virtual o presencial, y que ojalá estos informes sean en power point como lo ha hecho la Administración.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Don Dilmar.

Tesorero Dilmar Corella Corella

Apoyando la moción de la señora directora, doña Vicky, sí sería bueno. Necesitamos que la empresa ver los productos y la efectividad, y ver el funcionamiento de la empresa, inclusive que nos retroalimente de aquello que le haga falta o que sea mejora para nuestras campañas y nuestros productos y sobre todo cuando vemos números, comportamientos,

saber cómo están esos números, explicarlos un poquito más ara ver en qué podemos mejorar y sacarle el mejor provecho a la empresa.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Muchas gracias, don Dilmar. ¿Doña Ana tiene alguna observación?

Secretaria Ana Lorena Hernández Moreno

No, por el momento no.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias. Tomando en cuenta las participaciones de cada uno de los miembros del Consejo en este caso, entonces se acuerda lo siguiente. Hacer una revisión correspondiente por parte de la Administración, de cuánto el tiempo para que ellos hagan la presentación de acuerdo a la contratación específicamente, que ellos nos acompañen en una de las sesiones posteriores, específicamente para que sean ellos los que nos indiquen cada uno de los datos y detalles, y poder compartir con ellos tipo conversatorio en un pequeño espacio de preguntas y respuestas.

Además, me permito recordar a ustedes respetuosamente que este es el primer mes de trabajo de la empresa Yizus, por cuanto en el contrato se ha estipulado que sea cada 2 meses. Para lo que esperamos específicamente lo podamos hacer en una próxima actividad directamente con ellos, ya sea de manera virtual o presencial, según sea la fecha o el momento correspondiente. Estamos de acuerdo, ¿doña Vicky?

Vocal II Vicky Luna Salas

De acuerdo, gracias.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Don Dilmar.

Tesorero Dilmar Corella Corella

De acuerdo.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Doña Ana.

Secretaria Ana Lorena Hernández Moreno

De acuerdo.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias. Doña Candy, muchas gracias por sus detalles y a don Carlos, pues indicarle que por favor nos haga referencia a ese tema.

### **6.3 Propuesta de renovación de inversión.**

Asistente Administrativo Arles Fonseca Bolaños

Gracias, buenas noches. Bueno, como el Fondo de Mutualidad en a nivel del informe no es como un informe, sino es como una propuesta de inversión en razón de que el Fondo mes a mes redime y posee cierta liquidez que, al no colocarse en créditos, pues en su contrapartida hay que colocarlo en inversiones. Normalmente son certificados a plazo, fondos de inversión o incluso otro tipo de estrategias, inversiones estratégicas.

Antes de eso se realiza lo que es un estudio de mercado en lo que son las tasas de captación de las diferentes entidades financieras supervisadas por SUGEF en su gran mayoría. Luego de realizar el análisis, se revisan la banca estatal, los creados por ley, cooperativas, banca privada y los mutuales. Y se realizaban entre diferentes plazos de 6, 9 y 12 meses, además de revisar su suficiencia patrimonial; lo cual es lo que eventualmente sería el soporte para un cierre de alguna de las entidades.

Luego de revisar eso la propuesta que presenta la Administración, se poseen ₡115.000.000 (ciento quince millones de colones) disponibles de la cancelación de una de la redención de una inversión y ₡15.000.000 (quince millones de colones) meramente por flujo de caja que ha ido ingresando por recuperación de cartera.

Luego de revisarla, una de las propuestas a evaluar sería ₡23.000.000 (veintitrés millones de colones) en el Mercado de Valores, BAC San José ₡32.000.000 (treinta y dos millones de colones) y en el Banco Popular y desarrollo comunal ₡60.000.000 (sesenta millones de colones). Tasa 7.58%, 4.94% y 4.70% serían las tasas netas.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Buenas noches. Disculpen la hora, pero estoy con un tema, pero voy a tratar de estar unos minutos. Perdón que interrumpa, gracias por la comprensión.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Bienvenido. Le solicito que por favor se presente, para que quede en acta.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, doña Mercedes. Wilberth Quesada Céspedes, cédula 1-0749-0357, desde mi oficina en San José.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Gracias, bienvenido. Le doy el espacio correspondiente, estamos en el último punto que es el portafolio de inversiones para la correspondiente y posteriormente someter a votación, en este momento el compañero Arles nos estaba haciendo las observaciones correspondientes.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, doña Mercedes. Adelante.

Asistente Administrativo Arles Fonseca Bolaños

Para finalizar, el plazo de todas o los plazos de esas tasas están referenciadas a un plazo de 12 meses o 360 días. Ahora bien, caso de aprobarse la propuesta antes de eso, revisemos qué pasaría si se aprueba la propuesta, tal como lo ha presentado la administración.

El Banco Popular pasaría de ₡35.000.000 (treinta y cinco millones de colones) a ₡95.000.000 (noventa y cinco millones de colones). El BAC Credomatic, pasaría de tener en CDPS ₡25.000.000 (veinticinco millones de colones) a tener ₡57.000.000 (cincuenta y siete millones de colones). Bueno lo de liquidez prácticamente 22, pero bajaría a 7. Eso se utilizaría para pagar subsidios, pagar proveedores o desembolsar créditos, eventualmente cada chica, etcétera. Y el Mercado de Valores pasaría de ₡220.000.000 (doscientos veinte millones de colones) a ₡243.000.000 (doscientos cuarenta y tres millones de colones), aproximadamente. Nuevamente esos son ₡115.000.000 (ciento quince millones de colones) que hay a disposición para colocar en productos financieros, instrumentos financieros. Dudas, consultas.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, don Arles. Paso a presidir, gracias a doña Mercedes. La propuesta de la Administración para reinversión de recursos que están disponibles, indico la propuesta que se realiza por favor.

Voy a someter a votación, la propuesta que efectúa la administración para inversiones en Mercado de Valores Una emisión del Banco centroamericano de integración económica, una inversión por ₡23.000.000 (veintres millones de colones), con una tasa sugerida del 7,58%. En el caso del BAC San José una inversión por ₡32.000.000 (treinta y dos millones de colones) a una tasa del 4.94% y un plazo subido de 360 días y en el Banco Popular y desarrollo comunal un monto de inversión por ₡60.000.000 (sesenta millones de colones) a una tasa sugerida del 4,70% y un plazo de 360 días. Para un total de inversiones

¢115.000.000 (ciento quince millones de colones). Quienes estén a favor de la propuesta de inversión presentada por la Administración y anteriormente leída. Se sirven por favor indicarlo. Doña Mercedes.

Vocal I Mercedes Quesada Madrigal

Aprobado. Nada más una corrección de que se leyó ¢22.000.000 (veintidós millones de colones) y en realidad son ¢23.000.000 (veintitrés millones de colones) en el BCIE.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, hacemos la corrección. Doña Vicky.

Vocal II Vicky Luna Salas

Me abstengo por considerar que queda un porcentaje de peso o concentración de inversión en el Mercado de Valores superior al 18%.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias. Doña Ana Lorena.

Secretaria Ana Lorena Hernández Moreno

Voy a votar a favor haciendo la observación que en el futuro para propuestas haya más diversificación.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias. Don Dilmar.

Tesorero Dilmar Corella Corella

Voto a favor, de igual manera que valoren diversificar más y teniendo las precauciones del mercado.

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Gracias, don Dilmar. Y con el voto de esta presidencia, afirmativa la recomendación y propuesta de la Administración, se aprueba por mayoría cuatro votos a favor y una abstención, en la propuesta de inversiones presentada por la Administración que se detalla en el acta.

***Acuerdo 09-31-25.** Se aprueba la propuesta de inversiones presentada por la Administración. Acuerdo en firme.*

Presidente Wilberth Quesada Céspedes

Este sería el último punto. No habiendo más temas que tratar y al ser las 8:42 p.m., vamos a dar por finalizada la sesión, no sin antes recordarles que tendríamos sesión ordinaria el próximo lunes de carácter virtual. A todas y todos muchas gracias. Repito al ser las 8:42 p.m., damos por finalizada la sesión, muchas gracias, compañeros, compañeras. Disculpas por la llegada tarde.

Wilberth Quesada Céspedes

Presidente

Ana Hernández Moreno

Secretaria