



FONDO DE MUTUALIDAD
COLEGIO DE PERIODISTAS DE COSTA RICA

INFORME DE LABORES

FONDO DE MUTUALIDAD COLEGIO DE PERIODISTAS

ASAMBLEA GENERAL
ORDINARIA

Contenido

| | |
|---|----|
| 1. Objetivo general..... | 2 |
| 2. Información administrativa | 2 |
| 2.1. Estructura del Consejo de Administración | 2 |
| 2.2. Cambios en el Consejo de Administración | 2 |
| 2.3. Convenios | 5 |
| 3. Créditos..... | 5 |
| 3.1. Cartera de crédito | 5 |
| 3.2. COVID-19, emergencia sanitaria | 6 |
| 3.3. Créditos otorgados por tipos de línea..... | 9 |
| 3.4. Presupuesto de crédito | 9 |
| 3.5. Reporte de morosidad..... | 10 |
| 3.6. Reporte cobro judicial..... | 12 |
| 3.7. Cash back | 14 |
| 4. Subsidios otorgados..... | 14 |
| 4.1. Programa Social Solidario | 15 |
| 5. Revisión Estados Financieros. Auditoría externa..... | 16 |
| 6. Cartera de inversiones..... | 18 |
| 7. Ingresos por intereses sobre inversiones y créditos | 20 |
| 8. Gastos administrativos y financieros | 21 |
| 9. Patrimonio..... | 22 |
| 10. Liquidación del presupuesto | 23 |
| 11. Conclusión | 25 |
| 12. Anexos..... | 26 |
| 12.1. Balance de situación setiembre 2020..... | 26 |
| 12.2. Estado de resultados a setiembre 2020..... | 27 |
| 12.3. Ejecución de presupuesto a setiembre 2020 | 28 |
| 12.4. Presupuesto Fondo Mutualidad 2021 (Aprobado Sesión No.42-2020 del 09-11-2020) | 31 |
| 12.5 Plan Anual Operativo del Fondo de Mutualidad (PAO) 2021 (Aprobado en Sesión No. 42-2020 del 09-11-2020)..... | 34 |
| 12.6 Asamblea General Extraordinaria # 187-20 11 Setiembre de 2020..... | 37 |

1. Objetivo general

El siguiente informe tiene como propósito mostrar un detalle de la gestión financiera y contable ejecutada por el Fondo con respecto a las colocaciones de créditos, pago de subsidios, ingresos y gastos, así como de las principales gestiones administrativas realizadas. Lo anterior correspondiente a los primeros nueve meses del año 2020, en cumplimiento con el artículo 12 del Estatuto.

2. Información administrativa

2.1. Estructura del Consejo de Administración

El Consejo de Administración del Fondo de Mutualidad, al 30 de junio del 2020, se conformaba de la siguiente manera:



2.2. Cambios en el Consejo de Administración

El Consejo de Administración inició las sesiones del año 2020 con todos los cargos electos.

Al finalizar el mes de junio, se venció el periodo del cargo de la secretaría y vocalía II, por lo que la administración inicia el proceso de elección siguiendo el cronograma adjunto:

CRONOGRAMA

Convocatoria Elección Secretaria y Vocalías II Consejo de Administración 2020-2022

| Actividad / MES - Semana | MAYO | | | | JUNIO | | | | JULIO | | | | Responsable |
|--|------|----|----|----|-------|---|----|----|-------|---|---|---|---------------------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 | |
| Solicitar un arte de convocatoria | 4 | | | | | | | | | | | | Administración Fondo |
| Presentación arte Consejo | | 11 | | | | | | | | | | | Administración Fondo |
| Publicación en la red | | | 19 | 29 | | | | | | | | | Admin./Depto. Comunic. |
| Cierre recepción de documentos | | | | | 5 | | | | | | | | Administración Fondo |
| Prep. Revisión s/Estatuto candidatos | | | | | | 8 | 12 | | | | | | Administración Fondo |
| Conocimiento y Elección del candidato | | | | | | | 15 | | | | | | Consejo de Administración |
| Envío de terna a Jta. Directiva | | | | | | | 16 | | | | | | Administración Fondo |
| Conocimiento de Jta. Directiva | | | | | | | 16 | | | | | | Junta Directiva |
| Ratificación del Director | | | | | | | | 23 | | | | | Junta Directiva |
| Comunicado al Fondo y Colegiado | | | | | | | | | 2 | | | | Secretaría Jta. Direct. |
| Convocado primera Sesión | | | | | | | | | 6 | | | | Adminisstración Fondo |

De dicho proceso, la Junta Directiva en curso eligió la señora María Eugenia González Alvarado para el cargo de Vocal II y Aleyda Solano Torres en el cargo de Secretaria, por lo que se reeligieron las directivas que ya formaban parte de este Consejo del Fondo, a quienes la Junta Directiva les notificó vía correo electrónico; así mismo, El Fondo envió un correo de agradecimiento a todos los postulantes por su interés en formar parte del Consejo de Administración.

Los candidatos electos se incorporaron a las sesiones a partir del 6 de julio de 2020 en sesión ordinaria N° 24-2020.

Así, se conformó el actual Consejo de Administración:



Sesiones del Consejo de Administración: Durante el periodo comprendido entre Enero y Setiembre 2020 se han realizado 36 sesiones ordinarias y 7 extraordinarias.

SESIONES ORDINARIAS

| Miembros del Consejo de Administración | Cargo que desempeña | Sesiones celebradas | Cantidad Asistencias | % de Asistencia |
|--|---------------------|---------------------|----------------------|-----------------|
| Allan Trigueros Vega | Presidente | 36 | 34 | 94% |
| Aleyda Solano Torres | Secretaria | 36 | 36 | 100% |
| Loren Jimenez Cordero | Tesorerera | 36 | 36 | 100% |
| Johnny Vargas Dúran | Vocal 1 | 36 | 32 | 89% |
| María Eugenia González Alvarado | Vocal 2 | 36 | 35 | 97% |
| Mercedes Quesada Madrigal | Fiscal | 36 | 34 | 94% |

SESIONES EXTRAORDINARIAS

| Miembros del Consejo de Administración | Cargo que desempeña | Sesiones celebradas | Cantidad Asistencias | % de Asistencia |
|--|---------------------|---------------------|----------------------|-----------------|
| Allan Trigueros Vega | Presidente | 7 | 7 | 100% |
| Aleyda Solano Torres | Secretaria | 7 | 7 | 100% |
| Loren Jimenez Cordero | Tesorerera | 7 | 7 | 100% |
| Johnny Vargas Dúran | Vocal 1 | 7 | 4 | 57% |
| María Eugenia González Alvarado | Vocal 2 | 7 | 4 | 57% |
| Mercedes Quesada Madrigal | Fiscal | 7 | 6 | 86% |

2.3. Convenios

De acuerdo con la política de convenios PO-FM 01-2014, con el fin de implementar proyectos de desarrollo social, el Fondo de Mutualidad puede negociar convenios que estén relacionados con salud y recreo, en que el porcentaje mínimo aceptable corresponde a un 15%; en beneficio de los colegiados, familiares y funcionarios del Colegio de Periodistas, cabe mencionar que, al ser una política general de convenios, el Consejo de Administración está facultado para aprobar o no alguna propuesta.

El Fondo ha logrado precisar contratos con una variada gama de beneficios, entre ellos:

9 en áreas de entretenimiento y hotelería, 3 empresas funerarias, 1 alquiler de vehículos y 11 en el área de salud, los cuales ofrecen una variedad de descuentos y tarifas especiales para disfrutar, con solo presentar el carné respectivo.

De manera constante se lleva un control para actualizar información sobre el uso de estos, además de la búsqueda de nuevas alianzas en conveniencia del Colegio y sus agremiados.

3. Créditos

3.1. Cartera de crédito

El crédito es un instrumento de financiamiento que el Fondo pone a disposición de los colegiados con el propósito de mejorar su calidad de vida o bienestar familiar, social y laboral, mediante el uso responsable de los recursos.

Al cierre de setiembre del 2020, el Fondo muestra una cartera de crédito de ¢1.282.7 millones integrada por 23 líneas de crédito, diseñadas y estructuradas a las necesidades de nuestros colegiados. Durante el período de enero a setiembre, se han otorgaron un total de 120 créditos equivalentes a ¢297 millones, en 13 diferentes líneas de crédito.

La mayor concentración de colocación en créditos respecto a cantidad se da en la línea de Caja Chica, bajo la cual se formalizaron 64 operaciones, lo que corresponde a ¢12.6 millones. En cuanto a colocación monetaria, los créditos con mayor distribución son el Hipotecario,

Cancelación de Deudas con Fiador y el Personal Fiduciario, ya que se logró colocar un monto de ¢147.4, ¢42.2 y ¢28.7 millones respectivamente.

Las tasas de interés y condiciones de crédito que ofrece el Fondo, obedecen a un estudio de mercado, el cual se realiza semestralmente en todos los bancos estatales y principales bancos privados y cooperativas del país y que están sujetos a supervisión de SUGEF, con el propósito de analizar la competencia y realizar los ajustes de mejora necesarios, en tasa de interés y en las condiciones de aprobación del crédito, y así mantener al Fondo como la primera opción de financiamiento de los agremiados.

3.2. COVID-19, emergencia sanitaria

Como ya es de conocimiento de todos, la emergencia sanitaria COVID-19 que se presentó en este año 2020 se ha encargado de cambiar la forma de vida de las personas, así como la economía a nivel nacional, ya que directa o indirectamente han sido afectados. Es por esto, que el Fondo de Mutualidad se dio la tarea de estudiar y analizar las condiciones del mercado con el objetivo de tomar acciones que amortiguaran el impacto financiero que este tema provocaría tanto para Fondo como para el Colper.

Considerando el alto endeudamiento que atraviesa la población costarricense de los cuales nuestros agremiados no están exentos y el tema de la emergencia nacional, el Consejo de Administración pone a disposición de los colegiados tres medidas de contingencia por medio de las cuales se pretende coadyuvar a los agremiados y a su vez mitigar un poco el impacto financiero que la emergencia ha traído.

- i. Traslado de las cuotas de abril, mayo y junio al final de la cancelación de la operación de crédito.

Esta alternativa se realizó con el fin de que estas erogaciones de dinero no se convirtieran en una preocupación adicional para los colegiados, de tal manera que se puedan concentrar en la búsqueda y resguardo del sustento familiar en tiempos de emergencia nacional. Este beneficio se otorgó a todos los deudores, excepto a los que indicaron no necesitarlo en los tiempos de la pandemia.

La cartera de crédito al cierre de marzo del 2020 corresponde a la suma de ¢1.276.836.049, lo que genera una gestión de cobro mensual equivalente a ¢37.763.659 que comprende amortización a la deuda e intereses sobre saldos. El impacto financiero de la corrida de estas cuotas sería de ¢113.290.979 que no ingresarían a las arcas del Fondo.

ii. Creación línea de pago de colegiaturas

Corresponde a un método de contingencia que le da la posibilidad al colegiado a partir de marzo y hasta diciembre 2020, de pagar por adelantado las colegiaturas de ese mismo año, a un plazo de doce meses, con una tasa de interés y comisión del 0% para que así pudiera mantenerse activo durante este año y no perdiera ninguno de sus beneficios

Según las proyecciones que se realizaron para medir el impacto de la creación de esta línea de crédito, demostró que el Fondo de Mutualidad posee una estabilidad económica favorable que le permitiría afrontar esta emergencia, por lo que se decidió aplicarlo para el bienestar del colegiado y el Fondo – Colper. En este apartado se colocó un crédito por 70 mil colones.

En cuanto a las gestiones administrativas de cobro y recuperación de operaciones es importante destacar el esfuerzo de la administración y el Concejo por colaborar solidariamente con los colegiados que se han visto afectados en sus trabajos y por consiguiente en sus ingresos, producto de la afectación del COVID 19, situación que los ha obligado a solicitar arreglos de pago para poder cumplir con las obligaciones crediticias.

Por tales motivos se han realizado esfuerzos para ofrecer mejoras en tasas, plazos y cuotas, de acuerdo a las necesidades de cada colegiado realizando estudios individualizados, de ahí que el Concejo ha aprobado más de 40 arreglos de pago para evitar que las operaciones presenten problemas de falta de pago y alta morosidad que obligaría a realizar cobros judiciales, sobre los créditos de estos 40 agremiados cuyos montos ascienden a los 212.4 millones de colones.

El cumplimiento de los arreglos de pago se mantiene en un 85% de los casos y el 15% restante que no presenta un cumplimiento de acuerdo con lo pactado, esta centralizado en algunas operaciones que ya se encuentran en cobro judicial y por un monto de 5.4 millones

de colones lo cual mantiene una cartera sana según los indicadores de morosidad propuestos. Esto se podrá analizar con más detalle a continuación.

iii. Cartera.

El siguiente cuadro muestra la composición de la cartera de crédito dada en cantidad de créditos formalizados, saldos por línea crediticia, tasas de interés y porcentajes de concentración en representación de la cartera.

Cuadro N. ° 1

CARTERA DE CRÉDITO A SETIEMBRE 2020

| Línea de Crédito | Cant. Créd. | Tasa Ord | Saldo |
|---|----------------|--------------|-----------------------|
| PERSONAL FIDUCIARIO | 130 | 16,00 | ¢362 554 306 |
| CRÉDITO HIPOTECARIO | 9 | 10,50 | ¢235 437 115 |
| CANCELACION DEUDAS-FIADOR | 30 | 14,00 | ¢118 067 490 |
| CRED. PERSONAL HIPOTECARIO | 7 | 16,00 | ¢86 865 919 |
| RAMT-HIPOTECARIO | 5 | 9,50 | ¢84 235 980 |
| CREDITO SIN FIADOR | 92 | 21,00 | ¢79 883 991 |
| CRÉDITO CANCELACIÓN DE TARJETAS | 14 | 12,00 | ¢72 009 974 |
| CREDITO CANCELACIÓN HIPOTECA | 2 | 9,00 | ¢55 746 995 |
| RAMT-FIDUCIARIO | 7 | 9,50 | ¢43 942 584 |
| CRÉDITO PLAN SOLIDARIO | 7 | 11,00 | ¢34 339 698 |
| PROMOCION ESPECIAL-FIDUCIARIO | 10 | 14,50 | ¢30 105 016 |
| CANCELACIÓN DEUDAS-SIN FIADOR | 28 | 16,00 | ¢23 782 493 |
| CREDITO DE SALUD 2 | 13 | 11,50 | ¢21 761 789 |
| PROMOCION ESPECIAL - CREDITO GTIA HIPOTECARIA | 2 | 12,50 | ¢15 434 309 |
| RAMT-SIN FIADOR | 5 | 9,50 | ¢5 671 960 |
| CREDITO DE CAJA CHICA | 28 | 0,00 | ¢5 191 013 |
| CREDITO PERSONAL FIDUCIARIO-PENSIONADOS | 2 | 13,00 | ¢3 582 501 |
| CREDITO SOLIDARIDAD | 1 | 8,00 | ¢1 426 413 |
| ARREGLOS DE PAGO | 1 | 13,00 | ¢920 762 |
| CRÉDITO MARCHAMOS | 5 | 11,00 | ¢806 612 |
| CREDITO DE SALUD (ESTETICOS) | 1 | 12,50 | ¢767 667 |
| CREDITO DE CAJA CHICA ARREGLO DE PAGO | 2 | 0,00 | ¢105 114 |
| CREDITO DE CAJA CHICA COLEGIATURAS | 1 | 0,00 | ¢70 000 |
| Totales: | 402 | 13,37 | ¢1 282 709 702 |

Fuente: sistema SIBU- Módulo de crédito

3.3. Créditos otorgados por tipos de línea

Como se muestra en el siguiente cuadro, durante los primeros nueve meses del presente año, se ha revisado, analizado y aprobado 120 solicitudes de crédito bajo las diferentes líneas que ofrece el Fondo de Mutualidad.

A continuación, la cédula de créditos otorgados de enero a setiembre 2020.

Cuadro N. ° 2

CRÉDITOS OTORGADOS PERIODOS DEL 01/2020 AL 09/2020

| Línea de Crédito | Cantidad | Monto Total |
|---------------------------------------|------------|---------------------|
| CRÉDITO HIPOTECARIO | 5 | ¢147 455 926 |
| CANCELACION DEUDAS-FIADOR | 7 | ¢42 238 420 |
| PERSONAL FIDUCIARIO | 8 | ¢28 760 000 |
| CRÉDITO PLAN SOLIDARIO | 4 | ¢20 335 892 |
| CREDITO SIN FIADOR | 15 | ¢15 200 000 |
| CREDITO DE CAJA CHICA | 64 | ¢12 618 422 |
| CRÉDITO CANCELACIÓN DE TARJETAS | 2 | ¢10 421 100 |
| CANCELACIÓN DEUDAS-SIN FIADOR | 8 | ¢7 565 225 |
| CREDITO DE SALUD 2 | 2 | ¢5 750 000 |
| RAMT-FIDUCIARIO | 1 | ¢5 000 000 |
| CREDITO SOLIDARIDAD | 1 | ¢1 500 000 |
| CREDITO DE CAJA CHICA ARREGLO DE PAGO | 2 | ¢157 114 |
| CREDITO DE CAJA CHICA COLEGIATURAS | 1 | ¢70 000 |
| TOTALES | 120 | ¢297 072 099 |

Fuente: sistema SIBU- Módulo de crédito

3.4. Presupuesto de crédito

El monto presupuestado para colocar nuevos créditos para el año 2020 es de **¢398.5** millones. Al cierre de setiembre 2020, se ha ejecutado la suma de **¢297** millones, correspondiente a un **74,55 %**.

A continuación, la cédula del presupuesto de crédito 2020.

Cuadro N. ° 3

PRESUPUESTO POR LINEA DE CRÉDITO APROBADO PARA EL 2020

| PRESUPUESTO DE CRÉDITO | | | | |
|---|---------------------|----------------|---------------------|---------------|
| LINEA DE CRÉDITO | PRES. AJUST. | % | OTORGADOS | % |
| CREDITO DE CAJA CHICA COLEGIATURAS | ₪0 | 0,00% | ₪70 000 | 0,02% |
| CRÉDITO HIPOTECARIO | ₪73 000 000 | 18,32% | ₪147 455 926 | 37,00% |
| CRED. PERSONAL HIPOTECARIO | ₪25 000 000 | 6,27% | ₪0 | 0,00% |
| CREDITO PERSONAL FIDUCIARIO-PENSIONADOS | ₪5 000 000 | 1,25% | ₪0 | 0,00% |
| CREDITO DE SALUD 2 | ₪0 | 0,00% | ₪5 750 000 | 1,44% |
| CREDITO DE SALUD (ESTETICOS) | ₪5 000 000 | 1,25% | ₪0 | 0,00% |
| CREDITO SIN FIADOR | ₪35 000 000 | 8,78% | ₪15 200 000 | 3,81% |
| CREDITO DE CAJA CHICA | ₪20 000 000 | 5,02% | ₪12 618 422 | 3,17% |
| CANCELACION DEUDAS-FIADOR | ₪30 000 000 | 7,53% | ₪42 238 420 | 10,60% |
| CANCELACIÓN DEUDAS-SIN FIADOR | ₪7 000 000 | 1,76% | ₪7 565 225 | 1,90% |
| RAMT-SIN FIADOR | ₪3 000 000 | 0,75% | ₪0 | 0,00% |
| RAMT-FIDUCIARIO | ₪20 000 000 | 5,02% | ₪5 000 000 | 1,25% |
| RAMT-HIPOTECARIO | ₪20 000 000 | 5,02% | ₪0 | 0,00% |
| CRÉDITO CANCELACIÓN DE TARJETAS | ₪50 000 000 | 12,55% | ₪10 421 100 | 2,62% |
| CRÉDITO MARCHAMOS | ₪3 000 000 | 0,75% | ₪0 | 0,00% |
| CRÉDITO PLAN SOLIDARIO | ₪0 | 0,00% | ₪20 335 892 | 5,10% |
| CREDITO DE CAJA CHICA ARREGLO DE PAGO | ₪0 | 0,00% | ₪157 114 | 0,04% |
| PERSONAL FIDUCIARIO | ₪72 500 000 | 18,19% | ₪28 760 000 | 7,22% |
| ARREGLOS DE PAGO | ₪0 | 0,00% | ₪0 | 0,00% |
| CREDITO CANCELACIÓN HIPOTECA | ₪30 000 000 | 7,53% | ₪0 | 0,00% |
| CREDITO SOLIDARIDAD | ₪0 | 0,00% | ₪1 500 000 | 0,38% |
| TOTAL | ₪398 500 000 | 100,00% | ₪297 072 099 | 74,55% |

Fuente: sistema SIBU-Módulo de crédito

3.5. Reporte de morosidad

En relación con la morosidad, la cual se determina por los créditos con atrasos en los pagos mayores a 30 días, se evidencia que la cartera de crédito del Fondo de Mutualidad es bastante sana, donde un 9,0 % representa los préstamos que se encuentran en un rango de 1 a 30 días.

En el rango de 31 a 60 días, tenemos un 4.5 % del total de la cartera; en el rango de 61 a 90 solo un 2,4 %, y mayor a 90 días un 1.0 %. Aquellas operaciones que sobrepasan los 90 días de atraso se exponen ante el Consejo de Administración, indicando las gestiones

administrativas de cobro realizadas y la reacción del colegiado ante estas, a fin de que el Consejo determine alguna medida decisiva, la cuales van desde un arreglo de pago hasta iniciar el proceso de recuperación por la vía judicial.

Para cada rango, el proceso de cobro establecido en el Reglamento de crédito se ha cumplido y se efectúa la gestión de recuperación correspondiente, lo cual se refleja en los porcentajes mostrados.

Cuadro N. ° 4

CONSOLIDADO DE MOROSIDAD A SETIEMBRE 2020

| Rango | # Ops | Saldo | % por rango | % Acumulado |
|------------------------|------------|-----------------------|----------------|----------------|
| AA. De 0 a 0 | 325 | ¢1 052 064 830 | 77,3% | |
| B. De 1 a 30 | 46 | ¢121 961 075 | 9,0% | 86,3% |
| C. De 31 a 60 | 20 | ¢61 361 637 | 4,5% | 90,8% |
| D. De 61 a 90 | 7 | ¢33 229 053 | 2,4% | 93,2% |
| E. De 91 a 9999 | 4 | ¢14 093 108 | 1,0% | 94,3% |
| Total, Cart Adm | 402 | ¢1 282 709 702 | 94,3% | |
| Cobro Judicial | | ¢77 910 051 | 5,7% | |
| Cartera Total | | ¢1 360 619 753 | | |

Fuente: sistema SIBU-Módulo de crédito

El siguiente cuadro muestra la morosidad por la línea de crédito y el rango de riesgo de cartera, se determina en forma precisa en cuál línea de crédito se concentra el indicador de riesgo de crédito.

El indicador de riesgo de mora que utiliza el Fondo es el que fija la norma SUGEF 1-05 de la Superintendencia de Entidades Financieras (SUGEF) para aquellas operaciones de créditos mayores a 90 días; por lo tanto, esto nos obliga a revisar y analizar a profundidad las condiciones y elementos de crédito imperantes a su fecha de aprobación, así como identificar y modificar por porcentajes de estimación para incobrables para operaciones de dudoso cobro, establecida en la Política de Estimaciones aprobada por el Consejo de Administración.

Cuadro N. ° 5

MOROSIDAD POR LINEA DE CRÉDITO A SETIEMBRE 2020

| LINEA DE CRÉDITO | ESTADO DE LA CARTERA POR LINEA DE CRÉDITO | | | | | Total | IM |
|---|---|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|----------------|
| | AA. De 0 a 0 | B. De 1 a 30 | C. De 31 a 60 | D. De 61 a 90 | E. De 91 a 9999 | | |
| PERSONAL FIDUCIARIO | ₡280 907 056 | ₡51 476 578 | ₡23 920 492 | ₡3 079 564 | ₡3 170 617 | ₡362 554 306 | 28,26% |
| CRÉDITO HIPOTECARIO | ₡210 618 170 | ₡0 | ₡0 | ₡24 818 945 | ₡0 | ₡235 437 115 | 18,35% |
| CANCELACION DEUDAS-FIADOR | ₡98 795 066 | ₡9 097 589 | ₡0 | ₡0 | ₡10 174 835 | ₡118 067 490 | 9,20% |
| CRED. PERSONAL HIPOTECARIO | ₡76 000 379 | ₡10 865 539 | ₡0 | ₡0 | ₡0 | ₡86 865 919 | 6,77% |
| RAMT-HIPOTECARIO | ₡70 420 567 | ₡13 815 413 | ₡0 | ₡0 | ₡0 | ₡84 235 980 | 6,57% |
| CREDITO SIN FIADOR | ₡66 567 898 | ₡8 715 823 | ₡2 480 240 | ₡1 372 374 | ₡747 656 | ₡79 883 991 | 6,23% |
| CRÉDITO CANCELACIÓN DE TARJETAS | ₡43 205 851 | ₡5 045 298 | ₡23 758 825 | ₡0 | ₡0 | ₡72 009 974 | 5,61% |
| CREDITO CANCELACIÓN HIPOTECA | ₡55 746 995 | ₡0 | ₡0 | ₡0 | ₡0 | ₡55 746 995 | 4,35% |
| RAMT-FIDUCIARIO | ₡43 942 584 | ₡0 | ₡0 | ₡0 | ₡0 | ₡43 942 584 | 3,43% |
| CRÉDITO PLAN SOLIDARIO | ₡17 364 155 | ₡9 812 042 | ₡3 494 774 | ₡3 668 727 | ₡0 | ₡34 339 698 | 2,68% |
| PROMOCION ESPECIAL-FIDUCIARIO | ₡20 435 214 | ₡7 128 426 | ₡2 541 376 | ₡0 | ₡0 | ₡30 105 016 | 2,35% |
| CANCELACIÓN DEUDAS-SIN FIADOR | ₡19 435 440 | ₡4 347 054 | ₡0 | ₡0 | ₡0 | ₡23 782 493 | 1,85% |
| CREDITO DE SALUD 2 | ₡20 830 543 | ₡252 635 | ₡678 611 | ₡0 | ₡0 | ₡21 761 789 | 1,70% |
| PROMOCION ESPECIAL CREDITO HIPOTECARIA | ₡15 434 309 | ₡0 | ₡0 | ₡0 | ₡0 | ₡15 434 309 | 1,20% |
| RAMT-SIN FIADOR | ₡2 986 215 | ₡973 304 | ₡1 712 440 | ₡0 | ₡0 | ₡5 671 960 | 0,44% |
| CREDITO DE CAJA CHICA | ₡4 501 571 | ₡200 000 | ₡200 000 | ₡289 442 | ₡0 | ₡5 191 013 | 0,40% |
| CREDITO PERSONAL FIDUCIARIO-PENSIONADOS | ₡1 007 623 | ₡0 | ₡2 574 878 | ₡0 | ₡0 | ₡3 582 501 | 0,28% |
| CREDITO SOLIDARIDAD | ₡1 426 413 | ₡0 | ₡0 | ₡0 | ₡0 | ₡1 426 413 | 0,11% |
| ARREGLOS DE PAGO | ₡920 762 | ₡0 | ₡0 | ₡0 | ₡0 | ₡920 762 | 0,07% |
| CRÉDITO MARCHAMOS | ₡575 237 | ₡231 375 | ₡0 | ₡0 | ₡0 | ₡806 612 | 0,06% |
| CREDITO DE SALUD (ESTETICOS) | ₡767 667 | ₡0 | ₡0 | ₡0 | ₡0 | ₡767 667 | 0,06% |
| CREDITO DE CAJA CHICA ARREGLO DE PAGO | ₡105 114 | ₡0 | ₡0 | ₡0 | ₡0 | ₡105 114 | 0,01% |
| CREDITO DE CAJA CHICA COLEGIATURAS | ₡70 000 | ₡0 | ₡0 | ₡0 | ₡0 | ₡70 000 | 0,01% |
| Total | ₡1 052 064 830 | ₡121 961 075 | ₡61 361 637 | ₡33 229 053 | ₡14 093 108 | ₡1 282 709 702 | 100,00% |
| | 82,02% | 9,51% | 4,78% | 2,59% | 1,10% | 100,00% | |

Fuente: sistema SIBU- Módulo de crédito

3.6. Reporte cobro judicial

Al corte de setiembre 2020, existen 34 operaciones de crédito en cobro judicial. No obstante, de estos 34 expedientes, existen operaciones que se han considerado para un arreglo de pago, debido a que los deudores se pusieron en contacto con la abogada, después de un proceso extrajudicial de recuperación. De tal manera que el hecho que se encuentren en cobro judicial no exime los posibles arreglos de pago, con el fin de que se normalice el estado de morosidad y el colegiado tenga la oportunidad de disfrutar los beneficios del Fondo y el Colegio.

La distribución de la cartera de cobro judicial se compone de acuerdo con el cuadro siguiente:

Cuadro N. ° 6

COMPOSICIÓN CARTERA COBRO JUDICIAL A SETIEMBRE 2020

CARTERA DE CRÉDITO EN COBRO JUDICIAL

| LÍNEA DE CRÉDITO | CANT | MONTO | % |
|--|-----------|--------------------|-------------|
| PERSONAL FIDUCIARIO - COBRO JUDICIAL | 13 | ¢41 850 704 | 53,72% |
| CREDITO SIN FIADOR-COBRO JUDICIAL | 9 | ¢16 614 842 | 21,33% |
| CANCELACION DEUDAS-FIADOR-COBRO JUDICIAL | 1 | ¢7 951 408 | 10,21% |
| CRÉDITO PLAN SOLIDARIO-COBRO JUDICIAL | 1 | ¢4 155 176 | 5,33% |
| ARREGLO DE PAGO COBRO JUDICIAL- COBRO JUDICIAL | 1 | ¢3 190 969 | 4,10% |
| CANCELACIÓN DEUDAS SIN FIADOR-COBRO JUDICIAL | 1 | ¢2 716 696 | 3,49% |
| CREDITO DE CAJA CHICA - COBRO JUDICIAL | 6 | ¢730 866 | 0,94% |
| CRÉDITO MARCHAMOS - COBRO JUDICIAL | 1 | ¢603 000 | 0,77% |
| PROG SOC SOLID - Reembolsable - COBRO JUDICIAL | 1 | ¢96 389 | 0,12% |
| Totales: | 34 | ¢77 910 051 | 100% |

Fuente: sistema SIBU-Módulo de crédito

Según el Reglamento de Crédito el proceso para trasladar un expediente al de cobro judicial inicia con la gestión de cobro de 31 a 60 días, cuando se envía una notificación por correo electrónico al deudor, adicionalmente, se le llama para acordar una fecha próxima para su pago; después de dos cuotas de atraso se le envía por correo electrónico una segunda notificación, un aviso de cobro, tanto al deudor como al fiador en caso de existir dicha garantía. Luego, a partir de tres cuotas de atraso, se notifica, o bien se deja un mensaje al correo de voz y se envía un aviso de cobro, mediante correo electrónico tanto al deudor y al fiador(es). En caso de no recibir respuesta en plazo de ocho días naturales, ya sea para proponer un arreglo de pago oportuno o poner al día la operación, se envía un segundo aviso a los correos electrónicos.

Posterior a los quince días naturales de la última notificación, se presentan los expedientes de los que no hubo respuesta por parte de sus deudores o fiadores para que sean de conocimiento del Consejo de Administración, el cual determina si se toma alguna otra medida o autorizan el traslado de expediente crediticio al proceso judicial.

Una vez trasladado el expediente, el bufete de abogados correspondientes realiza una última gestión de recuperación antes de concretar la demanda legal con el fin de negociar sobre el monto adeudado. En caso de no tener respuesta por parte del deudor o del fiador, se procede con el procedimiento correspondiente.

En síntesis, la cartera de cobro judicial representa el 5,7 % de la cartera total del Fondo, lo que está por debajo de la estimación reservada para dicho fin, el cual corresponde a un 6%. Por lo que, en caso de no existir ninguna posibilidad de recuperación de estas partidas, la posición y la rentabilidad financiera del Fondo no serán afectadas; su equivalencia monetaria está debidamente provisionada.

3.7. Cash back

El beneficio *cash back* creado desde abril del 2017 se mantiene para las operaciones de crédito que cada colegiado realice en cuanto a sus pagos puntuales y por medio de transferencia electrónica, depósito bancario o pago en ventanilla y que, además, no tengan ningún beneficio en tasa de interés, por alguna promoción especial.

Dicho programa se mantiene hasta la actualidad, consiste en devolver el 1 % de los intereses pagados a cada operación de crédito que el colegiado mantenga al día, y se refleja al mes siguiente mediante nota de crédito al préstamo asignado de acuerdo con el monto y la tasa de interés de cada línea.

Varios colegiados, al cierre de setiembre, se han beneficiado mes a mes con la devolución de intereses por un monto total de ¢ 804.864,92 colones.

4. Subsidios otorgados

Para este primer informe, se han aprobado y pagado un total de 116 beneficios por la suma de ¢58.6 millones en los diferentes subsidios que tiene el Fondo de Mutualidad.

La mayor cantidad de subsidios entregados es de 30 para un 25.9% y fue por fallecimiento de familiares en primer grado de consanguinidad, en segundo lugar, se posiciona el subsidio Programa Social Solidario con 29 beneficiados para un 25.0%.

En cuanto a monto el subsidio que más se ha otorgado es el de retiro con ¢38.6 millones para un 65.9% seguido por el de fallecimiento con ¢8.1 millones para un 13.9%.

Por otra parte, según el acuerdo 03-45 del lunes 26 de noviembre del 2018, y en atención a lo aprobado en Asamblea General Extraordinaria del 25/05/2018, que indica que el Fondo de Mutualidad deberá asumir el 50% del servicio médico que brinda el Colegio de Periodistas a los colegiados, familiares en primer grado de consanguinidad y funcionarios, al cierre de setiembre se ha otorgado un monto total de ¢ 6.853.390.

Cuadro N°7

SUBSIDIOS PAGADOS A SETIEMBRE 2020

| SUBSIDIOS PAGADOS POR LINEA DE CREDITO | | |
|---|-----------------|--------------------|
| TIPO DE SUBSIDIO | CANTIDAD | MONTO |
| Subsidio por Retiro | 21 | ¢38 650 000 |
| Subsidio por Fallecimiento de Familiar | 30 | ¢8 166 826 |
| Programa Social Solidario | 29 | ¢5 731 966 |
| Subsidio por Nacimiento | 22 | ¢3 811 578 |
| Subsidio por incapacidad temporal | 12 | ¢1 839 376 |
| Subsidio por fallecimiento del Colegiado | 2 | ¢408 339 |
| TOTALES | 116 | ¢58 608 086 |

Fuente: sistema SIBU-Módulo de mantenimiento de colegiados

4.1. Programa Social Solidario

El Programa Social Solidario es un beneficio a favor de los colegiados cuya función es acompañar económicamente a aquellos colegiados que, por diversas situaciones, presenten situaciones económicas críticas debidamente justificadas.

Para el año 2020, y en atención al capítulo IV artículo 18 inciso a. 6 el Programa Social Solidario del Estatuto y Capítulo VI, artículos 27, 28 y 29 de su reglamento, se determina que al cierre del mes de setiembre, el Programa ha recibido varias solicitudes de ayuda de

colegiados quienes que han sido intervenidos por el programa de ayuda socioeconómico del Fondo, pues han expuesto sus casos y, además, se apegan a los requisitos para acceder a este beneficio.

El Fondo ha atendido a colegiados que, por motivos de salud o por efectos de la Pandemia COVID 19 no han podido cubrir sus necesidades primarias básicas, así como a otros que se encuentran desempleados y no cuentan con otro ingreso de apoyo, pero de alguna forma, se han mantenido al día con sus obligaciones en el Colegio, por lo que el Fondo los ha acompañado económicamente en tanto encuentran un nuevo empleo.

El Fondo apoyó durante este período atendiendo 29 solicitudes, con subsidios por un monto de ¢5.7 millones.

En cuanto al Programa Social Solidario, se concluye que los colegiados beneficiados agradecen al Fondo por el apoyo brindado, ya que actualmente son escasas las instituciones similares al Colegio que brindan este tipo de apoyo.

5. Revisión Estados Financieros. Auditoría externa

Para el periodo 2020, el Colper contrató los servicios de una auditoría externa y en atención al artículo 13 del Estatuto del Fondo de Mutualidad, *en donde dice: “que en el auditoraje externo que contrate el Colegio será incluido siempre al Fondo, para fiscalizar la buena marcha de sus finanzas”*, en el proceso de auditoría del periodo 2019 se dieron los siguientes hallazgos:

| Hallazgos | Plan de acción |
|---|--|
| <i>Hallazgo 1: Inconsistencia en cuanto al monto establecido como fondo fijo del denominado fondo de caja chica créditos, otro aspecto evaluado en el proceso</i> | Realizar depósitos bancarios a las cuentas de los colegiados en aquellos casos en que al colegiado no le ocasione mayor inconveniente y variando el procedimiento de firmas requeridas para pagos. EJECUTADO. |

de otorgamiento de dinero en efectivo de dicho fondo

Hallazgo 2: Incumplimiento de política de inversiones

Hallazgo 3: presentación del auxiliar de inversiones (falta de información relevante, falta de orden en información poca seguridad de la información)

Hallazgo 4: Faltan datos en el auxiliar de cartera de crédito

Hallazgo 5: Cálculo de intereses acumulados por cobrar

Hallazgo 6: Cálculo de estimaciones por incobrables insuficiente.

Hallazgo 7: No existe un procedimiento para la venta de bienes adjudicados

Se determina que para el segundo semestre del presente año se contará con una revisión integral de la política de inversiones. EJECUTADO

Se instaló el módulo de inversiones dotado por la empresa Optisoft. EJECUTADO

Ejecutado parcialmente, para el mes de octubre estará en su totalidad.

La empresa Oftisoft (SIBU) desarrolló un programa informático para cumplir con este hallazgo en setiembre 2019. EJECUTADO

Se ajusto la política de incobrables, aprobada por el Consejo del Fondo de Administración y Junta Directiva. EJECUTADA

Se implementó un reglamento para la venta de bienes, aprobado por el Consejo de Administración y la Junta Directiva. EJECUTADO

Hallazgo 8: Incorrecta

*clasificación contable de la
cartera crediticia.*

Se efectuó la revisión y reconsideración del caso.
EJECUTADO.

*Hallazgo 9: Falta de manual de
crédito*

Se elaboró un manual de crédito aprobado por el
Consejo de Administración y la Junta Directiva.
EJECUTADO

El proceso de auditoría del presente año es un periodo especial de 15 meses que va desde el 01 de octubre del 2019 hasta el 31 diciembre 2020.

Al cierre del 30 de setiembre 2020 la auditoría externa se encuentra en proceso de revisión para lo cual el Fondo ha brindado toda la colaboración en cuanto a la entrega de la información requerida por el despacho encargado de la auditoría, a esta fecha aún no se ha recibido ningún tipo de informe de carácter preliminar por lo tanto no hay de momento hallazgos.

En cuanto al informe anterior se les ha dado seguimiento a todos los hallazgos planteados, y se está en este momento en la implantación de los requerimientos de las NIIF para que los estados financieros se construyan en base a estas Normas Internacionales de Información Financiera.

6. Cartera de inversiones

El Fondo mantiene todas sus inversiones a plazo y a la vista de acuerdo con lo que dicta el Estatuto en su Capítulo III, artículo 16, manteniendo en todo momento un balance entre rentabilidad, seguridad y liquidez.

Las inversiones a plazo adquiridas y que se mantienen al cierre de setiembre 2020 en el Fondo de Mutualidad se efectuaron en bancos del Estado.

Las inversiones a la vista, correspondientes a la liquidez que requiere el Fondo para cumplir con sus obligaciones crediticias y administrativas, tienen como subyacente (garantía) títulos de endeudamiento interno y externo del Gobierno de Costa Rica.

El siguiente es el resumen de las inversiones que administra el Fondo de Mutualidad.

Cuadro N. ° 8

INVERSIONES A PLAZO POR EMISOR A SETIEMBRE 2020

| INVERSIONES A PLAZO | | |
|---------------------------------------|-----------------------|------------------|
| EMISOR | MONTO | INTERES PROMEDIO |
| BANCO DE COSTA RICA | ₡511 494 110 | 5,10% |
| BANCO NACIONAL DE COSTA RICA | ₡290 000 000 | 4,77% |
| BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL | ₡585 000 000 | 5,29% |
| TOTAL | ₡1 386 494 110 | 5,11% |

Fuente: Reportes entidades financieras

Cuadro N. ° 9

INVERSIONES A LA VISTA POR EMISOR A SETIEMBRE 2020

| INVERSIONES A LA VISTA | | |
|------------------------|--------------------|------------------|
| EMISOR | MONTO | INTERES PROMEDIO |
| SAFI BNCR | ₡4 509 219 | 1,46% |
| SAFI BCR | ₡16 583 947 | 1,02% |
| COOPESERVIDORES | ₡40 733 | 1,72% |
| BNCR INVERSIÓN VISTA | ₡27 000 000 | 1,49% |
| TOTAL | ₡48 133 899 | 1,33% |

Fuente: Reportes entidades financieras

7. Ingresos por intereses sobre inversiones y créditos

Los ingresos financieros son el producto de la colocación de recursos monetarios en créditos y en inversiones en certificados de depósitos a plazo e inversiones a la vista; al cierre de setiembre del presente año, muestra una disminución del 26 % con respecto a setiembre del 2019.

Del análisis interanual, se aprecia una disminución en los ingresos sobre créditos del 31% y de un 16% en los ingresos sobre inversiones. La disminución en los ingresos sobre créditos corresponde en buena medida a la respuesta de ayuda hacia los colegiados por la crisis generada por la pandemia del COVID 19, por lo cual se tomó el acuerdo de corrida de cuotas e intereses por los meses de marzo, abril y mayo a todas las operaciones crediticias salvo a los que no necesitaron, meses en los que no se recibió la totalidad de ingresos de la recuperación de cartera, adicionalmente en el 2019 tenía tasas relativamente superiores a las actuales, y en este 2020 se ha colocado créditos con tasas preferenciales, ya que la contracción económica del país ha provocado un alto endeudamiento, y el fin de las líneas de crédito que mantiene el Fondo son en pro de ayudar a que los agremiados tengan una liquidez mayor y puedan mantener finanzas sanas, esto influyó en que los ingresos proporcionales provenientes de créditos disminuyeran en 5% al pasar 64% a 59%.

En el caso de las inversiones, la disminución de las tasas de interés han provocado un impacto importante ya que al cierre de setiembre 2019 la cartera en promedio obtenía una tasa de 5.08% en inversiones a la vista contra un 1.33% en este 2020 y en el caso de las inversiones a plazo las tasas promedio eran de 8.59% en contraposición con las de cierre de setiembre 2020 con tasas de 5.11 , no obstante se puede notar que proporcionalmente los ingresos provenientes de inversiones experimentaron un aumento del 5% en este 2020 pasando de 36% a 41% .

Cuadro N. ° 10

INGRESOS DE INTERESES SOBRE INVERSIONES Y CREDITOS A SETIEMBRE 2020

| INTERESES SOBRE INVERSIONES Y CREDITOS | | | | | | |
|--|---------------------|-------------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|
| INGRESOS | SET 2020 | ANALISIS VERTICAL | | | ANALISIS HORIZONTAL | |
| | | % | SET 2019 | % | MONTO | % |
| CREDITOS | ¢99 348 580 | 59% | ¢144 589 025 | 64% | ¢45 240 445 | -31% |
| INVERSIONES | ¢68 478 638 | 41% | ¢81 363 393 | 36% | ¢12 884 755 | -16% |
| TOTALES | ¢167 827 218 | 100% | ¢225 952 418 | 100% | ¢58 125 200 | -26% |

Fuente: Fondo de Mutualidad

8. Gastos administrativos y financieros

En el nivel de los gastos, estos se dividen en cinco grandes grupos: administrativos, generales, servicios profesionales, subsidios, financieros; de estos, los gastos administrativos son la partida más representativa, ya que conllevan la operativa del Fondo.

En un segundo término, están los subsidios y, por último, los gastos financieros que corresponden al pago de comisiones por cobranza de cuotas, depósitos bancarios a instituciones o bancos donde el Colegio no tiene cuentas y comisiones por la compra o colocaciones de inversiones a plazo a través del puesto de Bolsa.

El análisis interanual muestra una disminución del 17% correspondiente a ¢24.7 millones con respecto al 2019, la mayor disminución se mostró en los gastos generales con un 56% por un monto de ¢8.8 millones, seguidos de una disminución del 35% en comisiones por ¢2.1 millones, esto ayuda en la generación de utilidades del fondo, sobre todo porque los ingresos se vieron disminuidos este año de Pandemia.

Cuadro N. ° 11

GASTOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS A SETIEMBRE 2020

| Gastos | Análisis Vertical | | | | Análisis Horizontal | |
|--------------------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|
| | Setiembre 2020 | | Setiembre 2019 | | Monto | % |
| | Monto | % | Monto | % | | |
| Administrativos | ¢39 773 771 | 32% | ¢42 449 667 | 29% | ¢2 675 896 | -6% |
| Generales | ¢7 099 367 | 6% | ¢15 957 291 | 11% | ¢8 857 924 | -56% |
| Honorarios Profesionales | ¢7 252 211 | 6% | ¢9 571 775 | 6% | ¢2 319 564 | -24% |
| Subsidios | ¢65 134 475 | 53% | ¢67 837 221 | 46% | ¢2 702 746 | -4% |
| Comisiones | ¢4 072 637 | 3% | ¢6 225 776 | 4% | ¢2 153 139 | -35% |
| Patrocinios | ¢0 | 0% | ¢6 000 000 | 4% | ¢6 000 000 | - |
| | | | | | | 100% |
| Total | ¢123 332 462 | 100% | ¢148 041 730 | 100% | ¢24 709 268 | -17% |

Fuente: Fondo de Mutualidad

9. Patrimonio

La parte patrimonial corresponde a la acumulación de riqueza a través del tiempo y que será utilizado para el incremento de los beneficios y sostenibilidad de los subsidios en favor de todos los afiliados al Colegiado de Periodistas.

El análisis interanual muestra un crecimiento patrimonial del 3% flat correspondiente a ¢87.5 millones con respecto al año 2019.

Las utilidades del periodo son de ¢44.4 millones, mostrando una disminución con respecto al 2019 del 43%, correspondiente a ¢33.4 millones.

La disminución de las utilidades obedece a las bajas en las tasas de interés de colocación de inversiones, la autorización de no cobrar cuotas de préstamos por 3 meses y a la colocación de créditos a tasas de interés bajas.

Cuadro N. ° 12

COMPOSICIÓN DEL PATRIMONIO A SETIEMBRE 2020

| PATRIMONIO | Análisis Vertical | | | | Análisis Horizontal | |
|------------------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|---------------------|-----------|
| | Setiembre 2020 | | Setiembre 2019 | | Monto | % |
| | Monto | % | Monto | % | | |
| Aporte de timbres | ¢954 438 020 | 33% | ¢937 543 789 | 34% | ¢16 894 231 | 2% |
| Aporte Cuotas Colegiatura | ¢823 222 792 | 29% | ¢762 907 641 | 27% | ¢60 315 151 | 8% |
| Aportes Extraordinarios | ¢16 621 372 | 1% | ¢16 621 372 | 1% | ¢0 | 0% |
| Reserva de Capital | ¢108 905 975 | 4% | ¢104 527 842 | 4% | ¢4 378 133 | 4% |
| Excedentes Acumulados | ¢931 072 311 | 32% | ¢891 669 108 | 32% | ¢39 403 203 | 4% |
| Excedente del Periodo | ¢44 494 756 | 2% | ¢77 910 689 | 3% | ¢33 415 933 | -43% |
| Revaluación Bienes Inmuebles | ¢4 209 644 | 0,1% | ¢4 209 644 | 0,2% | ¢0 | 0% |
| Total | ¢2 882 964 870 | 100% | ¢2 795 390 085 | 100% | ¢87 574 785 | 3% |

Fuente: Fondo de Mutualidad

10. Liquidación del presupuesto

El presupuesto establecido por el Fondo de Mutualidad, en cuanto a ingresos se refiere, refleja un comportamiento esperado en relación con años anteriores; no hay cifras en las partidas presupuestarias que ameriten mayor análisis. A final de año, se valorarán las sumas pendientes por ejecutar.

Por su parte, los egresos o gastos presupuestados para el 2020 han tenido un comportamiento que refleja una disminución importante con ahorro en gastos como Servicios no Personales, Profesionales, Financieros, Generales, en cuanto a los gastos por Créditos e inversiones se debe al alcance de metas de colocación y un uso de inversiones para atender los 3 meses de corrida en las cuotas que fue autorizado para la ayuda a los colegiados en la Pandemia.

Cuadro N. ° 13

EJECUCIÓN DEL PRESUPUESTO A SETIEMBRE 2020

| | PRESUPUESTO | EJECUTADO | % | PENDIENTE DE EJECUCIÓN | % |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|--------------|------------------------|--------------|
| INGRESOS PRESUPUESTARIOS | | | | | |
| Timbres | ¢16 477 266 | ¢11 446 322 | 69,5% | ¢5 030 944 | 30,5% |
| Cuotas | ¢56 827 775 | ¢46 573 878 | 82,0% | ¢10 253 898 | 18,0% |
| Ingresos Financieros | ¢275 765 572 | ¢209 259 805 | 75,9% | ¢66 505 767 | 24,1% |
| Ingresos Operativos | ¢298 408 951 | ¢280 228 387 | 93,9% | ¢18 180 565 | 6,1% |
| TOTAL INGRESOS | ¢647 479 565 | ¢547 508 391 | 84,6% | ¢99 971 174 | 15,4% |
| | PRESUPUESTO | EJECUTADO | % | PENDIENTE DE EJECUCIÓN | % |
| EGRESOS PRESUPUESTARIOS | | | | | |
| Servicios Personales | ¢61 350 998 | ¢35 742 972 | 58,3% | ¢25 608 025 | 41,7% |
| Servicios No Personales | ¢31 780 045 | ¢1 082 251 | 3,4% | ¢30 697 794 | 96,6% |
| Gastos Generales | ¢8 442 580 | ¢2 011 233 | 23,8% | ¢6 431 347 | 76,2% |
| Servicios Profesionales | ¢31 600 390 | ¢7 252 211 | 22,9% | ¢24 348 179 | 77,1% |
| Subsidios | ¢103 161 338 | ¢65 304 617 | 63,3% | ¢37 856 722 | 36,7% |
| Gastos Financieros | ¢9 097 493 | ¢4 085 837 | 44,9% | ¢5 011 656 | 55,1% |
| Créditos e inversiones | ¢398 546 721 | ¢438 467 840 | 110,0% | ¢39 921 119 | -10,0% |
| Mobiliario y Equipo | ¢3 500 000 | ¢2 684 688 | 76,7% | ¢815 312 | 23,3% |
| TOTAL EGRESOS | ¢647 479 565 | ¢556 631 650 | 86,0% | ¢90 847 916 | 14,0% |
| SUPERAVIT / DÉFICIT 2020 | ¢0 | ¢9 123 258 | | | |

11. Conclusión

El Fondo de Mutualidad ha logrado mantener una estabilidad financiera mediante la toma acertada de decisiones por parte del Consejo de Administración. Existe una correcta manipulación de los recursos, de manera que estos se han potencializado, siendo el fin para el cual fue creado este programa, proyectando una estabilidad financiera y económica, lo cual representa un total beneficio para los colegiados.

Se ha enfocado la colocación en líneas de crédito, otorgando mayores y mejores opciones a las personas colegiadas, tales como "Cancelación de tarjetas de crédito" además, se ha logrado mediante la línea "Plan Solidario" normalizar operaciones en estado de morosidad y ayudar a los colegiados que mantienen condiciones especiales para poder realizar el pago.

Todas estas acciones están en mejora del servicio y beneficios, con el fin de motivar a los agremiados a aprovechar las oportunidades de financiamiento para desarrollar nuevos proyectos o consolidar deudas que les permitan tener una mejor calidad de vida.

Para culminar el año, se pretende mantener constancia en la operativa del Fondo de Mutualidad. La intención primordial es mantener el compromiso adquirido por parte de cada uno de los directivos del Consejo de resguardar el patrimonio del Fondo, dar seguimiento a planes existentes y desarrollar nuevos proyectos en procura de la sostenibilidad financiera del Fondo y en beneficio de los colegiados.

Desde el punto de vista económico financiero, el Fondo de Mutualidad sigue manteniendo una posición muy estable y rentable, su margen de utilidad supera los indicadores de inflación acumulada y de tasa básica pasiva administrada por el BCCR.

Su activo productivo es el 91% de la totalidad de activos del Fondo, las inversiones representan el 55% y son colocadas en el Bancos del Estado y Banco Popular y cooperativas, negociable la cancelación anticipada en caso de estrés financiero. Un 45% colocado mediante créditos dirigido a los colegiados, con tasas de interés blandas y en las mejores condiciones que el mercado bancario ofrece; su índice de morosidad mayor a 90 días representa el 1,10% de la cartera total.

12. Anexos

12.1. Balance de situación setiembre 2020

FONDO DE MUTUALIDAD
COLEGIO DE PERIODISTAS DE COSTA RICA
BALANCE DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2020
(en colones)

| | Nota | sep-20 | sep-19 | Variación |
|-------------------------------------|------|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| ACTIVOS | | | | |
| ACTIVOS CIRCULANTES | | | | |
| Efectivo y Equivalentes de efectivo | 1 | 5 045 918,75 | 10 511 420,39 | 5 465 501,64 |
| Inversiones Transitorias | 2 | 1 441 824 509,78 | 1 344 514 927,96 | (97 309 581,82) |
| Cuentas por cobrar | 3 | 57 057 721,67 | 103 351 036,94 | 46 293 315,27 |
| Documentos por cobrar CP | 3 | 55 459 172,50 | 61 190 499,86 | 5 731 327,36 |
| Estimación por incobrables | 3 | -81 637 185,21 | -74 043 723,05 | 7 593 462,16 |
| Cuentas Acumuladas por Cobrar | 3 | 4 715 356,00 | 11 732 566,25 | 7 017 210,25 |
| TOTAL ACTIVOS CIRCULANTES | | 1 482 465 493,49 | 1 457 256 728,35 | (25 208 765,14) |
| ACTIVOS FIJOS | | | | |
| Mobiliario y Equipo neto | 4 | 4 043 564,79 | 2 240 149,12 | (1 803 415,67) |
| TOTAL ACTIVOS FIJOS | | 4 043 564,79 | 2 240 149,12 | (1 803 415,67) |
| OTROS ACTIVOS | | | | |
| Terrenos | 6 | 93 294 568,04 | 93 294 568,04 | - |
| Documentos por cobrar LP | 5 | 1 227 250 529,93 | 1 172 871 551,00 | (54 378 978,93) |
| Créditos Cobro Judicial | 5 | 77 910 051,00 | 78 589 163,39 | 679 112,39 |
| Deposito en Garantía | 5 | 8 000,00 | 8 000,00 | - |
| Cuenta Intercompany | 5 | 8 916 549,96 | 5 869 000,73 | (3 047 549,23) |
| TOTAL OTROS ACTIVOS | | 1 407 379 698,93 | 1 350 632 283,16 | (56 747 415,77) |
| TOTAL ACTIVOS | | 2 893 888 757,21 | 2 810 129 160,63 | (83 759 596,58) |
| PASIVOS Y PATRIMONIO | | | | |
| PASIVO A CORTO PLAZO | | | | |
| Cuentas por pagar | 6 | 2 873 196,89 | 7 904 070,58 | 5 030 873,69 |
| Retenciones por pagar | 6 | 308 201,74 | 267 498,03 | (40 703,71) |
| Cargas Sociales | 6 | 1 386 440,44 | 681 162,79 | (705 277,65) |
| Impuestos por Pagar | 6 | 143 664,25 | 94 798,38 | (48 865,87) |
| Depósitos en garantía | 6 | | | |
| Provisiones labores | 6 | 5 925 623,26 | 5 504 785,45 | (420 837,81) |
| Provisiones | 6 | 286 760,91 | 286 760,91 | - |
| TOTAL PASIVO A CORTO PLAZO | | 10 923 887,49 | 14 739 076,14 | 3 815 188,65 |
| PATRIMONIO | | | | |
| Aportes-Timbres-Colegiaturas | 7 | 1 794 282 184,19 | 1 717 072 802,14 | (77 209 382,05) |
| Reserva de Capital | 7 | 108 905 975,25 | 104 527 841,61 | (4 378 133,64) |
| Excedentes Acumulados | 7 | 931 072 310,64 | 891 669 107,92 | (39 403 202,72) |
| Excedente del Periodo | 7 | 44 494 755,75 | 77 910 688,93 | 33 415 933,18 |
| Revaluacion Bienes Inmuebles | 7 | 4 209 643,89 | 4 209 643,89 | 0,00 |
| TOTAL PATRIMONIO | | 2 882 964 869,72 | 2 795 390 084,49 | -10 365 403,18 |
| TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO | | 2 893 888 757,21 | 2 810 129 160,63 | (83 759 596,58) |

Sicely Arias Tenorio
C.P.I. 15540

12.2. Estado de resultados a setiembre 2020

FONDO DE MUTUALIDAD
COLEGIO DE PERIODISTAS DE COSTA RICA
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2020
(en colones)

| | Nota | sep-20 | sep-19 | Variación |
|--|--------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| INGRESOS | | | | |
| Intereses sobre inversiones ¢ | 9 | 68 445 297,27 | 81 354 682,01 | 12 909 384,74 |
| Comisiones sobre creditos 2% | 9 | 6 022 298,94 | 8 208 292,01 | 2 185 993,07 |
| Ingresos por Intereses simple sobre creditos | 9 | 88 325 490,85 | 129 942 674,25 | 41 617 183,40 |
| Intereses Moratorios sobre Prestamos | 9 | 1 301 554,09 | 1 368 849,40 | 67 295,31 |
| Intereses Bancarios | 9 | 1 010,27 | 9,96 | (1 000,31) |
| Otros Ingresos | 9 | 32 330,41 | 8 701,21 | (23 629,20) |
| Cobro Judicial | 9 | 3 699 235,83 | 5 069 209,71 | 1 369 973,88 |
| TOTAL INGRESOS | | 167 827 217,66 | 225 952 418,55 | 58 125 200,89 |
| GASTOS | | | | |
| Servicios Personales | 10 | 38 664 477,77 | 37 015 336,73 | (1 649 141,04) |
| Servicios No Personales | 10 | 1 109 292,97 | 5 434 330,21 | 4 325 037,24 |
| Gastos Generales | 10 | 7 002 816,65 | 15 957 290,59 | 8 954 473,94 |
| Honorarios Profesionales | 10 | 7 252 211,49 | 9 571 775,04 | 2 319 563,55 |
| Subsidios | 10 | 65 134 475,38 | 67 837 220,65 | 2 702 745,27 |
| Patrocinios | 10 | 0,00 | 6 000 000,00 | 6 000 000,00 |
| Depreciación | 10 | 96 550,23 | | (96 550,23) |
| Comisiones | 10 | 4 072 637,42 | 6 225 776,40 | 2 153 138,98 |
| TOTAL GASTOS | | 123 332 461,91 | 148 041 729,62 | 24 709 267,71 |
| EXCEDENTE NETO DEL PERIODO | | 44 494 755,75 | 77 910 688,93 | 33 415 933,18 |

Sicely Arias Tenorio
C.P.I. 15540

12.3. Ejecución de presupuesto a setiembre 2020

FONDO DE MUTUALIDAD PRESUPUESTO 2020

| DESCRIPCION / PARTIDA | Presupuesto Ajustado 2020 | EJECUTADO 2020 | % | PENDIENTE EJECUCIÓN | % |
|---|------------------------------|---------------------|--------------|------------------------|--------------|
| PRESUPUESTO APORTES | | | | | |
| POR TIMBRES | ¢16 477 266 | ¢11 446 322 | 69,5% | ¢5 030 944 | 30,5% |
| POR CUOTAS | ¢56 827 775 | ¢46 573 878 | 82,0% | ¢10 253 898 | 18,0% |
| Sub-total ingresos por timbre | ¢73 305 042 | ¢58 020 199 | 79,1% | ¢15 284 842 | 20,9% |
| PRESUPUESTO INGRESOS FINANCIEROS | | | | | |
| COBRO ADMIN CRÉD NUEVOS | ¢10 026 168 | ¢6 022 299 | 60,1% | ¢4 003 869 | 39,9% |
| INTERESES SOBRE INVERSIONES c | ¢93 784 060 | ¢93 146 031 | 99,3% | ¢638 029 | 0,7% |
| INTERESES SOBRE CRÉDITOS | ¢170 991 744 | ¢108 756 583 | 63,6% | ¢62 235 161 | 36,4% |
| INTERESES MORATORIOS | ¢960 000 | ¢1 301 554 | 135,6% | ¢341 554 | -35,6% |
| OTROS INGRESOS | ¢3 600 | ¢33 339 | 926,1% | ¢29 739 | -826,1% |
| Sub-total Ingresos Financieros | ¢275 765 572 | ¢209 259 805 | 75,9% | ¢66 505 767 | 24,1% |
| INGRESOS OPERATIVOS | | | | | |
| 113-15-001 RECUPERACION DE INVERSIONES | ¢0 | ¢90 781 554 | | | |
| 116-15-001 RECUPERACION DE CREDITO | ¢298 408 951 | ¢189 446 832 | 63,5% | ¢108 962 119 | 36,5% |
| Sub-total Ingresos Operativos | ¢298 408 951 | ¢280 228 387 | 93,9% | ¢18 180 565 | 6,1% |
| TOTAL INGRESOS | ¢647 479 565 | ¢547 508 391 | 84,6% | ¢99 971 174 | 15,4% |
| GASTOS ADMINISTRATIVOS | | | | | |
| SERVICIOS PERSONALES | | | | | |
| SUELDO/SALARIOS | ¢33 730 503 | ¢24 748 227 | 73,4% | ¢8 982 277 | 26,6% |
| SERVICIOS ESPECIALES | ¢200 000 | ¢0 | 0,0% | ¢200 000 | 100,0% |
| HORAS EXTRAS | ¢3 159 494 | ¢390 698 | 12,4% | ¢2 768 796 | 87,6% |
| AGUINALDO | ¢3 604 565 | ¢0 | 0,0% | ¢3 604 565 | 100,0% |
| VACACIONES | ¢1 413 982 | ¢0 | 0,0% | ¢1 413 982 | 100,0% |
| CESANTIA | ¢1 811 664 | ¢1 499 750 | 82,8% | ¢311 914 | 17,2% |
| DIETAS DIRECTIVOS | ¢5 251 688 | ¢2 238 588 | 42,6% | ¢3 013 100 | 57,4% |
| CARGAS SOCIALES | ¢8 949 553 | ¢5 893 812 | 65,9% | ¢3 055 741 | 34,1% |
| RIESGOS DEL TRABAJO | ¢509 849 | ¢112 877 | 22,1% | ¢396 972 | 77,9% |
| FONDO DE CAPIT LABORAL 3% | ¢1 019 698 | ¢752 580 | 73,8% | ¢267 118 | 26,2% |
| VIÁTICOS (TRANSP Y ALIMENT) | ¢500 000 | ¢106 439 | 21,3% | ¢393 561 | 78,7% |
| CAPACIT, SEMIN Y CURSOS (Programa) | ¢1 200 000 | ¢0 | 0,0% | ¢1 200 000 | 100,0% |
| Sub-total | ¢61 350 998 | ¢35 742 972 | 58,3% | ¢25 608 025 | 41,7% |

SERVICIOS NO PERSONALES

| | | | | | |
|---|--------------------|-------------------|-------------|--------------------|--------------|
| SERVICIO DE ELECTRICIDAD | ¢300 000 | ¢0 | 0,0% | ¢300 000 | 100,0% |
| SERVICIO DE AGUA | ¢300 000 | ¢0 | 0,0% | ¢300 000 | 100,0% |
| SERVICIO COMUNICACIONES | ¢300 000 | ¢92 574 | 30,9% | ¢207 426 | 69,1% |
| SERVICIOS DE MENSAJERIA | ¢200 000 | ¢26 310 | 13,2% | ¢173 690 | 86,8% |
| SERVICIOS ESPECIALES (VARIOS) | ¢300 000 | ¢0 | 0,0% | ¢300 000 | 100,0% |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | ¢19 000 000 | ¢0 | 0,0% | ¢19 000 000 | 100,0% |
| IMPUESTOS MUNICIPALES FINCA | ¢300 000 | ¢148 787 | 49,6% | ¢151 213 | 50,4% |
| POLIZAS INS OTRAS | ¢400 000 | ¢386 260 | 96,6% | ¢13 740 | 3,4% |
| SESIONES Y ACTIV CONSEJO ADMINISTR | ¢3 456 000 | ¢428 320 | 12,4% | ¢3 027 680 | 87,6% |
| SERVICIO TRANSP. TAXI JORNADA EXTRAORD. | ¢600 000 | ¢0 | 0,0% | ¢600 000 | 100,0% |
| ATENCION COLEGIADOS | ¢6 624 045 | ¢0 | 0,0% | ¢6 624 045 | 100,0% |
| Sub-total | ¢31 780 045 | ¢1 082 251 | 3,4% | ¢30 697 794 | 96,6% |

GASTOS GENERALES

| | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| PAPELERIA Y UTILIES DE OFICINA | ¢222 000 | ¢69 873 | 31,5% | ¢152 127 | 68,5% |
| PAPELERIA Y UTILES DE COMPUTO | ¢1 220 580 | ¢811 851 | 66,5% | ¢408 729 | 33,5% |
| ESPECIES FISCALES | ¢0 | ¢0 | 0,0% | ¢0 | 0,0% |
| MANTENIMIENTO PROPIEDADES | ¢2 000 000 | ¢1 041 828 | 52,1% | ¢958 172 | 47,9% |
| MANTEN MOBILIARIO OFICINA | ¢1 000 000 | ¢1 600 | 0,2% | ¢998 400 | 99,8% |
| MANTEN DE EQUIPO COMPUTO | ¢1 000 000 | ¢0 | 0,0% | ¢1 000 000 | 100,0% |
| PROMOCION Y DIVULGACION | ¢2 900 000 | ¢0 | 0,0% | ¢2 900 000 | 100,0% |
| KILOMETRAJE | ¢0 | ¢0 | 0,0% | ¢0 | 0,0% |
| GASTOS VARIOS | ¢100 000 | ¢86 080 | 86,1% | ¢13 920 | 13,9% |
| Sub-total | ¢8 442 580 | ¢2 011 233 | 23,8% | ¢6 431 347 | 76,2% |

SERVICIOS PROFESIONALES

| | | | | | |
|--|--------------------|-------------------|--------------|--------------------|--------------|
| SERV. DE CONTABILIDAD | ¢4 354 000 | ¢1 200 000 | 27,6% | ¢3 154 000 | 72,4% |
| SERV. DE AUDITORIA EXTERNA | ¢2 500 000 | ¢0 | 0,0% | ¢2 500 000 | 100,0% |
| SERV. LEGALES (criterios legales - modif al estatuto | ¢2 280 000 | ¢125 050 | 5,5% | ¢2 154 950 | 94,5% |
| SERV. LEGALES (criterios tributarios) | ¢2 500 000 | ¢0 | 0,0% | ¢2 500 000 | 100,0% |
| SERV. ACTUARIALES | ¢3 500 000 | ¢0 | 0,0% | ¢3 500 000 | 100,0% |
| SERV. ESTUDIOS DE CREDITO | ¢900 000 | ¢491 943 | 54,7% | ¢408 057 | 45,3% |
| SERV. ARRENDAMIENTO SOFTWARE | ¢8 825 040 | ¢5 435 219 | 61,6% | ¢3 389 821 | 38,4% |
| SERV. CAMPAÑA DE PUBLICIDAD | ¢0 | ¢0 | 0,0% | ¢0 | 0,0% |
| SERV. ESTUDIO DE FACT. CRED. EMPRES. | ¢0 | ¢0 | 0,0% | ¢0 | 0,0% |
| SERV. ESTABLECER NORMAS NIFF | ¢3 677 100 | ¢0 | 0,0% | ¢3 677 100 | 100,0% |
| SERV. INFORMATICOS PAG. WEB | ¢3 064 250 | ¢0 | 0,0% | ¢3 064 250 | 100,0% |
| Sub-total | ¢31 600 390 | ¢7 252 211 | 22,9% | ¢24 348 179 | 77,1% |

SUBSIDIOS

| | | | | | |
|---|---------------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
| SUBSIDIO DE RETIRO | ¢46 850 000 | ¢38 650 000 | 82,5% | ¢8 200 000 | 17,5% |
| SUBSIDIO FUNERALES PARIENTES | ¢13 034 252 | ¢7 839 826 | 60,1% | ¢5 194 425 | 39,9% |
| SUBSIDIO FUNERALES COLEGIADOS | ¢2 200 000 | ¢408 339 | 18,6% | ¢1 791 661 | 81,4% |
| SUBSIDIOS NACIMIENTOS | ¢5 350 157 | ¢3 981 719 | 74,4% | ¢1 368 438 | 25,6% |
| SUBSIDIO INCAPACIDAD TEMPORAL | ¢1 606 651 | ¢1 839 376 | 114,5% | ¢232 725 | -14,5% |
| SUBSIDIO INCAPACIDAD PERMANENTE | ¢2 000 000 | ¢0 | 0,0% | ¢2 000 000 | 100,0% |
| SUBSIDIO INCENTIVO ECONÓMICO EXC. ACAD. | ¢0 | ¢0 | 0,0% | ¢0 | 0,0% |
| SUBSIDIO BECAS A COLEGIADOS | ¢3 500 000 | ¢0 | 0,0% | ¢3 500 000 | 100,0% |
| SUBSIDIO CAPACITACIONES A COLEGIADOS | ¢0 | ¢0 | 0,0% | ¢0 | 0,0% |
| SUBSIDIO MEDICO PARA COLEGIADOS | ¢14 832 000 | ¢6 853 390 | 46,2% | ¢7 978 610 | 53,8% |
| SUB PROGR SOC SOLID (No reembolsable) | ¢13 788 279 | ¢5 731 966 | 41,6% | ¢8 056 313 | 58,4% |
| SUB PROGR SOC SOLID (Reembolsable) | ¢0 | ¢0 | 0,0% | ¢0 | 0,0% |
| Sub-total | ¢103 161 338 | ¢65 304 617 | 63,3% | ¢37 856 722 | 36,7% |

GASTOS FINANCIEROS

| | | | | | |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| COMISION/INVERSIONES | ¢400 000 | ¢79 190 | 19,8% | ¢320 810 | 80,2% |
| COMISION BANCARIA | ¢250 000 | ¢128 861 | 51,5% | ¢121 139 | 48,5% |
| COMISION PROCESADOR DE TARJETAS | ¢8 447 493 | ¢3 877 786 | 45,9% | ¢4 569 707 | 54,1% |
| Sub-total | ¢9 097 493 | ¢4 085 837 | 44,9% | ¢5 011 656 | 55,1% |

COLOCACIONES DE APORTES

| | | | | | |
|--------------------|---------------------|---------------------|---------------|--------------------|---------------|
| NUEVOS CREDITOS | ¢398 546 721 | ¢297 072 099 | 74,5% | ¢101 474 622 | 25,5% |
| NUEVAS INVERSIONES | ¢0 | ¢141 395 741 | 100,0% | ¢0 | 0,0% |
| Sub-total | ¢398 546 721 | ¢438 467 840 | 110,0% | ¢39 921 119 | -10,0% |

ACTIVOS FIJO

| | | | | | |
|---------------------|------------|------------|-------|----------|-------|
| MOBILIARIO Y EQUIPO | ¢3 500 000 | ¢2 684 688 | 76,7% | ¢815 312 | 23,3% |
|---------------------|------------|------------|-------|----------|-------|

TOTAL DE EGRESOS

| | | | | | |
|-------------------------|---------------------|---------------------|--------------|--------------------|--------------|
| TOTAL DE EGRESOS | ¢647 479 565 | ¢556 631 650 | 86,0% | ¢90 847 916 | 14,0% |
|-------------------------|---------------------|---------------------|--------------|--------------------|--------------|

Superavit / Déficit

| | | | | | |
|----------------------------|--|-------------------|--------------|--|--|
| Superavit / Déficit | | ¢9 123 258 | -1,4% | | |
|----------------------------|--|-------------------|--------------|--|--|

12.4. Presupuesto Fondo Mutualidad 2021 Aprobado Sesión No.42 del 09-11-2020

**FONDO DE MUTUALIDAD
PRESUPUESTO 2021**

| DESCRIPCION / PARTIDA | Presupuesto 2021 |
|---|---------------------|
| PRESUPUESTO APORTES | |
| POR TIMBRES | 12 209 411 |
| POR CUOTAS | 61 433 681 |
| Sub-total ingresos por timbre | 73 643 092 |
| PRESUPUESTO INGRESOS FINANCIEROS | |
| COBRO ADMIN CRÉD NUEVOS | 8 310 926 |
| INTERESES SOBRE INVERSIONES ¢ | 80 169 703 |
| INTS PROGR SOCIAL SOLID | 0 |
| INTERESES SOBRE CRÉDITOS | 175 797 698 |
| INTERESES MORATORIOS | 900 000 |
| INTERESES BANCARIOS | 0 |
| OTROS INGRESOS | 3 600 |
| Sub-total Ingresos Financieros | 265 181 928 |
| INGRESOS OPERATIVOS | |
| INGRESO REPART. UTIL. I.N.S. | 0 |
| RECUPERACION DE INVERSIONES | 0 |
| RECUPERACION DE CREDITO | 274 268 042 |
| Sub-total Ingresos Operativos | 274 268 042 |
| TOTAL INGRESOS | 613 093 061 |
| GASTOS ADMINISTRATIVOS | |
| SERVICIOS PERSONALES | |
| SUELDO/SALARIOS | 35 613 531 |
| SERVICIOS ESPECIALES | 600 000 |
| HORAS EXTRAS | 890 242 |
| AGUINALDO | 3 600 566 |
| VACACIONES | 1 605 936 |
| CESANTIA | 1 902 142 |
| DIETAS DIRECTIVOS | 4 289 196 |
| CARGAS SOCIALES | 9 457 180 |
| RIESGOS DEL TRABAJO | 535 312 |
| FONDO DE CAPIT LABORAL 3% | 1 070 624 |
| VIÁTICOS (TRANSP Y ALIMENT) | 500 000 |
| CAPACIT, SEMIN Y CURSOS (Programa) | 1 200 000 |
| Sub-total | 61 264 729 |

SERVICIOS NO PERSONALES

| | |
|-----------------------------------|-------------------|
| SERVICIO DE ELECTRICIDAD | 300 000 |
| SERVICIO DE AGUA | 300 000 |
| SERVICIO COMUNICACIONES | 300 000 |
| SERVICIOS DE MENSAJERIA | 200 000 |
| SERVICIOS ESPECIALES (VARIOS) | 300 000 |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 5 000 000 |
| IMPUESTOS MUNICIPALES FINCA | 500 000 |
| POLIZAS INS OTRAS | 400 000 |
| SESIONES Y ACTIV CONSEJO ADMINIST | 3 456 000 |
| SERVICIO TRANSP. TAXI JORNADA EXT | 600 000 |
| ATENCION COLEGIADOS | 11 041 676 |
| Sub-total | 22 397 676 |

GASTOS GENERALES


| | |
|--------------------------------|------------------|
| PAPELERIA Y UTILIES DE OFICINA | 222 000 |
| PAPELERIA Y UTILES DE COMPUTO | 1 210 860 |
| ESPECIES FISCALES | 0 |
| MANTENIMIENTO PROPIEDADES | 2 024 846 |
| MANTEN MOBILIARIO OFICINA | 500 000 |
| MANTEN DE EQUIPO COMPUTO | 500 000 |
| PROMOCION Y DIVULGACION | 2 550 000 |
| KILOMETRAJE | 0 |
| GASTOS VARIOS | 100 000 |
| Sub-total | 7 107 706 |

SERVICIOS PROFESIONALES

| | |
|--|-------------------|
| SERV. DE CONTABILIDAD | 2 054 340 |
| SERV. DE AUDITORIA EXTERNA | 2 500 000 |
| SERV. LEGALES (criterios legales y modif | 1 530 000 |
| SERV. DE CERTIFICACION DE INGRESOS | 2 500 000 |
| SERV. ACTUARIALES | 0 |
| SERV. ESTUDIOS DE CREDITO | 600 000 |
| SERV. ARRENDAMIENTO SOFTWARE | 8 876 860 |
| SERV. CAMPAÑA DE PUBLICIDAD | 3 600 000 |
| SERV. APLICACIÓN SINPE DEBITOS Y C | 1 280 000 |
| SERV. APLICACIÓN APP | 1 232 897 |
| Sub-total | 24 174 097 |

| SUBSIDIOS | |
|--|--------------------|
| SUBSIDIO DE RETIRO | 45 200 000 |
| SUBSIDIO FUNERALES PARIENTES | 13 711 702 |
| SUBSIDIO FUNERALES COLEGIADOS | 2 000 000 |
| SUBSIDIOS NACIMIENTOS | 6 363 699 |
| SUBSIDIO INCAPACIDAD TEMPORAL | 1 839 376 |
| SUBSIDIO INCAPACIDAD PERMANENTE | 1 800 000 |
| SUBSIDIO INCENTIVO ECONÓMICO EXC. ACAD. | 0 |
| SUBSIDIO BECAS A COLEGIADOS | 0 |
| SUBSIDIO CAPACITACIONES A COLEGIADOS | 0 |
| SUBSIDIO MEDICO PARA COLEGIADOS | 7 272 000 |
| SUB PROGR SOC SOLID (No reembolsable) | 13 607 277 |
| SUB PROGR SOC SOLID (Reembolsable) | 2 651 819 |
| Sub-total | 94 445 873 |
| GASTOS FINANCIEROS | |
| COMISION BANCARIA | 200 000 |
| COMISION PROCESADOR DE TARJETAS | 5 565 980 |
| Sub-total | 5 765 980 |
| COLOCACIONES DE APORTES | |
| NUEVOS CREDITOS | 332 437 046 |
| NUEVAS INVERSIONES | 57 377 954 |
| Sub-total | 389 814 999 |
| ACTIVOS FIJO | |
| MOBILIARIO Y EQUIPO | 850 000 |
| SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA | |
| PARTIDAS PENDIENTES DE ASIGNAR | 7 272 000 |
| TOTAL DE EGRESOS | 613 093 061 |

12.5 Plan Anual Operativo del Fondo de Mutualidad (PAO) 2021 Aprobado en Sesión ordinaria No. 42 del 09-11-2020

| PLAN ANUAL OPERATIVO 2021 | |  | | Aprobado en Sesión Ord. No. | | | | | |
|---|--|---|--|--|-------------------|-----------------|------------------------------------|--------------------------|---------------|
| MATRIZ DE DESEMPEÑO PROGRAMÁTICO | | | | | | | | | |
| Estrategia General | Acción Estratégica | Objetivo de la Acción Estratégica Institucional | Indicador | Meta Crucialmente Importante | | | Funcionario | Recursos Presupuestarios | |
| | | | | MCI | Tiempo | Fecha | Responsable | Partida Presupuesto | Monto |
| 1. Garantizar la Sostenibilidad Financiera del Fondo de Mutualidad | 1.1. INVERSIONES | | | | | | | | |
| | Mantener una cartera de inversiones, sólida, líquida y rentable. | Diversificar la cartera de inversiones mitigando el riesgo de concentración de cartera. | Inversiones Sector Público y Privado | Sector público 85% | Mensual | Enero-Diciembre | Consejo y Administración del Fondo | N/A | N/A |
| | | Tener asegurada la liquidez necesaria que le permita al Fondo su operatividad cotidiana. | Certificados Reembolsables e Inversiones Vista. | Liquidez 3 % de la Cartera Total de Inversiones | Mensual | Enero-Diciembre | Administración Fondo | N/A | N/A |
| | | Buscar las mejores opciones de inversión que le aseguren rentabilidad | Rendimiento promedio de la cartera de inversiones. | Superar en 1% la tasa básica pasiva calculada por el BCCR. | Mensual | Enero-Diciembre | Consejo y Administración del Fondo | N/A | N/A |
| | | Colocación de inversiones | Incremento en la cartera de inversiones | 90% de colocación | Anual | Diciembre | Administración Fondo | 113-15-001 | € 57 377 954 |
| | 1.2. CREDITO | | | | | | | | |
| | Incrementar la cartera de crédito | Ser la primera opción de crédito para los colegiados | Crecimiento de la cartera de crédito vrs año 2020 | Igual o superior al 2.50% | Semestral | Junio-Diciembre | Consejo y Administración del Fondo | N/A | N/A |
| | | Realizar estudios de mercado semestrales que indiquen las condiciones del crédito, tasas de interés y plazos. | Dos estudios al año | Variar las condiciones de las líneas de crédito | Semestral | Febrero-Agosto | Administración Fondo | N/A | N/A |
| | | Diseñar una línea de crédito que ofrezca liquidez y agilidad. | Colegiados emprendedores con necesidades de capital. | Total de créditos efectuados / Presupuesto Crédito = 5% | Primer trimestre | 30/3/2021 | Administración Fondo | N/A | N/A |
| | | Colocar nuevos créditos | Incremento en la cartera de Crédito | 80% de Colocación | Anual | Diciembre | Administración Fondo | 116-15-001 | € 332 437 046 |
| | | Contratar servicios profesionales para la elaboración de una campaña publicitaria | Proceso de contratación administrativa | Llegar a un 30% de la población del Colper | Primer trimestre | 30/3/2021 | Consejo y Administración del Fondo | 515-15-004-07 | € 3 600 000 |
| | Efectiva Gestión de Cobro | Desarrollar la herramienta SINPE para cargos automáticos y pago a terceros | Duración Proceso de Conectividad | 100% de implementación | Segundo trimestre | 30/6/2021 | Administración Fondo | 515-15-004-07 | € 1 280 000 |
| | | Crear expediente electrónico de cobro administrativo | Gestión de cobro | 80% de implementación | Primer trimestre | 30/3/2021 | Administración Fondo | N/A | N/A |
| | | Mantener los niveles de morosidad bajos | Cartera en Morosidad | Cartera mayor a 90 días no debe superar el 5% | mensual | Enero-Diciembre | Administración Fondo | N/A | N/A |
| | 1.3. PATRIMONIO DEL FONDO | | | | | | | | |
| | Incrementar el Fondo Patrimonial | Aumentar las utilidades del Fondo | Crec. Patrimonial vrs TBPBCCR | Mayor o igual a la TBPBCCR | Anual | Diciembre | Consejo y Administración del Fondo | N/A | N/A |
| | | Variar estructura del activo productivo | Cart. Créd. > Cart. Invers. | Ints. s/crédito 2021/2020: > = 5% | Anual | Diciembre | Consejo y Administración del Fondo | N/A | N/A |

| | | | | | | | | | |
|---|--|---|--|---|------------------|------------------------------------|------------------------------------|---------------|---------------|
| 2. Contribuir al bienestar social de las personas colegiadas | 2.1. PROGRAMA SOCIAL SOLIDARIO | | | | | | | | |
| | Ayudas Económicas | Llegar a la mayor cantidad de Colegiados con necesidades básicas. | Auxiliar de subsidios | Cantidad de solicitudes aprobadas 2021 vrs 2020 = 50% | trimestral | Abril-Julio- Octubre | Consejo y Administración del Fondo | 515-15-005-05 | €16 259 096 |
| | 2.2 PROYECTOS SOCIALES | | | | | | | | |
| | 2.2.1 Entrega de Subsidios | | Auxiliar de subsidios | 90% de ejecución | Anual | Diciembre | Administración | 515-15-005 | €78 186 777 |
| | 2.2.2 Realizar actividades sociales. | Fomentar, estimular y mantener el espíritu de unión entre los profesionales en comunicación. | Dos actividades en el año | Semana de la Prensa y Colegiado de Honor | Anual | Setiembre - Diciembre | Consejo y Administración del Fondo | 515-15-002-32 | €11 041 676 |
| | 2.2.3. Brindar en un 50% el servicio de atención médica en el Colper | Atención personalizada de un profesional en medicina para la persona colegiada y de su familia. | Cantidad de citas | Participación de al menos 80 personas (Colegiados y Familiares) | Anual | Enero- Diciembre | Consejo y Administración del Fondo | 515-15-005-11 | €7 272 000,00 |
| | 2.3 NORMATIVA DEL FONDO | | | | | | | | |
| Modificar el Estatuto del Fondo de Mutualidad | Adecuar el Estatuto a la realidad de los colegiados brindando al Fondo de Mutualidad mayor maniobrabilidad para realizar trabajo social en beneficio de la comunidad Colper. | Sesión Extraordinaria Especial con Asesor Legal | Asamblea General Extraordinaria | Primer Trimestre | Marzo | Consejo y Administración del Fondo | 515-15-00-02 | €1 280 000 | |
| 3. Brindar una mejor atención a los colegiados en los diferentes trámites realizados. | SERVICIO A LOS COLEGIADOS | | | | | | | | |
| | 3.1 Lograr altos niveles de satisfacción al cliente. | Conocer la percepción de los colegiados sobre el servicio y beneficios del Fondo | Realizar encuestas semestrales para | Cantidad de respuestas buenas vs malas | Semestral | Julio - Diciembre | Consejo y Administración del Fondo | N/A | N/A |
| | 3.2 Mejora tecnológica para la solicitud de beneficios del Fondo | Facilitar al Colegiado la gestión de beneficios desde su teléfono móvil. | Desarrollar un APPS | Contrato con empresa desarrolladora de software | Primer Trimestre | Marzo | Administración Fondo | 515-15-004-07 | €1 232 897 |
| | 3.3 Mayores beneficios al Colegiado | Buscar nuevos convenios que llenen las expectativas y necesidades de los Colegiados. | Realizar convenios de salud y recreación con entidades | Cantidad de convenios | Semestral | Abril - Julio | Administración Fondo | N/A | N/A |

COLPER avanza en la utilización de la virtualidad

Como una forma de adaptación a la nueva realidad mundial y sus efectos a nivel nacional, el Colegio de Periodistas de Costa Rica y Profesionales en Comunicación realizó el viernes 11 de setiembre del 2020 de forma virtual su Asamblea General Extraordinaria # 187-20. La convocatoria siguió los lineamientos del dictamen de la Procuraduría General de la República C-299-2020.

En dicha asamblea se presenta la moción 2 para que se modifique el párrafo final del artículo 14 del Estatuto del Fondo de Mutualidad, a fin de que el acuerdo tomado por Asamblea Extraordinaria celebrada el 24 de mayo de 2018 se lea así:

Mantener hasta el 31 de mayo del 2022- los porcentajes de transferencias del Colper al Fondo de Mutualidad- de 7.5% para el timbre y 25% para las cuotas, posterior a esa fecha, regresarán a los porcentajes de transferencias habituales del 15% para el timbre y 50% para las cuotas.

En ese momento con la asistencia virtual siguiente:

- 46 Agremiados registrados.
- 45 Agremiados registrados.
- 41 Agremiados a favor.
- 4 Agremiados se abstuvieron.

Se tomó el Acuerdo AGE 03-187-20 “Se aprueba por mayoría la moción presentada de mantener hasta el 31 de Mayo de 2022 los porcentajes de transferencias de 7.5 % para el Timbre Y 25% para las Cuotas. Posterior a esa fecha, regresaran a los porcentajes de transferencia habituales del 15% para el Timbre y 50% para las Cuotas”.

Se cierra la Asamblea General Extraordinaria a las 18 horas con 45 minutos, realizada desde la plataforma Zoom licencia 1 cuenta número 56815561, mediante la autorización otorgada por la Procuraduría General de la República.

Se hace constar que la presidencia ha operado la presente Asamblea General Extraordinaria desde la sede física principal del Colegio de Periodistas en avenida 4, calle 42 “libertad de prensa” ubicada en la Sabana, San José.

Belisario Solano Solano

Presidente

Esmirna Sánchez Salmerón

Secretaria