

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30

ACTA No. 035-2019

ACTA DE LA SESIÓN ORDINARIA NÚMERO TREINTA Y CINCO DOS MIL DIECINUEVE, CELEBRADA POR LA JUNTA DIRECTIVA DEL COLEGIO DE LICENCIADOS Y PROFESORES EN LETRAS, FILOSOFÍA, CIENCIAS Y ARTES, EL LUNES QUINCE DE ABRIL DEL DOS MIL DIECINUEVE, A LAS OCHO HORAS CON CINCO MINUTOS, EN LA SALA DE SESIONES DE LA SEDE DEL COLEGIO EN ALAJUELA.

MIEMBROS PRESENTES

López Contreras Fernando, M.Sc.	Presidente
Vargas Ulloa Gabriela, M.Sc.	Vicepresidenta
Badilla Jara Jacqueline, Dra.	Secretaria
Domian Asenjo Ana Cecilia, M.Sc.	Prosecretaria
Soto Solórzano Geovanny, M.Sc.	Tesorero
Velásquez Valverde Jairo, M.Sc.	Vocal I
Jiménez López Ingrid S., M.Sc.	Vocal II

PRESIDE LA SESIÓN: M.Sc. Fernando López Contreras

SECRETARIA: Dra. Jacqueline Badilla Jara

Se cuenta con la presencia de la M.Sc. Andrea Peraza Rogade, Fiscal

ORDEN DEL DÍA

CAPÍTULO I: REVISIÓN Y APROBACIÓN DEL ORDEN DEL DÍA

Artículo 01: Comprobación del quórum.

Artículo 02: Revisión y aprobación del orden del día de la sesión 035-2019.

CAPÍTULO II: LECTURA Y APROBACIÓN DEL ACTA 032-2019

Artículo 03: Lectura, comentario y aprobación del acta 032-2019 del 11 de abril de 2019.

CAPÍTULO III: ASUNTOS DE DIRECCIÓN EJECUTIVA

Artículo 04: Estado Financiero de la Corporación.

Artículo 05: Estudio actuarial del Fondo de Mutualidad y Subsidio.

Artículo 06: Oficio CA-CLP-028-2019, Carta de Gerencia CG2-2018.

Artículo 07: Contratación alimentación para juramentaciones.

CAPÍTULO IV: ASUNTOS DE TESORERÍA

1 **Artículo 08:** Aprobación de pagos.

2 **CAPÍTULO V: ASUNTOS DE DIRECTIVOS**

3 No se presentó ningún asunto de directivo.

4 **CAPÍTULO VI: ASUNTOS VARIOS**

5 No se presentó ningún asunto vario.

6 **CAPÍTULO VII: CIERRE DE SESIÓN**

7 **CAPÍTULO I: REVISIÓN Y APROBACIÓN DEL ORDEN DEL DÍA**

8 **Artículo 1:** Comprobación del quórum.

9 El M.Sc. Fernando López Contreras, Presidente de Junta Directiva, verifica el quórum, estando
10 presentes los miembros de la Junta. Se cuenta con la presencia de la M.Sc. Francine Barboza
11 Topping, Asesora Legal de Junta Directiva y la Licda. Marianela Mata Vargas, Sub Directora
12 Ejecutiva.

13 **Artículo 2:** Revisión y aprobación del orden del día de la sesión 035-2019.

14 Conocido el orden del día la Junta Directiva acuerda:

15 **ACUERDO 01:**

16 **APROBAR EL SIGUIENTE ORDEN DEL DÍA: CAPÍTULO I: REVISIÓN Y APROBACIÓN**
17 **DEL ORDEN DEL DÍA./ CAPÍTULO II: APROBACIÓN DEL ACTA 032-2019./**
18 **CAPÍTULO III: ASUNTOS DE DIRECCIÓN EJECUTIVA./ CAPÍTULO IV: ASUNTOS DE**
19 **TESORERÍA./ CAPÍTULO V: ASUNTOS DE DIRECTIVOS./ CAPÍTULO VI: ASUNTOS**
20 **VARIOS./ CAPÍTULO VII: CIERRE DE SESIÓN./ APROBADO POR SIETE VOTOS./**

21 **CAPÍTULO II: LECTURA Y APROBACIÓN DEL ACTA 032-2019**

22 **Artículo 03:** Lectura, comentario y aprobación del acta 032-2019 del 11 de abril de 2019.

23 Sometida a revisión el acta 032-2019, después de analizada la Junta Directiva acuerda:

24 **ACUERDO 02:**

25 **Aprobar el acta número treinta y dos guión dos mil diecinueve del once de abril del**
26 **dos mil diecinueve, con las modificaciones de forma hechas./ ACUERDO FIRME./**
27 **Aprobado por siete votos./**

28 **CAPÍTULO III: ASUNTOS DE DIRECCIÓN EJECUTIVA**

29 **Artículo 04:** Estado Financiero de la Corporación. **(Anexo 01).**

1 Al ser las 8:08 a.m. el M.Sc. Fernando López Contreras, Presidente, autoriza el ingreso de la
2 Licda. Silenne Barrios Arguedas, Jefa Financiera, añade que con las sesiones que han estado
3 realizando, se tiene como propósito que la Junta Directiva y Fiscal, conozco un poco más a
4 profundidad los aspectos del Colypro, lo cual sirve como diagnóstico para la toma de decisiones
5 que ya están tomando y darle mayor fundamento.

6 Indica que el tema financiero es muy importante, porque en ocasiones las personas dicen que
7 el Colegio tiene un presupuesto que supera los ocho mil millones de colones, el cual debe la
8 Junta Directiva saber dónde está y cómo se ejecuta. Solicita a la Dirección Ejecutiva que en
9 algún momento informe a la Junta, cómo se fracciona la cuota de siete mil quinientos colones
10 que paga un colegiado cada mes; esto porque los colegiados tienen la idea del grueso y de la
11 desinformación que corren otras personas. Cree que, si la Junta Directiva está clara con ese
12 tema, pueden defender, si es que tienen que hacerlo, el estado financiero y situación del
13 Colegio; igualmente para la toma de futuras decisiones.

14 La Licda. Marianela Mata Vargas, Directora Ejecutivo, saluda a los presentes y externa que la
15 Licda. Silenne Barrios Arguedas, Jefa Financiera, realizará la presentación del estado de cada
16 una de las áreas que conforman el área financiera.

17 La Licda. Barrios Arguedas, Jefa Financiera, al ingresar saluda a los presentes y agradece la
18 invitación.

19 El señor Presidente, otorga un espacio para que cada miembro de Junta Directiva se presente,
20 así como la señora Fiscal.

21 La Licda. Barrios Arguedas, informa que la próxima semana cumplirá quince años de laborar
22 para Colypro, ha sido cajera, Asistente y Encargada de la Unidad de Tesorería, y desde hace
23 aproximadamente dos años ocupa el puesto de Jefa Financiera; razón por la cual conoce
24 bastante el Colegio. Seguidamente procede a realizar la presentación:

"DEPARTAMENTO FINANCIERO

CONFORMACIÓN

- 27 • Jefe Financiero
- 28 • Unidad de Cobros y FMS (4)
- 29 • Unidad de Contabilidad (4)

- 1 • Unidad de Compras (2)
- 2 • Unidad de Tesorería (5)
- 3 • Presupuesto (1)
- 4 • Total 17 colaboradores



UNIDAD DE COBROS Y FMS

La Unidad de Cobro es la encargada de realizar el proceso de cobro, de cuotas de colegiatura, arreglos de pago, cuentas por cobrar de colaboradores, ex colaboradores y proveedores por medio de llamadas telefónicas, correos electrónicos y mensajes de texto.

Además, se encarga del análisis y trámites del Fondo de Mutualidad y Subsidios.

Morosidad

MOROSIDAD DE CUOTAS DE COLEGIATURA AL 31 DE MARZO 2019		
TIPO DE CONDICION	CANTIDAD	MONTO
Activos morosos (1 cuota vencida en adelante)	6991	¢ 93,082,963.85
Suspendidos por morosidad (4 cuotas vencidas o más)	3104	¢ 124,208,445.22
Retiro temporal	24	¢ 360,850
Retiro indefinido	1162	¢22,464,676.57
Total		¢240,116,935,64
MOROSIDAD DE CUOTAS DE ARREGLOS DE PAGO AL 31 DE MARZO 2019		
TIPO DE CONDICION	CANTIDAD	MONTO
Activos morosos (1 cuota vencida)	13	¢48,000
Suspendidos por morosidad (4 cuotas vencidas o más)	16	¢817,525
Retiro temporal	6	¢155,675

GESTION DE COBRO

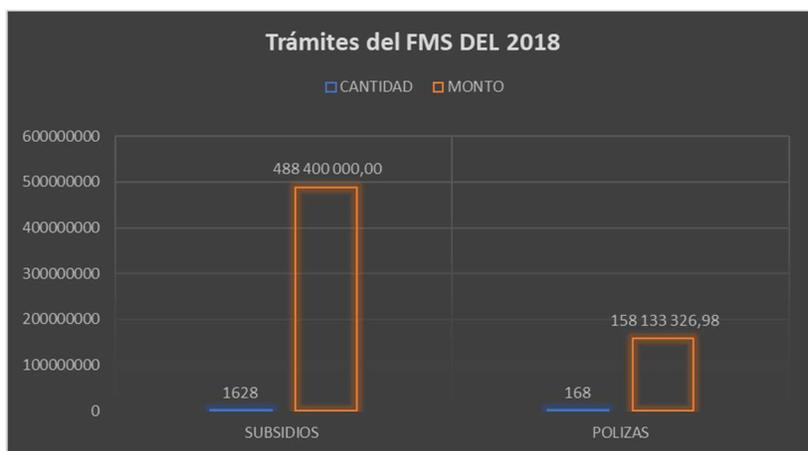
GESTION DE COBRO ENERO	
Descripción	Total
Cantidad de colegiados con gestión de cobro	722
Llamadas realizadas	1168
Colegiados no localizados	312
Colegiados localizados	277

GESTION DE COBRO FEBRERO	
Descripción	Total
Cantidad de colegiados con gestión de cobro	933
Llamadas realizadas	1329
Colegiados no localizados	399
Colegiados localizados	343

GESTION DE COBRO MARZO	
Descripción	Total
Cantidad de colegiados con gestión de cobro	1036
Llamadas realizadas	1369
Colegiados no localizados	428
Colegiados localizados	257

Fondo de Mutualidad y Subsidios

- En el 2018 se entregaron
Subsidios: 1628 para un total de ¢488,400,000.00
Pólizas: 168 para un total de ¢158,133,326.98



- En el 2019 a Marzo 2019
Subsidios: 271 para un total de ¢81,300,000.00
Pólizas: 54 para un total de ¢49,166,664.00



UNIDAD DE CONTABILIDAD

La Unidad de Contabilidad es la encargada de registrar, recopilar y analizar la información para la elaboración de estados financieros, en forma oportuna y con información actualizada, y veraz para la toma de decisiones.

1 **Funciones principales de la Unidad de Contabilidad.**

- 2 • Elaboración de Estados Financieros mensualmente.
3 • Control y registro de los activos.
4 • Control de inventarios.
5 • Registro de ingresos económicos
6 • Codificación y registro de pagos.
7 • Presentación de declaraciones: Venta y de renta mensualmente. Declaraciones informativas:
8 D-101 Renta, D-151 Proveedores, D-152 Retenciones únicas, anualmente.

9 **Situación financiera Colegio con corte al 28/02/2019.**

- 10 • Activos: ¢7,399,442,227
11 • Patrimonio: ¢7,066,783,666
12 • Pasivos: ¢332,658,532
13 • Ingresos: ¢474,833,866
14 • Gastos: ¢356,613,606

15 **Situación financiera FMS con corte al 28/02/2019.**

- 16 • Activos: ¢ 5,427,288,583
17 • Patrimonio: ¢5,420,499,811
18 • Pasivos: ¢6,788,801
19 • Ingresos: ¢39,031,187
20 • Gastos: ¢2,502,752

21 UNIDAD DE COMPRAS

22 La Unidad de Compras tiene como objetivo realizar la adquisición de bienes y servicios en forma
23 eficiente y segura conforme al artículo 52 del Reglamento General (aprobado el 30 de junio
24 2018).

25 Los trámites relacionados con la gestión de compras y contrataciones de Colypro se rigen por
26 las políticas aprobadas por Junta Directiva para ese fin.

27 **Funciones principales de la Unidad de Compras.**

- 28 • Trámite de todas las compras superiores a un salario base del auxiliar del Poder Judicial
29 (¢446,200).

- Trámite para la reparación de activos de la Corporación.
- Contratación de proveedores anuales que beneficien y agilicen las contrataciones y compras de bienes y/o servicios que son de adquisición frecuente dentro de la Corporación.
- Evaluación de proveedores con el fin de contar con las mejores opciones dentro del mercado nacional.
- Búsqueda constante de nuevos proveedores que traigan nuevas y mejores opciones para la Corporación y el Colegiado.
- Mejora de las negociaciones con los proveedores con la creación de alianzas estratégicas.

Total de compras ejecutadas en el 2018

508

Compras de la Administración: 393

Compras de Juntas Regionales: 115



Trámite de Compras hasta ¢446,200.

- Las compras menores o igual al monto de un salario base del auxiliar del poder judicial vigente, que cuenten con presupuesto, siempre y cuando no sean fraccionadas ni cíclicas serán tramitadas por el **Departamento y/o órgano** que las requiera.
- Son autorizadas por las Jefaturas de Departamento.

Trámite de Compras mayores a ¢446,200 hasta ¢4,462,000.

- Las compras de bienes y/o servicios mayores al monto de un salario base del auxiliar del Poder Judicial vigente y que no exceda el monto de diez salarios base deben ser tramitadas a través del Departamento Financiero (Unidad de compras).
- Son autorizadas por la Dirección Ejecutiva.

- 1 • Las compras mayores a un salario base hasta cinco son autorizadas por la Subdirección
2 Ejecutiva y de cinco hasta diez salarios base, son autorizados por el Director Ejecutivo.

3 **Trámite de Compras mayores a ¢4,462,000.**

4 Las compras de bienes y/o servicios mayores a diez salarios base del auxiliar del Poder Judicial
5 serán aprobadas por Junta Directiva adjuntando tres cotizaciones comparables entre sí.

- 6 • En aquellos casos de compras que se requiera aplicar los criterios de urgencia, oportunidad
7 y/o necesidad, el responsable de autorizar podrá hacerlo vía excepción por medio de
8 contratación directa de un proveedor, esto por cuanto el no hacerlo le podría generar una
9 afectación patrimonial, de imagen, legal o de otra índole al Colegio.
- 10 • Urgencia: aquello que debe resolverse de forma inmediata, una necesidad apremiante que
11 requiere atención sin demora.
- 12 • Necesidad: situación que no pueda esperar un proceso normal de contratación, dado que es
13 una carencia o escasez de algo considerado imprescindible.
- 14 • Oportunidad: aquella situación temporal que le permite al Colegio optimizar sus recursos; se
15 entiende por necesidad aquella situación que no pueda esperar un proceso normal de
16 contratación, dado que es una carencia o escasez de algo considerado imprescindible
- 17 • Para la compra de suministros de oficina, limpieza, alimentación, productos químicos y
18 accesorios para piscinas u otros que sean de adquisición frecuente, se solicitarán al menos
19 cinco cotizaciones y la Junta Directiva podrá designar máximo tres proveedores
20 respectivamente por un período de un año.
- 21 • La Dirección Ejecutiva informará a la Junta Directiva las compras que realizó la
22 administración por medio del formulario de Autorización para la compra de bienes y servicios
23 **(F-CMP-02).**

24 **UNIDAD DE TESORERIA**

25 La Unidad de Tesorería se encarga de realizar el pago oportuno de todas las obligaciones por
26 las diferentes compras de bienes y servicios, así como controlar los ingresos y egresos de la
27 Corporación, velar por el oportuno manejo de las cajas chicas y de las inversiones.

28 **Promedio de trámite realizado por la Unidad.**

Labor realizada	Promedio por mes
Solicitudes de pago tramitadas	600
Arqueos de caja chica	11
Ingresos corrientes revisados	104
Ingresos facturación electrónica	228

Cajas chicas.

Hay 29 cajas chicas para toda la Corporación

La Unidad de Tesorería realiza 119 arqueos al año de las diferentes cajas chicas.

Sede San José (1)

Oficinas Regionales (14): Cartago, Coto, Guápiles, Heredia, Liberia, Limón, Nicoya, Parrita, Pérez Zeledón, Puntarenas, Puriscal, San Carlos, Occidente y Turrialba

Centros de recreo (6): Cartago, Guanacaste, Limón, Pérez Zeledón, Puntarenas, San Carlos.

Sede Alajuela:

Unidad de Tesorería	Unidad de Servicios Generales
Unidad de Secretaria	Departamento de Desarrollo Personal
Departamento de Infraestructura	Departamento de Comunicaciones:
Electrónica (para posteos en Facebook)	
La Gaceta	

INVERSIONES

PROGRAMA COLEGIO		
ENTIDAD	MONTO INVERSIONES	%
BANCO POPULAR	436.256.163,39	18,57%
GRUPO MUTUAL	475.670.243,94	20,25%
BANCO DE COSTA RICA	409.686.071,60	17,44%
COOPENAE	576.400.920,60	24,54%
COOPEANDE	451.161.066,80	19,21%
TOTAL DE INVERSIONES	2.349.174.466,33	100%
RESUMEN DE COMPOSICIÓN		
ENTIDAD	COLEGIO	%
BANCOS / ENTIDADES ESTATALES	1.321.612.478,93	56%
COOPERATIVAS	1.027.561.987,40	44%
TOTAL DE INVERSIONES	2.349.174.466,33	100%

PROGRAMA COLEGIO FONDO MUTUALIDAD Y SUBSIDIOS		
ENTIDAD	MONTO INVERSIONES	%
BANCO DE COSTA RICA	627.042.613,96	12,59%
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	386.207.895,56	7,75%
BANCO POPULAR	491.365.280,54	9,86%
GRUPO MUTUAL	1.241.837.683,02	24,93%
COOPENAE	1.068.747.908,22	21,46%
COOPEANDE	1.165.943.500,00	23,41%
TOTAL DE INVERSIONES	4.981.144.881,30	100%
RESUMEN DE COMPOSICIÓN		
ENTIDAD	FONDO MUTUAL	%
BANCOS / ENTIDADES ESTATALES	2.746.453.473,08	55%
COOPERATIVAS	2.234.691.408,22	45%
TOTAL DE INVERSIONES	4.981.144.881,30	100%

Total de inversiones Colegio y FMS

¢7,330,319,347.63

- Las inversiones son evaluadas y aprobadas por la Junta Directiva y constan en el acta de la sesión respectiva.
- El Departamento Financiero genera un **flujo de caja anual** para analizar los requerimientos de efectivo y los plazos para lo que se requiera, luego realiza un **sondeo de mercado escrito**, en donde conste la seguridad y rendimiento de cada inversión.
- El portafolio de inversiones, aprobado por la Junta Directiva, debe ajustarse a las siguientes características, requerimientos y necesidades de la Corporación:
 - Tipo de moneda: colones o dólares
 - Diversificación: las inversiones de la cartera del Fondo de Mutualidad y Subsidio y de la cartera del Colegio, se realizarán en títulos con garantía del Estado hasta un máximo del 60% y los emitidos por las cooperativas autorizadas, hasta un máximo de colocación del 40% de la cartera.
 - La colocación en una sola entidad financiera no podrá superar el 25% del total de la cartera, tanto para el Fondo de Mutualidad y Subsidio como para el programa Colegio.
 - Entidad Emisora: Gobierno de Costa Rica (Ministerio de Hacienda y/o, Banco Central de Costa Rica), Sistema Bancario Nacional, cooperativas (únicamente Coopenae y Coopeande 1) y Mutuales del Sistema Nacional de Vivienda.

- 1 • Plazo: 1. Inversiones Colegio máximo un año.
- 2 • 2. Inversiones FMS, máximo tres años.
- 3 • La encargada de la Unidad de Tesorería o la Jefatura Financiera, mediante acuerdo de la
- 4 Junta Directiva, son quienes tramitan las inversiones y/o la liquidación de las mismas, según
- 5 las necesidades de la Corporación, así como, la autorización por escrito y con firma
- 6 mancomunada de los miembros de Junta Directiva.

7 PRESUPUESTO

8 Resúmen de Presupuesto 2019				
9 Departamentos	Presupuesto		Ejecutado	Ejecutado %
Ingresos Ordinarios	5,395,107,579	66.61%	701,150,733	9%
Ingresos Extraordinarios	217,066,859	2.68%	71,712,163	1%
Remanente	2,487,617,196	30.71%	0	0%
Total Ingresos	8,099,791,635	100.00%	772,862,896	10%
Junta Directiva	258,491,090	3.19%	24,212,697	0.30%
Departamento legal	288,001,711	3.55%	30,736,953	0.38%
Auditoría	97,973,469	1.21%	15,136,640	0.19%
Fiscalía	238,272,462	2.94%	23,326,862	0.29%
DPH	691,309,450	8.53%	27,963,795	0.35%
DP	321,240,327	3.96%	26,628,366	0.33%
Tribunal Honor	14,958,598	0.18%	202,851	0.00%
Tribunal Electoral	100,229,420	1.24%	20,162,876	0.25%
Juntas Regionales	445,444,306	5.50%	13,508,557	0.17%
Oficinas Regionales	451,783,445	5.57%	165,026,710	2.04%
Gastos Administrativos	493,130,951	6.09%	61,501,997	0.76%
Gastos Departamentos	1,800,239,979	22.21%	248,102,900	3.06%
Comisiones	14,266,800	0.18%	0	0.00%
Centros de Recreo	616,517,421	7.61%	84,897,791	1.05%
Comisiones	39,975,536	0.49%	8,271,154	0.10%
Inversiones de Capital	2,232,204,149	27.54%	54,047,065	0.67%
Total Egresos	8,104,039,112	100.00%	803,727,214	9.92%

10 Inversiones de Capital Presupuesto 2019			
	CONCEPTO	Total	Ejecuciones
		Presupuesto	Acumulada
11	INVERSIONES DE CAPITAL		
12	12.1 Área de cómputo (ANEXO N°12)	156,268,751	8,149,668
13	12.2 Mobiliario y equipo (ANEXO N° 13)	58,842,852	43,110,209
14	12.3 Obras de infraestructura varias en Puntarenas	20,000,000	40,000
15	12.4 Obras de infraestructura varias en San Carlos	25,000,000	0
16	12.5 Obras de infraestructura varias en Pérez Zeledón	25,000,000	40,212
17	12.6 Obras de infraestructura varias en Cartago	12,961,853	644,400
18	12.7 Obras de infraestructura varias en Brasilito	15,000,000	0
19	12.8 Obras de infraestructura varias en Cahuita	53,307,000	600,000
20	12.9 Obras de infraestructura varias en Turrialba	300,000,000	0
21	12.10 Obras de infraestructura varias en Alajuela	299,812,000	319,246
22	12.11 Obras de infraestructura Edificio San José	844,770,000	1,143,330
23	12.12 Obras en proceso 2018-2019	227,599,000	0
24	12.13 Renovación de flotilla vehicular	35,022,029	0
25	12.14 Sistema informático	126,425,250	0
26	12.15 Cambio de Central Telefónica	33,748,617	0
27	12.16 Sistema de reservación de cabinas	8,150,000	0
28	Total Inversion Capital	2,241,907,353	54,047,065

29 POLIZAS

1 Popular Agencia de Seguros es la aseguradora que nos asesora en tema de seguros. Se
2 pagan ¢35,132,138.00 anuales en las siguientes pólizas:

- 3 ✓ Vehículos
- 4 ✓ Seguro para jugadores /Básica de accidentes
- 5 ✓ Equipo contratista
- 6 ✓ Incendio
- 7 ✓ Fidelidad de posiciones
- 8 ✓ Responsabilidad civil
- 9 ✓ Valores en tránsito
- 10 ✓ Equipo electrónico
- 11 ✓ Básica de accidentes (Junta Directiva y Tribunal Electoral
- 12 ✓ Riesgos de trabajo.

13 Concluida la presentación del Departamento Financiero, la Licda. Silenne Barrios Arguedas, Jefa
14 Financiera, realiza presentación de la Carta de Gerencia CG2-2018 de fecha 22 de febrero de
15 2019, suscrita por el Lic. Ricardo Montenegro Guillén, Contador Público Autorizado No. 5607
16 (anexo 02):



San José, 22 de febrero de 2019.

Señores
Junta Directiva Colegio de Licenciados y Profesionales en Letras, Filosofía, Ciencias y Artes.
(COLYPRO)

Estimados señores:

Según nuestro contrato de servicios, efectuamos la segunda vista de auditoría externa correspondiente al periodo 2018, al Colegio de Licenciados y Profesores en Letras, Filosofía, Ciencias y Artes y con base en el examen efectuado notamos ciertos aspectos referentes al sistema de control interno y procedimientos de contabilidad, los cuales sometemos a consideración de ustedes en esta carta de gerencia CG2-2018.

Esta carta de gerencia abarca los resultados de la auditoría de todo el periodo 2018.

Considerando el carácter de pruebas selectivas en que se basa nuestro examen, ustedes pueden apreciar que se debe confiar en métodos adecuados de comprobación y de control interno, como principal protección contra posibles irregularidades que un examen basado en pruebas selectivas puede no revelar, si es que existiesen. Las observaciones no van dirigidas a colaboradores en particular, sino únicamente tienden a fortalecer el sistema de control interno y los procedimientos de contabilidad.

Agradecemos una vez más la colaboración recibida de los colaboradores del Colegio de Licenciados y Profesores en Letras, Filosofía, Ciencias y Artes y estamos en la mejor disposición de ampliar o aclarar el informe que se adjunta en una sesión conjunta de trabajo.

DESPACHO CARVAJAL & COLLEGIADOS
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS

Lic. Ricardo Montenegro Guillén
Contador Público Autorizado No. 5607
Póliza de Licitud No. 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2019



“Fimbre de Ley número 6663, por ¢25.00 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original.”

1 La Licda. Barrios Arguedas, Jefa Financiera, da lectura al informe de trabajo realizado, el cual
2 se adjunta como anexo 03.

3 La Licda. Marianela Mata Vargas, Directora Ejecutiva, considera que la Auditoría Interna del
4 Colegio ayuda mucho para que muchas situaciones se traten antes de que salgan en una
5 Auditoría Externa.

6 El señor Presidente agradece a la Licda. Barrios Arguedas, la información suministrada y brinda
7 espacio para que los miembros de Junta Directiva que realicen las consultas respectivas, las
8 cuales son evacuadas una a una por la señora Directora Ejecutiva, la Jefa Financiera y la Asesora
9 Legal.

10 Aclaradas las dudas de los señores directores, el señor Presidente brinda espacio a la Licda.
11 Barrios Arguedas para que exponga el estudio actuarial del Fondo de Mutualidad y Subsidios
12 **(Anexo 04).**

13 La Licda. Silenne Barrios Arguedas, Jefa Financiera, informa que el Estudio Actuarial del Fondo
14 de Mutualidad y Subsidios, se realiza cada tres años, a fin de determinar si es sostenible en el
15 tiempo con la cuota que se le asigna al Fondo, respecto a la cuota de colegiatura; procede a
16 realizar la siguiente presentación (anexo 05):

17 "EVALUACIÓN ACTUARIAL DEL
18 FONDO DE MUTUALIDAD Y SUBSIDIOS DEL COLEGIO DE LICENCIADOS Y PROFESORES
19 EN LETRAS, FILOSOFÍA, CIENCIA Y ARTE
20 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

21 *Act. Luis Bernardo Miranda Ch.*

22 *Actuario Consultor*

23 **INTRODUCCIÓN**

24 • **Información General**

25 Programa Objeto de Evaluación:	FONDO DE MUTUALIDAD Y SUBSIDIOS DEL COLEGIO DE LICENCIADOS Y PROFESORES EN LETRAS, FILOSOFÍA, CIENCIAS Y ARTE.
26 Período Valuado:	85 años: 2019 – 2103
27 Fecha de Valuación:	31 de Diciembre de 2018
28 Nombre y número de acreditación del actuario responsable de la evaluación:	Act. Luis Bernardo Miranda Chavarría Miembro Activo N° 5972 – Área de ACTUARÍA, Colegio Ciencias Económicas de Costa Rica
29	

1 Sección I: *CARACTERÍSTICAS GENERALES DEL FONDO.*

2 Sección II: *BASES DEMOGRÁFICAS, ESTADÍSTICAS E HIPÓTESIS UTILIZADAS EN LA*
3 *VALUACIÓN ACTUARIAL.*

4 Sección III: *VALUACIÓN ACTUARIAL DEL FONDO AL 31 DE DICIEMBRE 2018*

5 Sección IV: *CUOTAS MENSUALES PARA CUBRIR EL COSTO DE BENEFICIOS Y GASTOS DEL*
6 *FONDO*

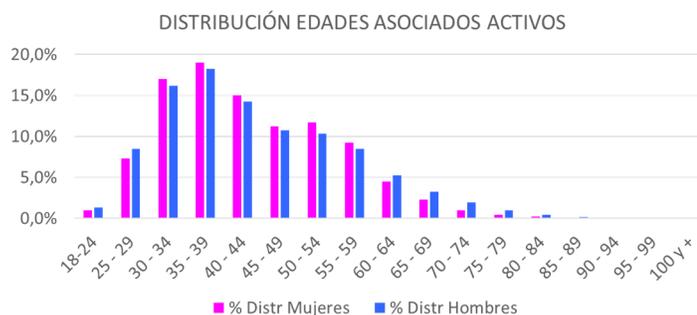
7 Sección V: *CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES*

8 **BASES DEMOGRÁFICAS, ESTADÍSTICAS E HIPÓTESIS UTILIZADAS EN LA**
9 **VALUACIÓN ACTUARIAL**

10 **CARACTERÍSTICAS DEMOGRÁFICAS DE LA POBLACIÓN DE ASOCIADOS**

11 Asociados ACTIVOS 67.329

12 Edad Media 43,4 años



19 **Población de Colegiados Activos, según Género y Grupos de Edad**

20

GRUPO DE EDAD	CANTIDAD MUJERES	CANTIDAD HOMBRES	TOTAL HOM Y MUJERES	% Distr Mujeres	% Distr Hombres	% Distr Total
18-24	474	262	736	1,0%	1,3%	1,1%
25-29	3.484	1.670	5.154	7,3%	8,5%	7,7%
30-34	8.097	3.174	11.271	17,0%	16,1%	16,7%
35-39	9.070	3.586	12.656	19,0%	18,2%	18,8%
40-44	7.158	2.808	9.966	15,0%	14,3%	14,8%
45-49	5.362	2.111	7.473	11,2%	10,7%	11,1%
50-54	5.571	2.032	7.603	11,7%	10,3%	11,3%
55-59	4.414	1.667	6.081	9,3%	8,5%	9,0%
60-64	2.151	1.031	3.182	4,5%	5,2%	4,7%
65-69	1.095	632	1.727	2,3%	3,2%	2,6%
70-74	470	380	850	1,0%	1,9%	1,3%
75-79	191	190	381	0,4%	1,0%	0,6%
80-84	92	89	181	0,2%	0,5%	0,3%
85-89	31	23	54	0,1%	0,1%	0,1%
90-94	4	3	7	0,0%	0,0%	0,0%
95-99	3	1	4	0,0%	0,0%	0,0%
100 y +	3	0	3	0,0%	0,0%	0,0%
TOTAL	47.670	19.659	67.329	100,0%	100,0%	100,0%
% Genero	70,8%	29,2%	100,0%			
Edad Media	43,2	43,8	43,4			

21

22

23

24

25

26

27

28

29

1 Percentiles Asociados Activos

2

3

4

5

6

7

8

9

PERCENTILES EDADES ASOCIADOS ACTIVOS (Hombres y Mujeres)		
PERCENTIL	EDAD MUJERES	EDAD HOMBRES
25%	34	34
50%	41	41
75%	51	52
90%	58	61
95%	63	68
100%	107	96

10 Como se observa en el cuadro 2, una cuarta parte de la población (25%) tienen menos de 34
11 años; la mitad (50%) menos de 41 años. Un 75% tienen menos de 52 años. Por su parte, un
12 5% de las mujeres son mayores de 63 años mientras que un 5% de los hombres son mayores
13 de 68 años.

14 Las edades máximas presentadas son 96 años para los hombres y 107 para las mujeres.

15 Hipótesis de Cantidad de Subsidios otorgados por millar de Colegiados Activos

16

17

18

19

Año	# Subsidios Catastr.	# Subsidios Enferm.	# Subsidios M. Familiar	# Subsidios Totales
2015	104	185	683	972
2016	30	138	742	910
2017	3.101	228	909	4.238
2018	486	195	947	1.628
Total	3.721	746	3.281	7.748
PROMEDIO	930	187	820	1.937

20

21

22

23

24

Año	Cantidad Coleg Activos	Nº Sub. Catastr. X millar	Nº Sub. Enferm. X millar	Nº Sub. M. Famil. X millar	Nº Sub. Totales X millar
2015	57.139	1,82	3,24	11,95	17,01
2016	60.911	0,49	2,27	12,18	14,94
2017	63.701	48,68	3,58	14,27	66,53
2018	67.329	7,22	2,90	14,07	24,18
PROMEDIO (*)	62.270	3,18	2,99	13,12	18,71

(*) Excluye los subsidios catastróficos del año 2017 por considerarse un dato atípico.

25 HIPÓTESIS DE MORTALIDAD

- 26
- 27
- 28
- 29
- Se utilizará como hipótesis de Mortalidad la Tabla CCSS 2007-2009
 - A efectos de validar y ajustar dicha tabla, se analizó el número de fallecimientos por cada mil colegiados activos presentados en los últimos cuatro años, los cuales se muestran en el siguiente cuadro:

Año	Cantidad Fallec Coleg.	Cantidad Coleg. Activos	Nº Fallec. X millar
2015	143	57.139	2,50
2016	170	60.911	2,79
2017	185	63.701	2,90
2018	123	67.329	1,83
PROMEDIO	155	62.277	2,51

HIPÓTESIS DE TASAS DE INTERÉS REAL

Tasa de Interés Nominal: A efecto de establecer la Tasa de Interés nominal que se aplicaría en la presente valuación, se analizaron las tasas de rendimiento medio de las inversiones presentadas por el Fondo en los últimos cuatro años, las cuales se muestran en el siguiente cuadro:

RENDIMIENTO DE LAS INVERSIONES 2014 - 2018			
AÑO	Total Inversiones	Ingresos Financieros	% Rendim medios/Invers.
2014	3.089.417.000	334.603.000	
2015	3.818.455.000	410.449.000	12,63%
2016	4.664.120.772	452.650.706	11,27%
2017	4.686.687.780	422.674.806	9,47%
2018	5.016.979.591	424.817.245	9,16%
Hipótesis a considerar:			8,65%

Tasa de Inflación: A efecto de establecer la hipótesis de Tasa de Inflación que se aplicaría para determinar la tasa de interés real a utilizar en la presente valuación, se analizaron las tasas de inflación presentadas en los últimos cuatro años, las cuales se muestran en el siguiente cuadro:

AÑO	Tasa Inflación
2014	
2015	-0,81%
2016	0,77%
2017	2,57%
2018	2,03%
Hipótesis a considerar:	2,50%

Tasa de Interés Real: Sobre la base de las tasas de interés nominal e inflación presentadas en los dos cuadros anteriores, se determinaron las tasas de interés real que se presentan en el siguiente cuadro:

AÑO	Total Inversiones	Ingresos Financieros	Tasa Interés Nominal % Rendim medios/Invers. (i)	Tasa Inflación (j)	Tasa Interés Real $(1+i)/(1+j)-1$
2015	3.818.455.000	410.449.000	12,63%	-0,81%	13,55%
2016	4.664.120.772	452.650.706	11,27%	0,77%	10,42%
2017	4.686.687.780	422.674.806	9,47%	2,57%	6,73%
2018	5.016.979.591	424.817.245	9,16%	2,03%	6,98%
Hipótesis a considerar:			8,65%	2,50%	6,00%

HIPÓTESIS PARA PROYECCIÓN DE LA POBLACIÓN

- A efecto de proyectar el % de población de colegiados de nuevo ingreso, se analizó primeramente el crecimiento que ha presentado la población de asociados activos en los últimos cuatro años, el cual se muestra en el siguiente cuadro.

Año	Cantidad Coleg. Activos	Variación Absoluta	Variac. %
2015	57.139		
2016	60.911	3.772	6,6%
2017	63.701	2.790	4,6%
2018	67.329	3.628	5,7%
PROMEDIO	62.270	3.397	5,6%

- Posteriormente se estimó el porcentaje de población activa que se retira. Así entonces, -tal como se presenta en el siguiente cuadro el porcentaje de nuevos colegiados correspondería, a la hipótesis de crecimiento de los asociados activos, más la hipótesis de retiro de asociados, más la hipótesis de asociados que salen por fallecimiento.

Tasa de Retiros 2017 - 2018:	
Nº de Retiros	1.207
Población Media de Colegiados	65.515
% de población activa que se retira	1,84%

Determinación hipótesis de crecimiento Población Nueva	
Hipótesis de crecimiento neto de la población total:	5,50%
Hipótesis del % de población que se retira	1,84%
Hipótesis del % de población que fallece:	0,25%
Hipótesis del % de población anual de nuevo ingreso	7,59%

EDADES DE LA POBLACIÓN DE NUEVO INGRESO

OTRAS HIPÓTESIS

Hipótesis sobre Gastos de Administración: Se considerarán como hipótesis de Gastos de Administración:

- 1 a) Un 0,031% mensual del Patrimonio;
2 b) Un 0,011% mensual del Patrimonio por gastos incobrables;
3 c) Un costo anual de salarios y cargas sociales de la secretaría por ¢4.044.063.
4 d) Un costo anual por ¢2.800.000 de otros gastos (servicios profesionales, etc). Estas últimas
5 dos hipótesis de gastos serían ajustadas anualmente en base a la hipótesis de inflación.
6 Provisión para Contingencias.

7 El gasto anual para la constitución de la Provisión para Contingencias corresponderá a un 10%
8 de la suma de:

- 9 a) Pagos anuales de beneficios (fallecimiento de colegiados y subsidios)
10 b) Gastos administrativos anuales.
11 c) Saldo de las Inversiones y Patrimonio del Fondo al inicio de la valuación: El saldo de las
12 Inversiones y Patrimonio del Fondo al inicio de la valuación (31/Diciembre/2018), de
13 conformidad con los Estados Financieros del Fondo a dicha fecha, son los siguientes:
14 a) Saldo de las Inversiones totales del Fondo: ¢5.016.979.591.
15 b) Saldo Total del Patrimonio atribuible a los asociados: ¢5.329.094.995.
16 d) Cuota mensual que se aporta al Fondo por colegiado: ¢ 848.

17 **VALUACIÓN ACTUARIAL DEL FONDO AL 31 DE DICIEMBRE 2018.**

18 El ACTIVO ACTUARIAL comprenderá los siguientes rubros:

- 19 a) El Valor Presente Actuarial de las aportaciones de cuotas por parte de los colegiados activos
20 al Fondo.
21 b) El saldo Patrimonial del FONDO a la fecha de inicio de la valuación.

22 Por su parte, el PASIVO ACTUARIAL comprenderá los siguientes rubros:

- 23 a) El Valor Presente Actuarial de los pagos por el beneficio de fallecimiento de colegiados.
24 b) El Valor Presente Actuarial de los pagos de beneficios de Subsidios por Catástrofes,
25 Enfermedad Terminal y Muerte de Familiares.
26 c) El Valor Presente Actuarial de los Gastos Administrativos del Fondo.
27 d) El Valor Presente Actuarial de los Gastos de Provisión por Contingencias.
28 e) La presente Valuación Actuarial será realizada bajo dos grupos de escenarios:
29 f) a) Escenarios Grupo de Población ABIERTO;

- 1 g) b) Escenarios Grupo de Población CERRADA. Para cada grupo de población se tendrán tres
2 escenarios para los siguientes años de proyección: 25 años; 50 años y 85 años. En total se
3 tendrían seis escenarios de valuaciones actuariales.
- 4 h) **Grupos de Población Cerrada.** En estos escenarios se parte de la población de Asociados
5 ACTIVOS a la Fecha de Valuación, sin incluir nuevos colegiados, y el grupo es llevado hasta
6 que el último de sus colegiados sobrevivientes alcanza la edad límite de sobrevivencia, que
7 sería el caso para un período de proyección de 85 años. La valuación para escenarios con
8 años de proyección menores (25 años y 50 años), permitirán ver los resultados en horizontes
9 donde las hipótesis podrían tener menor sesgo de confiabilidad y ver la razonabilidad de
10 ajustes progresivos tendientes al equilibrio actuarial del Fondo a lo largo del tiempo.
- 11 i) **Grupos de Población Abierta:** En estos escenarios se partiría de la Población de Asociados
12 ACTIVOS y considera además la inclusión de nuevos Asociados. La valuación –al ser de
13 Grupo Abierto- se basa en las proyecciones que se ajustarían más a la situación real y
14 dinámica del Fondo. La valuación bajo los dos grupos de población permitirá establecer el
15 apetito de riesgo con el que se quisiera manejar el Fondo, a sabiendas de que una valuación
16 sobre un Grupo de Población Cerrada es más conservadora, mientras que una valuación
17 sobre Grupo de Población Abierta es menos conservadora a nivel de riesgo.

18 **BALANCE ACTUARIAL – ESCENARIO 1: GRUPO DE POBLACIÓN ABIERTA CON 25**
19 **AÑOS DE PROYECCIÓN.**

BALANCE ACTUARIAL - FMS COLYPRO	
Al 31/12/2018 (Montos en Colones)	
ESCENARIO: Grupo Abierto - Años de Proyección: 25	
I. ACTIVO ACTUARIAL:	
ACTIVOS NETOS (Reserva Patrimonio Asociados)	5.329.094.995
VPA Aportaciones de Cuotas al FONDO	12.741.912.869
TOTAL ACTIVO ACTUARIAL	18.071.007.864
II. PASIVO ACTUARIAL:	
VPA Benef Total Fallecim. Colegiados	9.470.908.868
VPA Benef Total Pago Subsidios	7.244.830.840
VPA Gastos Administrativos	655.494.546
VPA Gasto Provisión Contingencias	1.737.123.425
TOTAL PASIVO ACTUARIAL	19.108.357.679
III. DÉFICIT ó SUPERAVIT ACTUARIAL	-1.037.349.815
Cuota Mensual requerida para equilibrar el Activo Actuarial con el Pasivo Actuarial	917
Cuota Mensual Adicional requerida para equilibrar Déficit Actuarial	69

BALANCE ACTUARIAL – ESCENARIO 2: GRUPO DE POBLACIÓN ABIERTA CON 50 AÑOS DE PROYECCIÓN.

BALANCE ACTUARIAL - FMS COLYPRO	
Al 31/12/2018 (Montos en Colones)	
ESCENARIO: Grupo Abierto - Años de Proyección: 50	
I. ACTIVO ACTUARIAL:	
ACTIVOS NETOS (Reserva Patrimonio Asociados)	5.329.094.995
VPA Aportaciones de Cuotas al FONDO	16.123.741.706
TOTAL ACTIVO ACTUARIAL	21.452.836.701
II. PASIVO ACTUARIAL:	
VPA Benef Total Fallecim. Colegiados	18.984.232.706
VPA Benef Total Pago Subsidios	8.352.571.325
VPA Gastos Administrativos	789.564.034
VPA Gasto Provisión Contingencias	2.812.636.807
TOTAL PASIVO ACTUARIAL	30.939.004.872
III. DÉFICIT ó SUPERAVIT ACTUARIAL	-9.486.168.171
Cuota Mensual requerida para equilibrar el Activo Actuarial con el Pasivo Actuarial	1.347
Cuota Mensual Adicional requerida para equilibrar Déficit Actuarial	499

BALANCE ACTUARIAL – ESCENARIO 3: GRUPO DE POBLACIÓN ABIERTA CON 85 AÑOS DE PROYECCIÓN

BALANCE ACTUARIAL - FMS COLYPRO	
Al 31/12/2018 (Montos en Colones)	
ESCENARIO: Grupo Abierto - Años de Proyección: 85	
I. ACTIVO ACTUARIAL:	
ACTIVOS NETOS (Reserva Patrimonio Asociados)	5.329.094.995
VPA Aportaciones de Cuotas al FONDO	17.139.151.716
TOTAL ACTIVO ACTUARIAL	22.468.246.711
II. PASIVO ACTUARIAL:	
VPA Benef Total Fallecim. Colegiados	23.890.783.706
VPA Benef Total Pago Subsidios	8.352.571.325
VPA Gastos Administrativos	864.084.818
VPA Gasto Provisión Contingencias	3.310.743.985
TOTAL PASIVO ACTUARIAL	36.418.183.834
III. DÉFICIT ó SUPERAVIT ACTUARIAL	-13.949.937.123
Cuota Mensual requerida para equilibrar el Activo Actuarial con el Pasivo Actuarial	1.538
Cuota Mensual Adicional requerida para equilibrar Déficit Actuarial	690

BALANCE ACTUARIAL – ESCENARIO 4: GRUPO DE POBLACIÓN CERRADA CON 25 AÑOS DE PROYECCIÓN.

BALANCE ACTUARIAL - FMS COLYPRO	
Al 31/12/2018 (Montos en Colones)	
ESCENARIO: Grupo Cerrado - Años de Proyección: 25	
I. ACTIVO ACTUARIAL:	
ACTIVOS NETOS (Reserva Patrimonio Asociados)	5.329.094.995
VPA Aportaciones de Cuotas al FONDO	7.251.116.545
TOTAL ACTIVO ACTUARIAL	12.580.211.540
II. PASIVO ACTUARIAL:	
VPA Benef Total Fallecim. Colegiados	7.904.676.945
VPA Benef Total Pago Subsidios	4.122.859.206
VPA Gastos Administrativos	620.268.096
VPA Gasto Provisión Contingencias	1.264.780.425
TOTAL PASIVO ACTUARIAL	13.912.584.672
III. DÉFICIT ó SUPERAVIT ACTUARIAL	-1.332.373.132
Cuota Mensual requerida para equilibrar el Activo Actuarial con el Pasivo Actuarial	1.004
Cuota Mensual Adicional requerida para equilibrar Déficit Actuarial	156

BALANCE ACTUARIAL – ESCENARIO 5: GRUPO DE POBLACIÓN CERRADA CON 50 AÑOS DE PROYECCIÓN.

BALANCE ACTUARIAL - FMS COLYPRO	
Al 31/12/2018 (Montos en Colones)	
ESCENARIO: Grupo Cerrado - Años de Proyección: 50	
I. ACTIVO ACTUARIAL:	
ACTIVOS NETOS (Reserva Patrimonio Asociados)	5.329.094.995
VPA Aportaciones de Cuotas al FONDO	8.308.857.206
TOTAL ACTIVO ACTUARIAL	13.637.952.201
II. PASIVO ACTUARIAL:	
VPA Benef Total Fallecim. Colegiados	14.449.570.636
VPA Benef Total Pago Subsidios	4.123.957.145
VPA Gastos Administrativos	742.884.324
VPA Gasto Provisión Contingencias	1.931.641.210
TOTAL PASIVO ACTUARIAL	21.248.053.315
III. DÉFICIT ó SUPERAVIT ACTUARIAL	-7.610.101.115
Cuota Mensual requerida para equilibrar el Activo Actuarial con el Pasivo Actuarial	1.625
Cuota Mensual Adicional requerida para equilibrar Déficit Actuarial	777

BALANCE ACTUARIAL – ESCENARIO 6: GRUPO DE POBLACIÓN CERRADA CON 85 AÑOS DE PROYECCIÓN.

BALANCE ACTUARIAL - FMS COLYPRO	
Al 31/12/2018 (Montos en Colones)	
ESCENARIO: Grupo Cerrado - Años de Proyección: 85	
I. ACTIVO ACTUARIAL:	
ACTIVOS NETOS (Reserva Patrimonio Asociados)	5.329.094.995
VPA Aportaciones de Cuotas al FONDO	8.389.117.149
TOTAL ACTIVO ACTUARIAL	13.718.212.144
II. PASIVO ACTUARIAL:	
VPA Benef Total Fallecim. Colegiados	16.087.108.801
VPA Benef Total Pago Subsidios	4.123.957.145
VPA Gastos Administrativos	817.405.108
VPA Gasto Provisión Contingencias	2.102.847.105
TOTAL PASIVO ACTUARIAL	23.131.318.159
III. DÉFICIT ó SUPERAVIT ACTUARIAL	-9.413.106.015
Cuota Mensual requerida para equilibrar el Activo Actuarial con el Pasivo Actuarial	1.800
Cuota Mensual Adicional requerida para equilibrar Déficit Actuarial	952

RESUMEN DE RESULTADOS DE LOS SEIS ESCENARIOS VALUADOS

- Resumen de las Valuaciones Actuariales para Escenarios de Grupos de Población Abierta

BALANCE ACTUARIAL - FMS COLYPRO Al 31/12/2018 (Montos en Colones)	ESCENARIO 1: Grupo Abierto - Años de Proyección: 25	ESCENARIO 2: Grupo Abierto - Años de Proyección: 50	ESCENARIO 3: Grupo Abierto - Años de Proyección: 85
I. ACTIVO ACTUARIAL:			
ACTIVOS NETOS (Reserva Patrimonio Asociados)	5.329.094.995	5.329.094.995	5.329.094.995
Saldo Inversiones del Fondo al Final del año	12.741.912.869	16.123.741.706	17.139.151.716
TOTAL ACTIVO ACTUARIAL	18.071.007.864	21.452.836.701	22.468.246.711
II. PASIVO ACTUARIAL:			
VPA Aportaciones de Cuotas al FONDO	9.470.908.868	18.984.232.706	23.890.783.706
Pago Beneficio Subsidio Enferm.	7.244.830.840	8.352.571.325	8.352.571.325
VPA Gasto Provisión Contingencias	655.494.546	789.564.034	864.084.818
TOTAL PASIVO ACTUARIAL	1.737.123.425	2.812.636.807	3.310.743.985
TOTAL PASIVO ACTUARIAL	19.108.357.679	30.939.004.872	36.418.183.834
III. DÉFICIT ó SUPERAVIT ACTUARIAL	-1.037.349.815	-9.486.168.171	-13.949.937.123
Cuota Mensual requerida para equilibrar el Activo Actuarial con el Pasivo Actuarial	917	1.347	1.538
Cuota Mensual Adicional requerida para equilibrar Déficit Actuarial	69	499	690

RESUMEN DE RESULTADOS DE LOS SEIS ESCENARIOS VALUADOS

Resumen de las Valuaciones Actuariales para Escenarios de Grupos de Población Cerrada

BALANCE ACTUARIAL - FMS COLYPRO Al 31/12/2018 (Montos en Colones)	ESCENARIO 4: Grupo Cerrado - Años de Proyección: 25	ESCENARIO 5: Grupo Cerrado - Años de Proyección: 50	ESCENARIO 6: Grupo Cerrado - Años de Proyección: 85
I. ACTIVO ACTUARIAL:			
ACTIVOS NETOS (Reserva Patrimonio Asociados)	5.329.094.995	5.329.094.995	5.329.094.995
II. PASIVO ACTUARIAL:	7.251.116.545	8.308.857.206	8.389.117.149
TOTAL ACTIVO ACTUARIAL	12.580.211.540	13.637.952.201	13.718.212.144
II. PASIVO ACTUARIAL:			
Excedente	7.904.676.945	14.449.570.636	16.087.108.801
BALANCE ACTUARIAL - FMS COLYPRO	4.122.859.206	4.123.957.145	4.123.957.145
Pago Beneficio Subsidio Enferm.	620.268.096	742.884.324	817.405.108
VPA Gasto Provisión Contingencias	1.264.780.425	1.931.641.210	2.102.847.105
TOTAL PASIVO ACTUARIAL	13.912.584.672	21.248.053.315	23.131.318.159
III. DÉFICIT ó SUPERAVIT ACTUARIAL	-1.332.373.132	-7.610.101.115	-9.413.106.015
Cuota Mensual requerida para equilibrar el Activo Actuarial con el Pasivo Actuarial	1.004	1.625	1.800
Cuota Mensual Adicional requerida para equilibrar Déficit Actuarial	156	777	952

Proyecciones de las Principales Variables de la Valuación

Cuotas mensuales para cubrir costo de Beneficios y Gastos (Próximos diez años: 2019-2028)

Nº Año	Año	Cuota mensual para cubrir costo de Beneficios y Gastos	Cuota mensual para cubrir Beneficios, Gastos y Prov Conting.
1	2019	930	1.023
2	2020	963	1.060
3	2021	1.000	1.101
4	2022	1.038	1.142
5	2023	1.081	1.189
6	2024	1.128	1.241
7	2025	1.179	1.297
8	2026	1.235	1.358
9	2027	1.295	1.425
10	2028	1.360	1.496

CONCLUSIONES

- Al 31 de Diciembre de 2018, el *FONDO DE MUTUALIDAD Y SUBSIDIOS DE COLYPRO*, presenta un registro de 67.329 COLEGIADOS ACTIVOS, los cuales tienen una Edad Media de 43,2 años, el 71% son mujeres y el 29% hombres; una cuarta parte (25%) son menores de 34 años (población joven) y otra cuarta parte (25%) son mayores de 52 años
- Sobre la base de los registros e información estadística suministrada, las principales hipótesis consideradas en la presente valuación son las siguientes
 - Hipótesis de Mortalidad: Tabla CCSS 2007-2009, con un ajuste (descuento) del -20%, sobre la base de la experiencia de siniestralidad presentada por el Fondo, en la que en promedio ha tenido una tasa de 2,51 fallecimientos por cada mil colegiados.*
 - Hipótesis del Nº de Subsidios Catastróficos a otorgar por cada mil asociados: 3,18;*

- 1 3. *Hipótesis del N° de Subsidios de Enfermedad Grave o Terminal a otorgar por cada*
- 2 *mil asociados: 2,99;*
- 3 4. *Hipótesis del N° de Subsidios de Muerte de Familiares a otorgar por cada mil*
- 4 *asociados: 13,12;*
- 5 5. *Hipótesis de Tasa de Interés Nominal anual: 8,65%;*
- 6 6. *Hipótesis de Tasa de Inflación anual: 2,50%;*
- 7 7. *Hipótesis de Tasas de Interés Real: un 6,00% para los primeros diez años de la*
- 8 *valuación; y un 4,00% para los años 11° y siguientes.*
- 9 8. *Hipótesis del % de población anual de nuevo ingreso: 7,59% inicial, disminuyendo*
- 10 *en 0,20% puntos porcentuales en cada año de proyección, hasta igualar con el*
- 11 *porcentaje de crecimiento que presentaría la proyección de CELADE sobre la*
- 12 *Población de Costa Rica.*
- 13 9. *Hipótesis de Gastos de Administración: a) un 0,031% mensual del Patrimonio; b) un*
- 14 *0,011% mensual del Patrimonio por gastos incobrables; c) un costo anual de salarios*
- 15 *y cargas sociales de la secretaría por ₡4.044.063; d) Un costo anual por ₡2.800.000*
- 16 *de otros gastos (servicios profesionales, etc);. Estas últimas dos hipótesis de gastos*
- 17 *serían ajustadas anualmente en base a la hipótesis de inflación.*
- 18 10. *Provisión para Contingencias: un 10% de la suma de los pagos anuales de beneficios*
- 19 *y de los gastos administrativos anuales.*
- 20 11. *Cuota mensual que se aporta al Fondo por colegiado: ₡848.*
- 21 12. *Saldo de las Inversiones totales del Fondo al inicio de la valuación (31/Dic/2018):*
- 22 *₡5.016.979.591.*
- 23 13. *Saldo Total del Patrimonio atribuible a los asociados al inicio de la valuación*
- 24 *(31/Dic/2018): ₡5.329.094.995.*
- 25 3. La metodología utilizada a efecto de conocer el Superávit o Déficit que tendría el Fondo es
- 26 basada mediante la determinación de un BALANCE ACTUARIAL: *ACTIVOS ACTUARIALES Y*
- 27 *PASIVOS ACTUARIALES.*
- 28 • El ACTIVO ACTUARIAL comprenderá los siguientes rubros:

- 1 a) El Valor Presente Actuarial de las aportaciones de cuotas por parte de los colegiados activos
2 al Fondo.
- 3 b) El saldo Patrimonial del FONDO a la fecha de inicio de la valuación.
- 4 • Por su parte, el PASIVO ACTUARIAL comprenderá los siguientes rubros:
- 5 a) El Valor Presente Actuarial de los pagos por el beneficio de fallecimiento de colegiados.
- 6 b) El Valor Presente Actuarial de los pagos de beneficios de Subsidios por Catástrofes,
7 Enfermedad Terminal y Muerte de Familiares.
- 8 c) El Valor Presente Actuarial de los Gastos Administrativos del Fondo.
- 9 d) El Valor Presente Actuarial de los Gastos de Provisión por Contingencias.
- 10 • La Valuación Actuarial ha sido realizada bajo dos grupos de escenarios: a) Escenarios Grupo
11 de Población ABIERTA; b) Escenarios Grupo de Población CERRADA. Para cada grupo de
12 población se valoraron tres escenarios para los siguientes años de proyección: 25 años; 50
13 años y 85 años. En total se generaron seis escenarios de valuaciones actuariales. Para el
14 *Grupo de Población Cerrada* se parte de la población de Asociados ACTIVOS a la Fecha de
15 Valuación, sin incluir nuevos colegiados, y el grupo es llevado hasta que el último de sus
16 colegiados sobrevivientes alcanza la edad límite de sobrevivencia, que sería el caso para un
17 período de proyección de 85 años. Para el *Grupo de Población Abierta* se parte de la
18 Población de Asociados ACTIVOS y considera además la inclusión de nuevos Asociados. La
19 valuación bajo los dos grupos de población permitirá establecer el apetito de riesgo con el
20 que se quisiera manejar el Fondo, a sabiendas de que una valuación sobre un *Grupo de*
21 *Población Cerrada* es más conservadora; mientras que una valuación sobre *Grupo de*
22 *Población Abierta* es menos conservadora a nivel de riesgo.
- 23 • Dentro de los escenarios valuados –cuyo resumen se presenta en los cuadros N° 18 y N°
24 19, se tendría que en todos los escenarios se presentaría un déficit actuarial. Los déficits
25 actuariales proyectados para cada escenario son los siguientes:

Escenario	Descripción del Escenario	Déficit Actuarial
1	Grupo Abierto – 25 años de proyec.	-C 1.037,3 millones
2	Grupo Abierto – 50 años de proyec.	-C 9.486,2 millones
3	Grupo Abierto – 85 años de proyec.	-C 13.949,9 millones
4	Grupo Cerrado – 25 años de proyec.	-C 1.332,4 millones
5	Grupo Cerrado – 50 años de proyec.	-C 7.610,1 millones
6	Grupo Cerrado – 85 años de proyec.	-C 9.413,1 millones

- 1 6. A efectos de equilibrar los Activos Actuariales con los Pasivos Actuariales, las cuotas
2 mensuales requeridas para cada escenario serían las siguientes:

3

Escenario	Descripción del Escenario	Cuota Mensual requerida para el Equilibrio Actuarial
1	Grupo Abierto – 25 años de proyec.	₡ 917
2	Grupo Abierto – 50 años de proyec.	₡ 1.347
3	Grupo Abierto – 85 años de proyec.	₡ 1.538
4	Grupo Cerrado – 25 años de proyec.	₡ 1.004
5	Grupo Cerrado – 50 años de proyec.	₡ 1.625
6	Grupo Cerrado – 85 años de proyec.	₡ 1.800

4
5
6
7

- 8 7. Las proyecciones de Resultados y Patrimonio del Fondo, para el caso del Grupo de Población
9 Abierta, reflejan que se tendrían Excedentes en los Resultados del Fondo para los próximos
10 17 años. A partir del año 18 (2.036) se comenzarían a presentar déficits en los resultados y
11 el Patrimonio del Fondo comenzaría a disminuir a partir de dicho año (año 18) hasta agotarse
12 (llegar a ser negativo) en el año Nº 33 (2.051). Para el caso de Grupo de Población Cerrada,
13 se tendrían Excedentes en los Resultados del Fondo para los próximos 15 años. A partir del
14 año 15 (2.033) se comenzarían a presentar déficits en los resultados y el Patrimonio del
15 Fondo comenzaría a disminuir a partir de dicho año (año 15) hasta agotarse (llegar a ser
16 negativo) en el año Nº 34 (2.052).
- 17 8. A efecto de conocer las cuotas mensuales requeridas como mínimo para cubrir los costos de
18 los beneficios y los gastos del Fondo -considerando la Población bajo la situación real de
19 Grupo Abierto- para los próximos diez años, se presentan en el cuadro Nº 20 las cuotas
20 proyectadas bajo dos escenarios: con y sin considerar el gasto de Provisión para
21 Contingencias. Dichas cuotas estarían entre los ₡ 930 y los ₡1.360 sin considerar el gasto
22 de provisión para contingencias; y entre los ₡ 1.023 y los ₡1.496 considerando el gasto de
23 provisión para contingencias. Esta proyección permitiría además conocer la cuota de
24 referencia máxima en cada año que manejaría el Fondo ante otras opciones de transferencia
25 del riesgo anual (seguros anuales renovables) que se puedan tener en el mercado. Así, por
26 ejemplo, para el presente año 2019, la cuota mensual máxima requerida para cubrir los
27 costos de beneficios y gastos sería de ₡930 sin considerar gasto de provisión para
28 contingencias; y de ₡1.023 si se considerara el gasto de provisión para contingencias.
29 Cualquier cuota que se pague por un seguro, en exceso de dichas cuotas máximas, significa

1 un COSTO ADICIONAL para el Fondo; mientras que cualquier cuota a pagar en un seguro,
2 por debajo de dichas cuotas máximas, significa un REDITO ó GANANCIA ADICIONAL para
3 el Fondo.

4 **RECOMENDACIONES**

- 5 1. Continuar con el proceso de mejora en el registro y calidad de la información demográfica
6 de los colegiados, ingresos y egresos de colegiados, estadísticas de beneficios por
7 fallecimiento y pago de subsidios; a efecto de disponer cada vez más con mejor información
8 para la estimación de las hipótesis de valuación del Fondo.
- 9 2. Dada la situación de que el Fondo está presentando un déficit actuarial al 31 de Diciembre
10 de 2018, se recomienda establecer dentro de los próximos doce meses un ajuste de cuota,
11 para que esta cubra al menos los costos de los beneficios y gastos administrativos del Fondo
12 dentro de los próximos cinco años sin tener que acudir a los ingresos financieros y/o al
13 Patrimonio del Fondo. Este resultado positivo que se estaría buscando en la Operación del
14 Fondo, permitiría que el Patrimonio continúe creciendo plenamente con los ingresos
15 financieros que este generaría.
- 16 3. Llevar una valuación actuarial al cabo de los próximos tres años, la cual conlleve a establecer
17 posibles ajustes de cuotas y beneficios que disminuyan el déficit actuarial del Fondo después
18 de los próximos cuatro ó cinco años.
- 19 4. Hacer un ajuste al Estado de Resultados del Fondo, para que se puedan visualizar de forma
20 separada a) el Resultado Técnico (Ingresos por Cuotas menos pagos de beneficios, menos
21 gastos administrativos, menos provisión para contingencias) y b) el Resultado Financiero.”

22 El M.Sc. Fernando López Contreras, Presidente, agradece a la Licda. Silenne Barrios Arguedas,
23 Jefa Financiera, la información suministrada y desea dejar constancia de que es una excelente
24 funcionaria y el hecho de que haya hecho su carrera en el Colegio, es un valor muy grande
25 para el Colegio; por lo que insta a la Licda. Barrios Arguedas, con la línea de trabajo con los
26 colaboradores que la apoyan, así como el apoyo que puede brindar a la Junta Directiva, con la
27 consigna que tiene, en el sentido de no aumentar la cuota de colegiatura por aumentarla,
28 desean realizar una optimización del uso de los recursos y si los estudios actuariales que se
29 puedan hacer obligaran a la Junta Directiva a realizarlo, lo analizarán pero de momento desean

1 maximizar el recursos y realizar una gestión por resultados y de ahí los planes jugaran un papel
2 muy importante.

3 La Licda. Barrios Arguedas, agradece el espacio y atención brindada y se retira de la sala al ser
4 las 12:05 m.d.

5 Concluida la audiencia la Junta Directiva toma los siguientes acuerdos:

6 **ACUERDO 03:**

7 **Dar por recibido el informe del Estado Financiero de la Corporación a diciembre**
8 **2018, presentados por la Licda. Silenne Barrios Arguedas, Jefa Financiera, a quien**
9 **se le agradece e insta a seguir colaborando en la línea de trabajo de la Junta**
10 **Directiva./ Aprobado por siete votos./**

11 **Comunicar a la Licda. Silenne Barrios Arguedas, Jefa Financiera y a la Dirección**
12 **Ejecutiva./**

13 **ACUERDO 04:**

14 **Dar por recibida la carta de gerencia CG2-2018 que abarca el resultado de la**
15 **Auditoría Externa 2018. Trasladar esta carta a la Dirección Ejecutiva, para que**
16 **atienda las recomendaciones indicadas en el documento y presente un informe a la**
17 **Junta Directiva, en el que se indique el logro o dificultades para su implementación.**
18 **Dicho informe deberá presentarlo a más tardar el viernes 17 de mayo de 2019./**
19 **Aprobado por siete votos./**

20 **Comunicar a la Dirección Ejecutiva (Anexo 02)./**

21 **Artículo 05:** Estudio actuarial del Fondo de Mutualidad y Subsidio. **(Anexo 05).**

22 El M.Sc. Fernando López Contreras, Presidente, indica que este punto ya fue conocido durante
23 la audiencia otorgada a la Jefatura Financiera, por lo que sugiere trasladar el estudio a la
24 Dirección Ejecutiva, para que elabore al menos dos escenarios, en los cuales se pueda atender
25 las recomendaciones, sin tener que modificar la cuota de colegiatura.

26 Conocido este punto la Junta Directiva acuerda:

27 **ACUERDO 05:**

28 **Dar por recibido el estudio actuarial del Fondo de Mutualidad y Subsidios, elaborado**
29 **por el actuario Luis Bernardo Miranda Chavarría, Consultor. Trasladar este estudio**

1 **a la Dirección Ejecutiva, para que elabore al menos dos escenarios, en los cuales se**
 2 **pueda atender las recomendaciones, sin tener que modificar la cuota de colegiatura.**
 3 **Dicho estudio deberá presentarlo a la Junta Directiva para la respectiva valoración,**
 4 **a más tardar el viernes 21 de junio de 2019./ Aprobado por siete votos./**
 5 **Comunicar a la Dirección Ejecutiva (Anexo 05)./**

6 **Artículo 06:** Oficio CA-CLP-028-2019, Carta de Gerencia CG2-2018. **(Anexo 02).**

7 El M.Sc. Fernando López Contreras, Presidente, indica que este punto ya fue conocido durante
 8 la audiencia otorgada a la Jefatura Financiera.

9 **Artículo 07:** Contratación alimentación para juramentaciones. **(Anexo 06).**

10 La Licda. Marianela Mata Vargas, Directora Ejecutiva, presenta la siguiente solicitud de compra:
 11 "Contratación de dos tiempos de alimentación, para tres juramentaciones de nuevos miembros,
 12 a realizarse los días 25 de abril (una en la mañana para 301 personas y otra en la tarde para
 13 232 personas) y 26 de abril (en la mañana para 275 personas), en el Salón de Eventos del
 14 Centro de Recreo en Desamparados de Alajuela. Solicitado por la Unidad de Incorporaciones.

Requisitos solicitados al proveedor:			
Indique los requisitos necesarios previo a adquirir el bien o servicio indicado anteriormente:			
(Marque los requisitos solicitados con una X o indique N/A en caso contrario)			
			N/A Garantía
N/A	Currículo (en caso de servicios profesionales)		N/A Referencias comerciales (en caso de proveedores nuevos)
X	Pólizas		N/A Acreditaciones o certificaciones (en caso de servicios técnicos)
X	Manipulación de alimentos (servicios de alimentación)		N/A Otros adicionales (según el criterio técnico)

Cuadro comparativo

ESPECIFICACIÓN DEL BIEN O SERVICIO	SOLUCIONES ALIMENTICIAS RYR DE OCCIDENTE S.A.
ALIMENTACIÓN PARA 808 PAX	₡ 6 895 600,00
MONTO TOTAL	₡ 6 895 600,00
Monto Recomendado	₡ 6 895 600,00

25 Se adjunta la(s) cotización(es), verificado esto, se recomienda adjudicar esta compra a:

26 Código de proveedor: C011

27 Nombre del proveedor: SOLUCIONES ALIMENTICIAS RYR DE OCCIDENTE S.A.

28 Número de cédula: 3-101-363269

29 Por el monto de: ₡6 895 600,00

1 Por las siguientes razones:

2 "Es proveedor anual, acuerdo 14 de la sesión ordinaria 020-2017.

3 Brinda un buen servicio y de muy buena calidad para las Juramentaciones"

4 Conocido este punto la Junta Directiva acuerda:

5 **ACUERDO 06:**

6 **Aprobar la contratación de dos (2) tiempos de alimentación, para tres (3)**
7 **juramentaciones de nuevos miembros, a realizarse los días 25 de abril de 2019 (una**
8 **en la mañana para 301 personas y otra en la tarde para 232 personas) y 26 de abril**
9 **de 2019 (en la mañana para 275 personas), en el salón de eventos del centro de**
10 **recreo en Desamparados de Alajuela, solicitado por la Unidad de Incorporaciones;**
11 **asignándose la compra a SOLUCIONES ALIMENTICIAS RYR DE OCCIDENTE S.A.,**
12 **cédula de identidad número 3-101-363269, por un monto de seis millones**
13 **ochocientos noventa y cinco mil seiscientos colones netos (¢6.895.600,00). El**
14 **cheque se debe consignar a nombre de este proveedor. Se adjunta una cotización**
15 **y se adjudica a este proveedor por presentar el mejor precio. Cargar a la partida**
16 **presupuestaria 9.3.2.4 Juramentaciones./ Aprobado por siete votos./ ACUERDO**
17 **FIRME./**

18 **Comunicar a la Dirección Ejecutiva, a Gestión de Compras, a la Jefatura**
19 **Administrativa y a la Unidad de Incorporaciones./**

20 **CAPÍTULO IV: ASUNTOS DE TESORERÍA**

21 **Artículo 08:** Aprobación de pagos. **(Anexo 07).**

22 El M.Sc. Geovanny Soto Solórzano, Tesorero, presenta el listado de pagos para su aprobación
23 y emisión con la debida documentación de respaldo, la cual se adjunta al acta mediante el
24 anexo número 07.

25 El M.Sc. Soto Solórzano, Tesorero, presenta listado de pagos de la cuenta número [REDACTED]
26 [REDACTED] del Banco Nacional de Costa Rica por un monto de doce millones trescientos sesenta
27 y cuatro mil ochocientos un colones netos (¢12.364.801,00) y de la cuenta número [REDACTED]
28 [REDACTED] del Banco Nacional de Costa Rica por un monto de trescientos mil colones netos
29 (¢13.000.000,00); para su respectiva aprobación.

1 Conocidos estos pagos la Junta Directiva acuerda:

2 **ACUERDO 07:**

3 **Aprobar la emisión de pagos de la cuenta número [REDACTED] del Banco**
4 **Nacional de Costa Rica por un monto de doce millones trescientos sesenta y cuatro**
5 **mil ochocientos un colones netos (¢12.364.801,00), de la cuenta número [REDACTED]**
6 **[REDACTED] del Banco Nacional de Costa Rica por un monto de trescientos mil**
7 **colones netos (¢300.000,00). El listado de los pagos de fecha 15 de abril de 2019,**
8 **se adjunta al acta mediante el anexo número 07./ Aprobado por siete votos./**

9 **ACUERDO FIRME./**

10 **Comunicar a la Unidad de Tesorería y a la Jefatura Financiera./**

11 **CAPÍTULO V: ASUNTOS DE DIRECTIVOS**

12 No se presentó ningún asunto de directivo.

13 **CAPÍTULO VI: ASUNTOS VARIOS**

14 No se presentó ningún asunto vario.

15 **CAPÍTULO VII: CIERRE DE SESIÓN**

16 **SIN MÁS ASUNTOS QUE TRATAR EL PRESIDENTE FINALIZA LA SESIÓN A LAS DOCE**
17 **HORAS CON VEINTISEIS MINUTOS DEL DÍA INDICADO.**

18

19

20 **Fernando López Contreras**

Jacqueline Badilla Jara

21 **Presidente**

Secretaria

22 Levantado de Texto: Maritza Noguera Ramírez.