

Acta Sesión Ordinaria 33-21

Sesión ordinaria número treinta y tres, del lunes veintitrés de agosto del dos mil veinte uno. Inicio de la sesión, a las diecisiete horas con quince minutos vía virtual por medio de la aplicación Zoom a nombre del Colegio de Periodistas- Fondo Mutualidad cuenta número 57329066. Y en atención al Artículo 10 del reglamento de Sesiones Virtuales.

Presentes:

| Nombre | Cédula: | Puesto | Lugar |
|---------------------------------|-------------|------------------------|-------------------------|
| Allan Trigueros Vega | 2-0415-0782 | Presidente | Heredia casa hab. |
| Aleyda Solano Torres | 1-0433-0573 | Secretaria | San Sebastián casa hab. |
| Loren Jiménez Cordero | 1-1183-0655 | tesorera | Rohrmoser casa hab. |
| Kenneth López Delgado | 1-1304-0424 | Vocal I | Heredia Casa hab. |
| María Eugenia González Alvarado | 2-0312-0250 | Vocal II | Moravia casa hab. |
| Mercedes Quesada Madrigal | 1-0703-0066 | Fiscal | Desamparados casa hab. |
| Róger Herrera Hidalgo | 1-0543-0673 | Jefe Adm Financiero FM | Oficina Colper |
| Magaly Mora Monge | 6-0348-0508 | Asist. Administrativa | Oficina Colper |
| Roberto Castro Piedra | 1-0522-0383 | Gestor de Ventas | Oficina Colper |

ARTÍCULO PRIMERO: CONOCIMIENTO DEL ORDEN DEL DÍA

Acuerdo 01-33-21: Se aprueba orden del día (Acuerdo en firme y por unanimidad).

ARTÍCULO SEGUNDO: CONOCIMIENTO, DISCUSIÓN Y APROBACIÓN DEL ACTA

2.1 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 32-21 del lunes 16 de agosto del 2021.

Acuerdo 02-33-21: Se aprueba el acta 32-2021 de la sesión ordinaria del lunes 16 de agosto del 2021. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

ARTÍCULO TERCERO: CORRESPONDENCIA

3.1 Memorándum Junta Directiva JD MEM 10-21: Autorización plaza gestor ventas.

El Jefe Administrativo Financiero FM, expone a los directores el memorándum de Junta Directiva JD MEM 10-21 donde se aprueba la plaza del gestor de ventas para el Fondo de Mutualidad.

“CUERDO FIRME JD EXTRAORDINARIA 1-5-21 NOMBRAR AL SEÑOR LUIS ROBERTO CASTRO PIEDRA, DE FORMA TEMPORAL, PARA ATENDER UN PROYECTO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN (ART 1 Y 2 DEL ESTATUTO). EL NOMBRAMIENTO RIGE DEL 16 DE AGOSTO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021. SALARIO BASE MÁS COMISIÓN. COMUNÍQUESE.”

Los directores lo dan por conocido.

ARTÍCULO CUARTO CRÉDITOS Y SUBSIDIOS

4.1 Créditos

No hay Créditos

4.2. Subsidios

4.2.1 Subsidios autorizados por la administración de acuerdo con la política PO-FM-03-2014 aprobada en sesión ordinaria No. 20 del 03 de junio del 2014

| # | Colegiado (a) | Tipo | Familiar | Monto |
|---|---------------|------------|----------|-------------|
| 1 | | Nacimiento | Hijo | €170.651.81 |

ARTÍCULO QUINTO: INICIATIVAS

5.1 Iniciativas de la Presidencia:

5.1.1 El presidente Allan Trigueros en cumplimiento del reglamento de sesiones virtuales en su artículo 1 presenta moción para convocar a sesión virtual extraordinaria número 08-21 el jueves 26 de agosto de 2021 a las 5:15 p.m., a través de la plataforma de Zoom.

Lo anterior se realiza con el propósito de continuar con las sesiones y dar respuesta oportuna a los colegiados que utilizan los servicios del Fondo de Mutualidad.

Dichas sesiones son avaladas por Decreto 42.227-MP-S el Poder Ejecutivo declaró emergencia nacional por la pandemia de COVID-19, al amparo de los artículos 21 y 50 de la Constitución Política.

Acuerdo 03-33-21: Se acuerda convocar para la sesión extraordinaria N. 08-2021 de manera virtual ordinaria por plataforma de Zoom para el jueves 26 de agosto del 2021 a las 5:15 p.m. (acuerdo en firme y por unanimidad)

5.1.2 El presidente Allan Trigueros en cumplimiento del reglamento de sesiones virtuales en su artículo 1 presenta moción para convocar a sesión virtual ordinaria número 34-21 el lunes 30 de agosto de 2021 a las 5:15 p.m., a través de la plataforma de Zoom.

Lo anterior se realiza con el propósito de continuar con las sesiones y dar respuesta oportuna a los colegiados que utilizan los servicios del Fondo de Mutualidad.

Dichas sesiones son avaladas por Decreto 42.227-MP-S el Poder Ejecutivo declaró emergencia nacional por la pandemia de COVID-19, al amparo de los artículos 21 y 50 de la Constitución Política.

Acuerdo 04-33-21: *Se acuerda convocar para la sesión ordinaria N. 34-2021 de manera virtual ordinaria por plataforma de Zoom para el lunes 30 de agosto del 2021 a las 5:15 p.m. (acuerdo en firme y por unanimidad)*

5.2 Iniciativas de los miembros del Consejo:

5.2.1 La tesorera Loren Jiménez, consulta cómo va el tema del consultorio médico, si se logró conversar con la doctora y si se va a presentar al Consejo.

El Jefe Administrativo Financiero FM, comenta que ese reporte se estará entregando en una próxima sesión.

La fiscal Mercedes Quesada comenta que en días pasados tubo una cita médica, aprovecho para consultar sobre el tema a lo que la doctora le dijo que se encontraba bien, que se sentía agradecida por el gesto de la colegiada pero que en realidad no era necesario porque ya se han tomado las medidas necesarias para evitar inconvenientes en el horario.

Los directores o conocen y comentan que quedaran a la espera del reporte de la administración.

5.2.2 La directora María Eugenia González, Consulta si se va a realizar la compra de las canastas para los agremiados que este año cumplen 65 años.

Los directores comentan que efectivamente ya se había acordado dicha compra y las personas encomendadas para este tema serían las directoras María Eugenia González, Aleyda Solano y Loren Jiménez.

Los directores comentan que van a comenzar a trabajar en este tema.

5.3 Informe de tesorería:

No hay informe de tesorería

ARTÍCULO SEXTO: ASUNTOS DE LA ADMINISTRACIÓN.

6.1 Presentación estrategia de: Divulgación y Formalización de Crédito

El gestor de Ventas Roberto Castro realiza la presentación a los directores la estrategia de divulgación y formalización de créditos comenta porque se quiere realizar esta campaña que es la necesidad de hacer crecer la cartera de crédito, atraer nuevos agremiados y expresa que para lograrlo es importante la comunicación por diversos medios como las redes sociales, whatsapp, Instagram y algunas otras plataformas interactivas. Adicionalmente también se podría incorporar en vivos, videos y hasta podcast que se pueden incorporar a las redes y la página web y ya cuando se hayan realizado empezar el acercamiento telefónico, reuniones virtuales y la personal.

Se pretende llegar a un grupo determinado de agremiados que ya está debidamente filtrado con características específicas y las proyecciones de venta se representan de la siguiente manera:

FIGURA 1: CRECIMIENTO PROYECTADO PARA EL ULTIMO CUATRIMESTRE DEL 2021, CON BASE EN EL PROMEDIO DE COLOCACION DE SETIEMBRE, OCTUBRE, NOVIEMBRE Y DICIEMBRE DEL 2018 AL 2020.

| PROMEDIO POR MES ULTIMO CUATRIMESTRE | MONTO MILLONES \$ POR AÑO (2018 / 2020) | CRECIMIENTO MILL \$ SETIEMBRE 2021 | CRECIMIENTO MILL \$ OCTUBRE 2021 | CRECIMIENTO MILL \$ NOVIEMBRE 2021 | CRECIMIENTO MILL \$ DICIEMBRE 2021 | NUEVA META \$ SET 2021 | NUEVA META \$ OCT 2021 | NUEVA META \$ NOV 2021 | NUEVA META \$ DIC 2021 |
|--------------------------------------|---|------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Setiembre | 34.397.429 | 50.000.000,00 | | | | 84.397.429,00 | | | |
| Octubre | 18.205.723 | | 70.000.000,00 | | | | 88.205.723,00 | | |
| Noviembre | 22.663.541 | | | 80.000.000,00 | | | | 102.663.541,00 | |
| Diciembre | 23.644.149 | | | | 100.000.000,00 | | | | 123.644.149,00 |

Los directores realizan los siguientes comentarios:

El presidente Allan Trigueros comenta que si bien es cierto ve la propuesta muy bien a él le interesan tres cosas de esta estrategia:

1- Primero que nada, en lugar de ver cuánto se va a colocar es saber que vamos a ofrecer.

Expresa que saben que somos competitivos que tenemos una buena tasa de interés y se podría realizar un esfuerzo extraordinario, pero antes del cómo está el que. Cree conveniente analizar cómo hacer que los productos sean lo suficientemente atractivos para que nuestros agremiados nos prefieran sobre otras instituciones, todo esto antes de que el señor Roberto empiece su estrategia ya que es importante tener la meta bien trazada antes de dar el primer paso.

2- Sería tomar en consideración una estrategia de los gastos de formalización, considera que tenemos clientes potenciales que estarían dispuestos a trasladar sus deudas a nuestra institución, pero los altos gastos de formalización impiden este traslado.

3- Tomar en consideración si el crédito salvadita tuvo éxito o no, tomar en consideración si vale la pena promocionarlo de nuevo además que otra línea podría ser atractiva, también estudiar el mercado como cooperativas y asociaciones que nos dé una métrica a seguir.

El Vocal I Kenneth Delgado, Comenta que es bueno que se presentara una estrategia porque hacía falta, le parece interesante el tema de las ventas y métricas del cómo se va a llegar a las mismas, pero concuerda con el señor Allan Trigueros que existen algunos detalles que se podrán afinar específicamente de cómo se va a hacer para llegar a los colegiados.

También expresa, las líneas de crédito que se están presentando no tenemos uno que personifique este proyecto, un producto que sea diferente a lo que ya tenemos y que realice el enganche que deseamos.

Le preocupan dos cosas:

- 1- El crecimiento proyectado: Ya que se realizó a nivel del 2018 y no 2020 pero es por estar arrastrando un año pandémico, considera que esta ambiciosa la meta y que se debe definir un poco más “el cómo y el que” para poderlo lograr tal como lo menciona el presidente.
- 2- Comenta que le preocupa un poco el tema de las llamadas, no le queda claro si fuese solo el señor Roberto quien llamaría o serían todos los compañeros del Fondo de Mutualidad.

Los directores Allan Trigueros, Kenneth López y Mercedes Quesada consideran también importante darle seguimiento a las personas que vayan a salir de un crédito y que tenga un buen récord de pago ofreciéndole líneas nuevas.

La directora Mercedes Quesada comenta que sería importante segmentar la base de datos tomando en cuenta: edades, lugar de trabajo y que les permita enfocarse apropiadamente en cierta cantidad de personas a la vez, además comenta que es importante que el gestor de ventas tenga la información del Estatuto actualizado por temas de credibilidad.

La directora Loren Jiménez comenta que le parece importante lo que se han mencionado en el tema de comunicación, considera que el conocimiento de casos de éxito en los diferentes servicios del fondo es muy importante aprovecharlos al máximo en esta estrategia, además se debería considerar la posibilidad de competir con Asociaciones Solidaristas y otros fondos para que nos dé una métrica a seguir.

Los directores acuerdan

Acuerdo 05-33-21: Se acuerda solicitar al gestor de ventas afinar un poco más la estrategia de ventas y que este Consejo realice una revisión en sesión 34-21 para darle seguimiento los parámetros correctos a esta nueva estrategia. (acuerdo en firme y por unanimidad)

6.2 Modificación Interna No. 4

El Jefe Administrativo Financiero FM, presenta la modificación interna No. 4, que corresponde al refuerzo en la partida de auditoría externa y el traslado de la partida de capacitaciones a patrocinio COLPER-FONDO.

MODIFICACIÓN INTERNA No.4

| REFUERZA | | | DISMINUYE | |
|--------------------------|---------------------|--|--------------------------|---------------------|
| AUDITORIA EXTERNA NIFF | 2.150.000,00 | | CAPACITACIONES | 4.000.000,00 |
| PATROCINIO COLPER | 4.000.000,00 | | INVERSIONES | 2.150.000,00 |
| Presupuesto total | 6.150.000,00 | | Presupuesto total | 6.150.000,00 |

Se refuerzan la partida de auditoria externa y se traslada la partida de capacitaciones a patrocinio COLPER-FONDO
Sesión ordinaria No.33-21 del 23 de agosto del 2021.

Los directores acuerdan.

Acuerdo 06-33-21: Se acuerda aprobar la modificación interna No.4 donde se refuerza la partida de auditoría externa y se traslada la partida de capacitaciones a patrocinio COLPER-GONDO. (acuerdo en firme y por unanimidad)

6.3 Nivel de Cumplimiento del PAO 2021

Se traslada a próxima sesión

6.4 Presentación de Estados Financieros julio 2021

Se traslada a próxima sesión

6.5 Presentación de Ejecución Presupuestaria julio 2021

Se traslada a próxima sesión

Al ser las diecinueve horas exactas se levanta la sesión.

Allan Trigueros Vega.
Presidente

Aleyda Solano Torres.
Secretaria