

Acta Sesión Ordinaria 31-21

Sesión ordinaria número treinta y uno, del lunes nueve 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.
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
Arles Fonseca Bolaños	1-1376-0417	Asist. Administrativo	Oficina Colper

AUSENCIAS CON JUSTIFICACIÓN

Loren Jiménez Cordero Tesorera

ARTÍCULO PRIMERO: CONOCIMIENTO DEL ORDEN DEL DÍA

Acuerdo 01-31-21: Se aprueba orden del día (Acuerdo en firme y por unanimidad).

ARTÍCULO SEGUNDO: AUDIENCIA CON BELISARIO SOLANO SOLANO

Al ser las dieciocho horas con quince minutos el Consejo del Fondo de Mutualidad le da la bienvenida a la sesión al presidente de Junta Directiva Belisario Solano, quien expone que este año se propuso ejecutar un mecanismo distinto para la auditoría externa esto con el fin de evitar que se entregue un informe tardío y no se puedan tomar las medidas oportunas. Dicha propuesta se mandó a realizar de inmediato y consistió en solicitar tres informes tal y como se especifica en la propuesta, también candelarizar las fechas para evitar entregas tardías, el señor Belisario Solano, solicita al Consejo el apoyo y respaldo en este tema.

Los directores comentan y concuerdan en que es una forma de asegurar la entrega a tiempo de los informes.

Por otra parte, también manifiesta que ya recibió y reviso el memorándum de parte del Fondo de Mutualidad, donde se muestran las aclaraciones y justificaciones para la plaza por tiempo definido del gestor de negocios, comenta que se presentará en la próxima sesión de Junta Directiva pero que

ya tiene claro el panorama con respecto a este tema y no cree que tengan ningún inconveniente en aprobarlo.

Los directores comentan y dan por conocido los temas.

Al ser las dieciocho horas con treinta minutos el señor Belisario Solano sale de la sesión.

ARTÍCULO TERCERO: CONOCIMIENTO, DISCUSIÓN Y APROBACIÓN DEL ACTA

2.1 Lectura y aprobación del acta sesión ordinaria No. 29-21 del jueves 29 de julio del 2021.

***Acuerdo 02-31-21:** Se aprueba el acta 29-2021 de la sesión ordinaria del jueves 29 de julio del 2021. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

ARTÍCULO CUARTO: CORRESPONDENCIA

3.1 Memorándum JD- MEM- 07-21 Solicitud de reunión Junta Directiva.

El Jefe Administrativo Financiero FM, expone a los directores el memorándum JD-MEM-07-21 donde la Junta Directiva solicita una reunión el día doce de agosto de cinco a seis de la tarde, para que el Consejo le aclare un poco el tema relacionado con el tema relacionado a incobrables.

Los directores comentan y concuerdan en que lo más prudente es solicitar el traslado de esta consulta para revisar antes en reunión con la Licenciada Monturiol y aclarar ciertos puntos antes.

***Acuerdo 03-31-21:** Se acuerda trasladar esta consulta para una próxima sesión y así poder revisar cómo va el tema de incobrables en una reunión con la Licenciada Karla Monturiol. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

3.2 Propuesta de Auditoría Externa período 2021 ATC-Consultores

El Jefe Administrativo Financiero FM, expone a los directores la propuesta de Auditoría Externa con las correcciones solicitadas en la sesión 30-21 del jueves cinco de agosto del 2021, quedando de la siguiente forma:

“Como parte de este cronograma les indicamos las fechas de entrega de los informes de esta auditoría:

I Informe el 31 de Agosto 2021 con la información del semestre de Enero 2021 a Junio 2021. II Informe el 16 Noviembre 2021 con la información del Trimestre de Julio Setiembre de 2021. III Informe el 29 de Marzo 2022 con el compilado del periodo fiscal 2021.

Para brindar el primer informe requerimos la información del periodo comprendido entre el 01 de Enero al 30 de Junio el Viernes 6 de Agosto 2021. Para el segundo informe la información del periodo comprendido entre el 01 de Julio y el 30 de Setiembre el Miércoles 13 de Octubre 2021. Para el informe final la información se requiere para finales del mes de febrero 2022.

Las presentaciones tanto para el Fondo de Mutualidad como para la Junta Directiva del Colegio: I informe lunes 30 de agosto con el Consejo y Martes 31 de agosto con la Junta Directiva II Informe Lunes 15 de noviembre con el Consejo y Martes 16 de noviembre con Junta Directiva III Informe Lunes 28 de marzo con el consejo y el Martes 29 de marzo con Junta Directiva.

La inversión total para el periodo completo se estima en la suma de ¢1.800.000.00 (Un Millón Ochocientos Mil Colones con 00/100) más Impuesto al Valor Agregado. En relación con los honorarios, los mismos se pagarán contra entrega de informe final”

Se conoce la información de dicha cotización y comentan que están de acuerdo en cómo se va a manejar y sería también importante mantenerse en contacto con dicha empresa y en comunicación con la Junta Directiva para estar siempre enterados de los detalles de los informes.

ARTÍCULO QUINTO CRÉDITOS Y SUBSIDIOS

5.1 Créditos

5.1.1 El colegiado, carné, solicita crédito Promocional Cancelación de Deudas Sin Fiador por un monto de ¢5.960.938.10 a un plazo 60 meses y tasa de interés del 13% anual.

***Acuerdo 04-31-21:** Se acuerda aprobar solicitud de crédito Promocional Cancelación de Deudas Sin Fiador al colegiado, carné por un monto de ¢5.960.938.10 a un plazo 60 meses y tasa de interés del 13% anual. Debido a que cumple con lo establecido en el Reglamento de Crédito. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

5.2. Subsidios

5.2.1 Solicitud de subsidio de Retiro colegiada, carné.

***Acuerdo 05-31-21:** Se acuerda aprobar la solicitud de subsidio de retiro a la colegiada, carné, por un monto de ¢2.500.000.00. Cumple con lo establecido en el artículo 21 del Estatuto al cumplimiento de los 65 años del colegiado y lo indicado en la tabla de este beneficio. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

ARTÍCULO SEXTO: INICIATIVAS

6.1 Iniciativas de la Presidencia:

6.1.1 El presidente Allan Trigueros en cumplimiento del reglamento de sesiones virtuales en su artículo 1 presenta moción para convocar a sesión virtual ordinaria número 32-21 el lunes 16 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 06-31-21: Se acuerda convocar para la sesión ordinaria N. 32-2021 de manera virtual ordinaria por plataforma de Zoom para el lunes 16 de agosto del 2021 a las 5:15 p.m. (acuerdo en firme y por unanimidad)

6.2 Iniciativas de los miembros del Consejo:

La fiscal Mercedes Quesada, comenta que sería un bonito detalle enviar una tarjeta del día de la madre.

El Jefe Administrativo Financiero FM, les dice a los directores que ya esto se solicitó al área de diseño ya que son detalles que se realizan siempre.

6.3 Informe de tesorería:

No hay Informe

ARTÍCULO SETIMO: ASUNTOS DE LA ADMINISTRACIÓN.

7.1 Presentación de cartera de inversiones junio 2021.

El Jefe Administrativo-Financiero presenta la Cartera de Inversiones con corte al 30 de junio del 2021.

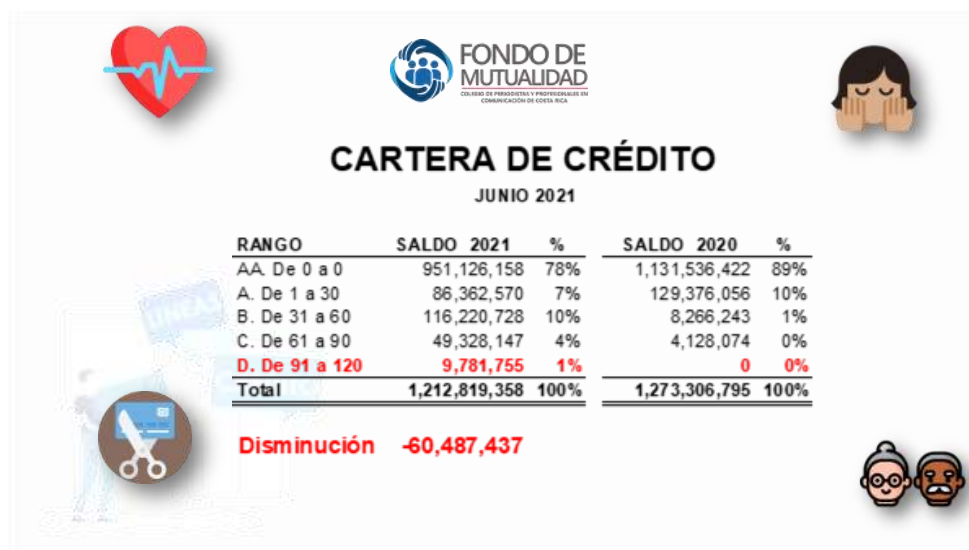
Los directivos realizan observaciones y comentarios dando por conocido la Cartera Inversiones con corte al 30 de junio del 2021.





7.2 Presentación de cartera de crédito junio 2021.

El Jefe Administrativo-Financiero presenta la Cartera de Crédito con corte al 30 de junio del 2021. Los directivos realizan observaciones y comentarios dando por conocido la Cartera Crédito con corte al 30 de junio del 2021.



FONDO DE MUTUALIDAD		CARTERA DE CRÉDITO JUNIO 2021						
LINEA		0 a 0	1 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	Total	
013	CRÉDITO HIPOTECARIO	178,514,777	24,268,259	28,711,284	0	0	231,494,320	
015	CRÉD. PERSONAL HIPOTECARIO	62,653,211	0	0	0	0	62,653,211	
016	CRÉDITO PERSONAL FIDUCIARIO PENS	2,755,408	0	0	0	0	2,755,408	
017	PROMOCION ESPECIAL FIDUCIARIO	11,739,790	6,001,357	2,442,376	1,930,710	0	22,114,233	
018	PROMOCION ESPECIAL - CRÉDITO GTI	14,821,568	0	0	0	0	14,821,568	
020	CRÉDITO DE SALUD 2	14,414,916	3,381,246	294,894	0	0	18,091,055	
021	CRÉDITO DE SALUD (ESTÉTICOS)	333,387	0	0	0	0	333,387	
022	CRÉDITO SIN FIADOR	52,134,890	4,461,917	2,993,098	1,675,080	0	61,264,985	
023	CRÉDITO DE CAJA CHICA	2,895,521	592,060	0	0	0	3,487,582	
024	CANCELACION DEUDAS FIADOR	102,646,281	0	8,475,406	0	0	111,321,688	
025	CANCELACION DEUDAS SIN FIADOR	10,123,928	1,677,189	3,002,079	479,982	0	15,283,178	
035	RAMT SIN FIADOR	2,011,869	0	0	1,499,368	0	3,511,237	
036	RAMT FIDUCIARIO	54,677,650	0	0	0	0	54,677,650	
037	RAMT HIPOTECARIO	82,992,311	0	0	0	0	82,992,311	
040	CRÉDITO CANCELACION DE TARJETAS	63,376,020	1,289,228	0	16,089,599	0	80,754,847	
041	CRÉDITO MARCHAMOS	137,645	0	0	6,911	0	144,756	
045	CRÉDITO PLAN SOLIDARIO	0	0	21,048,370	11,988,912	0	33,037,281	
047	CRÉDITO DE CAJA CHICA ARREGLO DE	27,317	0	0	0	0	27,317	
048	CRÉDITO SALVADITA	3,418,406	847,898	420,000	0	0	4,686,304	
049	REFUNDICION DEUDAS PROMOCIONAL	23,307,276	0	0	0	0	23,307,276	
11	PERSONAL FIDUCIARIO	237,693,576	45,843,416	20,700,711	15,657,586	9,781,755	327,677,043	
990	ARREGLOS DE PAGO	920,435	0	0	0	0	920,435	
992	CRÉDITO CANCELACION HIPOTECA	28,058,622	0	28,132,510	0	0	56,191,132	
995	CRÉDITO SOLIDARIDAD	1,074,953	0	0	0	0	1,074,953	
Total		951,126,158	86,362,570	116,220,728	49,328,147	9,781,755	1,212,819,358	

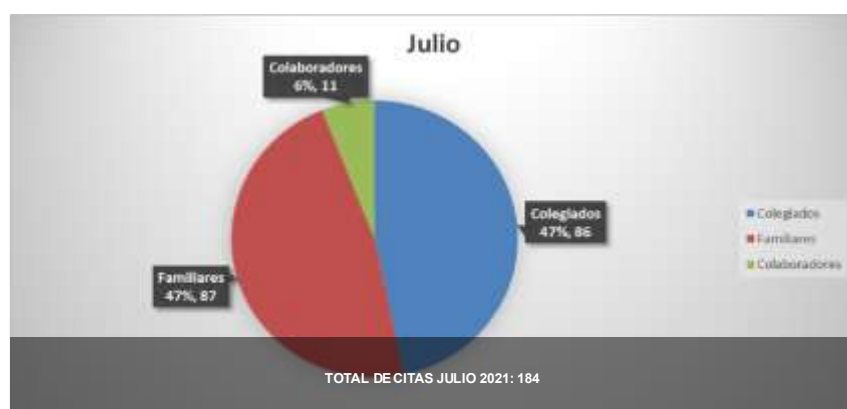
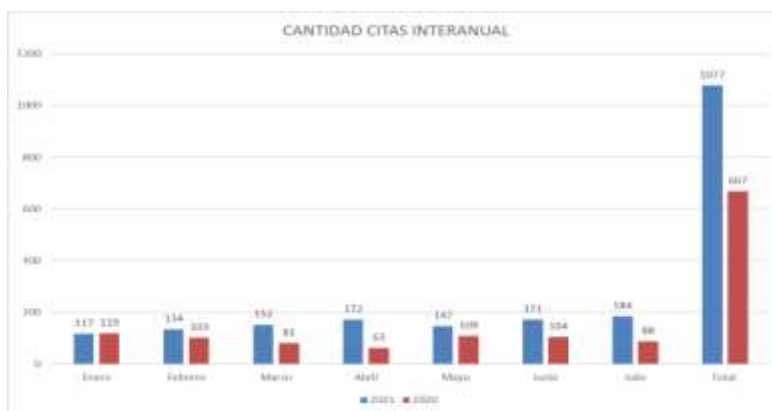
FONDO DE MUTUALIDAD		PRESUPUESTO DE CRÉDITO 2021 JUNIO 2021					
LINEA DE CRÉDITO		TASA	MONTO	OTORGADOS POR EJECUTAR			
013	CRÉDITO HIPOTECARIO	9.50%	50,000,000			50,000,000	
015	CRÉD. PERSONAL HIPOTECARIO	16.00%	15,000,000			15,000,000	
016	CRÉDITO PERSONAL FIDUCIARIO PENSIONADOS	13.00%	5,000,000			5,000,000	
020	CRÉDITO DE SALUD 2	11.50%		2,513,000	-	2,513,000	
021	CRÉDITO DE SALUD (ESTÉTICOS)	12.50%	6,000,000			6,000,000	
022	CRÉDITO SIN FIADOR	21.00%	35,000,000	8,400,000		26,600,000	
023	CRÉDITO DE CAJA CHICA	0.00%	20,000,000			20,000,000	
024	CANCELACION DEUDAS FIADOR	14.00%	30,000,000	7,100,000		22,900,000	
025	CANCELACION DEUDAS SIN FIADOR	16.00%	10,000,000	23,654,028	-	13,654,028	
035	RAMT SIN FIADOR	9.50%	3,000,000			3,000,000	
036	RAMT FIDUCIARIO	9.50%	20,000,000	12,500,000		7,500,000	
037	RAMT HIPOTECARIO	9.50%	20,000,000			20,000,000	
040	CRÉDITO CANCELACION DE TARJETAS	12.50%	35,000,000			35,000,000	
041	CRÉDITO MARCHAMOS	11.00%	3,000,000			3,000,000	
045	CRÉDITO PLAN SOLIDARIO		-			-	
048	CRÉDITO SALVADITA	13.00%		5,028,000	-	5,028,000	
11	PERSONAL FIDUCIARIO	16.00%	50,000,000	47,304,867		2,695,133	
990	ARREGLOS DE PAGO		-			-	
992	CRÉDITO CANCELACION HIPOTECA	9.50%	30,000,000			30,000,000	
TOTAL		12.45%	332,000,000	106,499,895		225,500,105	
				32%		68%	

7.3 Presentación Estadísticas Consultorio Médico con corte a julio 2021

El Jefe Administrativo-Financiero presenta el Consultorio Médico con corte al 30 de julio del 2021. Los directivos realizan observaciones y comentarios dando por conocido el Consultorio Médico con corte al 30 de julio del 2021.

CANTIDAD DE CONSULTAS POR MES AL CIERRE DE JULIO 2021





Al ser las diecinueve horas exactas se levanta la sesión.

Allan Trigueros Vega.
Presidente

Aleyda Solano Torres.
Secretaria