

Acta Sesión Ordinaria 24-19

Sesión Ordinaria número veinticuatro diecinueve, del lunes veinticuatro de junio del dos mil diecinueve. Inicio de la sesión, a las diecisiete horas con treinta y cuatro minutos en el Colegio de Periodistas.

Presentes:

Johnny Vargas Durán	Presidente a.i.
Aleyda Solano Torres	Secretaria
María Eugenia González Alvarado	Vocal II
Betania Artavia Ugalde	Tesorera
Mercedes Quesada Madrigal	Fiscal
Róger Herrera Hidalgo	Jefe Administrativo-Financiero
Arles Fonseca Bolaños	Asistente Administrativo

Ausentes con justificación:

Juan Pablo Estrada Gómez	Presidente
--------------------------	------------

ARTÍCULO PRIMERO: CONOCIMIENTO DEL ORDEN DEL DÍA.

Acuerdo 01-24-19: Se aprueba el orden del día.

ARTÍCULO SEGUNDO: CONOCIMIENTO, DISCUSIÓN Y APROBACIÓN DEL ACTA

2.1 Lectura y aprobación del Acta 19-19 de la sesión ordinaria del lunes 20 de mayo del 2019.

Acuerdo 02-24-19: Se aprueba el acta 19-19 de la sesión ordinaria del lunes 20 de mayo del 2019.

Se abstiene de votar la directiva Betania Artavia Ugalde en razón de no estar presente en la sesión.

2.2 Lectura y aprobación del Acta 20-19 de la sesión ordinaria del lunes 27 de mayo del 2019.

Acuerdo 03-24-19: Se aprueba el acta 20-19 de la sesión ordinaria del lunes 27 de mayo del 2019.

2.3 Lectura y aprobación del Acta 21-19 de la sesión ordinaria del lunes 03 de junio del 2019.

Acuerdo 04-24-19: Se aprueba el acta 21-19 de la sesión ordinaria del lunes 03 de junio del 2019.

2.4 Lectura y aprobación del Acta 22-19 de la sesión ordinaria del lunes 10 de junio del 2019.

Se traslada para la próxima sesión.

2.5 Lectura y aprobación del Acta 23-19 de la sesión ordinaria del lunes 17 de junio del 2019.

Se traslada para la próxima sesión.

ARTÍCULO TERCERO: CORRESPONDENCIA.

3.1 Correo enviado por la colegiada, arreglo de pago operación en cobro judicial.

El Presidente a.i Johnny Vargas Durán expone nota remitida por la señora quien propone arreglo de pago para normalizar su situación crediticia con el Fondo de Mutualidad misma que se encuentra en proceso de cobro judicial.

Los directivos deliberan y se acuerda.

Acuerdo 05-24-19: Se acuerda rechazar la propuesta de arreglo de pago a la señora, en razón de no ser viable en los términos de plazo y monto. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

3.2 Correo enviado por el Colegiado solicita autorización de crédito de caja chica.

El Presidente a.i Johnny Vargas Durán da lectura a la solicitud de crédito de caja chica por la suma de ¢200.000.00 del colegiado.

El Jefe Administrativo Financiero FM indica que la solicitud radica en que el último crédito gestionado por el colegiado no fue cancelado en plazo máximo, por ende, la administración no se encuentra autorizada para aprobar la solicitud del colegiado.

Los directivos deliberan y se acuerda.

Acuerdo 06-24-19: Se acuerda aprobar la solicitud de crédito de caja chica al colegiado por la suma ¢200.000.00 a un plazo 3 meses. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

3.3 Correo enviado por la Colegiada, solicita arreglo de pago operación en cobro judicial.

El Presidente a.i. Johnny Vargas Durán detalla nota remitida por la colegiada quien propone compromiso de pago para normalizar su operación de crédito con el Fondo de Mutualidad misma que se encuentra en proceso de cobro judicial, la señora indica en la nota que se puede pagar la suma de ¢20.000.00 al mes, en razón de presentar dificultades económicas.

Los directivos analizan el caso de la colegiada y se acuerda.

Acuerdo 07-24-19: Se acuerda aprobar la solicitud de arreglo de pago a la colegiada, el cual consiste en cancelar la suma de ¢20.000.00 al mes. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

3.4 Memorando JD MEN 13-19 remitido por la Junta Directiva del COLPER, asunto: elección de las ternas para el periodo 2019-2021

El Presidente a.i Johnny Vargas Durán da lectura al memorando remitido por la Junta Directiva del COLPER donde se detalla los elegidos para el puesto de Presidencia y Vocalía I del Consejo de Administración del Fondo de Mutualidad, mismo que corresponde al señor Allan Trigueros Vega y el señor Johnny Vargas Durán respectivamente.

Los directivos conocen el resultado y delegan en la administración comunicar a los elegidos el resultado y agradecer a todos los participantes.

3.5 Correo remitido por la directora estratégica del COLPER Marilyn Batista asunto calendario general Semana de la Comunicación 2019.

Se conoce.

3.6 Correo de la Lic. Karla Monturiol Méndez (Asesora legal del Colper), correspondiente al reglamento de venta de bienes.

El Jefe Administrativo Financiero FM presenta las respuestas realizadas por la asesora legal del Fondo de Mutualidad Lic. Karla Monturiol referente a consultas efectuadas por los miembros del Consejo de Administración.

Los directivos deliberan, realizan observaciones y las correcciones al Reglamento.

Acuerdo 08-24-19: *Se aprueba el Reglamento de venta de Bienes Adjudicados según lo ha presentado la administración y con las correcciones planteadas por los miembros del Consejo de Administración, además, se delega a la administración remitir documento a la Junta Directiva del COLPER para lo correspondiente. (Acuerdo en firme y por unanimidad)*

3.7 Correo enviado por la Colegiada, solicitando arreglo de pago, operación en cobro judicial.

El Presidente a.i. Johnny Vargas Durán detalla nota remitida por la colegiada quien propone compromiso de pago para normalizar su operación de crédito con el Fondo de Mutualidad, la señora indica en la nota que se puede pagar la suma de ¢97.231.26 el día 30-05-2019 y posteriormente retomar sus pagos normales por la el monto de ¢28.275.30

Los directivos analizan el caso de la colegiada y se acuerda.

Acuerdo 09-24-19: *Se acuerda aprobar la solicitud de arreglo de pago a la colegiada, en el consiste en cancelar la suma de ¢97.231.26 el día 30-05-2019, posteriormente cancelar la suma de ¢28.275.30, en caso de incumplimiento del compromiso de pago se continuará con el proceso de cobro correspondiente. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

3.8 Carta remitida por el presidente del Consejo de Administración del Fondo de Mutualidad Juan Pablo Estrada Gómez asunto: rendición de cuentas.

El Presidente a.i Johnny Vargas Durán presenta la nota enviada por el señor Juan Pablo Estrada Gómez referente su rendición de cuentas de labores realizadas mientras fue miembro del Consejo de Administración de Fondo de Mutualidad.

Los directores acuerdan incluir la nota en el acta, además, remitir al señor Estrada Gómez carta de agradecimiento.

“Estimados directores del Consejo de Administración del Fondo de Mutualidad

Hoy, en la última sesión de este período, quiero permitirme dejar en las actas un pequeño informe de labores de mi gestión como Presidente de este órgano en el período 2017-2019.

Tuve el inmenso honor y la responsabilidad de presidir el Consejo durante dos años, lo que me permitió trabajar con tres Juntas Directivas, con las cuales busqué siempre y desde el inicio, los canales de comunicación y diálogo que nos permitieran trabajar juntos cumpliendo con los fines y objetivos que establece nuestra normativa interna.

Durante los primeros meses en la Presidencia, me dediqué a trazar la hoja de ruta de lo que sería mi labor a cargo de dicho órgano. Lo hice consciente de la enorme responsabilidad que asumía con los colegiados, con la sostenibilidad del Fondo y con la Junta Directiva de ese momento, que me había nombrado para ejercer el cargo, lo cual creo que hice de la mejor manera que me fue posible.

Es así que me establecí como meta finalizar la reforma a los Estatutos del Fondo, realizar una campaña de divulgación de los beneficios y servicios que da el Fondo a los colegiados, realizar un estudio actuarial que nos diera una validación externa de la realidad y del impacto que tendrían las reforma planteadas al Estatuto de cara a la sostenibilidad y rentabilidad del mismo, y, finalmente y no menos importante, la actualización de la base de datos de todos los miembros de nuestro colegio, un insumo necesario y urgente para poder conocer más de cerca a nuestros colegiados y sus necesidades.

En este punto específico quiero agradecer a los miembros y ex miembros del Consejo de Administración por apoyar las iniciativas expuestas que nos permitieron iniciar este trabajo que hoy culmina. Quiero también agradecer a los funcionarios don Roger Herrera, Arles Fonseca y a Jennifer Aragón ex funcionaria

del Fondo de Mutualidad por su apoyo, compromiso y lealtad para poder cumplir con esta ruta de trabajo.

Para setiembre del 2017, me correspondió finalizar el proceso para la reforma al Estatuto del Fondo de Mutualidad y su defensa ante la Asamblea General Extraordinaria. Lo hice con absoluta lealtad y convicción de la independencia administrativa y la necesidad de actualizar los montos dados a través de los subsidios.

También solicité el apoyo de este Consejo para realizar un estudio actuarial, el cual fue realizado por la empresa Ernest and Young. Mi idea fue conocer el impacto y las medidas que debíamos aprobar de cara a esta reforma estatutaria y puedo decir con satisfacción que dicho estudio reafirmó la salud financiera del Fondo de Mutualidad.

Con la realización de una campaña de divulgación de los beneficios y servicios del y la actualización de la base de datos institucional, fuimos capaces de posicionar al Fondo como una opción para nuestros agremiados. Los resultados fueron más que positivos: aumentó la cantidad de créditos otorgados y se logró tener más clara la forma de contactar a los colegiados y hacerlos sentirse parte de la institución. Al finalizar este proceso, se logró un alcance cercano al 98 por ciento y dicho insumo fue entregado a la Administración del Colegio y sus otros órganos con la solicitud de mantenerlo actualizado.

Con la entrada en funciones de la Junta Directiva del 2018, me reuní en el primer día hábil con el Presidente Allan Trigueros y la Vicepresidenta Emma Lizano para ponerme a disposición de las nuevas autoridades y explicarles lo que habíamos venido trabajando durante el 2017. En dicha reunión, como algunos de ustedes saben señores Directores, se planteó la solicitud de dar en préstamo a nuestro Jefe Administrativo - Financiero don Roger Herrera por 3 meses, mientras esa Junta Directiva realizaba el proceso de selección del nuevo Director Ejecutivo del COLPER. Este Consejo de Administración lo aprobó, luego se planteó una solicitud de ampliación de dicha colaboración a la cual me opuse por considerarla

inconveniente para la buena marcha de ambos órganos y la independencia administrativa necesaria.

Sin embargo la mayoría del Consejo aprobó dar esa nueva prórroga y así quedó en actas mi posición negativa siendo coherente y consistente con mí accionar en defensa de este Consejo de Administración.

Meses después y ante pedido del Presidente de la Junta Directiva, planteé a este Consejo la solicitud de apoyar una ampliación del estudio actuarial realizado para agregar unas preguntas nuevas y conocer la realidad financiera del Colegio. Dicho informe dio un panorama nada positivo y se plantearon varias opciones para solventar la crisis financiera y nuevamente esta Presidencia con el apoyo de ustedes responsablemente trabajó con todos los órganos y comisiones creadas para buscar una solución que nos llevó a una nueva Asamblea General Extraordinaria donde se aprobó recortar a la mitad la transferencia de fondos del Colegio al Fondo de Mutualidad por concepto de timbre y de colegiatura, mismo que está vigente hasta el 2020, fecha en que se deberá realizar un nuevo estudio actuarial.

También dimos el apoyo para asumir la mitad de los costos para la implementación del consultorio médico en las instalaciones del Colegio.

Durante los primeros meses de este 2019 se ha continuado con una política de comunicación y diálogo franco con las autoridades de la Junta Directiva encabezada por doña Emma Lizano y para ese fin hemos participado de varias reuniones conjuntas para abordar diversos temas de índole administrativo y para revisar entre ambos órganos el reciente estudio de auditoría.

Desde la Presidencia se ha buscado la implementación a la mayor brevedad de las recomendaciones de mejora planteados por la auditoría. Acá quiero hacer énfasis en que desde este Consejo de Administración se han dejado aprobadas todas las recomendaciones dadas y que han sido trasladadas para su revisión y aprobación definitiva por parte de la Junta Directiva del Colegio.

Igualmente, como parte de este estudio y de las recomendaciones, hemos aprobado la política para vender los bienes inmuebles adjudicados que a la fecha han sido dados como pago por deudas con créditos.

Como parte de ese trabajo articulado se dio el traslado de la oficina del Fondo hacia las instalaciones del CECI con la finalidad de dar mayor independencia, privacidad y comodidad tanto durante la atención a colegiados, como para el trabajo diario de los funcionarios.

Igualmente como parte de mi interés por contar con un equipo de trabajo sólido y bien formado, desde el inicio abogue por destinar los recursos necesarios para una efectiva capacitación tanto de los miembros del Consejo de Administración como del personal técnico que nos permitieran una mejor toma de decisiones en todos los ámbitos de nuestras funciones.

También a instancia de este Presidente se aprobó dar un aporte de 6 millones de colones mediante patrocinio a las dos actividades más importantes del Colegio, durante la celebración del 50 aniversario que son el Congreso de la Comunicación y la Semana de la Comunicación. Ambas tienen como objetivo promover la actualización educativa, mediante la capacitación, para incidir en la mejora de las condiciones profesionales de los colegiados. Por el patrocinio el Fondo recibirá una serie de retribución tangible para apoyar y fortalecer su marca, productos y servicios.

Quedan muchas cosas que hacer, muchos retos que cumplir, la responsabilidad con la sostenibilidad y la rentabilidad del Fondo es grande y una tarea de todos los días. Queda aprobada según estaba planificada en nuestro Plan Anual Operativo, una nueva campaña de divulgación que espero que sea tan exitosa como la anterior.

Asimismo, quedó en el PAO 2019 el objetivo de mejorar los procesos tecnológicos para ofrecer servicios en línea (cobranza, créditos, subsidios, entre otros) que nos permitan como institución ser más eficientes y responder a las necesidades de nuestros colegiados con inmediatez.

Esta Presidencia ha planteado a las últimas Juntas Directivas la urgente necesidad de la implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) para un sano manejo de los recursos y de la fiscalización. Como parte de ese compromiso hemos dejado incorporado en el Presupuesto recursos para ayudar a cumplir ese fin.

Hoy finalizo este período y al hacer un recuento por estos dos años para esta rendición de cuentas, me embargan los sentimientos de nostalgia por el ayer, pero también de inmensa alegría y gratitud con Dios y con la vida que me permitió servir a mi querido Colegio con total responsabilidad.

Me voy con la frente en alto, con la satisfacción del deber cumplido y seguro que durante este tiempo fui coherente y consistente con mi visión de trabajo y con mi hoja de ruta. Quienes me conocen saben que siempre asumo las responsabilidades con ahínco y liderazgo, que defendiendo mis posiciones con argumentos y trato siempre de hacer y trabajar en equipo porque soy consciente que uno sólo no puede.

Estos años me permitieron conocer a muchas personas, muchas realidades y ante todo muchos retos que enfrenta nuestro gremio. Sin lugar a dudas hoy sale una persona diferente a la que entró.

Pido a Dios que les dé a ustedes compañeros y al nuevo integrante de este Consejo de Administración, el discernimiento y la prudencia para la mejor toma de decisiones en este nuevo período, de cara a los retos que vienen a futuro y que demandan mucha responsabilidad para seguir contando con esta institución por otros 50 años.

Muchas gracias”

3.9 Nota enviada por la colegiada asunto: solicitud compromiso de pago para operación hipotecario con el Fondo de Mutualidad.

El Presidente a.i. Johnny Vargas Durán expone correo remitido por la colegiada quien propone compromiso de pago para normalizar su operación de crédito hipotecario con el Fondo de Mutualidad, la señora indica en la nota que se puede pagar la suma de ¢ 278.335.967 el día 30-06-2019 y posteriormente retomar sus pagos normales, con el objetivo de evitar un proceso de recuperación por la vía judicial.

Los directivos analizan el caso de la colegiada y se acuerda.

***Acuerdo 10-24-19:** Se acuerda aprobar la solicitud de arreglo de pago a la colegiada, en el consiste en cancelar la suma de ¢278.335.97 el día 30-06-2019, con el objetivo de evitar el proceso de cobro judicial, en caso de incumplimiento del compromiso de pago se continuará con el proceso de cobro correspondiente. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

ARTÍCULO CUARTO: CRÉDITOS Y SUBSIDIOS

4.1 Créditos

4.1.1 La colegiada, solicita crédito sin fiador, por un monto de ¢1.000.000.00 a un plazo de 24 meses, tasa de interés del 21% anual.

Acuerdo 11-24-19: *Se acuerda aprobar solicitud de crédito denominado sin fiador a la colegiada por un monto de ¢1.000.000.00 a un plazo 24 meses y tasa de interés del 21% anual. Cumple con lo establecido en el Reglamento de Crédito. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

4.1.2 La colegiada, solicita crédito sin fiador, por un monto de ¢1.000.000.00 a un plazo de 48 meses, tasa de interés del 21% anual.

Acuerdo 12-24-19: *Se acuerda aprobar solicitud de crédito denominado sin fiador a la colegiada por un monto de ¢1.000.000.00 a un plazo 48 meses y tasa de interés del 21% anual. Cumple con lo establecido en el Reglamento de Crédito. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

4.2 Subsidios

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

#	Tipo de Subsidio	Familiar	Monto
1	Nacimiento	Hijo	¢204.375.10
2	Fallecimiento Familiar	Padre	¢327.000.16
3	Fallecimiento Familiar	Padre	¢327.000.16
4	Fallecimiento Familiar	Padre	¢327.000.16

ARTÍCULO QUINTO: INICIATIVAS

5.1 Iniciativas de la Presidencia:

No hay iniciativas.

5.2 Iniciativas de los miembros del Consejo:

No hay iniciativas.

ARTÍCULO SEXTO: ASUNTOS DE LA ADMINISTRACIÓN

6.1 Cartera de Crédito Mayo 2019.

El Jefe Administrativo-Financiero presenta el informe de la cartera de inversiones con corte al 31 de mayo del 2019.

Los directivos realizan observaciones y comentarios dando por conocido el informe de la cartera de inversiones con corte al 31 de mayo del 2019.

FONDO DE MUTUALIDAD

PRESUPUESTO DE CRÉDITO

MAYO 2019

PRESUPUESTO DE CRÉDITO

LINEA DE CRÉDITO	TASA	PRESUPUESTO	PRES. AJUST.	OTORGADO	%
Crédito Pensionados	13,00%	3.117.255	3.117.255	3.000.000	1,91%
Fiduciario	16,00%	62.345.094	62.345.094	37.580.284	23,91%
Crédito de Salud y Trat. Est.	11,00%	6.234.509	6.234.509	4.000.000	2,54%
Crédito Hipotecario	10,00%	74.814.113	74.814.113		0,00%
Personal Hipotecario	16,00%	21.820.783	21.820.783	29.500.000	18,77%
Crédito sin fiador	21,00%	56.110.585	48.197.985	10.500.000	6,68%
Crédito Caja Chica	0,00%	12.469.019	12.469.019	11.066.000	7,04%
Arreglos de pago - Cobro Judicial	10,00%	6.234.509	6.234.509		0,00%
Cancelación Deudas Con F	14,00%	76.684.466	76.684.466	17.270.800	10,99%
Cancelación Deudas Sin F	16,00%	15.586.274	15.586.274	1.388.500	0,88%
RAMT sin fiador	9,50%	6.234.509	6.234.509	1.500.000	0,95%
RAMT con fiador	9,50%	12.469.019	12.469.019	20.000.000	12,72%
RAMT hipotecario	9,50%	12.469.019	12.469.019		0,00%
Canc. Tarjetas de Crédito	12,00%	46.758.821	46.758.821	21.399.381	13,61%
Crédito Emprendedor	8,00%	6.234.509	6.234.509		0,00%
TOTAL	13,52%	419.582.486	411.669.886	157.204.965	100,00%
				38,19%	

FONDO DE MUTUALIDAD

ESTADO DE LA CARTERA

31 DE MAYO 2019

RANGO	# Ops	Saldo	I.MORA	
AA. De 0 a 0	325	918.968.992	71,86%	
B. De 1 a 30	40	122.325.465	9,57%	81,43%
C. De 31 a 60	19	48.078.314	3,76%	85,19%
D. De 61 a 90	23	84.994.681	6,65%	91,83%
E. De 91 a 9999	16	34.253.596	2,68%	94,51%
	423	1.208.621.048	100,00%	
Cobro judicial		70.208.971	5,49%	
Total cartera		1.278.830.019		

6.2 Cartera de Inversiones Mayo 2019.

El Jefe Administrativo-Financiero presenta el informe de la cartera de inversiones con corte al 31 de mayo del 2019.

Los directivos realizan observaciones y comentarios dando por conocido el informe de la cartera de inversiones con corte al 31 de mayo del 2019.

FONDO DE MUTUALIDAD INVERSIONES A PLAZO BANCO DE COSTA RICA

						Imp. Renta	8,00%
Número Certificado		Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Última fecha pago ints.	Monto Inversión	Tasa Bruta	Tasa Neta
64905990	PSS	22 06 2018	22 06 2019	22 06 2018	40.000.000,00	8,10%	7,45%
64943262	FONDO	17 08 2018	17 06 2019	17 08 2018	30.000.000,00	7,60%	6,99%
64943263	FONDO	17 08 2018	17 07 2019	17 08 2018	30.000.000,00	7,60%	6,99%
64943264	FONDO	17 08 2018	17 08 2019	17 08 2018	30.000.000,00	8,00%	7,36%
64943265	FONDO	18 09 2018	17 09 2019	18 09 2018	30.000.000,00	7,60%	6,99%
64943266	FONDO	18 10 2018	18 10 2019	18 10 2018	30.000.000,00	7,60%	6,99%
64905989	FONDO	22 06 2018	22 06 2019	22 06 2018	200.000.000,00	8,10%	7,45%
						390.000.000,00	7,30%

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Número Certificado		Fecha Emisión	Fecha Vencimiento		Monto Inversión	Tasa Bruta	Tasa Neta
6251-6	FONDO	21 09 2018	23 09 2019	21 09 2018	100.000.000,00	7,75%	7,13%
3705-3	FONDO	19 11 2018	19 11 2019	19 11 2018	30.000.000,00	7,59%	6,98%
3748-7	FONDO	17 12 2018	17 12 2019	17 12 2018	30.000.000,00	7,59%	6,98%
3784-3	FONDO	17 01 2019	17 01 2020	17 01 2019	30.000.000,00	8,35%	7,68%
3784-5	FONDO	18 03 2019	18 03 2020	18 03 2019	30.000.000,00	8,35%	7,68%
3875-0	FONDO	22 04 2019	22 04 2020	22 04 2019	30.000.000,00	8,35%	7,68%
3898-0	FONDO	14 05 2019	14 05 2020	14 05 2019	30.000.000,00	8,35%	7,68%
3904-8	FONDO	20 05 2019	20 05 2020	20 05 2019	30.000.000,00	8,35%	7,68%
						310.000.000,00	7,37%

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Número Certificado	programa	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento		Monto Inversión	Tasa Bruta	Tasa Neta
BPDC0CHZ32	FONDO	28 06 2018	28 06 2019	28 03 2019	70.000.000,00	8,40%	8,40%
BPDC0CIM44	FONDO	10 10 2018	10 10 2019	10 04 2019	130.000.000,00	8,50%	8,50%
161--- 18776	FONDO	20 03 2019	20 03 2020	20 03 2019	115.000.000,00	9,00%	9,00%
BPDC0B7390	FONDO	24 06 2018	24 06 2020	24 12 2018	54.498.000,00	9,50%	9,50%
					369.498.000,00		8,78%
TOTAL					1.069.498.000,00		7,83%

COOPENAE

Número Certificado		Fecha Emisión	Fecha Vencimiento		Monto Inversión	Tasa Bruta	Tasa Neta
8197	FONDO	28 09 2018	28 09 2019	28 09 2018	50.000.000,00	9,60%	9,60%

COOPESERVIDORES

Número Certificado		Fecha Emisión	Fecha Vencimiento		Monto Inversión	Tasa Bruta	Tasa Neta
129362	FONDO	27 09 2018	27 09 2019	27 09 2018	50.000.000,00	11,35%	11,35%
129800	FONDO	12 10 2018	14 10 2019	12 10 2018	50.000.000,00	11,35%	11,35%
					100.000.000,00		11,35%

COOPEALIANZA

Número Certificado		Fecha Emisión	Fecha Vencimiento		Monto Inversión	Tasa Bruta	Tasa Neta
686186	FONDO	11 10 2018	11 10 2019	11 10 2018	50.000.000,00	10,75%	10,75%
TOTAL					200.000.000,00		10,76%
TOTAL INVERSIONES					1.269.498.000,00		8,30%

INVERSIONES A LA VISTA

SOC. FONDOS DE INVERSIÓN BANCO NACIONAL DE COSTA RICA		
PROGRAMA SOCIAL SOLIDARIO	8.811.009,27	4,85%
FONDO DE MUTUALIDAD	15.233.634,70	4,85%
	24.044.643,97	
SOC. FONDOS DE INVERSIÓN BANCO DE COSTA RICA		
FONDO DE MUTUALIDAD	28.890.838,64	5,17%
TOTAL INVERIONES A LA VISTA	52.935.482,61	5,02%
TOTAL INVERSIONES	1.322.433.482,61	8,16%

6.3 Política de Incobrables.

El Jefe Administrativo Financiero FM presenta las modificaciones a la Política Estimación para Incobrables para la revisión de los miembros del Consejo la política pretende dar un seguimiento a los lineamientos que rigen al Fondo de Mutualidad, así como, mejoramiento continuo del programa.

Los directivos realizan comentarios referentes a las modificaciones y se acuerda.

Acuerdo 13-24-19: *Se aprueba la revisión y las modificaciones a la Política PO-FM-05 Estimación para Incobrables según lo ha presentado la administración y con las correcciones planteadas por los miembros del Consejo de Administración, además, se delega a la administración remitir documento a la Junta Directiva del COLPER para lo correspondiente. (Acuerdo en firme y por unanimidad)*

6.4 Informe económico traslado de oficina Fondo de Mutualidad.

El Jefe Administrativo Financiero FM presenta en el informe económico los costos del traslado de la oficina del Fondo, indica que aún se encuentra pendiente la reubicación de los equipos de aire acondicionado, mismo que ya se coordinó con el departamento de proveeduría.

Los directivos realizan comentarios y lo dan por conocido.

6.5 Renovación de CDP en el BCR por ¢240.000.000.00 a un año plazo al 8.80% anual tasa bruta para un 8.096% anual tasa neta.

***Acuerdo 14-24-19:** Se aprueba la renovación de inversión a plazo desmaterializada por la suma de ¢ 240.000.000.00 en el Banco de Costa Rica a un año plazo y tasa bruta del 8.80%. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

6.6 Renovación e incremento de inversión en el BPDC por la suma de ¢120.000.000.00 a un año plazo al 8.85% anual neto.

***Acuerdo 15-24-19:** Se aprueba la renovación e incremento de inversión a plazo desmaterializada por la suma de ¢120.000.000.00 en el Banco Popular y Desarrollo Comunal a un año plazo y tasa neta del 8.85%. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

Al ser las diecinueve horas con dos minutos se levanta la sesión

Johnny Vargas Durán
Presidente a.i

Aleyda Solano Torres
Secretaria