

## Acta Sesión Ordinaria 33-19

Sesión ordinaria número treinta y tres diecinueve, del lunes veintiséis de agosto del dos mil diecinueve. Inicio de la sesión, a las diecisiete horas en el Colegio de Periodistas.

### Presentes:

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

### **ARTÍCULO PRIMERO: CONOCIMIENTO DEL ORDEN DEL DÍA.**

*Acuerdo 01-33-19: Se aprueba el orden del día.*

### **ARTÍCULO SEGUNDO: CONOCIMIENTO, DISCUSIÓN Y APROBACIÓN DEL ACTA**

2.1 Lectura y aprobación del Acta 32-19 de la sesión ordinaria del lunes 19 de agosto del 2019.

Se traslada para la próxima sesión.

### **ARTICULO TERCERO: CORRESPONDENCIA**

3.1 Correo enviado por la colegiada, solicitud plan de pagos.

Se conoce la nota remitida por la colegiada donde solicita la aprobación de un plan de pagos con el objetivo de normalizar su operación crediticia con el Fondo de Mutualidad, lo cual consiste en cancelar una cuota inicial de ¢288.237.96 y 7 pagos por la suma de ¢144.852.87 has ponerse totalmente al día.

Los directivos analizan la solicitud y se acuerda.

*Acuerdo 02-33-19: Se acuerda solicitar a la colegiada mejorar la propuesta de arreglo de pago. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

3.2 Solicitud Administrador Facebook y base de datos por parte de la Agencia “Alma Creativa”.

Se conoce el correo de solicitud remitido por la empresa Alma Creativa encargada de la campaña de divulgación de los servicios del Fondo de Mutualidad donde se solicita la autorización de la cuenta Facebook del Fondo en el rol de Administrador y el acceso a la base de datos del COLPER, con el objetivo primordial de continuar con la campaña.

Los directivos deliberan y se acuerda.

**Acuerdo 03-33-19:** *Se acuerda autorizar al señor Raúl Álvarez y la señora Erika Villegas funcionarios de la Agencia de Publicidad Alma Creativa a la cuenta Facebook del Fondo de Mutualidad con el rol de Administradores, así como, suministrar la base de datos de los colegiados previa firma de contrato de confidencialidad. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

3.3 Solicitud de aprobación de la colegiada referente a la readecuación de la operación de crédito.

Se conoce la solicitud de readecuación de crédito a nombre de la colegiada, la cual consiste en reajustar la tasa de interés con su operación de crédito hipotecario con el objetivo de normalizar el estado de morosidad presentado.

Los directivos analizan la solicitud y se acuerda.

**Acuerdo 04-33-19:** *Se acuerda aprobar la solicitud de readecuación de tasa de interés a la colegiada de una tasa de interés anual del 10.50% al 7.50%. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

#### **ARTÍCULO CUARTO: CRÉDITOS Y SUBSIDIOS**

##### **4.1 Créditos**

Se retira de la sala de sesiones la directiva Betania Artavia Ugalde.

5.1.1 Se conoce la solicitud de crédito hipotecario de la colegiada por la suma total de ¢31.875.000.00 a un plazo de 300 meses a una tasa de 9%.

El Jefe Administrativo Financiero FM presenta los informes financieros, legales y económicos de la colegiada.

Los directivos analizan la solicitud y determinan que la agremiada cumple con el artículo 14 del reglamento de crédito y aprueban continuar con la solicitud del avalúo.

Se reincorpora a la sala de sesiones la directiva Betania Artavia Ugalde.

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

**Acuerdo 05-33-19:** *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).*

5.1.3 La colegiada solicita un crédito cancelación tarjetas de crédito por un monto de ¢8.000.000.00, a un plazo de 96 meses, tasa de interés del 12% anual.

**Acuerdo 06-33-19:** *Se acuerda aprobar solicitud de crédito denominado cancelación tarjetas a la colegiada por un monto de ¢8.000.000.00 a un plazo 96 meses y tasa de interés del 12% anual. Cumple con lo establecido en el Reglamento de Crédito. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

5.1.4 La colegiada, solicita un crédito cancelación deudas sin fiador por un monto de ¢1.000.000.00, a un plazo de 48 meses, tasa de interés del 16% anual.

***Acuerdo 07-33-19:*** Se acuerda aprobar solicitud de crédito denominado cancelación deudas sin fiador a la colegiada por un monto de ¢1.000.000.00 a un plazo 48 meses y tasa de interés del 16% anual. Cumple con lo establecido en el Reglamento de Crédito. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

5.1.4 El colegiado, solicita un crédito RAMT Hipotecario por un monto de ¢20.000.000.00, a un plazo de 240 meses, tasa de interés del 9.50% anual.

***Acuerdo 08-33-19:*** Se acuerda aprobar solicitud de crédito denominado RAMT Hipotecario a la colegiado por un monto de ¢20.000.000.00 a un plazo 240 meses y tasa de interés del 9.50% anual. Cumple con lo establecido en el Reglamento de Crédito. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

#### **4.2 Subsidios**

No hay subsidios.

### **ARTÍCULO QUINTO: INICIATIVAS**

#### **5.1 Iniciativas de la Presidencia:**

5.1.1 El directivo Allan Trigueros Vega manifiesta que le gustaría tener un listado de comprobación en la documentación a presentarse en las solicitudes de crédito, delega en la administración que cuando sea posible se implemente.

5.1.2 El directivo Allan Trigueros Vega expone que planteara en las próximas sesiones la adquisición de un Teleprompter.

#### **5.2 Iniciativas de los miembros del Consejo:**

5.2.1 La Fiscal Mercedes Quesada recuerda que desde el año pasado se ha venido hablando casualmente actualización del consentimiento de la autorización del manejo de datos, que cuando la gente haga los créditos en el caso del Fondo se puede hacer eso, recuerda a la señora Betania Artavia recordárselo a la Junta Directiva.

5.2.2 El directivo Johnny Vargas Durán propone realizar la sesión del próximo lunes 16 de setiembre a partir de las 4:30 p.m. en razón de que en horas de la noche se realizará la inauguración de la semana de la comunicación donde los miembros del Consejo de Administración se encuentran invitados a participar.

### **ARTÍCULO SEXTO: ASUNTOS DE LA ADMINISTRACIÓN**

6.1 Impacto financiero del impuesto sobre la renta en el Fondo.

El Jefe Administrativo Financiero FM expone ampliamente el impacto financiero del impuesto sobre la renta en el Fondo de Mutualidad y el COLPER, su composición, distribución y aplicación en la institución.

Los directivos emiten comentarios y dan conocido el informe.

#### 6.2 Solicitud de capacitación “Cobranza Legal en C.R.”

El Jefe Administrativo Financiero FM presenta la autorización para participar en la capacitación denominada “Cobranza Legal en Costa Rica” el próximo lunes 16 de setiembre en Hotel Casa Conde en horario de 8:00 a.m. a 4:30 p.m. con un costo de ₡113.000.00, con el objetivo de refrescar el proceso en la gestión de cobro realizada en el Fondo de Mutualidad.

Los directivos realizan comentarios y se acuerda.

***Acuerdo 09-33-19:*** Se acuerda autorizar a la administración a participar en la capacitación denominada “Cobranza Legal en Costa Rica” el próximo lunes 16 de setiembre del 2019 en el Hotel Casa Conde, en horario de 8 a.m. a 4:30 p.m. con un costo de ₡113.000.00 para un funcionario de la administración en este caso será el Jefe Administrativo Financiero FM Roger Herrera Hidalgo y un miembro del Consejo de Administración el cual será el señor Johnny Vargas Durán, además, se solicita que en la siguiente sesión los participantes en la capacitación realicen la retroalimentación correspondiente. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

#### 6.3 Solicitud de mantenimiento a la finca en Puriscal.

El Jefe Administrativo Financiero FM solicita la autorización del mantenimiento preventivo a la finca en la zona de Puriscal.

Los directivos analizan y se acuerda.

***Acuerdo 10-33-19:*** Se acuerda autorizar a la administración coordinar con el Departamento de Proveeduría realizar el mantenimiento a la finca a nombre del Colegio en la zona de Puriscal. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

#### 6.4 Seguimiento operaciones mayor a 90 días.

Se conoce el informe de las operaciones crediticias con morosidad superior a los 90 días, con la correspondiente gestión de cobro para determinar la fase siguiente del proceso de recuperación.

Los directivos determinan dar chance al próximo 31 de agosto y gestionar arreglos y compromisos de pago con los deudores para ser presentados en una próxima sesión.

#### 6.5 Revisión Artes Convenios y Subsidios.

El Jefe Administrativo Financiero FM presenta los artes elaborados por la empresa encargada de la campaña de divulgación de los servicios del Fondo de Mutualidad.

Los directivos realizan comentarios y consideran oportuno mejor invitar al diseñador de los artes en la próxima sesión.

Al ser las veinte horas con cinco minutos se levanta la sesión.

**Allan Trigueros Vega**  
**Presidente**

**Aleyda Solano Torres**  
**Secretaria**