

Acta Sesión Ordinaria 36-19

Sesión Ordinaria número treinta y seis diecinueve, del lunes dieciséis de setiembre del dos mil diecinueve. Inicio de la sesión, a las dieciséis horas con cuarenta y tres minutos en el Colegio de Periodistas.

Presentes:

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

Ausentes con justificación:

Allan Trigueros Vega	Presidente
----------------------	------------

ARTÍCULO PRIMERO: CONOCIMIENTO DEL ORDEN DEL DÍA

Acuerdo 01-36-19: Se aprueba el orden del día.

ARTÍCULO SEGUNDO: CONOCIMIENTO, DISCUSIÓN Y APROBACIÓN DEL ACTA

2.1 Lectura y aprobación del Acta 33-19 de la sesión ordinaria del lunes 26 de agosto del 2019.

Acuerdo 02-36-19: Se aprueba el acta 33-19 de la sesión ordinaria del lunes 26 de agosto del 2019. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

2.2 Lectura y aprobación del Acta 34-19 de la sesión ordinaria del lunes 02 de setiembre del 2019.

Acuerdo 03-36-19: Se aprueba el acta 34-19 de la sesión ordinaria del lunes 02 de setiembre del 2019. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

2.3 Lectura y aprobación del Acta 35-19 de la sesión ordinaria del lunes 09 de setiembre del 2019.

Se traslada para la próxima sesión.

ARTÍCULO TERCERO: CONTROL DE ACUERDOS

Se conoce la información.

ARTÍCULO CUARTO: CORRESPONDENCIA

4.1 Solicitud de arreglo de pago remitido por la colegiada.

La secretaria Aleyda Solano da lectura al correo enviado por la colegiada en el que nuevamente solicita un arreglo de pago, proponiendo pagar ¢174.600 para los honorarios y continuar pagando un monto ¢58.200 debido a la difícil situación económica que vive, así como también solicita la condonación del monto de los intereses.

La administración expone el caso de la colegiada, los directivos analizan y concuerdan que no pueden condonar los intereses, ya que no existe una normativa que lo permita y acuerdan:

Acuerdo 04-36-19: Se acuerda aprobar la solicitud de arreglo de la colegiada por un monto de ¢174.600 correspondiente a la cancelación de honorarios y un monto de ¢58.200 mensuales para el pago de las cuotas. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

4.2 Solicitud de arreglo de pago a nombre.

El jefe administrativo Róger Herrera, da lectura a correo remitido por la colegiada, quien en vista de los atrasos que mantiene con las operaciones Personal Fiduciario y Sin Fiador, solicita se le otorgue tiempo al 30 de setiembre del 2019 para el pago de ¢398.000, que corresponden a los intereses y pólizas adeudados por ambas líneas de crédito, calculados al mes de setiembre y así normalice la morosidad para continuar pagando la cuota normal a partir de octubre.

La asistente administrativa Kimberly Castro, muestra la situación actual de las operaciones de la colegiada, y las razones de salud y laboral por las que la colegiada indica que se encuentra en atraso.

Los directivos analizan la propuesta de la colegiada y acuerdan:

Acuerdo 05-36-19: Se acuerda aprobar la solicitud de la colegiada de pagar los intereses y pólizas el día 30 de setiembre del 2019, calculados al mes de setiembre por un monto de ¢398.000. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

4.3 Solicitud de Reducción tasa de interés crédito hipotecario a de la colegiada.

La secretaria Aleyda Solano, da lectura a la nota enviada por la colegiada en la que solicita que se realice la reducción de la tasa de interés en una de las dos operaciones hipotecarias que posee con el Fondo, con el fin de igualar las tasas y reducir la cuota, así como también, solicita pagar las dos operaciones el 30 de cada mes para evitar complicaciones.

La administración muestra el historial de la colegiada, aclara algunas dudas de los directivos y acuerdan:

Acuerdo 06-36-19: Se acuerda aprobar la solicitud de la reducción de la tasa de interés de uno de los dos créditos hipotecarios a la colegiada y trasladar la fecha de pago de los dos créditos al 30 de cada mes. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

4.4 Proceso de contratación administrativa “Concurso Servicios de Presentación Musical para Actividad del Fondo de Mutualidad”.

Se expone el expediente enviado por la proveeduría para la contratación de los servicios de presentación musical para la actividad “Colegiado de Honor”

Se conoce.

ARTÍCULO QUINTO: CRÉDITOS Y SUBSIDIOS

5.1 Créditos

5.1.1 La colegiada, solicita un crédito Sin Fiador por un monto de ¢2.280.000.00, a un plazo de 48 meses, tasa de interés del 21% anual y envía nota indicando el motivo por el cual necesita una cantidad mayor de la que establece la ficha de dicha línea.

***Acuerdo 07-36-19:** Se acuerda, haciendo una contra oferta con las líneas de crédito para las cuales califica, rechazar la solicitud de crédito Sin Fiador de la colegiada, por un monto de ¢2.280.000.00, a un plazo de 48 meses, tasa de interés del 21% anual ya que no cumple con lo establecido en el Reglamento de Crédito. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

5.1.2 La colegiada, solicita un crédito Fiduciario por un monto de ¢6.000.000.00, a un plazo de 96 meses, tasa de interés del 16% anual.

***Acuerdo 08-36-19:** Se acuerda aprobar la solicitud de crédito de la colegiada por un monto de ¢6.000.000 a un plazo de 96 meses y una tasa de interés del 16% anual. Cumple con lo establecido en el Reglamento de Crédito. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

Siendo las diecisiete horas con ocho minutos se retira la directiva Betania Artavia Ugalde.

5.1.3 Solicitud de la Colegiada para variar las condiciones de plazo y monto en la solicitud de crédito hipotecario.

El jefe administrativo Róger Herrera, expone que la colegiada, a quien se le aprobó en la sesión 33-19 continuar con la solicitud del avalúo para obtener un crédito hipotecario por un monto de ¢31.875.000.00 a un plazo de 300 meses a una tasa de 9%, solicita se le permita realizar el crédito a un plazo menor de 240 meses. El señor Herrera muestra los cambios a nivel económico en caso de aceptar la solicitud de la colegiada Artavia y criterio de la administración.

Los directivos analizan y acuerdan:

***Acuerdo 09-36-19:** Se acuerda aprobar la solicitud de disminuir el plazo de 300 a 240 meses del crédito hipotecario aprobado en la sesión 33-19 a la colegiada. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

Al ser las diecisiete horas con diecisiete minutos se reincorpora a la Sesión la directiva Betania Artavia Ugalde.

5.1.3 Solicitud de readecuación de operación en cobro judicial Colegiado.

El jefe administrativo Róger Herrera presenta el caso del colegiado, quien posee una operación crediticia en cobro judicial. La asesora legal le propuso al colegiado las opciones para normalizar la morosidad, donde una de las opciones era pagar los intereses adeudados, gastos legales y readecuar por medio del Plan Solidario, la cual el colegiado acepta, por lo que presenta la solicitud formal para realizar dicho cambio de línea y deposita el monto correspondiente a los gastos e intereses.

El Plan Solidario le permite bajar la tasa de interés de un 16% a un 10%, manteniendo las condiciones de plazo y garantía y se cambia el estado de cobro judicial a crédito Plan Solidario.

Los directivos comentan, analizan el caso del colegiado y acuerdan:

Acuerdo 10-36-19: *Se acuerda aprobar a la administración aplicar el dinero depositado por el colegiado, correspondientes a los intereses y gastos legales, así como el traslado de la operación fiduciaria 2015010009 de cobro judicial al crédito denominado Plan Solidario. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

5.2 Subsidios

5.2.1 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

#	<i>Tipo de Subsidio</i>	<i>Familiar</i>	<i>Monto</i>
1	Fall. Familiar	Padre	¢327,000.16
2	Nacimiento	Hija	¢204.375.10
3	Nacimiento	Hija	¢204.375.10
4	Nacimiento	Hijo	¢204.375.10

ARTÍCULO SEXTO: INICIATIVAS

6.1 Iniciativas de la Presidencia:

No hay iniciativas.

6.2 Iniciativas de los miembros del Consejo:

6.2.1 La directiva Aleyda Solano consulta como se está organizando para la actividad del próximo domingo en la que participará el Fondo de Mutualidad.

El jefe administrativo comenta que todo el personal del Fondo asistirá a dicha actividad, además que se está coordinando con el departamento de Proyección para el espacio y el traslado de los artículos y equipo que se estará llevando.

Los directivos comentan del tema y solicitan a la administración entregar los artículos promocionales a los colegiados que confirman la asistencia a la actividad para evitar inconvenientes y levantar una lista de espera en caso de que los colegiados que no hayan confirmado, asistan a la actividad y soliciten se les entregue algún artículo.

ARTÍCULO SETIMO: ASUNTOS DE LA ADMINISTRACIÓN

7.1 Cartera de Crédito con corte a agosto 2019.

El jefe administrativo expone la cartera de crédito del Fondo de Mutualidad con corte al 31 de agosto del 2019.

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

FONDO DE MUTUALIDAD				
CARTERA DE CRÉDITO				
AGOSTO 2019				
Cód	Línea de Crédito	Q. Créd.	*Tasa Ord	Saldo %
013	CRÉDITO HIPOTECARIO	5	10,50%	127.517.276 10,74%
015	CRED. PERSONAL HIPOTECARIO	7	16,00%	91.408.328 7,70%
016	CREDITO PERSONAL FIDUCIARIO-PENSIONADOS	5	13,00%	5.626.728 0,47%
017	PROMOCION ESPECIAL-FIDUCIARIO	11	14,50%	42.597.496 3,59%
018	PROMOCION ESPECIAL - CREDITO GTIA HIPOTECARIA	2	12,50%	16.068.217 1,35%
020	CREDITO DE SALUD 2	11	11,50%	18.756.926 1,58%
021	CREDITO DE SALUD (ESTETICOS)	2	12,50%	1.268.459 0,11%
022	CREDITO SIN FIADOR	104	21,00%	105.558.422 8,89%
023	CREDITO DE CAJA CHICA	47	0,00%	8.636.632 0,73%
024	CANCELACION DEUDAS-FIADOR	22	14,00%	92.893.477 7,82%
025	CANCELACIÓN DEUDAS-SIN FIADOR	24	16,00%	29.799.151 2,51%
035	RAMT-SIN FIADOR	4	9,50%	7.026.662 0,59%
036	RAMT-FIDUCIARIO	6	9,50%	46.537.688 3,92%
037	RAMT-HIPOTECARIO	5	9,50%	66.009.244 5,56%
040	CRÉDITO CANCELACIÓN DE TARJETAS	11	12,00%	62.513.272 5,27%
041	CRÉDITO MARCHAMOS	9	11,00%	890.043 0,07%
11	PERSONAL FIDUCIARIO	142	16,00%	429.093.169 36,14%
110	LINEA ABIERTA CRÉDITO FACIL 24 MESES	1	21,00%	51.910 0,00%
990	ARREGLOS DE PAGO	2	13,00%	7.579.905 0,64%
992	CREDITO CANCELACIÓN HIPOTECA	1	9,00%	27.449.268 2,31%
		421	12,60%	1.187.282.271

7.2 Cartera de Inversiones con corte a agosto 2019.

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

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

FONDO DE MUTUALIDAD

INVERSIONES A PLAZO

BANCO DE COSTA RICA

						Imp. Renta	8,00%	30/09/2019	15,00%		
Número Certificado	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Periodicidad d pago ints.	Última fecha pago ints.	Monto Inversión	Tasa Bruta	Tasa Neta	días Acum.	Ints acumul. X cobrar	Cupón de ints.	
65168605	25/06/2019	25/06/2020	2	25/06/2019	240.000.000,00	8,80%	8,0960%	95	5.127.466,67	€9.715.200	
65206814	19/08/2019	19/08/2020	1	19/08/2019	30.000.000,00	8,07%	7,4244%	41	253.667,00	€2.227.320	
64943278	18/09/2018	18/09/2019	1	18/09/2018	30.000.000,00	7,60%	6,9920%	372	2.167.520,00	€2.097.600	
64983038	18/10/2018	18/10/2019	1	18/10/2018	30.000.000,00	7,60%	6,9920%	342	1.992.720,00	€2.097.600	
						330.000.000,00	7,8342%		9.541.373,67	€16.137.720	

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Número Certificado	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento			Monto Inversión	Tasa Bruta	Tasa Neta	días Acum.	Ints acumul. X cobrar	Ints ganar
6251-6	21/09/2018	23/09/2019	1	21/09/2018	100.000.000,00	7,79%	7,1686%	369	7.347.856,00	€7.168.640
3705-3	19/11/2018	19/11/2019	2	19/05/2019	30.000.000,00	7,59%	6,9828%	131	762.289,00	€1.047.420
3748-7	18/12/2018	18/12/2019	2	18/06/2019	30.000.000,00	7,59%	6,9828%	102	593.538,00	€1.047.420
3784-3	17/01/2019	17/01/2020	4	17/07/2019	30.000.000,00	8,35%	7,6820%	73	467.321,67	€576.150
3847-5	18/03/2019	18/03/2020	2	18/03/2019	30.000.000,00	8,35%	7,6820%	192	1.229.120,00	€1.152.300
3875-0	22/04/2019	22/04/2020	2	22/04/2019	30.000.000,00	8,35%	7,6820%	158	1.011.463,33	€1.152.300
3942-0	18/06/2019	18/06/2020	4	18/06/2019	30.000.000,00	8,01%	7,3692%	102	626.382,00	€552.690
3898-0	14/05/2019	14/05/2020	2	14/05/2019	30.000.000,00	8,35%	7,6820%	136	870.626,67	€1.152.300
3904-8	20/05/2019	20/05/2020	2	20/05/2019	30.000.000,00	8,35%	7,6820%	130	832.216,67	€1.152.300
						340.000.000,00	7,3800%		13.740.813,33	€15.001.520

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Número Certificado	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento			Monto Inversión	Tasa Bruta	Tasa Neta	días Acum.	Ints acumul. X cobrar	Ints ganar
BPDC3855026	28/06/2019	29/06/2020	1	28/06/2019	120.000.000,00	8,90%	8,90%	92	2.729.333,33	€10.680.000
BPDC0CIM44	10/10/2018	10/10/2019	4	10/07/2019	130.000.000,00	8,50%	8,50%	80	2.455.555,56	€2.762.500
3671877	20/03/2019	20/03/2020	1	20/03/2019	115.000.000,00	9,00%	9,00%	190	5.462.500,00	€10.350.000
3889500	18/07/2019	20/07/2020	1	18/07/2019	40.000.000,00	8,22%	7,64%	72	611.568,00	€3.057.840
BPDC0B7390	24/06/2018	24/06/2020	2	24/06/2019	54.498.000,00	9,50%	9,50%	96	1.380.616,00	€2.588.655
						459.498.000,00	8,77%		12.639.572,89	€29.438.995

COOPESERVIDORES

Número Certificado	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento			Monto Inversión	Tasa Bruta	Tasa Neta	días Acum.	Ints acumul. X cobrar	Ints ganar
129362	27/09/2018	27/09/2019	1	27/09/2018	50.000.000,00	11,35%	11,35%	363	5.722.291,67	€5.675.000
129800	12/10/2018	14/10/2019	1	12/10/2018	50.000.000,00	11,35%	11,35%	348	5.485.833,33	€5.675.000
Cta. Contable mayor 113-15-001-11					100.000.000,00		11,35%		11.208.125,00	€11.350.000

Cta. Contable ints. x cobr 114-15-003-05

Cta. Contable ingresos s/ 422-15-002-08

COOPEALIANZA

Número Certificado	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento			Monto Inversión	Tasa Bruta	Tasa Neta	días Acum.	Ints acumul. X cobrar	Ints ganar
686186	11/10/2018	11/10/2019	1	11/10/2018	50.000.000,00	10,75%	10,75%	349	5.208.582,64	€5.372.750

TOTAL	200.000.000,00	10,76%
--------------	-----------------------	---------------

Límite de inversión

TOTAL INVERSIONES	1.329.498.000,00	8,48%
--------------------------	-------------------------	--------------

INVERSIONES A LA VISTA

SOC. FONDOS DE INVERSIÓN BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

FONDO DE MUTUALIDAD	4.390.614,99	4,85%			€30.557,56
Cta. Contable mayor 113-15-001-02					
Cta. Contable ingresos s/ 422-15-002-02	4.390.614,99				

SOC. FONDOS DE INVERSIÓN BANCO DE COSTA RICA

FONDO DE MUTUALIDAD	47.017.216,13	5,17%			€607.918
Cta. Contable mayor 113-15-001-04					
Cta. Contable ingresos s/ 422-15-002-05					
TOTAL INVERIONES A LA VISTA	51.407.831,12	1,24%			€638.475
TOTAL INVERSIONES	1.380.905.831,12	5,99%			€82.739.460

7.3 Redención de inversión a la vista €25.000.000.00 BCR Fondos de Inversión

Se autoriza la redención.

7.4 Revisión Artes Convenios Alma Creativa

La administración presenta los artes de convenios enviados por la empresa Alma Creativa, para la revisión, aprobación y ser debidamente publicados en las redes sociales del Fondo de Mutualidad, como parte de la Campaña de Publicidad que se está trabajando.

Los directivos los revisan y acuerdan:

Acuerdo 11-36-19: *Se acuerda aprobar los artes de convenios presentados con algunos cambios respectivos en los mensajes incluidos para la respectiva Campaña Publicitaria. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

Al ser las dieciocho horas con treinta y cinco minutos se levanta la sesión.

Johnny Vargas Durán.

Presidente a.i.

Aleyda Solano Torres.

Secretaria