

Acta Sesión Ordinaria 37-19

Sesión Ordinaria número treinta y siete diecinueve, del lunes veintitrés de setiembre 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
María Eugenia González Alvarado	Vocal II
Mercedes Quesada Madrigal	Fiscal
Róger Herrera Hidalgo	Jefe Administrativo Financiero FM
Árles Fonseca Bolaños	Asistente Administrativo

ARTÍCULO PRIMERO: CONOCIMIENTO DEL ORDEN DEL DÍA

Acuerdo 01-37-19: Se aprueba el orden del día.

ARTÍCULO SEGUNDO: CONOCIMIENTO, DISCUSIÓN Y APROBACIÓN DEL ACTA

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

Acuerdo 02-37-19: Se aprueba el acta 35-19 de la sesión ordinaria del lunes 09 de setiembre del 2019. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

2.2 Lectura y aprobación del Acta 36-19 de la sesión ordinaria del lunes 16 de setiembre del 2019.

Acuerdo 03-37-19: Se aprueba el acta 36-19 de la sesión ordinaria del lunes 16 de setiembre del 2019. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

ARTÍCULO TERCERO: CONTROL DE ACUERDOS

Se conoce la información.

ARTÍCULO CUARTO: RECIBIMIENTO DEL SEÑOR RAUL ALVAREZ FUNCIONARIO DE LA EMPRESA ALMA CREATIVA.

Los miembros del Consejo de Administración reciben al señor Raúl Alvarez funcionario de la empresa Alma Creativa encargada de las campañas de divulgación de los servicios del Fondo de Mutualidad, el objetivo de la presentación consiste en revisar, discutir y aprobar los artes propuestos por la agencia para la publicación en las redes sociales del Fondo.

ARTÍCULO CUARTO: CORRESPONDENCIA

4.1 Solicitud arreglo de pago colegiada.

Se presenta la propuesta de compromiso de pago presentado por la agremiada con el objetivo de normalizar su operación crediticia con el Fondo de Mutualidad.

Los directivos analizan la solicitud y se aprueba.

4.2 Correo remitido por la señora.

Se presenta el correo enviado por la señora quién plantea su disconformidad por el arreglo de pago no consignado en relación a su operación de crédito en proceso de cobro judicial.

Los directivos analizan la nota y disponen responder a la señora con los criterios referentes a su crédito fiduciario.

ARTÍCULO QUINTO: CRÉDITOS Y SUBSIDIOS

5.1 Créditos

6.1.1 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 04-37-19: 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).

6.1.2 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 05-37-19: 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).

6.1.3 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 06-37-19: 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).

5.2 Subsidios

No hay subsidios.

ARTÍCULO SEXTO: INICIATIVAS

6.1 Iniciativas de la Presidencia:

No hay iniciativas.

6.2 Iniciativas de los miembros del Consejo:

6.2.1 La directora Betania Artavia Ugalde manifiesta que sus iniciativas surgen a raíz del foro de medios alternativos donde estuvo presente, la primera radica en analizar la posibilidad de implementar la factorización, la segunda consiste en realizar cursos de capacitación básicos de WordPress que una de las necesidades de los medios alternativos y la tercera se relaciona con la colocación de crédito para emprendimiento con condiciones favorables.

Referente a las iniciativas de la señora Artavia Ugalde los directivos manifiestan que la relacionada con el factoreo y lo relevante del crédito de emprendimiento se traslada a la administración para el estudio correspondiente y referente a los cursos la directiva los presentará en la Junta Directiva.

6.2.2 La directiva Aleyda Solano consulta referente a charla de los indicadores económicos con el señor Olman Segura.

El Presidente indica que lo tiene presente y pendiente de resolver.

6.2.3 La señora Solano Torres Si los créditos actuales si se pagan a mayores plazos y menores tasas, cambian la naturaleza y bajan en demasía los excedentes positivos, las garantías reales son importantes, pero hay que tener cuidado, tomar en cuenta edad, condición activa o pensionado.

El Jefe Administrativo Financiero FM indica que se realizan o si han realizado estudios financieros y económicos para establecer las tasas de interés y los plazos óptimos para el Fondo de Mutualidad sin dejar de lado la competitividad y rentabilidad.

La señora Fiscal Mercedes Quesada comparte el comentario de la señora Solano Torres y agrega que existe una situación que ella le preocupa que es el asunto de la recuperación de corto, mediano y largo plazo, tenemos que trabajar con carteras de crédito que estén muy bien planificadas porque se van a muy largo plazo para ofrecer todo el beneficio al colegiado no está mal, se tenía que ver cómo va hacer realmente como va ser la recuperación, para la disposición de flujo de caja.

El señor Trigueros Vega comenta que las observaciones son válidas y que el Consejo de Administración esta creado para salvaguardar la integridad económica, social y financiera de los agremiados y lo que se ha hecho es colocar créditos a tasa favorables con plazos accesibles, en esto se enfatiza la importancia de colocar productos crediticios.

El Jefe Administrativo Financiero FM aclara que el Fondo de Mutualidad posee una gran ventaja la cual consiste que no se debe realizar ningún tipo obligación financiera que impida el crecimiento económico o el flujo de caja, añade que el flujo para colocación está controlado por los ingresos mensuales del Fondo cumplen con los desembolsos por concepto de colocación.

La señora Quesada Madrigal consulta que sería lo mejor ante una disposición presupuestaria, sin dejar de dar buen servicio.

El Jefe Administrativo Financiero propone presentar una proyección de ingresos y gastos en una próxima sesión con el objetivo de aclarar las consultas de los miembros.

Los directivos manifiestan estar de acuerdo y que proceda.

6.2.4 La señora Mercedes Quesada Madrigal propone solicitar a la Junta Directiva un informe de la liquidación del patrocinio realizado por el Fondo de Mutualidad en la Semana de la Comunicación, además, comenta que le parecieron muy bien las actividades durante, sin embargo, expone su disconformidad de no involucrar a los miembros del Consejo de Administración en la entrega de homenajes o mayor participación del Fondo en durante la Semana de la Comunicación.

La directora Betania Artavia manifiesta que el monto aportado por el Fondo ingreso a una partida común para cubrir la totalidad de los gastos del Congreso y la Semana de la Comunicación, plantea traer el informe de la ejecución una vez la directora administrativa la presente a la Junta Directiva.

ARTÍCULO SETIMO: ASUNTOS DE LA ADMINISTRACIÓN

7.1 Estudio de tasa de interés.

El Jefe Administrativo Financiero FM presenta el estudio de tasas de mercado realizado cada seis meses con el objetivo de analizar el entorno del Sistema Nacional Financiero y entes similares al Fondo y a la postre mejorar la toma de decisiones al momento de colocar las condiciones más optimas en la colocación de opciones financieras para los colegiados.

Los directivos realizan comentarios y dan por conocido el estudio de tasa de interés.

7.2 Avance actividad colegiado de honor.

Se conoce.

7.3 Política intereses por cobrar sobre operaciones en cobro judicial.

Se traslada para la próxima sesión.

7.4 Renovación de inversión a plazo por la suma ¢100.0000.000.00

Acuerdo 06-37-19: Se aprueba la renovación de inversión a plazo por la suma de ¢100.000.000.00 a una tasa neta del 7.65% a un año plazo en Banco Popular y Desarrollo Comunal. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

7.5 Redención por suma de ¢10.000.000 en BCR safi

Acuerdo 07-37-19: *Se aprueba la redención de inversión a la vista por la suma ¢10.000.000.00 en Banco de Costa Rica Fondos de Inversión. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

7.6 Expedientes con atraso mayor a 90 días.

Se traslada para la próxima sesión.

7.7 Informe de visita junio 2019 Auditoría Externa.

Se traslada para la próxima sesión.

Al ser las veinte horas se levanta la sesión.

Allan Trigueros Vega.
Presidente.

Aleyda Solano Torres.
Secretaria