

Acta Sesión Ordinaria 39-19

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

Ausente con justificación:

Johnny Vargas Durán	Vocal I
---------------------	---------

ARTÍCULO PRIMERO: CONOCIMIENTO DEL ORDEN DEL DÍA

Acuerdo 01-39-19: Se aprueba el orden del día.

ARTÍCULO SEGUNDO: CONOCIMIENTO, DISCUSIÓN Y APROBACIÓN DEL ACTA

2.1 Lectura y aprobación del Acta 37-19 de la sesión ordinaria del lunes 23 de setiembre del 2019.

Se traslada para la próxima sesión.

2.2 Lectura y aprobación del Acta 38-19 de la sesión ordinaria del lunes 30 de setiembre del 2019.

Se traslada para la próxima sesión.

ARTÍCULO TERCERO: CONTROL DE ACUERDOS

Se conoce la información.

ARTÍCULO CUARTO: CORRESPONDENCIA

No hay correspondencia.

ARTÍCULO QUINTO: CRÉDITOS Y SUBSIDIOS

5.1 Créditos

5.1.1 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 02-39-19: 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

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

#	Tipo de Subsidio	Familiar	Monto
1	Nacimiento	Hijo	¢204.375.10
2	Nacimiento	Hijo	¢204.375.10

5.2.2 Solicitud subsidio de retiro por la colegiada.

Acuerdo 03-39-19: Se acuerda aprobar la solicitud de subsidio de retiro a la colegiada, por un monto de ¢1.800.000.00. 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 directivo Allan Trigueros Vega propone solicitar la autorización de la Junta Directiva del COLPER iniciar la contratación de una empresa encargada de la implementación de las NIIF.

Los directivos realizan comentarios y se acuerda.

Acuerdo 04-39-19: Se acuerda solicitar a la Junta Directiva del COLPER la autorización para contratar una empresa especializada en la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

6.2 Iniciativas de los miembros del Consejo:

6.2.1 La directiva María Eugenia Gonzalez Alvarado propone invitar a la comisión encargada de las reformas al Estatuto del Fondo de Mutualidad con la intención de conocer los avances de los principales cambios.

Los directivos deliberan y se acuerda.

Acuerdo 05-39-19: Se acuerda convocar a la comisión de reformas al Estatuto del Fondo de Mutualidad y pone a disposición el día lunes que desean para conocer los avances de los cambios al Estatuto. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

ARTÍCULO SETIMO: ASUNTOS DE LA ADMINISTRACIÓN

7.1 Modificaciones al reglamento de crédito.

El Jefe Administrativo FM presenta las modificaciones al Reglamento de crédito del Fondo de Mutualidad con el objetivo de mejorar la gestión de colocación, formalización y recuperación de las operaciones crediticias.

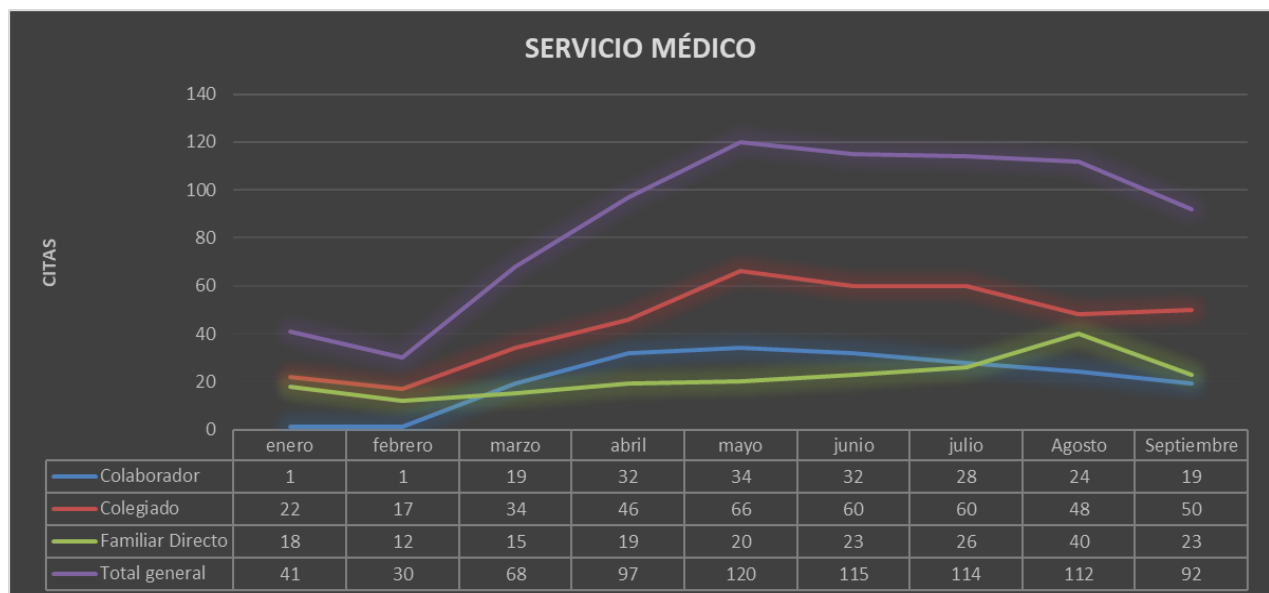
Los directivos deliberan y se acuerda.

Acuerdo 06-39-19: *Se acuerda aprobar las modificaciones al Reglamento de Crédito, según lo establece el artículo 2 inciso 3 del Estatuto del Fondo de Mutualidad. además, se acuerda delegar en administración remitir el documento a la Junta Directiva del COLPER para lo correspondiente. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

7.2 Informe servicio médico con corte a Setiembre 2019.

El Jefe Administrativo Financiero FM presenta el informe del servicio médico con corte a Setiembre 2019 con el objetivo de conocer la cantidad y alcance del beneficio brindado a los colegiados.

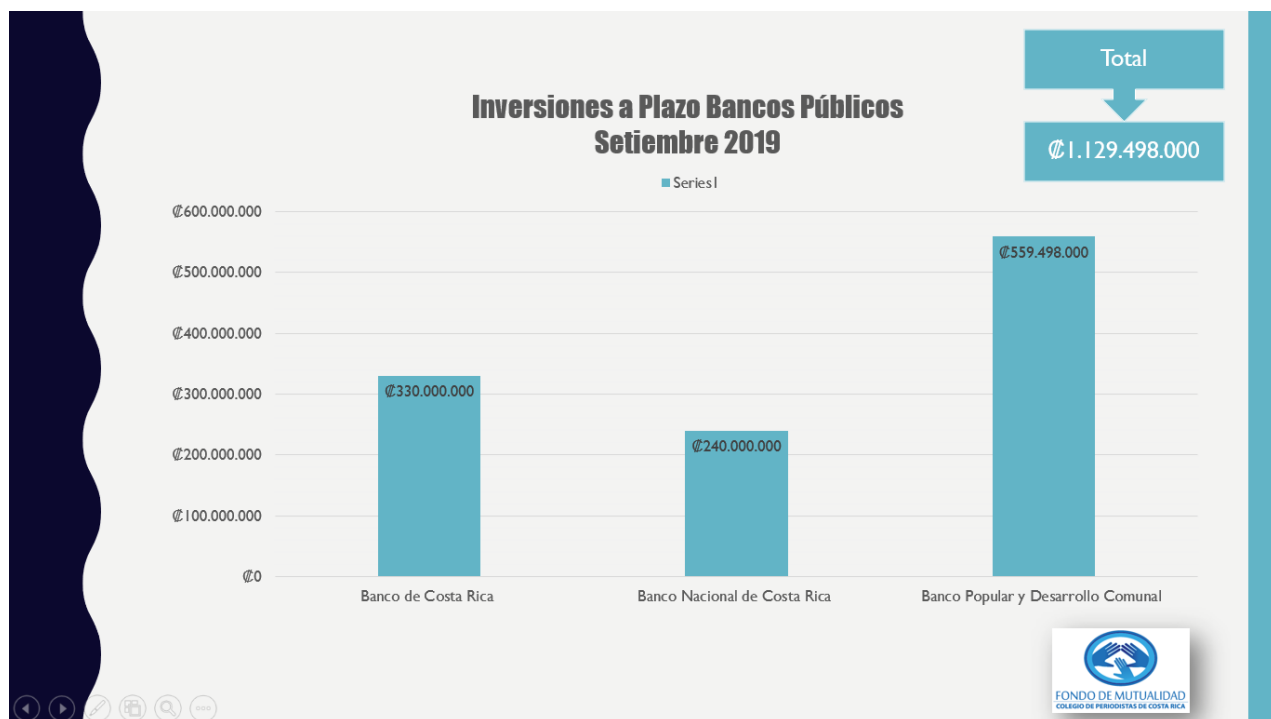
Los directivos revisan el informe y lo dan por conocido.

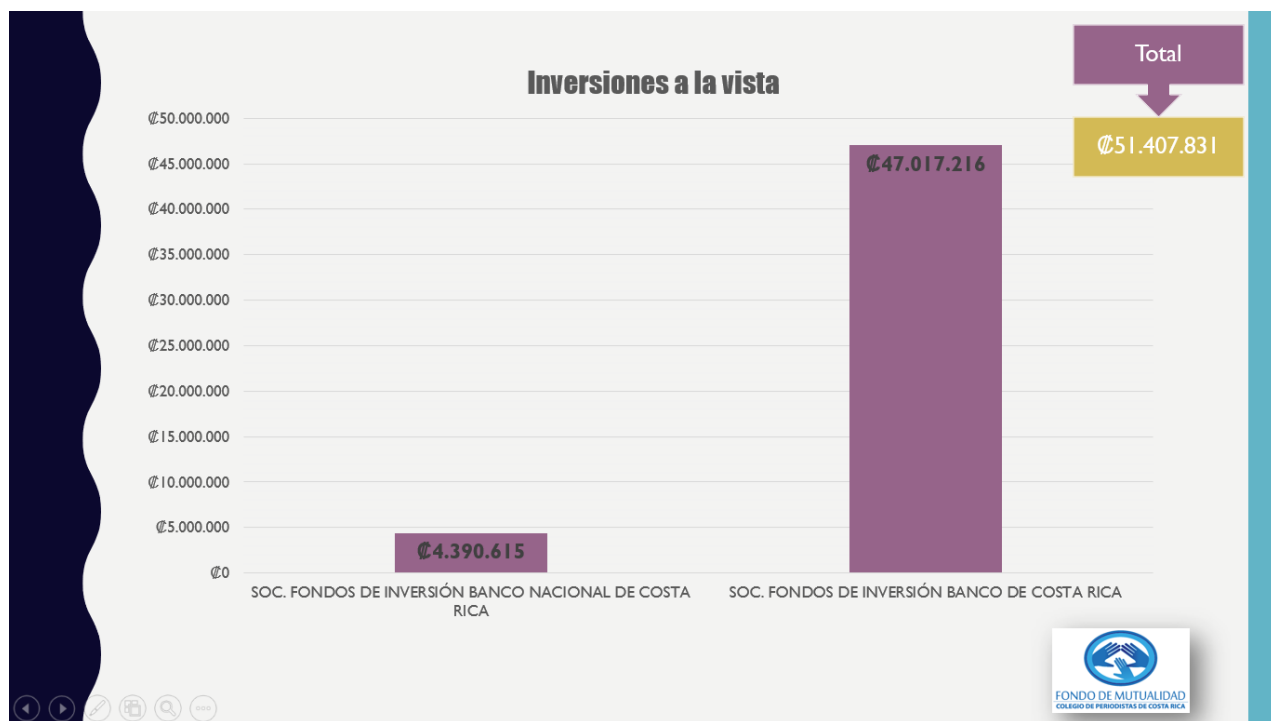


7.3 Cartera de inversiones con corte a Setiembre 2019.

El Jefe Administrativo-Financiero FM presenta el informe de la cartera de inversiones con corte al 30 de setiembre del 2019.

Los directivos realizan observaciones y comentarios dando por conocido el informe de los estados financieros con corte al 30 de setiembre del 2019.





7.4 Cartera de crédito con corte a Setiembre 2019.

El Jefe Administrativo-Financiero FM presenta el informe correspondiente a la cartera de crédito con corte al 30 de setiembre del 2019.

Los directivos realizan observaciones y comentarios dando por conocido el informe de la cartera de crédito con corte al 30 de setiembre del 2019.

FONDO DE MUTUALIDAD

CARTERA DE CRÉDITO

SETIEMBRE 2019

Línea de Crédito	Q. Créd.	*Tasa Ord	Saldo
CRÉDITO HIPOTECARIO	5	10,50%	128.603.973
CRED. PERSONAL HIPOTECARIO	7	16,00%	91.221.673
CREDITO PERSONAL FIDUCIARIO-PENSIONADOS	5	13,00%	5.382.943
PROMOCION ESPECIAL-FIDUCIARIO	11	14,50%	41.866.279
PROMOCION ESPECIAL - CREDITO GTIA HIPOTECARIA	2	12,50%	16.003.959
CREDITO DE SALUD 2	11	11,50%	18.505.834
CREDITO DE SALUD (ESTETICOS)	2	12,50%	1.160.477
CREDITO SIN FIADOR	105	21,00%	105.292.690
CREDITO DE CAJA CHICA	49	0,00%	8.361.233
CANCELACION DEUDAS-FIADOR	22	14,00%	91.575.208
CANCELACIÓN DEUDAS-SIN FIADOR	23	16,00%	26.158.812
RAMT-SIN FIADOR	4	9,50%	6.826.270
RAMT-FIDUCIARIO	6	9,50%	46.217.000
RAMT-HIPOTECARIO	5	9,50%	85.458.423
CRÉDITO CANCELACIÓN DE TARJETAS	12	12,00%	69.044.878
CRÉDITO MARCHAMOS	7	11,00%	634.265
CRÉDITO PLAN SOLIDARIO	3	13,00%	14.873.287
PERSONAL FIDUCIARIO	141	16,00%	419.398.308
LINEA ABIERTA CRÉDITO FACIL 24 MESES	1	21,00%	51.910
ARREGLOS DE PAGO	1	13,00%	992.269
CREDITO CANCELACIÓN HIPOTECA	2	9,00%	56.432.358
	424	14,10%	1.234.062.051

FONDO DE MUTUALIDAD

ESTADO DE LA CARTERA

SETIEMBRE 2019

RANGO	# Ops	Saldo	Cuota	I.MORA
AA. De 0 a 0	330	996.188.121,34	31.951.713,39	75,89%
B. De 1 a 30	37	114.771.742,02	4.074.791,50	8,74%
C. De 31 a 60	27	73.645.143,11	2.456.083,06	5,61%
D. De 61 a 90	16	33.822.610,25	1.758.178,98	2,58%
E. De 91 a 9999	14	15.634.434,14	1.887.619,93	1,19%
Total cart.adm.	424	1.234.062.051	42.128.387	94,01%
Cobro judicial		78.589.163		5,99%
Total cartera		1.312.651.214		100,00%

7.5 Propuesta convenio Servicios Médicos Dr. Marco Siles.

El Jefe Administrativo FM presenta la propuesta de convenio con la Clínica de Servicios Médicos Dr. Marco Siles con la intención de mostrar los beneficios a los colegiados.

El presidente Allan Trigueros propone elaborar un estudio de mercado para conocer a profundidad los precios del mercado en relación a los ofrecidos por la Clínica.

Se determina trasladar para la próxima sesión.

7.6 Solicitud de fondos para mantenimiento de finca en Puriscal.

El Jefe Administrativo Financiero FM comenta que la finca en Puriscal ya se encuentra totalmente limpia, chapeada y con el mantenimiento correspondiente solicitado en sesiones anteriores, sin embargo, manifiesta según el experto que el zacate crece demasiado rápido, por lo tanto, se recomienda la utilización de un químico para controlar el crecimiento de la maleza.

Los directivos deliberan y se acuerda.

Acuerdo 07-39-19: *Se acuerda autorizar a la administración a realizar las gestiones correspondientes en el departamento de Proveeduría para la aplicación del químico para controlar el crecimiento del zacate en la finca de Puriscal. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

Al ser las diecinueve horas con diez minutos se levanta la sesión.

Allan Trigueros Vega.
Presidente.

Aleyda Solano Torres.
Secretaria