

Acta Sesión Ordinaria 45-19

Sesión Ordinaria número cuarenta y cinco diecinueve, del lunes dieciocho de noviembre 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 FM
Kimberly Castro Rodríguez	Asistente Administrativa

ARTÍCULO PRIMERO: CONOCIMIENTO DEL ORDEN DEL DÍA

Acuerdo 01-45-19: Se aprueba el orden del día.

ARTÍCULO SEGUNDO: CONOCIMIENTO, DISCUSIÓN Y APROBACIÓN DEL ACTA

2.1 Lectura y aprobación del Acta 44-19 de la sesión ordinaria del lunes 11 de noviembre del 2019.

Se traslada para la próxima sesión.

ARTÍCULO TERCERO: CONTROL DE ACUERDOS

Se conoce la información.

ARTÍCULO CUARTO: Audiencia Lic Karla Monturiol, proceso Cobro Judicial

Antes de recibir a la Lic Monturiol se presenta una iniciativa entre el presidente y los miembros del Consejo de presentar el debido proceso para la entrega de expedientes de crédito, en razón de proteger la intimidad de los colegiados, por lo que se acuerda:

Acuerdo 02-45-19: Se aprueba solicitarle a la Lic Karla Monturiol un proceso para la entrega de expedientes de crédito, en función de proteger la intimidad de los agremiados y el proceder de los responsables en este acto. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

El presidente Allan Trigueros Vega y los miembros del Consejo de Administración reciben a la señora Karla Monturiol Vega asesora legal del Fondo de Mutualidad quien presentará el avance de los casos de cobro judicial.

Los miembros y la licenciada analizan y comentan la posibilidad de emplear un nuevo mecanismo para los intereses de crédito, en los casos de cobro judicial, que permita a los colegiados negociar con la abogada.

Asimismo, el Consejo de Administración, considera oportuno que el Fondo de Mutualidad pague a los contadores públicos al momento de realizar la certificación de ingresos a los colegiados, tendiendo al menos cuatro referentes para establecer una rotación; en razón a la volatilidad de los préstamos y la amplitud de deudas; así como los datos presentados por la señora Monturiol, donde se imposibilita para los colegiados realizar el pago correspondiente a los créditos, por lo que se incurre a atestados de contadores públicos sin respaldo suficiente. Se acuerda:

Acuerdo 03-45-19: *Se acuerda que el Fondo de Mutualidad pague a los contadores públicos al momento de realizar la certificación de ingresos a los colegiados para la solicitud de crédito, al menos cuatro referentes para una rotación de los mismos, como una forma de seguridad de los recursos de los agremiados (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

ARTÍCULO QUINTO: CORRESPONDENCIA

5.1 Nota remitida por la Junta Directiva que fue enviada por el señor.

Se da lectura a la nota enviada por el señor, en la que solicita se revise su caso referente al subsidio de retiro y otras consultas en referencia a otros servicios que brinda el Fondo de Mutualidad.

La administración presenta un informe detallado con respecto a las consultas del señor. Los directivos deliberan referente a la consulta y el informe y se acuerda:

Acuerdo 04-45-19: *Se acuerda trasladar el caso del señor a la Lic Karla Monturiol para su revisión y dar una pronta respuesta al señor. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

5.2 Memorando JD MEM 26-19 enviado por la Junta Directiva

La Junta Directiva envía el memorando JD MEM 26-19, en el cual realiza la invitación a los miembros del Consejo de Administración a la actividad de develación de la fotografía de la presidenta la Lic. Emma Lizano Tracy, la cual se realizará el miércoles 4 de diciembre en las instalaciones del COLPER.

Se conoce.

ARTÍCULO SEXTO: CRÉDITOS Y SUBSIDIOS

6.1 Créditos

6.1.1 La colegiada solicita un crédito Fiduciario por un monto de ¢3.000.000 a una tasa del 16%, por un plazo de 96 meses.

Acuerdo 05-45-19: *Se acuerda aprobar solicitud de crédito Fiduciario a la colegiada por un monto de ¢3.000.000 a un plazo 96 meses y tasa de interés del 16% anual. En razón de cumplir con lo establecido en el Reglamento de Crédito. Acuerdo en firme, con 5 votos a favor).*

Se abstiene de votar el presidente.

6.1.2 La colegiada solicita un crédito Cancelación de Deudas Sin Fiador por un monto de ¢960.000 a una tasa del 11.50%, por un plazo de 18 meses.

La administración presenta el expediente completo de la solicitud de la colegiada, en el que se detalla la condición especial de salud que presenta la señora, en razón de que esto puede afectar el seguro que cubre el crédito. Los directivos la conocen y acuerdan:

Acuerdo 06-45-19: Se acuerda aprobar solicitud de crédito Cancelación de Deudas Sin Fiador a la colegiada por un monto de ¢960.000 a un plazo 18 meses y tasa de interés del 11.50% anual. En razón de cumplir con lo establecido en el Reglamento de Crédito. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

6.1.3 La colegiada solicita un Plan Solidario por un monto de ¢3.817.907,77 a una tasa del 13%, por un plazo de 72 meses.

Acuerdo 07-45-19: Se acuerda aprobar solicitud de Plan Solidario a la colegiada por un monto de ¢3.817.907,77 a un plazo 72 meses y tasa de interés del 13% anual. En razón de cumplir con lo establecido en el Reglamento de Crédito. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

Al ser las diecisiete horas se retira la tesorera.

6.1.4 El colegiado solicita un crédito RAMT Sin Fiador por un monto de ¢1.000.000 a una tasa del 9.5%, por un plazo de 48 meses.

La administración le presenta a los directivos el expediente del señor con la solicitud del crédito, en el que se detalla y explica la condición especial por la edad del colegiado ya que tiene más de 65 años y con esta condición, el Instituto Nacional de Seguros solicita una serie de requisitos especiales para brindar el servicio del seguro. Adicional, la administración también recalca a los directivos, que se corre el riesgo de no poder asegurar el crédito por dichas condiciones. Los directivos conocen la información y acuerdan:

Acuerdo 08-45-19: Se acuerda aprobar solicitud de crédito RAMT Sin Fiador al colegiado, por un monto de ¢1.000.000 a un plazo 48 meses y tasa de interés del 9.5% anual. En razón de cumplir con lo establecido en el Artículo 3 del Estatuto del Fondo y 5 del Reglamento del Estatuto del Fondo. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

Al ser las diecisiete horas con treinta minutos se retira la Vocal II.

6.1.5 La colegiada solicita un crédito Fiduciario por un monto de ¢4.000.000 a una tasa del 16 %, por un plazo de 96 meses.

Acuerdo 09-45-19: Se acuerda aprobar solicitud de crédito Fiduciario a la colegiada por un monto de ¢4.000.000 a un plazo 96 meses y tasa de interés del 16% anual. En razón de cumplir con lo establecido en el Reglamento de Crédito. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

6.1.6 La colegiada solicita un crédito Sin Fiador por un monto de ¢2.000.000 a una tasa del 16 %, por un plazo de 48 meses.

Acuerdo 10-45-19: Se acuerda rechazar solicitud de crédito Sin Fiador a la colegiada por un monto de ¢2.000.000 a un plazo 48 meses y tasa de interés del 16% anual. En razón de no cumplir con lo establecido en el Reglamento de Crédito. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

6.1.7 Solicitud caja chica.

El colegiado Rodrigo Peralta envía nota solicitando un crédito de caja chica, en razón de haber cancelado el anterior con atraso debido a situaciones de salud.

La administración procede a presentar expediente. Los directivos analizan y acuerdan:

Acuerdo 11-45-19: Se acuerda aprobar solicitud de crédito Caja Chica al colegiado por un monto de ¢120.000 a un plazo 3 meses. (Acuerdo en firme y por unanimidad).

6.2 Subsidios

6.2.1 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	Hija	¢204.375.10

ARTÍCULO SETIMO: INICIATIVAS

7.1 Iniciativas de la Presidencia.

No hay iniciativas.

7.2 Iniciativas de los miembros.

7.2.1. La fiscal expresa que el informe de la fiscalía está listo. Asimismo, recomienda la venta de las dos propiedades, que el Fondo tiene, esto basado en el reglamento, para poseer una mayor liquidez.

7.2.2 El Vocal II propone retrotraer la exoneración de los colegiados de 65 años para el estudio actuarial.

ARTÍCULO OCTAVO: ASUNTOS DE LA ADMINISTRACIÓN

8.1 Inversión a plazo en el BNCR por la suma de ¢50.000.000 a tres meses plazo al 5.50%

La administración solicita la aprobación de los miembros del Consejo para la inversión con el BNCR por la suma de ¢50.000.000. Los miembros analizan y acuerdan.

***Acuerdo 12-45-19:** Se acuerda aprobar la inversión a plazo con el BNCR por la suma de ¢50.000.000 a tres meses plazo al 5.50%. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

8.2 Expedientes morosidad mayor a 90 días

Se traslada para la próxima sesión

8.3 Propuesta Convenio Consultorio Médico

Se traslada para la próxima sesión

8.4 Propuesta Logo Fondo Mutualidad.

La administración expone los diferentes logos que se podrían utilizar para el Fondo de Mutualidad, los directivos observan, comentan y acuerdan:

***Acuerdo 14-45-19:** Se acuerda rechazar la propuesta de los logos. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

8.5 Propuesta polarizado oficina del Fondo

La administración expone los diferentes polarizados que se podrían utilizar en la puerta de vidrio en la oficina del Fondo de Mutualidad.

***Acuerdo 13-45-19:** Se acuerda aprobar la compra e instalación del polarizado para la oficina del Fondo. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

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

Allan Trigueros Vega.
Presidente.

Aleyda Solano Torres.
Secretaria