

Acta Sesión Ordinaria 11-20

Sesión ordinaria número once veinte, del lunes veintitrés de marzo del dos mil veinte. Inicio de la sesión, a las catorce horas vía virtual por medio de la aplicación Zoom.

Presentes:

Allan Trigueros Vega	Presidente
Aleyda Solano Torres	Secretaria
Loren Jiménez Cordero	Tesorera
María Eugenia González Alvarado	Vocal II
Johnny Vargas Durán	Vocal I
Mercedes Quesada Madrigal	Fiscal
Roger Herrera Hidalgo	Jefe Administrativo Financiero FM
Kimberly Castro Rodriguez	Asistente Administrativa
Arles Fonseca Bolaños	Asistente Administrativo

ARTÍCULO PRIMERO: CONOCIMIENTO DEL ORDEN DEL DÍA

Acuerdo 01-11-20: Se aprueba el orden del día.

ARTÍCULO SEGUNDO: CONOCIMIENTO, DISCUSIÓN Y APROBACIÓN DEL ACTA

2.1 Lectura y aprobación del Acta 01-20 de la sesión extraordinaria del miércoles 18 de marzo del 2020.

Se traslada para la próxima sesión.

ARTÍCULO TERCERO: CONTROL DE ACUEROS

Se conoce la información suministrada.

ARTÍCULO CUARTO: CORRESPONDENCIA.

No hay correspondencia.

ARTÍCULO QUINTO: CRÉDITOS Y SUBSIDIOS

5.1 Créditos

5.1.1 El colegiado, solicita un crédito personal fiduciario por un monto de ¢4.000.000.00 a una tasa del 16%, por un plazo de 96 meses.

Acuerdo 02-11-20: Se acuerda aprobar solicitud de crédito personal fiduciario al colegiado por un monto de ¢4.000.000.00 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).

5.2 Subsidios

No hay subsidios

ARTÍCULO SEXTO: INICIATIVAS

6.1 Iniciativas de la Presidencia:

El director Allan Trigueros Vega comenta el caso de un colegiado quien lo llamó para manifestarle su confusión con el nuevo crédito solidaridad recientemente aprobado por el Consejo, agrega que él explico detalladamente las condiciones y el sentido de solidaridad presente el servicio, añade que misma situación ocurrió cuando consulto a la administración.

6.2 Iniciativas de los miembros del Consejo:

6.2.1 El director Johnny Vargas Durán indica que conversó con los señores Allan Trigueros y Róger Herrera referente al Programa Social Solidario, por lo cual propone revisar con la asesora legal del Fondo de Mutualidad los subsidios a disposición de los colegiados con el objetivo de conocer los alcances de los mismos ante la situación que presenta el país y en especial el Programa Social Solidario.

Los directores comparten la moción y se acuerda.

***Acuerdo 03-11-20:** Se acuerda delegar en la administración solicitar un criterio legal a la asesora legal del Fondo de Mutualidad, referente a los alcances de los subsidios del Fondo ante la situación actual del país y en especial con el Programa Social Solidario. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

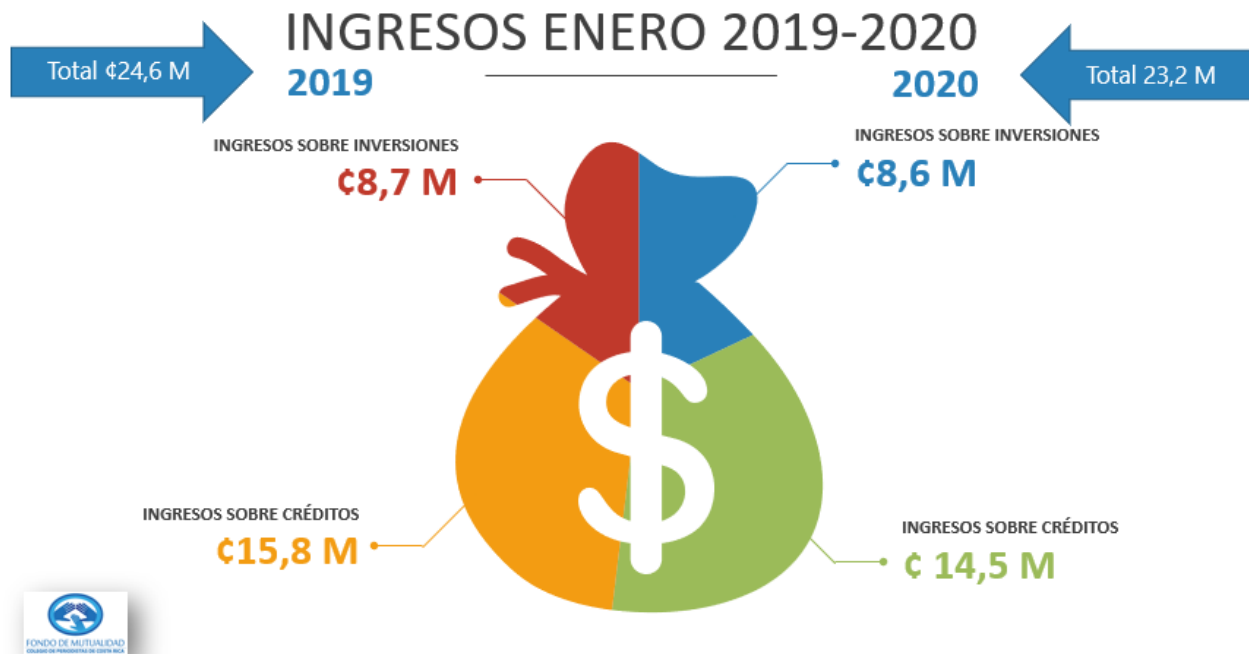
6.2.2 La fiscal Mercedes Quesada Madrigal propone que a los colegiados que no se apeguen al traslado de cuotas de operaciones crediticias se les reconozca un porcentaje similar a como se trabaja con el Cash Back.

Los directores analizan la propuesta y concuerdan que lo mejor es revisarlo en una próxima sesión.

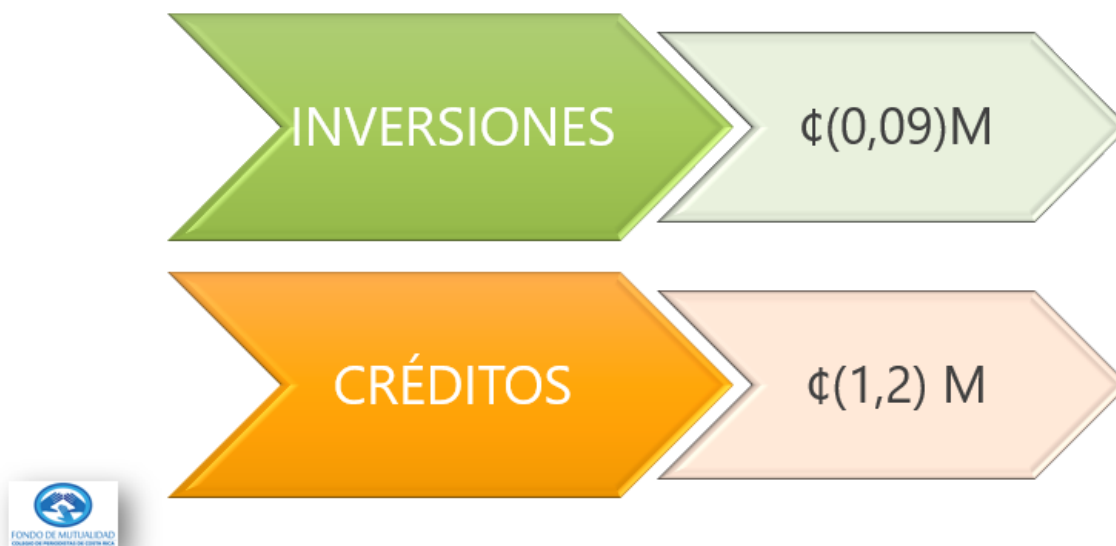
ARTÍCULO SETIMO: ASUNTOS DE LA ADMINISTRACIÓN

7.1 Estados Financieros enero del 2020.

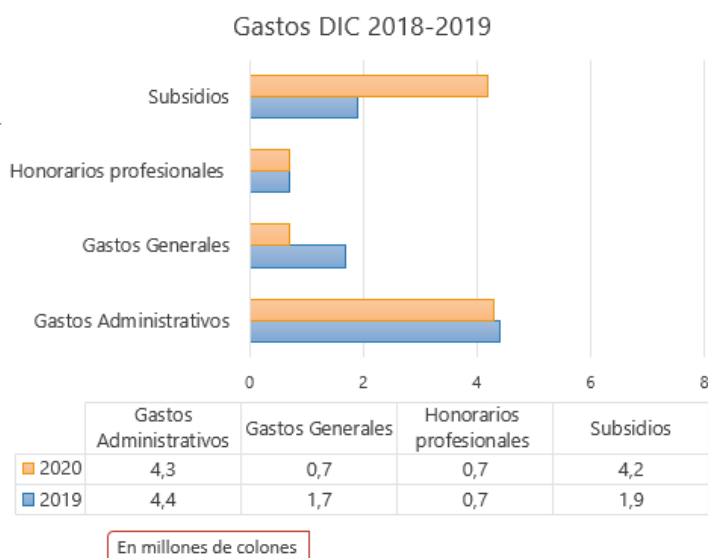
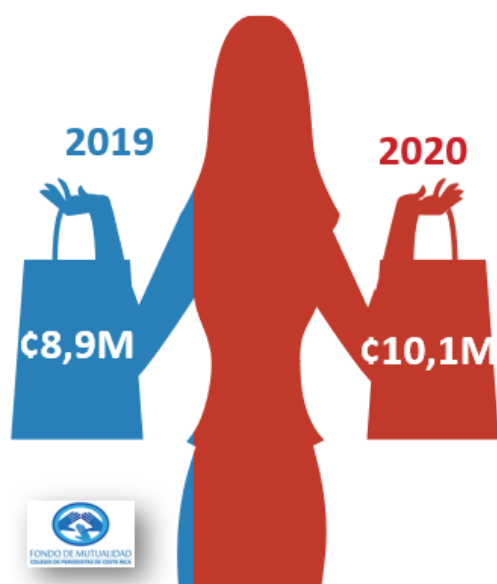
El jefe administrativo-financiero presenta los estados financieros con corte al 31 de enero del 2020. Los directivos realizan observaciones y comentarios dando por conocido los estados financieros de comparación y resultados con corte al 31 de enero del 2020.



VARIACIÓN INGRESOS ENERO 2019-2020



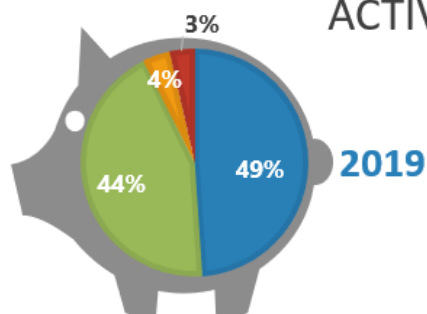
GASTOS ENERO 2019-2020



VARIACIÓN GASTOS ENERO 2019-2020



ACTIVOS ENERO 2019-2020



Cartera Inversiones
C1.327 M



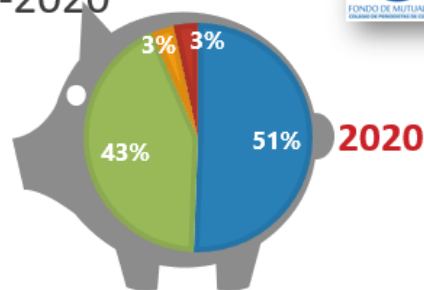
Cartera de Crédito
C1,189 M



Otros Activos
C103 M



Terrenos
C93 M



Cartera Inversiones
C1.421 M



Cartera de Crédito
C 1.204 M



Otros Activos
C 91,4 M



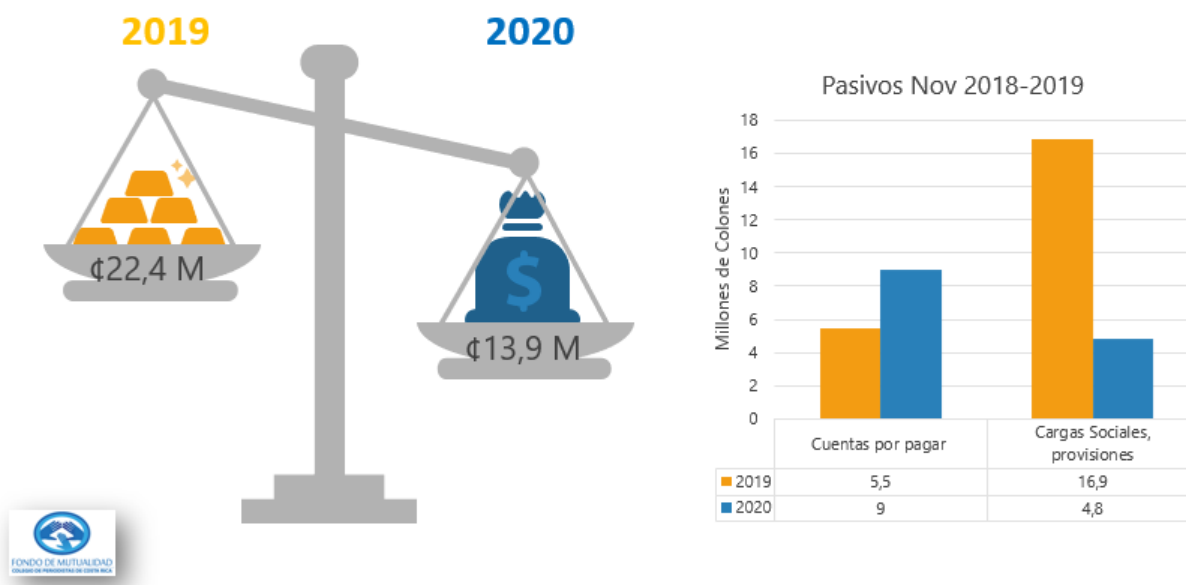
Terrenos
C 93 M



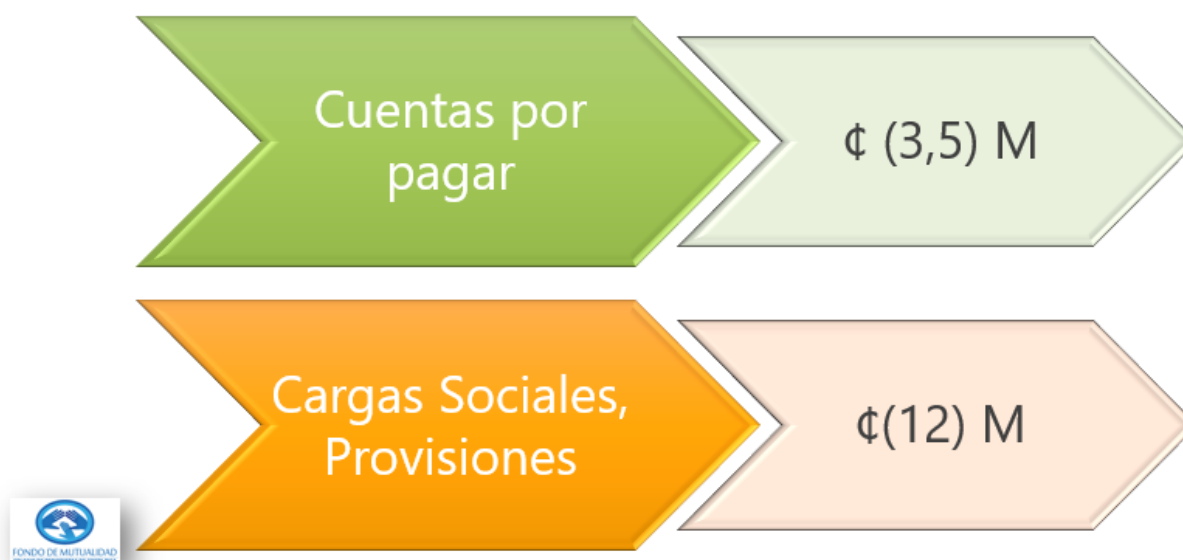
VARIACIÓN ACTIVOS ENERO 2019-2020



PASIVO ENERO 2019-2020



VARIACIÓN PASIVO ENERO 2019-2020



PATRIMONIO ENERO 2019-2020

2019

TIMBRES Y CUOTAS
• ₡1,647 M



**EXCEDENTES, APORTES
EXTRAORDINARIOS**
• ₡1.044 M



Total
• ₡2,691 M



2020

TIMBRES Y CUOTAS
• ₡1.726 M



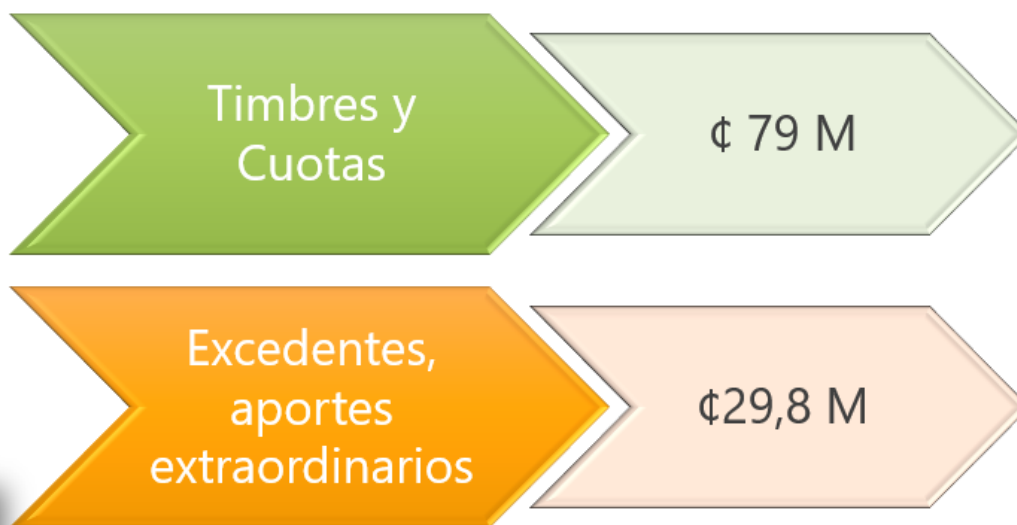
**EXCEDENTES, APORTES
EXTRAORDINARIOS**
• ₡1.073 M



Total
• ₡2.800 M



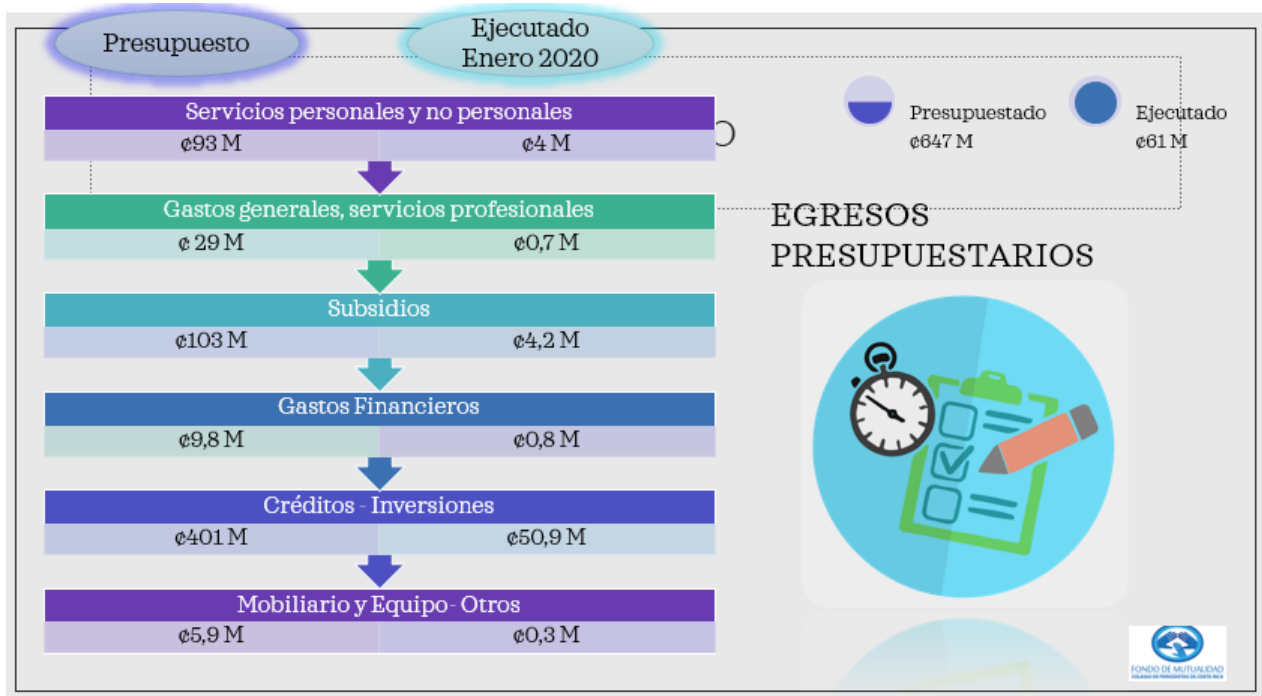
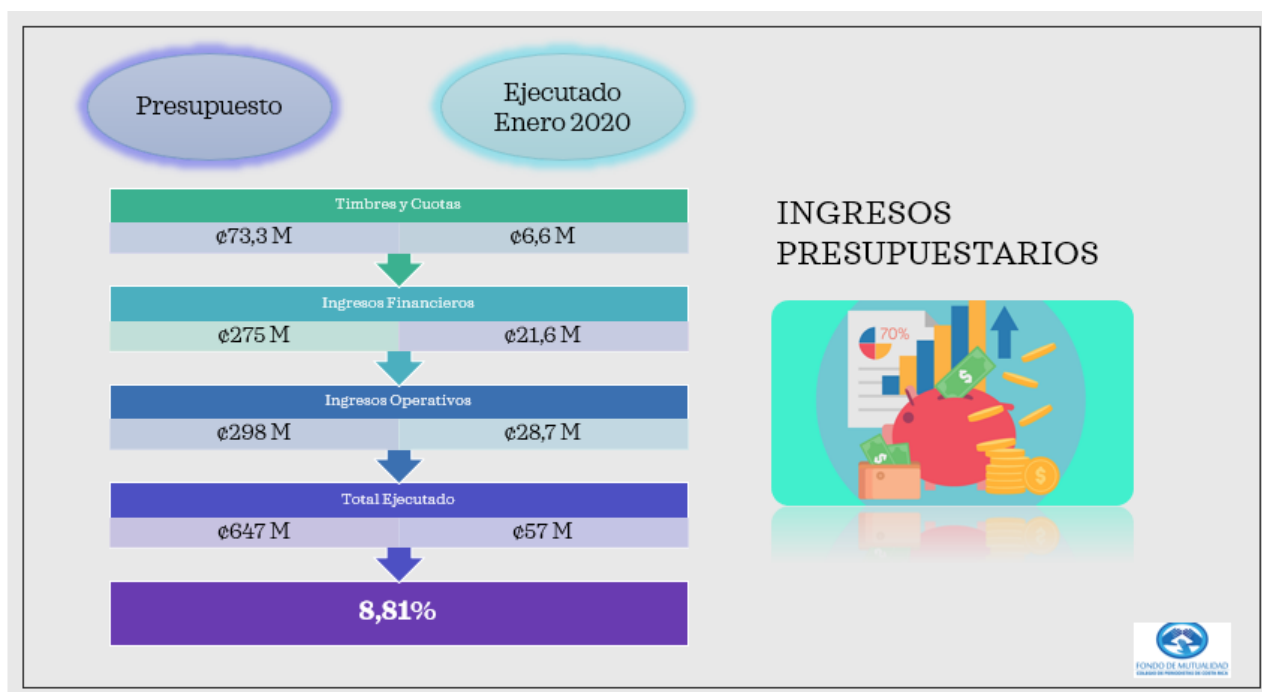
VARIACIÓN PATRIMONIO ENERO 2019-2020



7.2 Ejecución presupuestaria enero 2020.

El Jefe Administrativo-Financiero presenta la ejecución presupuestaria con corte al 31 de enero del 2019.

Los directivos realizan observaciones y comentarios dando por conocido el informe de la ejecución presupuestaria con corte al 31 de enero del 2020.



7.3 Ficha técnica crédito Solidaridad.

El jefe administrativo financiero FM presenta la ficha técnica del nuevo crédito solidaridad, en cumplimiento de las medidas aprobadas en la última sesión extraordinaria, el documento contiene las condiciones, los requisitos y atestados que deben cumplir los deudores y fiadores solicitantes de la nueva línea.

Los directores revisan la ficha, realizan observaciones y se acuerda.

Acuerdo 03-11-20: *Se acuerda aprobar la ficha técnica del nuevo crédito solidaridad, donde el monto máximo a financiar será de ¢1.5000.000.00, plazo máximo 36 meses, tasa de interés anual del 8%, comisión 2.5% y garantía fiduciaria. Además, se aprueban las condiciones y requisitos presentados por la administración, con las correcciones correspondientes. (Acuerdo en firme y por unanimidad).*

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

Allan Trigueros Vega.
Presidente.

Aleyda Solano Torres.
Secretaria