

## Fideicomiso Banco de Costa Rica-IMAS-BANACIO/73-2002

Comité Director  
Libro de Actas

Acta de la **Sesión ordinaria N°022-2019** celebrada por el Comité Director del Fideicomiso BANCO DE COSTA RICA-IMAS-BANACIO/73-2002, del día **17 de diciembre del 2019**, la cual da inicio a las **8:19 am** horas en la Sala del Fideimas; con la presencia de la señora **Monica Acosta Valverde**, cédula de identidad número **uno-mil doscientos cincuenta y ocho novecientos veintiséis** en su calidad de representante del Presidente Ejecutivo del IMAS, quien preside; la señora **Margarita Fernández Garta**, cédula de identidad número **tres-doscientos sesenta y cinco -cero setenta y siete**, en su calidad de Gerente de la Unidad Ejecutora; la señorita **Karla Pérez Fonseca**, cédula de identidad número **dos-cuatrocientos noventa y ocho-setecientos treinta y seis**, en su calidad de representante de la Subgerencia de Desarrollo Social del IMAS; la señora **Alejandra Rojas Nuñez**, cédula de identidad número **tres cuatrocientos diecisiete quinientos veinte** en su calidad representante del INAMU, la señorita **Mayra Vargas Ulate**, cédula de identidad **uno mil doscientos uno cuatrocientos ochenta y cinco** en su calidad de representante del Ministerio de Agricultura Ganadería y Pesca.

Con la participación con voz y sin voto de la señorita **Stephanie Durán Chavarría**, cédula **uno-mil trescientos noventa-cero cero quince** en su calidad de representante de fideicomisos del Banco de Costa Rica, el señor **Isaac Granados Hidalgo**, cédula de identidad número **uno mil ciento noventa trescientos cuarenta y nueve**, en su calidad de representante de Fideicomisos del Banco de Costa Rica. Invitados, el señor **Luis Rivera Jiménez**, la señorita **Susan Morales**, la señorita **Cristina Gutiérrez Lizano** en su calidad de representantes de la empresa KPMG.

**ARTÍCULO PRIMERO: COMPROBACIÓN DE QUORUM**

La señora **Mónica Acosta Valverde** comprueba el quórum y procede a iniciar la sesión. Están presentes los cinco miembros del Comité, la señora **Margarita Fernández Garta**, la señora **Mónica Acosta Valverde**, la señorita **Karla Pérez Fonseca**, la señorita **Mayra Vargas Ulate**, la señora **Alejandra Rojas Nuñez**.

**ARTICULO SEGUNDO: LECTURA Y APROBACION DE AGENDA**

Se da lectura a la agenda de la Sesión ordinaria N°022-2019 de fecha **17 de diciembre del 2019**, con el siguiente orden del día:

1. Comprobación de quórum.
2. Lectura y Aprobación de Agenda.
3. Lectura y Aprobación del acta ordinaria 021-2019.
4. Presentación de Avance del Estudio Retrospectivo en ejecución por KPMG.
5. Oficio GF-2019, 11-584, remitido por el Banco de Costa Rica.
6. Asuntos Varios.

La señora **Mónica Acosta Valverde** presenta a los miembros del Comité Director los puntos de agenda de la sesión ordinaria 022-2019.

**Por tanto, el Comité Acuerda: Acuerdo Simple N°196-2019.** Aprobar la agenda de la Sesión ordinaria N°022-2019. **Acuerdo Simple con tres votos a favor.** Con los votos de la señora **Mónica Acosta Valverde**, la señora **Margarita Fernández Garta**, la señorita **Karla Pérez Fonseca**.

**ARTICULO TERCERO: LECTURA Y APROBACION DE ACTA ORDINARIA N°021-2019.**

Fideicomiso Banco de Costa Rica-IMAS-BANACIO/73-2002  
Comité Director  
Libro de Actas

---

La señora Mónica Acosta Valverde menciona a los miembros del Comité Director los acuerdos del acta ordinaria N°021-2019, las cuales fueron enviadas por correo electrónico.

**Por lo tanto, el Comité Acuerda: Acuerdo en simple N°197-2019:** Se da por aprobado el acta ordinaria N°021-2019. **Acuerdo en simple con tres votos a favor.** Con los votos de las señoras Mónica Acosta Valverde, la señora Margarita Fernández Garia, y la señorita Karla Perez Fonseca.

Se incorpora a la sesión ordinaria 022-2019 del Comité Director, la señora Alejandra Rojas Nuñez representante del INAMU, al ser las 8:30am.

**ARTICULO CUARTO: PRESENTACION DE AVANCE DEL ESTUDIO RETROSPECTIVO EN EJECUCIÓN POR LA EMPRESA KPMG. EL SEÑOR LUIS RIVERA JIMENEZ, LA SEÑORITA SUSAN MORALES, LA SEÑORITA CRISTINA LIZANO GUTIÉRREZ, REPRESENTANTES DE LA EMPRESA KPMG.**

Se incorpora a la sesión ordinaria 022-2019 del Comité Director, la señorita Mayra Vargas Ulate representante del MAG, al ser las 8:37am.

El señor Luis Rivera Jiménez menciona que se está presentando datos de avance del viernes y del lunes y obviamente el trabajo de campo y la sistematización.

El señor Luis Rivera Jiménez indica que en la recolección de datos se tiene un 78% y en análisis de datos un 18%. Y en las siguientes semanas se va a coordinar con las visitas y con la ejecución de trabajo de campo.

El señor Luis Rivera Jiménez menciona que se tiene un tasa de respuesta muy baja, de todas las llamadas, y se tiene un 40% que nos aceptan la continuación de la entrevista. De 10 contactos hay 4 entrevistas que no se realizan y las razones que dan las personas es que no puedo o no quiero atender.

El señor Luis Rivera Jiménez menciona que en datos globales, se tiene en visitas realizadas un 31% que son 214 personas y esto es bastante representativo con respecto a la última vez que nos reunimos. Hay cinco consultores de KPMG que están haciendo las visitas todos los días.

El señor Luis Rivera Jiménez hace referencia (informe de avance de KPMG) que en la parte derecha de la tabla hay 214 visitas realizadas, y que queda pendiente de contactar 146 personas y ahora nos quedan 97 de contactar.

La señora Margarita Fernández Garia pregunta que de las 682 personas que están en la muestra cuántas entrevistas tienen. La señorita Susan Morales menciona que quedan por contactar 214 personas. Estas son las visitas realizadas y se está dejando fuera los pendientes por contactar todavía.

La señorita Susan Morales menciona que si se pone las visitas realizadas, entre los que se han contactado, más las visitas realizadas y las visitas que están agentadas se tiene un 40%. El señor Luis Rivera Jiménez menciona que estos son los datos globales.

Fideicomiso Banco de Costa Rica-IMAS-BANACIO/73-2002  
Comité Director  
Libro de Actas

---

La señora Margarita Fernández Garita indica que le gustaría tener la claridad de que si la muestra es de 682 y solo voy a tener un aproximando un 40%, porque hay que justificar el otro 60% que ustedes obviamente lo tienen justificado.

La señora Alejandra Rojas Nuñez menciona que para que la muestra sea realmente representativa tiene que ser esas 511 personas.

La señorita Susan Morales menciona que de las 97 personas por contactar si se sigue con la misma tendencia nos va responder 40%, es decir 39 personas.

El señor Luis Rivera Jiménez menciona que se puede decir que de toda la población de FIDEIMAS hay un 40% que participan en el proceso.

El señor Luis Rivera Jiménez menciona que hay una diferencia entre entrevistas y datos en el sistema, hay 170 datos en sistema y se puede decir que de estas 170, hay 10 personas que no tienen acceso al servicio sanitario en la casa. Esto es lo único que podríamos hacer es referirnos a la muestra en estudio y no nos podríamos referir a la población de FIDEIMAS.

La señora Mónica Acosta Valverde pregunta que si el 40% de nuestros beneficiarios son los que se involucran más en el proceso de capacitación, en las Ferias. La señora Margarita Fernández Garita pregunta que en una convocatoria que porcentaje se coloca en la capacitación. La señora Andrea Esquivel Hernández indica que el señor Bismark Maites González menciona que de cada 10 personas le pueden contestar tres, pero asisten a la capacitación una persona.

La señora Alejandra Rojas Nuñez pregunta que si a esta población en condición Pobreza se le brinda transporte para que asistan a la capacitación. La señora Margarita Fernández Garita indica que no se le brinda transporte para que asistan a las capacitaciones.

La señora Alejandra Rojas Nuñez menciona que esto es determinante, e indica que se realizó un estudio a Mujeres rurales en donde indica que la principal razón de que no asisten o no están en el proceso de capacitación es por el tema de traslado. Estamos hablando de población rural. La señora Margarita Fernández Garita menciona que se hacen en el centro donde viven. La señorita Mayra Vargas Ulate menciona que en el estudio decía que no tenían como transportarse y no tenía dinero para asistir a la capacitación.

La señora Alejandra Rojas Nuñez menciona que esto es un factor determinante en esta población y se debe hacer esfuerzos que si se va hacer un proceso de capacitación coordinar con otras instituciones o vehículos institucionales para trasladarlas a la capacitación.

La señorita Karla Pérez menciona que lo que es interesante analizar es que del 100% de la gente a la que Fideimas le llega con una garantía que porcentaje es que se capacita y si concuerda con este 40% si responde a una realidad.

El señor Luis Rivera Jiménez hace referencia de los datos demográficos y menciona que la jefatura de hogar es un 67 mujeres.

El señor Luis Rivera Jiménez hace referencia al acceso actual a servicios y se está presentando con el propósito para que se le de seguimiento a 10 casos, porque de los 170 personas hay 10 personas que no tienen servicio sanitario en su casa.

Fideicomiso Banco de Costa Rica-IMAS-BANACIO/73-2002  
Comité Director  
Libro de Actas

---

El señor Luis Rivera Jiménez menciona que se le preguntó a las personas su percepción del beneficio que recibieron del FIDIEMAS empeoró o mantuvo igual esas condiciones. Los cuales indica que mi capacidad adquisitiva crece y los cambios en la alimentación se mantuvo igual, menciona que si recibieron el beneficio pero esto no impactó, pero acceso a la educación y condición general de la vivienda si.

El señor Luis Rivera Jiménez hace referencia a los emprendimientos productivos de las personas. Informa sobre la continuidad de los emprendimientos. Menciona las cuatro principales condiciones por las cuáles la gente ha dejado los emprendimientos y es por temas recurrentes tales como: No me generó ganancia, hubo estafas, poca demanda, problemas de salud.

La señora Margarita Fernández Garita menciona que si le pregunta cuál es la percepción de los emprendimientos se puede decir que aquellas personas que logran dar un poco ese salto mejoran sus casas, llevan a sus hijos a la universidad. Y donde hubo concentración de esfuerzos de lo que le generaba el emprendimiento es a nivel de su núcleo familiar ahí se garantizaron la alimentación, se garantizaron que sus hijo brincaron de Avancemos a la Universidad.

La señora Mónica Acosta Valverde solicita que a la hora de la redacción en la introducción o un poco en la metodología desarrollar algunos conceptos tales como que entendemos por no es salir de la pobreza, sino que se entiende por esa mejor calidad de vida. Y cuando nos referimos a que esta familia está en la mejor situación que significa esto.

El señor Luis Rivera Jiménez menciona que antes del crédito 36 personas tenían al menos un colaborador. Si se suman todos los colaboradores son 128 personas, esto es fuerza laboral asociados a los emprendimientos. La señora Margarita Fernández Garita indica que hubo generación de empleo. La señora Mónica Acosta Valverde menciona que esto debe estar inserto en el documento que estos emprendedores han dado empleo para 128 personas. El señor Luis Rivera Jiménez menciona que esto sería el encabezado del informe porque esto le da una válides al Fideimas con respecto al impacto y movilidad social impresionante.

La señora Alejandra Rojas Nuñez pregunta que en la parte de comercio que entraría. La señora Margarita Fernández Garita menciona que aquí entra todo lo que tiene que ver con pulpería, salón de belleza, polaqueo. La señora Alejandra Rojas Nuñez menciona que en Industria entra lo de textil, joyería.

La señorita Mayra Vargas Ulate menciona que son 50 personas del Sector Agropecuario. Pregunta cuantas personas hay en lo de Industria. El señor Luis Rivera Jiménez indica que se le puede calcular y decir cuántas son mujeres están en pesca, agricultura y ganadería.

El señor Luis Rivera Jiménez menciona que antes o después del crédito cuantos están activos y finalizado esto es importante para darle seguimiento a los que tienen en vida sus emprendimientos. La señora Margarita Fernández Garita indica que antes del crédito tiene un espíritu emprendedor, porque una de las condiciones es que tengan el negocio en marcha. Y después del crédito el espíritu emprendedor mejoró mucho más de lo que estaba.

El señor Luis Rivera Jiménez indica que esto son presentación de datos y que aquí no hay cruce de variables. Esos casos hay que cruzarlos con todas las variables. Esto es lo que le va indicarles a ustedes a darles seguimiento a esas 10 personas que no tienen accesos a servicio sanitario en la casa.

Fideicomiso Banco de Costa Rica-IMAS-BANACIO/73-2002  
Comité Director  
Libro de Actas

---

La señora Margarita Fernández Garita indica que en enero se va tener una sesión de trabajo y se necesita genera política en el sentido que tanto porcentaje hay que destinarlo a esto. Y al menos un 50% de la cartera tiene que reciben capacitación en el presente año.

El señor Luis Rivera Jiménez menciona que sería un enfoque de seguimiento a casos específicos y presupuestación de donde voy a poner recursos en capacitación, en seguimiento o porque es que están fallando algunos de los emprendimientos y como considerar esa condiciones para poderlas prever a la hora de darles seguimiento. El seguimiento, acompañamiento.

La señora Margarita Fernández Garita indica que la Contraloría puso dos líneas el seguimiento de emprendimiento y el seguimiento de financiamiento y son dos cosas diferentes. El seguimiento de financiamiento la Contraloría indica que la Unidad Ejecutora le brinda los servicios de apoyo más al tema de la gente que esta morosa y no a la gente que está creciendo en el negocio y están al día.

La señora Margarita Fernández Garita indica que el tema del concepto de emprendimiento ya se validó con los operadores de crédito. El emprendimiento es igual a actividad económica.

**Por lo tanto, el Comité acuerda: Acuerdo firme N°198-2019:** Se da por conocido la presentación del avance en ejecución del Estudio Retrospectivo de la empresa KPMG. **Acuerdo firme por unanimidad de votos con cinco votos a favor.** Con los votos de la señora Margarita Fernández Garita, la señora Mónica Acosta Valverde, la señorita Mayra Vargas Ulate, la señorita Karla Pérez Fonseca, la señora Alejandra Rojas Núñez.

**ARTICULO QUINTO: PRESENTACION OFICIO GF-2019, 11-584, ENVIADO POR EL BANCO DE COSTA RICA.**

La señora Margarita Fernández Garita menciona que esto tiene que ver con el acuerdo que tiene que ver con cómo atender lo de la auditoría externa. La señora Margarita Fernández Garita menciona que una de las observaciones del Informe era que no se tenía las observaciones del Informe de los ingresos y de los gastos del Fideicomiso. La señora Margarita Fernández Garita indica que los de la auditoría nos mandaron a pedir esta información y ya se tiene un 70% en construcción.

La señorita Stephanie Durán Chavarría menciona que una auditoría del 2019, obviamente los auxiliares van a estar porque todo el período hemos estado nosotros. La señora Margarita Fernández Garita menciona que con el primer punto se lo podemos dar en la primera semana de enero. En el Punto B, que son los arreglos de pago que son los arreglos de pago. La señora Andrea Esquivel Hernández menciona que se los está haciendo llegar escaneados los expedientes al Banco de Costa Rica (Fiduciario).

La señorita Stephanie Durán Chavarría menciona que el Punto C de las observaciones que hace la auditoría externa, e indica que cuando ellos hacen el cierre en la cuenta de orden se van actualizando y esa son las garantías por pagar que no superan los 75 días. Este procedimiento afecta cuenta de orden y afecta cuenta de pasivos, porque las que superan los 75 días se contabilizan en Balance como un pasivo. Esto le da derecho al Fideliomisario de cobrar esa garantía, entonces el Fideicomiso está dando por hecho que tenemos que pagar. La señora Margarita Fernández Garita menciona que el ajuste se hace como se venía haciendo. La señorita Stephanie Durán Chavarría menciona que eso es un ajuste mensual, pero lo que afectaba era el proceso que ellos seguían porque cuando se manda la cartera viene dos hojas la cartera total y la cartera subsidiada que no son idénticas y la mayor parte de la cartera tiene el subsidio pero no el 100% de la cartera tenía el subsidio. Ellos calculaban con la hoja que decía cartera subsidiada. Entonces aquí no está el 100% de la cartera. Y si se agarra la

Fideicomiso Banco de Costa Rica-IMAS-BANACIO/73-2002  
Comité Director  
Libro de Actas

---

cartera subsidiada y empiezo a separar que tiene mora de 75 días y que no tiene mora de 75 días para registrar en cuenta de orden y en cuenta de orden pasivo, se estaría agarrando una población menor a la que se tiene.

La señora Margarita Fernández Garita indica que cuál es la manera de ayudarle nosotros. La señorita Stephanie Durán Chavarría menciona que esto está corregido desde el mes uno, porque esto es un dato que cambia todo los meses. La señorita Stephanie Durán Chavarría menciona que aquí lo que se explica que a hoy esto cierra.

La Margarita Fernández Garita indica que para efecto del Comité esto es para dar a conocer. La señorita Stephanie Durán Chavarría, indica que esto es informativo y las cuentas de orden si están y de las conciliaciones bancarias de los 7.000.000,00 (siete millones de colones), hay una diferencia de 56.000.00 (cincuenta y seis mil colones) y esto nos falta por identificar que era algo que las conciliaciones que aparte no venían y era muy difícil de ajustar y es muy difícil hacer conciliaciones bancarias y otras cuentas y que no se tenía acceso a esas cuentas.

La señorita Stephanie Durán Chavarría menciona que por un tema de traslado se tiene que presentar la imagen de cómo se está recibiendo independientemente son cosas que se tiene quien que ajustar porque más allá de quien ha sido la responsabilidad la contabilidad es acumulativa.

La señora Margarita Fernández Garita menciona que para efectos del Informe de la auditoría se tiene que de los ingresos y gastos la Unidad Ejecutora está construyendo la base de datos para que el Banco la tenga. Con respecto a las inversiones esto ya está arreglado y ya están conciliadas. Y la número tres tenía que ver con los arreglos de pago y la señora Andrea Esquivel Hernández tiene que mandar escaneados los expedientes al Banco. El punto 4 y 5 tiene que ver con la cuentas de orden.

La señora Margarita Fernández Garita menciona que se puede dar por recibido el informe y que se informe la conclusión en su totalidad de las observaciones del informe de la auditoría.

La señorita Mónica Acosta Valverde menciona que se da por conocido el informe remitido por el Banco de Costa Rica y en cuanto se complete todo el proceso de análisis se informe al Comité Director.

**Por lo tanto, el Comité acuerda: Acuerdo firme N°199-2019:** Se da por conocido el oficio GF 2019, 11-584, enviado por el Banco de Costa Rica y en cuanto se complete todo el proceso de análisis se informe al Comité Director. **Acuerdo firme por unanimidad de votos, con cinco votos a favor.** Con los votos de la señora Margarita Fernández Garita, la señora Alejandra Rojas Nuñez, la señorita Karla Pérez Fonseca, la señorita Mayra Vargas Ulate, la señora Mónica Acosta Valverde.

**ARTICULO SEXTO: ASUNTOS VARIOS.**

La Mónica Acosta Valverde solicita que se mantenga miércoles las reuniones del Comité Director.

La señora Margarita Fernández Garita menciona que del 13 a 17 de enero ver el Informe de la Contraloría. La señora Margarita Fernández Garita indica que el miércoles 15 de enero 2020 es la sesión del Comité Director para ver el Informe de la Contraloría y en enero solo se hace una sesión del Comité Director. Y el 4 de febrero se hace la encerrona para ver las Políticas del Fideicomiso.

Finalmente, el Comité Director del Fideicomiso BANCO DE COSTA RICA- IMAS-BANACIO / 73-2002 da por concluida la Sesión ordinaria N°022-2019 y cierra la sesión al ser las 09:24 am.

Fideicomiso Banco de Costa Rica-IMAS-BANACIO/73-2002


Comité Director  
Libro de Actas



Mónica Adgestal Valverde  
Rep. Presidencia Ejecutiva IMAS  
Cédula 1-1258-0926



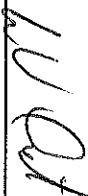
Margarita Fernández Garita.  
Gerencia de la Unidad Ejecutora.  
Cédula 3-265-077



Karla Pérez Fonseca  
Rep. Subgerencia de Desarrollo Social  
Cédula 2-498-736



Alejandra Rojas Muñoz  
Rep. INAMU  
Cédula 3-417-520



Mayra Vargas Ulate  
Rep. Ministerio de Agricultura Ganadería y Pesca  
Cédula 1-1201-485

