

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

Acta de la **Sesión extraordinaria N°001-2020** celebrada por el Comité Director del Fideicomiso BANCO DE COSTA RICA-IMAS-BANACIO/73-2002, del día **18 de febrero del 2020**, la cual da inicio a las **11:11 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 Garita**, 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 del 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, el señor **Gustavo Muñoz Ureña**, cédula de identidad **cero-setecientos treinta y uno doscientos siete** en su calidad de representante del Banco Nacional.

ARTÍCULO PRIMERO: COMPROBACIÓN DE QUORUM

La señora **Mónica Acosta Valverde** comprueba el quórum y procede a iniciar la sesión. Están presentes los cuatro miembros del Comité, la señora **Margarita Fernández Garita**, la señora **Mónica Acosta Valverde**, la señora **Alejandra Rojas Núñez**, la señorita **Karla Perez Fonseca**.

ARTICULO SEGUNDO: LECTURA Y APROBACIÓN DE AGENDA

Se da lectura a la agenda de la Sesión extraordinaria N°001-2020 de fecha 18 de febrero de 2020, con el siguiente orden del día:

1. Comprobación de quórum.
2. Lectura y Aprobación de Agenda.
3. Presentación "Estudio retrospectivo de operaciones aprobadas por el Fideicomiso durante el periodo 2009-2016".
4. Presentación "Manual de Procedimiento Otorgamiento de los Beneficios Fideicomiso Banco de Costa Rica-Imas Banacio/73-2002", según oficio 190-2020.
5. Presentación "Manual de Procedimiento Presupuesto y Establecimiento de Metas para los Programas de Fideimas", según oficio 190-2020.
6. Solicitud de Apoyo a funcionario **Carlos Vásquez Vargas** para capacitación en contratación administrativa.
7. Asuntos Varios.

La señora **Mónica Acosta Valverde** presenta a los miembros del Comité Director los puntos de agenda de la sesión extraordinaria 001-2020.

Por tanto, el Comité Acuerda: Acuerdo Firme N°010-2020. Aprobar la agenda de la Sesión extraordinaria N°001-2020. **Acuerdo firme por mayoría de cuatro votos a favor.** Con los votos de la señora **Mónica Acosta Valverde**, la señora **Alejandra Rojas Núñez**, la señora **Margarita Fernández Garita**, la señorita **karla Perez Fonseca**.

Se incorpora a la sesión extraordinaria 001-2020 del Comité Director, la señorita **Mayra Vargas Ulate** representante del Ministerio de Agricultura y Ganadería al ser las 11:15am.

ARTICULO TERCERO: ESTUDIO RETROSPECTIVO DE OPERACIONES APROBADAS POR EL FIDEICOMISO DURANTE EL PERIODO 2009-2016.

El señor Luis Rivera Jiménez menciona que se les va a presentar los principales resultados, información general del trabajo, los emprendimientos y la situación socioeconómica y los resultados específicos que atañe al programa y observaciones sobre el programa.

El señor Luis Rivera Jiménez hace referencia de las conclusiones y recomendaciones. La señora Cristina Gutiérrez Lizano menciona que cada conclusión se apega a uno de los objetivos del cartel y dichos objetivos se entrelazan con lo que se encuentra en el reporte.

El señor Luis Rivera Jiménez indica que en general los emprendimientos están en los niveles básicos de desarrollo. Y en términos de impacto sobre producción, metas ingresos la gente está muy contenta y agradecida. En general las personas reflejan un aumento en cantidades producidas en ventas e ingresos. En cuanto a la situación socioeconómica las personas indica que están agradecidas porque reciben una mejoría general de la situación.

El señor Luis Rivera Jiménez hace referencia de las razones o principales causas de abandono de los emprendimientos las cuales son las siguientes:

- Ausencia de generación de ganancias.
- Poca demanda de productos servicios ofrecidos.

El señor Luis Rivera Jiménez menciona las recomendaciones que hacen las personas en cuanto a los factores de éxito para el programa. Las personas recomiendan el Fideimas en cuanto a la tasa de interés, por el Fondo de garantía y por la agilidad de los trámites para obtener el crédito.

El señor Luis Rivera Jiménez hacer referencia a los principales aspectos de mejora del Programa las cuales son:

- Comunicación entre las partes del Programa que son IMAS, FIDEIMAS, BANCO.
- La difusión de otros programas.
- Oferta de capacitaciones.

La señora Cristina Gutiérrez Lizano hace referencia sobre información general del estudio, la cual indica que se parte con una muestra de 682 personas y de este monto se trabaja con 511 personas y de estas 511 se logra hacer 279 entrevistas.

La señora Cristina Gutiérrez Lizano menciona las razones por las cuales no se pudo localizar a las otras personas las cuales son las siguientes:

- No contestan.
- Número no existe.
- Hubo un fallecido
- No quisieron participar.
- No contestaron llamada.

La señora Mónica Acosta Valverde pregunta que si intentó localizar las 682 personas. La señora Cristina Gutiérrez Lizano indica que si se intentó localizar a las 682 personas.

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

La señora Alejandra Rojas Núñez menciona que con esa cantidad no es una muestra representativa no se puede extrapolar. El señor Luis Rivera Jiménez indica que no se puede concluir que toda la población, que toda la muestra tienen las mismas circunstancias y la tasa de rechazo es muy alta, pero sin embargo los resultados no son extrapolables, pero no son representativos estadísticamente.

La señorita Karla Pérez Fonseca menciona que para futuros estudios esa es la muestra los 682 y los 511, pero la realidad arrojó un resultado distinto. Se está obligado que a futuros estudios por esta experiencia a sacar una muestra del doble para que quede la mitad que si es la muestra representativa que permite extrapolar todo.

La señora Cristina Gutiérrez Lizano hace referencia de información general de los emprendimientos activos e indica que de las 279 entrevistas que se hicieron 190 fueron mujeres y 89 fueron hombres. El 70% continúan con el emprendimiento y el 30% no continúan con el emprendimiento. El emprendimiento que más se realiza es el de costura y la mayoría son mujeres con 44 personas beneficiarias y la tasa de continuidad es de un 89% de los casos.

La señora Cristina Gutiérrez Lizano menciona que de este 70% de los datos se puede decir que cuatro de cada cinco beneficiarios no han ejecutado la garantía.

La señora Cristina Gutiérrez Lizano hace referencia de los sectores de los emprendimientos que están continuando activos hasta el momento y la mayoría están enfocados a la Industria y la Pesca.

La señorita Karla Pérez Fonseca indica que si se suma el porcentaje de Agricultura, Ganadería y Pesca sería un 30% del Sector Agropecuario.

La señora Margarita Fernández Garita menciona que los emprendimientos del Sector Agropecuario se mantienen más que los emprendimientos del Sector Comercio.

La señora Cristina Gutiérrez Lizano hace referencia de la ubicación del emprendimiento. La mayoría del emprendimiento es Propio con un 65%. La señorita Susan Morales Barrantes menciona que el espacio propio incluye la casa de habitación, local, el terreno donde se tiene el café, el ganado.

La señora Alejandra Rojas Núñez indica que le gustaría que esta parte de propiedad de terreno sea segregado por Sexo. La señorita Mayra Vargas Ulate menciona que se requiere saber cuántas personas son propietarias de sus terrenos. El señor Luis Rivera Jiménez sugiere conservar la presentación tal cuál esta y generar un anexo con tablas.

La señora Cristina Gutiérrez Lizano menciona que 24 personas indica que utilizaron el dinero para poner el emprendimiento y las ventas por internet aumento en un 285% después del crédito y las ventas en ferias aumentaron en un 71%.

La señorita Susan Morales Barrantes menciona que hay un dato que hay que resaltar es que las personas indicaron que uno de los principales factores por los que ahora tienen internet es por el Programa de Hogares Conectados. La señora Margarita Fernández Garita menciona que como se hace eficiente el apoyo integral.

La señora Cristina Gutiérrez Lizano indica que el 51 de los beneficiarios venden los bienes y servicios en sus casas y el 64% de los beneficiarios afirman que las ganancias de sus negocios incrementaron.

La señora Cristina Gutiérrez Lizano menciona que las mujeres dedican en promedio 41 horas semanales a sus emprendimientos y los hombres 47 horas aproximadamente. Y el 92% de las personas beneficiarias no tienen aún un empleo adicional. Y el 38% de los beneficiarios afirman que tiene una alianza con algún otro emprendedor.

La señora Cristina Gutiérrez Lizano indica que los principales emprendimientos de tasa de mortalidad son los Sacha Inchi, lotería, pimienta.

La señora Cristina Gutiérrez Lizano menciona que la esperanza de vida en promedio de los emprendimientos es de 6 años. El 51% de los emprendimientos mueren de los entre cero a los tres años y el otro 49% de los emprendimientos quedan de los 3 a los 6 años.

La señora Cristina Gutiérrez Lizano indica que las principales causas de mortalidad de los negocios las cuales son las siguientes:

- No genera ganancias.
- La demanda de producto.
- Problemas de salud

La señora Alejandra Rojas Núñez menciona que en el documento está sobre las causas de la mortalidad de los negocios y sobre las prioridades familiares o personales, pregunta que mencionaban las personas sobre esto. La señorita Susan Morales Barrantes indica que las personas mencionaban tema de divorcios, alguna situación con un familiar.

La señorita Susan Morales Barrantes hace referencia del modelo de madurez del negocio que se va a utilizar con los emprendimientos y se tratan de evaluar de forma integral y se tiene diferentes ejes que serían Planificación, personas, finanzas, formalización de negocios como tal y lo ubicamos entre diferentes niveles según las condiciones que se indican acá y podrían estar fragmentados y estratégicos donde demuestre el nivel más básico de desarrollo hasta el nivel más avanzado.

El señor Luis Rivera Jiménez menciona que los niveles van decir el comportamiento del emprendimiento.

La señorita Susan Morales Barrantes indica que en el documento esta los resultados por eje y el nivel predominante es Fragmentado.

La señora Alejandra Rojas Núñez pregunta de dónde se tomó este modelo de madurez del negocio. El señor Luis Rivera Jiménez indica que este modelo es de la empresa KPMG.

La señora Alejandra Rojas Núñez indica que le gustaría ver estos niveles, pero segregados por sexo.

La señorita Mayra Vargas Ulate pregunta que cuando se da este tipo crédito se hace la consulta a la parte técnica al MAG, a SENASA. La señora Margarita Fernández Garita indica que probablemente en algunos casos si se hace la consulta. De hecho, en las conclusiones del documento los representantes de la empresa KPMG indicaron que falta comunicación porque debería ser Fideimas y todos los colaboradores que estén encima de estos emprendimientos para ver cuáles son sus necesidades. La señorita Mayra Vargas Ulate menciona que hay que hacer las consultas al MAG y a SENASA para ver si tal emprendimiento se puede hacer en determinadas zonas. La señora Alejandra Rojas Núñez menciona que debe haber requisitos mínimos para dar el crédito. Solicita a la empresa KPMG que en el cuadro (página 20 del Informe presentado por la empresa KPMG) que se puede segregar por sexo.

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

La señorita Susan Morales Barrantes hace referencia de las características de las personas respecto a la dimensión socioeconómica. Lo que se hizo fue relacionar variables de capacidad adquisitiva, vivienda, educación con la continuidad del emprendimiento y se puede ver que porcentualmente las personas que continúan con el emprendimiento notan una desmejora digamos que menos significativa de las que no continúan. Por ejemplo, en capacidad adquisitiva solo 8% de las personas que continúan con el negocio consideran que esta condición empeoró, sin embargo, un 35% de las personas que no continúan con el negocio perciben que empeoró su condición. Y hay un tema de una aproximación sobre línea de pobreza por ingreso para calcular la línea de pobreza de las personas. Pero la mayoría de las personas continúan con el negocio perciben y tienen una mayor ganancia en su negocio y se dio una disminución aproximadamente de un 49% de la línea de la pobreza por ingreso.

La señorita Susan Morales Barrantes menciona los resultados del programa relacionados con la ejecución de las garantías. En donde 61 personas terminaron de pagar el crédito, 59 personas están pagando el crédito, las 59 personas no pagaron el crédito y 56 personas se le ha ejecutado la garantía y 61 personas que continúan con el emprendimiento no ejecutaron la garantía y siguen pagando el crédito.

La señorita Susan Morales Barrantes hacer referencia de las razones que impiden el pago a tiempo, y esto se debe a las particularidades familiares y el 57% consideran un factor temporal el impago del crédito y la mayoría se sentían muy comprometidos con el pago del crédito, porque opinaban que con el apoyo del Fideimas y sin ese fondo de garantía no hubiese sido sujetos de crédito de esa forma. Entonces tenían ese compromiso por saldar su deuda y pagar.

La señorita Susan Morales Barrantes menciona que el sector donde se ejecutaron las garantías. Y que fue en San José donde más se ejecutó las garantías y en Cartago solo se ejecutó una garantía. En la provincia de Puntarenas es donde hay más emprendimientos y donde hay más negocios, sin embargo en San José es donde más se ejecutaron las garantías.

La señora Alejandra Rojas Núñez hace una observación de forma y de lenguaje inclusivo y solicita que se uniforme y se ponga personas beneficiarias.

La señorita Karla Pérez Fonseca pregunta que si tienen algunos ejemplos sobre las particularidades familiares de impago del crédito. La señorita Susan Morales Barrantes menciona acerca de esas particularidades familiares las cuales son separación de las familias.

La señorita Susan Morales Barrantes hace referencia sobre los casos de éxito y fracaso en los emprendimientos. Los casos de éxitos se consideran aquellos que se mantienen y mejoran la línea de pobreza por ingreso y si continúan con el negocio o si están al día con el negocio o si pagaron o están al día con el crédito y bajo estas condiciones se encontraron 54% de casos de éxito en donde el 41 corresponden a hombres y 105 corresponden a mujeres. La señorita Susan Morales Barrantes indica que en el caso de fracaso es el 46% en donde el 44 son hombres y el 81 son mujeres.

La señorita Susan Morales Barrantes indica que, en cuanto a los beneficios recibidos, las personas beneficiarias cuyos casos son de éxito han recibido más beneficios del IMAS y del Fideimas que los casos que se consideran en fracaso. El 36% de los casos de fracasos mejoraron su línea de pobreza por ingreso y aun así no pagaron el crédito y ejecutaron la garantía y el 8% empeoró su condición de pobreza y aún continuaron pagando el crédito.

Comité Director
Libro de Actas

La señorita Susan Morales Barrantes hace referencia de la esperanza de vida promedio de estos emprendimientos. Los casos de éxito tienen muchos años de realizar su negocio con un promedio de 15 años en su longevidad.

La señorita Susan Morales Barrantes hace referencia de las oportunidades de mejora al programa según los beneficiarios. Los beneficiarios mencionaron aspectos tales como:

- Capacitación.
- Comunicación entre todos.
- Mejor servicio al cliente .
- Seguimiento en zonas rurales
- Viabilidad financiera

La señorita Susan Morales Barrantes menciona los factores de éxito o fracaso del programa según los beneficiarios los cuales son:

- Tasa de interés baja.
- Accesibilidad
- Fondo de garantía
- Agilidad en trámites
- Les ayudó al crecimiento por medio de las capacitaciones

La señorita Susan Morales Barrantes indica las razones que los beneficiarios consideran que deben mejorarse al Programa las cuales son: Asesoría, acompañamiento.

La señorita Susan Morales Barrantes menciona sobre los factores externos negativos y positivos al Programa según beneficiarios los cuales son:

El 82% de las personas afirman que un factor negativo los afectó después de obtener el crédito. Y dentro de los factores externos se tiene encarecimiento de la vida, cambios en salud.

En cuanto a los factores positivos se tiene los siguientes:

- Ingresos extraordinarios.
- Obtención de otro crédito.

La señora Mónica Acosta Valverde menciona que se siente satisfecha por el trabajo realizado con este estudio que hizo la empresa KPMG. Menciona que hicieron un buen análisis y responsable y va hacer llegar a la Presidencia Ejecutiva que el trabajo realizado por la empresa KPMG fue bien hecho. Muchos de los resultados que ustedes obtuvieron nos dan la base para poder hacer el análisis de las políticas que se necesitan implementar para este año.

La señorita Mónica Acosta Valverde menciona que datos como que el 285% mejoraron sus ventas a través del internet y justamente este año se quiere desarrollar esa tienda virtual en donde el emprendedor tenga esa plataforma para que la puedan explotar y hacer esas alianzas.

La señora Margarita Fernández Garita indica que hay una presentación pendiente ante el Consejo Directivo y la señora Mónica Acosta Valverde nos va ayudar para buscar el momento adecuado para llevar este informe al Consejo Directivo.

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

La señora Mónica Acosta Valverde menciona que hay datos súper relevantes que se pueden identificar y son de interés para el Consejo Directivo y para que conozcan el trabajo realizado por la empresa KPMG.

La señora Margarita Fernández Garita indica que se puede hacer una presentación a nivel de los Fideicomisarios Garantizados y a nivel de instituciones de apoyo que quieran conocer los resultados del Fideimas. Se puede hacer como un taller con todos.

El Comité acuerda: Acuerdo firme N°011-2020: Se da por conocido y recibido el Informe del Estudio Retrospectivo presentado por la empresa KPMG y queda sujeto a revisión por los miembros del Comité Director. **Acuerdo firme con unanimidad de votos.** Con los votos de la señora Margarita Fernández Garita, la señora Alejandra Rojas Núñez, la señorita Mayra Vargas Ulate, la señorita Karla Pérez Fonseca, la señora Mónica Acosta Valverde.

ARTICULO CUARTO: MANUAL DE PROCEDIMIENTO OTORGAMIENTO DE BENEFICIOS FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA-IMAS-BANACIO /73-2002, SEGÚN OFICIO 190-2020.

La señora Margarita Fernández Garita menciona que para este manual se tomó el manual del IMAS.

La señora Margarita Fernández Garita hace referencia de los puntos que contempla el manual de procedimiento otorgamiento de beneficios fideicomiso Banco de Costa Rica-Imas Banacio/73-2002, los cuales son los siguientes:

- Introducción
- Objetivos
- Alcance
- Responsabilidades de aplicación, vinculación con otros procesos,
- Definiciones o terminología
- Desarrollo o cuerpo del procedimiento.
- Proceso de otorgamiento de garantías. Este está dividido entre tres subprocesos los cuales son:
 - Subproceso N°1 Solicitud uso Fondo de garantías (FOGA)
 - Subproceso N°2 Gestión de crédito y determinación de faltante de garantía varios procesos.
 - Subproceso N°3 Estudio de aprobación o rechazo de la garantía según Sofaga y Emisión de la garantía.
 - Subproceso N°4 de Seguimiento al Financiamiento.
 - Subproceso N°5 de Seguimiento al emprendimiento.
 - Subproceso N°6 en caso de la ejecución de la garantía de Pago
 - Subproceso N°7 Cuentas por cobrar producto de la subrogación de derechos de la garantía de pago.
- Proceso de prestación de Servicio de apoyo. Este está dividido en dos subprocesos los cuales son:
 - Subproceso N°1 Capacitación, Formación técnica, Gestión Empresarial, Asesoría, Asistencia Técnica y Estudios de factibilidad. Y este viene con procedimiento servicios de apoyo.
 - Subproceso N°2 Aplicación diferencial de tasa de interés.

La señora Margarita Fernández Garita menciona que este manual está enfocado a todos los procesos y subprocesos que hace el Fideicomiso día a día.

La señora Margarita Fernández Garita hace referencia de los temas contenidos en este manual los cuales son:

Alcance: Se delimita en aplicación por las personas funcionarias del Instituto Mixto de Ayuda Social, Áreas Regionales del IMAS, Unidad ejecutora del Fideicomiso, el Comité Director, la Unidad Ejecutora y el Fiduciario sustituto serán las instancias de aplicación.

Responsabilidades en la Aplicación: La Subgerencia de Desarrollo Social, por medio de sus áreas regionales de desarrollo social (ARDS), Unidad Ejecutora del Fideicomiso, el Comité Director, la Unidad Ejecutora y el Fiduciario sustituto serán las instancias de aplicación y ejecución de los procedimientos detallados en dicho manual.

Vinculación con otros Procesos: El proceso de otorgamiento de beneficios de FIDEIMAS se vincula con todos los procesos internos de la Unidad Ejecutora y la gestión de estratégica del Imas.

La señora Margarita Fernández Garita hacer referencia del Desarrollo o cuerpo del Procedimiento y ahí describe. Después se empieza con el primer proceso que es el subproceso de otorgamiento de garantías y se empieza con el subproceso N°1 que tiene que ver con el uso de fondo de garantías y cada uno de los subprocesos tienen un objetivo y unas políticas y después vienen los actores que intervienen en los procesos y las responsabilidades de la persona Profesional Ejecutora, las responsabilidades del Oficial del Fideicomiso (Unidad Ejecutora), los formularios que intervienen, el Formulario de Solicitud de Fondo de garantía (FOGA), los reportes.

La señora Margarita Fernández Garita menciona que de ese proceso general del Subproceso que es la FOGA, viene la Gestión del Crédito y las políticas. La señorita Karla Pérez Fonseca indica que los subprocesos van en una línea del tiempo. La señora Margarita Fernández Garita menciona que los subprocesos van en ruta hacia la aprobación de la garantía.

La señora Margarita Fernández Garita hace referencia de sobre el estudio de aprobación de la garantía con los pasos a seguir y luego se da la emisión de la garantía. Luego viene el procedimiento de otorgamiento de garantía que es para grupos. Luego viene el Seguimiento al Financiamiento es referente a si las personas pagan el crédito o si ocupan refinanciamiento del crédito y el Seguimiento al Emprendimiento este propiamente es el seguimiento que se le da a los negocios para ver si les está hiendo bien en el negocio. Después viene el procedimiento al Financiamiento y el procedimiento al emprendimiento, el procedimiento a la ejecución de la garantía. Luego viene el caso de la ejecución de la garantía y con sus respectivos pasos tales como actores, formularios, reportes. También viene el procedimiento de las subrogaciones.

El Comité Acuerda: Acuerdo firme N°012-2020: Se da por conocido el Manual de Procedimiento de los Beneficios Fideicomiso Banco de Costa Rica-IMAS-Banacio/73-2002 y queda sujeto a revisión por los miembros del Comité Director. **Acuerdo firme con unanimidad de votos.** Con los votos de la señora Margarita Fernández Garita, la señora Mónica Acosta Valverde, la señora Alejandra Rojas Núñez, la señorita Karla Pérez Fonseca, la señorita Mayra Vargas Ulate.

ARTICULO QUINTO: MANUAL DE PROCEDIMIENTO PRESUPUESTO Y ESTABLECIMIENTO DE METAS PARA LOS PROGRAMAS DE FIDEIMAS.

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

La señora Margarita Fernández Garita menciona que la auditoría interna hizo un informe y que manda recomendaciones a la Unidad Ejecutora y a la Subgerencia de Desarrollo Social. De estas disposiciones de la Auditoría solicita a la Unidad Ejecutora que haga un Procedimiento para el Establecimiento de Metas. En dicho manual viene el Proceso de Formulación y Aprobación Presupuestaria, Proceso de Ejecución Presupuestaria, Proceso de Control y Fiscalización Presupuestaria, Procesos de Evaluación Presupuestaria y el Proceso de Establecimiento de Metas.

La señora Margarita Fernández Garita indica que en el Procedimiento de Ejecución Presupuestaria está el Procedimiento de Ejecución de Partidas, adelanto de caja chica, generación de solicitudes de desembolso, reestimación de ingresos, elaboración del presupuesto extraordinario, modificación presupuestaria. Dicho manual viene con el mismo formato del IMAS con objetivos, alcance responsabilidades de aplicación, definiciones. La señora Margarita Fernández Garita indica que esto sería lo del manual.

La señora Margarita Fernández Garita le solicita al Banco Fiduciario que se pronuncie y que le mande las observaciones lo más antes posible. El señor Isaac Granados Hidalgo menciona que él ya mandó las observaciones.

El Comité Acuerda: Acuerdo firme N°013-2020: Se da por conocido el Manual de Procedimiento Presupuesto y Establecimiento de Metas para los Programas de Fideimas y queda sujeto a revisión por los miembros del Comité Director y que sea conocido en la próxima sesión y con las observaciones realizadas. **Acuerdo firme con unanimidad de votos.** Con los votos la señora Margarita Fernández Garita, la señora Alejandra Rojas Núñez, la señorita Mayra Vargas Ulate, la señorita Karla Pérez Fonseca, la señora Mónica Acosta Valverde.

ARTICULO SEXTO: SOLICITUD DE APOYO A FUNCIONARIO CARLOS VASQUEZ VARGAS PARA ACPACITACIÓN EN CONTRATACIÓN ADMINISTRATIVA.

La señora Margarita Fernández Garita menciona el tema de los servicios apoyo de contratación y que hay que hacer estas contrataciones después de que se vea plan de capacitación. Razón por la cual se necesita que el señor Carlos Vasquez Vargas refuerce conocimiento en el tema de contratación administrativa.

La señora Margarita Fernández Garita menciona que el curso será impartido por el CICR Cámara de Industrias de Costa Rica los días 18,25 marzo, 01 y 08 de abril de 5pm a 9:00 pm. Y la cotización que envía la Cámara de Industrias de Costa Rica es ₡142.800.00 (ciento cuarenta y dos mil ochocientos colones).

El Comité Acuerda: Acuerdo firme N°014-2020: Se da por conocido y se autoriza al señor Carlos Vásquez Vargas asistente Administrativo de la Unidad Ejecutora para llevar el curso denominado ABC DE LA CONTRATACION ADMINISTRATIVA, el cuál será impartido los días 18, 25 de marzo, 01 y 08 de abril en el horario de 5:00pm a 9:00pm. **Acuerdo firme por unanimidad de votos.** Con los votos de la señora Margarita Fernández Garita, la señora Alejandra Rojas Núñez, la señorita Karla Pérez Fonseca, la señora Mónica Acosta Valverde, la señorita Mayra Vargas Ulate.

ARTICULO SETIMO: ASUNTOS VARIOS.

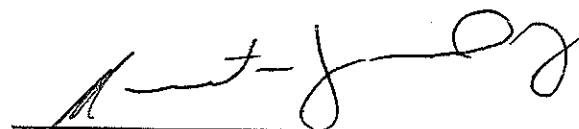
Comité Director
Libro de Actas

Los miembros del Comité Director en la sesión extraordinaria 001-2020 no presentan temas como asuntos varios.

Finalmente, el Comité Director del Fideicomiso BANCO DE COSTA RICA- IMAS-BANACIO / 73-2002 da por concluida la Sesión extraordinaria N°001-2020 y cierra la sesión al ser las 1:39 pm.



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



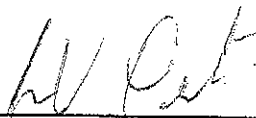
Margarita Fernández Garita.
Gerencia de la Unidad Ejecutora.
Cédula 3-265-077



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



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



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

Sesión extra-ordinaria #001-2020
18 de febrero del 2020