

Acta de la **Sesión ordinaria N°002-2020** celebrada por el Comité Director del Fideicomiso BANCO DE COSTA RICA-IMAS-BANACIO/73-2002, del día **05 de febrero del 2020**, la cual da inicio a las **8:28 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. Con la participación con voz y sin voto del señor **Isaac Granados Hidalgo**, cédula de identidad número **uno mil ciento noventa y tres seiscientos cuarenta y nueve**, en su calidad de representante de Fideicomisos del Banco de Costa Rica, el señor **Herberth Rodríguez Madrigal**, cédula de identidad número **uno setecientos sesenta y seis trescientos quince** en su calidad de representante del Banco Costa Rica. Con la ausencia de 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.

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 ordinaria N°002-2020 de fecha 05 de febrero del 2020, con el siguiente orden del día:

1. Comprobación de quórum.
2. Lectura y Aprobación de Agenda.
3. Lectura y Aprobación del acta ordinaria 001-2020.
4. Presentación de Informes de Liquidación Presupuestaria y Evaluación, año 2019 oficio 114-2020.
5. Presentación argumentos de contratación auditoría externa.
6. Solicitud de apoyo económico para curso de Excel avanzado.
7. Asuntos Varios.

La señora **Mónica Acosta Valverde** presenta a los miembros del Comité Director los puntos de agenda de la sesión ordinaria 002-2020.

Por tanto, el Comité Acuerda: Acuerdo Firme N°006-2020. Aprobar la agenda de la Sesión ordinaria N°002-2020. **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**.

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

ARTICULO TERCERO: LECTURA Y APROBACION DE ACTA ORDINARIA N°001-2020.

La señora Mónica Acosta Valverde menciona a los miembros del Comité Director los acuerdos del acta ordinaria N°001-2020, las cuales fueron enviadas por correo electrónico.

Por lo tanto, el Comité Acuerda: Acuerdo en firme N°007-2020: Se da por aprobado el acta ordinaria N°001-2020 de fecha 15 de enero del 2020. **Acuerdo en firme por mayoría de cuatro votos a favor.** Con los votos de las señoras Monica Acosta Valverde, Alejandra Rojas Núñez y la señora Margarita Fernández Garita, la señorita Karla Perez Fonseca.

ARTICULO CUARTO: PRESENTACIÓN DEL INFORME LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA Y EVALUACIÓN AÑO 2019, SEGÚN OFICIO 0114-2020.

INFORME DE LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA.

La señora Margarita Fernández Garita presenta a los miembros del Comité Director el Informe de Liquidación Presupuestaria al 31 de diciembre del 2019. Menciona que la Contraloría indica cuatro puntos importantes que hay resaltar en esta Liquidación Presupuestaria una tiene que ver con la totalidad de los ingresos recibidos y el total de los datos ejecutados, el detalle de la información del superávit específico según el fundamento que lo justifica, y los resultados de la realización de los objetivos y metas y la congruencia que refleja la Liquidación Presupuestaria sobre los Estados Financieros.

La señora Margarita Fernández Garita menciona que la totalidad de los ingresos percibidos y cuando se presentó el POI se proyectó que se iba a tener ingresos de ₡1.193.715.580,85 (mil ciento noventa y tres millones setecientos quince mil quinientos ochenta colones con ochenta y cinco céntimos), de los cuales los ingresos reales representaron ₡1.491.593.924,64 (mil cuatrocientos noventa y un millones quinientos noventa y tres mil novecientos veinticuatro colones con sesenta y cuatro céntimos). Con respecto al superávit proyectado del 2018 representa un 89.55% más.

La señora Margarita Fernández Garita menciona que en el tema de los gastos se proyectó ₡1.193, 715,580.87 (mil ciento noventa y tres millones setecientos quince mil quinientos ochenta colones con ochenta y siete céntimos) y se ejecutó ₡936, 603,401.84 (novecientos treinta y seis millones seiscientos tres mil cuatrocientos un colón con ochenta y cuatro céntimos) con una variación relativa de 21.54% sin ejecutar.

La señora Margarita Fernández Garita indica que la mayor incidencia de los gastos se da en el tema de las remuneraciones y hubo un poco más en el año 2018 y en las transferencias corrientes su ejecución fue muy inferior a lo presupuestado y su diferencia relativa es de un 96.63%, lo anterior obedece a que en dicha partida se reserva los recursos para una eventual liquidación del personal de la Unidad Ejecutora, al no darse el evento los recursos quedan sub-ejecutados.

La señora Margarita Fernández Garita menciona que en ese resumen de la totalidad de los ingresos recibidos y total de gastos vemos en los ingresos que las proyecciones de los rendimientos fueron aceptadas y más bien el resultado fue de un 3.59% aun cuando el 2018 fue de un 6.96% menos.

La señora Margarita Fernández Garita indica que el otro aspecto de los ingresos es que el 21.54% del presupuesto no ejecutado dado que está en el tema de Prestaciones y en el tema de Amortizaciones.

La señora Margarita Fernández Garita hace referencia del Superávit según el fundamento. El Presupuesto que se proyectó fue de ₡1.193.715.580,85 (mil ciento noventa y tres millones setecientos quince mil quinientos ochenta colones con ochenta y cinco céntimos) y los ingresos reales son e ₡1.491.593.924,64 (mil cuatrocientos noventa y un millones quinientos noventa y tres mil novecientos veinticuatro colones con sesenta y cuatro céntimos) y los egresos reales de ₡936.603.401.84 (novecientos treinta y seis millones seiscientos tres mil cuatrocientos un colones con ochenta y cuatro céntimos) con un superávit real de ₡554.990.522,80 (quinientos cincuenta y cuatro millones novecientos noventa mil quinientos veintidós colones con ochenta céntimos) con cuales se puede seguir operando con más garantías.

La señora Margarita Fernández Garita hace referencia de los resultados de los objetivos y metas y se presentan tres aspectos tales como:

Acceso al crédito por medio de garantías:

La señora Margarita Fernández Garita menciona que del año 2017 subió a 901 garantías en el año 2019. Y estas 901 garantías equivale a 891 personas beneficiarias y se sobre pasa la meta que era de 778 garantías y se había proyectado colocar ₡1.945.886.664.33 (mil novecientos cuarenta y cinco millones ochocientos ochenta y seis mil seiscientos sesenta y cuatro colones con treinta y tres céntimos) y se llegó a ₡1.997.183.656.00 (mil novecientos noventa y siete millones ciento ochenta y tres mil seiscientos cincuenta y seis colones con 00/100) y se cumplió las condiciones de Pobreza con un 4% de NO Pobres, NO EXTREMA un 60% y EXTREMA un 36%, el 66.04% son mujeres y un 58.88% son mujeres jefa de hogar y solo un 16.98% provienen de ideas productivas y se sigue manteniendo el Sector Agropecuario con 32.62%.

La señora Margarita Fernández Garita menciona que de los 23 Fideicomisarios garantizados solo 8 atendieron las 901 garantías. La señora Margarita Fernández Garita menciona que COOPESPARTA está presentado solicitud. Y la Mutual de Cartago que viene con Proyecto de Vivienda Productiva.

La señora Margarita Fernández Garita indica que ya es hora de solicitar el Finiquito de los Fideicomisarios que nunca arrancaron. La señora Margarita Fernández Garita menciona que hay que plantearle al Fiduciario los Finiquitos de los Fideicomisarios garantizados o hacer una nota indicándoles que si hay interés o sino en los treinta días hábiles se estaría finiquitando el Convenio. El señor Herberth Rodríguez Madrigal menciona que sería bueno hacer un sondeo del porque no han colocado antes del Finiquito.

ACCESO A MEJORES CONDICIONES DE CREDITO RELACIONADOS CON TASA DE INTERES.

A continuación, la señora Margarita Fernández Garita hace referencia al acceso a mejores condiciones de crédito relacionadas con la tasa de interés. Indica que se había planteado una meta de 2.500 operaciones de crédito con subsidio y se llegó a 2.495 operaciones con una representación de 65.57% mujeres con una inversión de ₡91.051.851.46 (noventa y un millones cincuenta y un mil ochocientos cincuenta y un colones con cuarenta y seis céntimos).

ACCESO A SERVICIOS DE APOYO, CAPACITACION Y SEGUIMIENTO.

La señora Margarita Fernández menciona que con respecto a la capacitación se planteó una meta de 901 personas y se capacitó a 1031 personas con una ejecución 114.56% y de los cuales son el 77.01% mujeres.

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

Comité Director

Libro de Actas

LABORES DE SEGUIMIENTO

La señora Margarita Fernández Garita menciona que la Contraloría indica que debe dar un seguimiento al financiamiento y al emprendimiento. En el informe se presentan las labores de seguimiento.

A continuación, la señora Margarita Fernández Garita menciona los mecanismos de Seguimiento al Financiamiento y las acciones de reducción de la morosidad las cuales son las siguientes:

1. Revisión mensual de saldos de la cartera de crédito y de los casos morosos.
2. Revisión de las condiciones del crédito cuando amerita y la mejora en el servicio de las deudas.
3. Gestión de cobro por medio de llamada telefónica.
4. Gestión de cobro en conjunto con personal de los fideicomisarios garantizados.
5. Gestión de trámite de arreglos de pagos con los fideicomisarios garantizados.
6. Visitas domiciliarias a las personas morosas cuando se requiera.
7. Actualización de bitácora digital a nivel de SABEN, módulo de Fideicomiso.

La señora Margarita Fernández Garita indica que se realizaron las siguientes acciones que permitieron los resultados anteriores:

1. Revisión mensual de los saldos de cartera en mora.
2. Realización de contacto a los deudores morosos por la vía telefónica y orientación hacia posibles arreglos de pago (2079 contactos deudor, y en más de una ocasión en algunas personas deudoras).
3. Realización de 355 visitas domiciliarias a personas morosas, que representó un 23.69% más de la meta propuesta.
4. Vinculación de 554 personas deudoras en procesos de capacitación y asistencia técnica con el objetivo de que los conocimientos coadyuvaran en la administración de los negocios.
5. Actualización de bitácora digitales de cada persona deudora contactada a nivel de SABEN, módulo de Fideicomiso.
6. Reuniones de fideicomisarios garantizados y ejecutivos bancarios para realizar en conjunto visitas a deudores morosos.
7. Gestiones de salvamento para no ejecutar garantías por morosidad, esto se ve reflejado en la disminución porcentual de la mora mayor de 90 días que pasó de un 4.76% en el año 2018 a un 2.79% en el año 2019, con respecto al saldo garantizado.

La señora Mónica Acosta Valverde pregunta que de estas 355 visitas que porcentaje corresponde a la cartera. La señora Margarita Fernández Garita indica que el 23% corresponde a la cartera.

La señora Mónica Acosta Valverde lee la propuesta de acuerdo del Informe de Liquidación Presupuestaria al 31 de diciembre del 2019.

CONSIDERANDOS:

1. Que la Unidad Ejecutora del Fideicomiso mediante oficio 0114-2020 presentó ante el Comité Director del Fideicomiso, el informe de Liquidación Presupuestaria, Período 01 enero 2019 al 31 diciembre del 2019.
2. Que los Informes se realiza en atención a las NORMAS TÉCNICAS SOBRE PRESUPUESTO PÚBLICO N-1-2012-DC-DFOE, 4.3.18-4.3.19, emitidas por la Contraloría General de la República.
3. Que los informes se elaboraron conforme a los Estados Financieros emitidos por el Banco de Costa Rica, en calidad de fiduciario, con cierre 31 de diciembre del año 2019.

4. Que el informe toma en cuenta los informes de cartera de crédito remitidos por los fideicomisarios garantizados y la información del Sistema de Información de la Población Objetivo (SABEN).

Por lo tanto, el Comité Acuerda: Acuerdo Firme N° 008-2020: Aprobar el Informe de Liquidación Presupuestaria y Cumplimiento de metas al cierre del periodo 2019, con fundamento en el documento presentado por la Unidad Ejecutora del Fideicomiso, los Estados Financieros remitidos por el BANCO DE COSTA RICA y los informes de cartera de crédito de los fideicomisarios garantizados. Se deja explícito el monto del presupuesto de Ingresos en la suma de ₡1.491.593.924,64 y Egresos Ejecutado en la suma de ₡936,603,401.84, según el detalle que se presenta a continuación:

Tabla 1: Ingresos Presupuestados y Reales
Periodo 2019
(En miles de colones)

Concepto	Ingresos Proyectados 2019	Ingresos Reales	Variaciones Absoluto	Relativo
Ingresos Corrientes: Transferencias Corrientes del Sector Público Instituto Mixto de Ayuda Social	249.000.000,00	249.000.000,00	0.00	0%
Ingresos Corrientes: Ingresos No Tributarios Renta de Activos Financieros	354.704.417,29	367.424.906,54	12.720.489,25	3.59%
Ingresos de capital Recuperaciones de Préstamos Recuperaciones de otras inversiones	271.594.138,76	271.594.138,76	0.00	0%
Financiamiento recursos de vigencias anteriores Superávit específico 2018	318.417.024,80	603.574.879,34	285.157.854,54	89,55%
TOTALES	1.193.715.580,85	1.491.593.924,64	297.878.343,79	24,95%

Tabla 2: Egresos Presupuestados y Reales
Periodo 2019
(En miles de colones)

CONCEPTO	EGRESOS PROYECTADOS 2019	EGRESOS REALES ACUMULADOS AL MES DE DICIEMBRE	VARIACIONES (PROYECTADOS ACUMULADOS DICIEMBRE/REALES ACUMULADOS DICIEMBRE)	
			ABSOLUTA	RELATIVA
Remuneraciones	198,511,012.89	185,294,496.67	13,216,516.22	6.66%
Servicios	472,146,130.15	365,422,200.20	106,723,929.95	22.60%
Materiales y Suministros	17,495,766.82	12,146,371.11	5,349,395.71	30.58%
Intereses y Comisiones	131,473,265.90	96,007,846.24	35,465,419.66	26.98%
Bienes Duraderos	13,500,000.00	9,534,955.28	3,965,044.72	29.37%
Transferencias Corrientes	26,550,344.62	895,631.01	25,654,713.61	96.63%
Amortización	334,039,060.49	267,301,901.33	66,737,159.16	19.98%
Cuentas Especiales	-	-	-	0.00%
Totales	1,193,715,580.87	936,603,401.84	257,112,179.03	21.54%

Fuente: Estados Financieros BANCO DE COSTA RICA e Informe Ejecución Presupuestaria

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

Instruir a la Unidad Ejecutora hacer el trámite de remisión de los informes ante la Contraloría General de la República. **Acuerdo en firme con mayoría de votos con cuatro votos a favor.** Con los votos de la señora Margarita Fernández Garita, la señora Mónica Acosta Valverde, la señora Alejandra Rojas Núñez, la señora la señorita Karla Pérez Fonseca.

A continuación, la señora Margarita Fernández Garita presenta a los miembros del Comité Director el Informe de Evaluación 2019.

INFORME DE EVALUACIÓN 2019

La señora Margarita Fernández Garita menciona las desviaciones de mayor relevancia e indica que no se ven desviaciones negativas que afectaran los objetivos, metas y resultados más bien ha sido favorables en donde el índice de garantías ejecutadas y la garantía activas bajo de un 9.84% a un 7.75% y esto es porque se ejecutaron menor garantías y se aumentó la cartera. Son dos hechos relevantes por aumento de cartera y por la baja en la amortización.

La señora Margarita Fernández Garita indica que el índice de garantías activas entre el total del Fondo pasó de un 50.97% a un 73%.

La señora Margarita Fernández Garita menciona que el otro indicador de garantía ejecutadas entre garantías canceladas bajó de un 20.88% a un 20.80%.

La señora Margarita Fernández Garita indica que con respecto a la situación financiera del Fideicomiso, el activo del Fideicomiso es de ₡5.933.560.187,02 (cinco mil novecientos treinta y tres millones quinientos sesenta mil ciento ochenta y siete colones con dos céntimos), y paso a ₡6,012,473,395.85(seis mil doce millones cuatrocientos setenta y tres mil trescientos noventa y cinco colones con ochenta y cinco céntimos) y en el año 2019 bajó a ₡5.949.545.165.26 (cinco mil novecientos cuarenta y nueve millones quinientos cuarenta y cinco mil ciento sesenta y cinco colones con veintiséis céntimos). Y con respecto al Pasivo pasó de ₡193, 219,995.41 (ciento noventa y tres millones doscientos diecinueve mil novecientos noventa y cinco colones con cuarenta y un céntimos) a ₡157.081.374,30 (ciento cincuenta y siete millones ochenta y un mil trescientos setenta y cuatro colones con treinta céntimos). Y el Patrimonio es de ₡5.792.463.790,96(cinco mil setecientos noventa y dos millones cuatrocientos sesenta y tres mil setecientos noventa colones con noventa y seis céntimos) y hay una variación de baja en el Patrimonio de 26.70% y una disminución relativa del Patrimonio de 0.46%. Y el Fondo Patrimonial de Garantías equivale a 95.42%.

La señora Margarita Fernández Garita indica que el detalle por gasto por año, el gasto por inversión bajó a ₡548.028.130.67 (quinientos cuarenta y ocho millones veintiocho mil ciento treinta colones con sesenta y siete céntimos) y el Gasto administrativo subió a ₡388, 575,271.16 (trescientos ochenta y ocho millones quinientos setenta y cinco mil doscientos setenta y un colones con dieciséis céntimos).

La señora Margarita Fernández Garita menciona que el tema de remuneraciones subió por la Estrategia de los Promotores, pero subió el de intereses y comisiones porque aumentó la cartera y aumentó el subsidio y este es un beneficio a la población y la amortización bajó a 26.7%, entonces la variación es de -2.46% de la amortización.

La señora Margarita Fernández Garita menciona que la Unidad Ejecutora fue un año favorable y con buenos resultados y en cuanto a la Estrategia de Promotores Socio Empresariales destacados en las Regiones y los apoyos a Nivel Central los resultados fueron favorables en términos financieros y con

un aumento en la cartera de préstamos con un 58.10% respecto al año 2017 y una disminución del indicador de morosidad que pasó de 4.27% en el año 2018 a 2.79% en el año 2019 y la variación porcentual en el pago de garantía paso de un 24% a -2.46%.

La señorita Karla Pérez Fonseca menciona que sería interesante agregar en este informe que el Fideicomiso está tomando medidas preventivas este año porque se prevé que este año va ser un año caracterizado por una contracción del mercado y por ende los emprendimientos se podrían ver afectados.

La señora Mónica Acosta Valverde lee la propuesta de acuerdo del Informe de evaluación 2019.

CONSIDERANDOS:

1. Que la Unidad Ejecutora del Fideicomiso mediante oficio 0114-2020 presentó ante el Comité Director del Fideicomiso, el informe de Evaluación, Período 01 enero 2019 al 31 diciembre del 2019.
2. Que los Informes se realiza en atención a las NORMAS TÉCNICAS SOBRE PRESUPUESTO PÚBLICO N-1-2012-DC-DFOE, 4.5.5-4.5.6, emitidas por la Contraloría General de la República.
3. Que los informes se elaboraron conforme a los Estados Financieros emitidos por el Banco de Costa Rica, en calidad de fiduciario, con cierre 31 de diciembre del año 2019.
4. Que el informe toma en cuenta los informes de cartera de crédito remitidos por los fideicomisarios garantizados y la información del Sistema de Información de la Población Objetivo (SABEN).

Por lo tanto, el Comité Acuerda: Acuerdo firme N°009-2020: Aprobar el Informe de Evaluación del periodo 2019, con fundamento en el documento presentado por la Unidad Ejecutora del Fideicomiso, los Estados Financieros remitidos por el BANCO DE COSTA RICA y los informes de cartera de crédito de los fideicomisarios garantizados. Instruir a la Unidad Ejecutora hacer el trámite de remisión de los informes ante la Contraloría General de la República. **Acuerdo en firme con mayoría de votos con cuatro votos a favor.** Con los votos de la señora Margarita Fernández Garita, la señora Alejandra Rojas Núñez, la señorita Karla Pérez Fonseca, la señora Mónica Acosta Valverde

ARTICULO: PRESENTACION DE ARGUMENTOS DE CONTRATACION DE AUDITORIA EXTERNA.

La señora Margarita Fernández Garita menciona que se había hecho la contratación del Despacho Carvajal y Asociados por dos años. El año pasado se recibió un informe de auditoría externa histórico en el Fideicomiso donde no emitieron la opinión de los Estados Financieros.

La señora Margarita Fernández Garita menciona que la auditoría interna del IMAS está haciendo un estudio de la Ejecución Presupuestaria y las instituciones públicas están obligadas a sacar una contratación externa de la liquidación Presupuestaria y el Contrato del Fideicomiso habla nada más de una auditoría de los Estados Financieros. La señora Margarita Fernández Garita menciona que conversando con las personas del Banco ella les indica que le interesa meter ese elemento funcional en la contratación.

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

La señora Margarita Fernández Garita le indica al señor Isaac Granados Hidalgo que les comenté a los miembros del Comité Director como está el contrato con la auditoría externa y que nos dé la posibilidad de desestimar el que está por dos años y que se finiquite este y se haga una contratación nueva. La señora Margarita Fernández Garita menciona que el Banco plantea los argumentos de cómo justificar esto.

El señor Isaac Granados Hidalgo lee la nota (proceso de contratación GA-003-2019) la cual indica que la Unidad Ejecutora y Fiduciario recomienda no ejecutar la renovación de la contratación actual.

La señora Margarita Fernández Garita les pregunta a los representantes del Fiduciario si se tendría que hacer un Finiquito con los representantes de la auditoría. El señor Isaac Granados Hidalgo menciona que el contrato indica que hay que evaluar a ellos ante la Unidad Ejecutora y el Banco para ver si se puede hacer una ampliación y para ver si puede auditar el 2019.

La señora Margarita Fernández Garita les indica a los representantes del Fiduciario que se haga una resolución entre la Unidad Ejecutora y el Fiduciario y está la acoge el Comité Director porque es el que aprobó el Contrato.

La señorita Karla Pérez Fonseca menciona que esta resolución es con base a esa valoración. La señora Mónica Acosta Valverde indica que siempre hay que hacerle la evaluación.

La señora Margarita Fernández Garita menciona que hay que hacer una resolución administrativa donde se indica que la conclusión de no renovar el contrato es por tales motivos. Y para efectos de desestimar la renovación hay que justificarlo y esta se puede justificar a través de una resolución administrativa firmada por el Fiduciario y la Unidad Ejecutora y traerla para la próxima sesión que sería el 26 de febrero al Comité Director para acoger la resolución con la valoración que se hizo.

La señora Mónica Acosta Valverde menciona que el Fiduciario y la Unidad Ejecutora realizarán una resolución administrativa que será conocida en la siguiente sesión del Comité Director según la valoración que se haga de la auditoría.

ARTICULO SEXTO: SOLICITUD DE APOYO ECONOMICO PARA CURSO DE EXCEL AVANZADO.

La señora Mónica Acosta Valverde menciona que se retira de la agenda el punto seis de agenda para verlo en una próxima sesión del Comité Director.

ARTICULO SETIMO: ASUNTOS VARIOS.

La señora Mónica Acosta Valverde indica que la próxima semana sería la encerrona en sala del Fideimas. La señora Margarita Fernández Garita menciona que se traería el tema del Plan de capacitación. Y ver algunas líneas que tengan que ver algunas políticas a los fideicomisarios garantizados y algunas políticas internas de operación de la Unidad Ejecutora y algunas políticas que tengan que ver con el Fiduciario.

La señora Mónica Acosta Valverde menciona que ellos son facilitadores entonces se les puede dar el insumo del Informe de la Contraloría que este nos lleva a replantear algunas cosas de trabajo anual con los Bancos, de seguimiento, de atención integral a las familias y que nos hace reorientarnos en ese sentido para las decisiones que se tienen que tomar en función para este año. Y lo otro sería la vinculación con todo el tema de Puente Trabajo, de la Protección al empleo para ver que se hace con

Comité Director
Libro de Actas

el modelo atención a través de los promotores para hacerlo un poco más efectivo. Y ver el tema de capacitación y hacer una programación de las ferias. Ver como se vincula el trabajo no solo en capacitación sino en la vinculación del MAG y del INAMU para tener una mejor coordinación.

La señora Mónica Acosta Valverde menciona que el 26 de febrero de 2020 sería la sesión ordinaria a las 8am y la encerrona de 9am a 4pm.

La señora Mónica Acosta Valverde menciona que el señor Juan Luis Bermúdez Madriz quiere que se haga como dos acciones para este año relacionadas con el Fideimas y una es que se trabaje una tienda virtual para nuestros emprendedores Y se tiene una reunión la próxima semana con ONOMUJERES y parece que ellos han hecho un programa de empoderamiento de mujeres. Lo otro sería lo de las Ferias Regionales y mantener las Ferias Nacionales. Lo que se tendría que hacer es una calendarización de lugares para darlo a conocer a los Bancos.

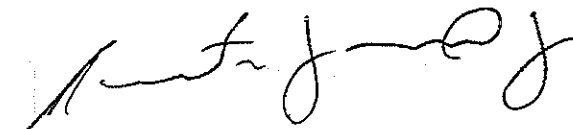
La señora Alejandra Rojas Núñez menciona que con respecto a las Ferias virtuales con el proyecto emprende se había realizado algo al respecto en tres Regiones tales como la Chorotega, Caribe y el Pacifico Central y se había trabajado con un sistema informático para hacer una virtual y era solo para mujeres. La señora Alejandra Rojas Núñez menciona que se va averiguar el status de esto. Y con respecto a las Ferias el INAMU posiblemente no va a continuar con las Ferias Nacionales, sino que les interesa mejor planificar Ferias en conjunto.

La señora Margarita Fernández Garita menciona que para lo de las Ferias se podría hacer una primera aproximación con alguien de mercadeo del BCR, Banco Popular y del Banco Nacional con estos tres socios patrocinadores y hacer una reunión para la planificación de las Ferias y que sea para este mes.

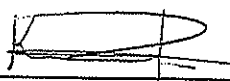
Finalmente, el Comité Director del Fideicomiso BANCO DE COSTA RICA- IMAS-BANACIO / 73-2002 da por concluida la Sesión ordinaria N°002-2020 y cierra la sesión al ser las 10:03 am.



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

Sesión ordinaria #002-2020
05 de febrero del 2020