

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

Acta de la **Sesión ordinaria N°008-2019** celebrada por el Comité Director del Fideicomiso BANCO DE COSTA RICA-IMAS-BANACIO/73-2002, del día **08 de mayo del 2019**, la cual da inicio a las **10:30 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; el señor **Marlon Monge Castro** cédula de identidad número **dos seiscientos cuarenta y cuatro doscientos sesenta y uno**, en su calidad de Viceministro del Ministerio de Agricultura Ganadería y Pesca. 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; el señor **Yeudi Madrigal Quirós** cédula de identidad número **dos seiscientos cincuenta y seis cero cincuenta y cinco** en su calidad representante del Banco Nacional de Costa Rica. Se tiene la ausencia justificada de la señora **Alejandra Rojas Núñez**, cédula de identidad número **tres cuatrocientos diecisiete quinientos veinte** en su calidad de representante del INAMU; Invitados, el señor **Carlos Zúñiga Quirós** cédula de identidad número **uno mil trescientos diecisiete setecientos quince** en su calidad de asistente administrativo del Fideimas.

ARTÍCULO PRIMERO: COMPROBACIÓN DE QUORUM

La señora **Mónica Acosta Valverde** comprueba el quórum y procede a iniciar la sesión.

ARTICULO SEGUNDO: LECTURA Y APROBACIÓN DE AGENDA

Se da lectura a la agenda de la **Sesión ordinaria N°008-2019** de fecha **08 de mayo del 2019**, con el siguiente orden del día:

1. Comprobación de quórum oficio
2. Lectura y Aprobación de Agenda.
3. Lectura y Aprobación de actas ordinaria 007-2019.
4. Presentación informe trimestral al 31 de marzo 2019, según oficio 0799-2019.
5. Presentación de modificación presupuestaria 002-2019, según oficio 800-2019.
6. Presentación contratación SP-008-2019, según oficio 0803-2019.
7. Presentación de términos de referencia estudio de Fideimas.
8. Ampliación al Plazo Servicios de Apoyo, conforme disponibilidad presupuestaria, según oficio 816-2019.
9. Asuntos Varios.

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

Por tanto, el Comité Acuerda: Acuerdo Firme N°058-2019. Aprobar la agenda de la Sesión ordinaria N°008-2019. Acuerdo firme con cuatro votos a favor.

ARTICULO TERCERO: LECTURA Y APROBACION DE ACTAS ORDINARIA 007-2019.

La señora Mónica Acosta Valverde menciona los miembros del Comité Director los acuerdos del acta 007-2019. Por lo tanto, el Comité Acuerda: Acuerdo Firme N°059-2019: Se da por aprobado el acta 007-2019 de fecha 08 de mayo del 2019. Acuerdo firme con cuatro votos a favor.

Se incorpora a la reunión del Comité Director el representante del Ministerio de Agricultura y Pesca, el señor Marlon Monge Castro.

ARTICULO CUARTO: PRESENTACION DEL INFORME TRIMESTRAL AL 31 DE MARZO DEL 2019, SEGÚN OFICIO 0799-2019.

La señora Margarita Fernández Garita presenta a los miembros del Comité Director el informe trimestral al 31 de marzo del 2019. La señora Margarita Fernández Garita indica que dentro de las estrategias que se utilizan en el tema de las garantías, se tiene todo el tema de entidades crediticias, ejecutivos de crédito en este trimestre y todavía se está haciendo esas actualizaciones a nivel de los Bancos y Cooperativas que manejan los créditos para actualizar sobre los aspectos del Fideicomiso y resaltar aspectos en tema de morosidad, de trámites, de selección de beneficiarios que no solo sean los que remita el IMAS sino también los que captan estos operadores de crédito. La señora Margarita Fernández Garita menciona que el otro alcance es el trabajo con las oficinas Regionales del IMAS, trabajo con aliados estratégicos del sector con el Gobierno con el tema de las artesanías. Este es el giro de trabajo que hacemos en la Unidad Ejecutora de hacer los planes de capacitación, realizar propuestas adecuadas y el tema de la campaña de comunicación a través del canal de Face Book para comunicar las charlas informativas y algunas iniciativas desde la Presidencia que se han dado para los beneficiarios del Fideicomiso. La señora Margarita Fernández Garita menciona los objetivos los cuales son: Facilitar acceso a préstamos reembolsables con respaldo de garantías ante los intermediarios financieros para que fortalezcan o consoliden una actividad productiva que les permita la generación de ingresos. La meta es que se espera favorecer al menos 778 beneficiarios de los cuales al menos un 65%

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

los cuales son: Cemprodeca, Banco Popular, Fundecooperacion, Banco Nacional, Coopeservidores. El Banco Nacional es el que ha colocado más créditos. La señora Margarita Fernández Garita menciona que la Directriz de la Subgerencia indica que al menos el 60% de estos 147 estuvieran en Distritos prioritarios y más bien se tiene un 84%. La señora Mónica Acosta Valverde pregunta son de Puente. La señorita Karla Pérez Fonseca indica que estos Distritos son de Puente y Seguridad Humana. La señora Margarita Fernández Garita indica el número de garantías por Área Regional. La señora Margarita Fernández Garita indica que el Área Regional Chorotega, Puntarenas, Huetar Norte, Brunca son las que más colocan garantías. La señora Margarita Fernández Garita indica que el Área Regional Suroeste es pésima en colocación de garantías. La señora Margarita Fernández Garita menciona que de los 147, el 78% viene del proceso IMAS (avancemos, asistencia social, ideas productivas). De estos 78% que están con un proceso IMAS, el 32 de los 147 han recibido ideas productivas desde el año 2012. Se tiene que hacer un mayor esfuerzo para que este 21% llegue al menos al 50% para este año. La señora Margarita Fernández Garita menciona que se les solicito a las Áreas Regionales las listas para capacitación acceso al crédito y no mandan los listados y no hay una identificación y seguimiento. La señora Margarita Fernández Garita indica que las Áreas Regionales están involucrando a los promotores socio empresarial en el seguimiento de las ideas productivas y ellos están identificando casos de ideas productivas que pueden brincar a Fideimas. La señora Margarita Fernández Garita menciona que la cartera de préstamos tiene 2275 operaciones de préstamos se está hablando de \$3.000.000.(tres mil millones de colones). La mayor concentración de la cartera está en la Región Brunca con 23.44% y en la Región Puntarenas con un 18.59%. Estas dos Áreas Regionales que se han venido destacando con el Fideicomiso. En la Región Puntarenas ese 18% es financiado mucho para pesca. En la Región Chorotega se tiene mucha concentración en lo que es ganado. El señor Marlon Monge Castro menciona que a él le gusta porque en los lugares menor desarrollo hay más vulnerabilidad a excepción de Limón es donde se da la mayor colocación. Menciona que se está creando con el Ministerio de Trabajo una estrategia de CASAS MAYAS en la zona Limón. El INDER va a financiar y el INTA va a hacer investigación

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

- Vista domiciliarías a los deudores.

La señora Margarita Fernández Garita menciona que se establecen metas con la Contraloría para estos procesos. La señora Margarita Fernández Garita indica que a estos procesos se le llama capacitación post inversión en donde a las personas se les da asistencia técnica para mejorar el ciclo de vida del proyecto. A estas 2275 operaciones se les da un poco de seguimiento. La señora Margarita Fernández Garita menciona los logros alcanzados de este primer trimestre los cuales son:

- Se logró una ejecución presupuestaria satisfactoria en términos del periodo tan corto de los tres meses.
- La ejecución de las metas en garantías fue buena.
- La estrategia de promoción en medio de redes sociales.
- Se tiene mapeado todas las charlas de Fideimas y están en la página de Fideimas en Face Book.
- La buena gestión de los promotores socio empresariales.

La señora Margarita Fernández Garita indica las limitaciones las cuales son:

- Hay una lenta atención de los operadores de crédito por resolver los créditos.
- Atención, identificación y selección de las personas beneficiarias en las Áreas Regionales.

La señora Margarita Fernández Garita hace referencia del presupuesto del Fideicomiso. La partida de servicios es lo que engrosa este presupuesto en tema de contratación de capacitación. Se tiene un presupuesto de \$365.000.000.00 (trescientos sesenta cinco millones de colones), en el eventual casos que una garantía se ejecute. La señora Mónica Acosta Valverde pregunta que si esos 2275 operaciones que hay, aquí se saca los casos subrogados. Estas son operaciones que están activas. La señora Margarita Fernández Garita menciona que estas son operaciones que las personas están pagando.

Por lo tanto, el Comité Acuerda: Acuerdo firme N°060-2019: Se da por conocido el Informe trimestral del 01 enero 2019 al 31 de marzo del 2019, correspondiente a la gestión del Fideicomiso BANCO DE COSTA

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

presupuesto de ¢1.945.886.664.33 y falta por ejecutar ¢296.000.156.00 con un promedio en monto de garantías de 1.947.096.77 en Fondos Propios y de ¢2.128.151.04 en Fondos Fodesaf. La señora Margarita Fernández Garita menciona si es por meta física falta por ejecutar ¢1.272.795.304.65. Esto va muy relacionado con la partida donde se puede tomar los recursos que es el subsidio de tasa de interés. El presupuesto que se planteó de subsidio de tasa de fondos propios fue de ¢85.000.000.00, aquí está incluido los intereses sobre préstamos de ejecución de garantía. Para ser el cálculo del subsidio se toma la cartera actual que es de ¢1.754.494.550.27, más el saldo que se tiene que dejar reservado que es de ¢753.000.000 de garantías de Fondos Propios para cumplir la totalidad de los 387 y todo esto suma ¢2.508.000.00 y esto se multiplica por el subsidio de los tres puntos por 10 meses que hace falta el pago de subsidio esto da ¢62.700.000.00 y a esto le resto al saldo de presupuesto que son los 85 y también le resto los intereses sobre préstamo y quedan ¢19.603.578.98. La señora Margarita Fernández Garita menciona que se está proponiendo una modificación presupuestaria de ¢32.991.445.28(treinta y dos millones novecientos noventa y un mil cuatrocientos cuarenta y cinco colones con 28/100), que está en disminuir la partida de intereses sobre préstamo e instituciones de ¢19.500.000.00(diecinueve millones quinientos mil colones) y en Fodesaf ¢12.000.000.00(doce millones de colones). La señora Margarita Fernández Garita menciona que cuando la Contraloría aprobó el Presupuesto del Fideicomiso se tuvo que hacer una reclasificación de ¢1.941.445.28 esto se puso en cuentas especiales y esto se va subir a partidas de ejecución. Estas cuentas especiales son como la cuenta comodina que usa la Contraloría. Esto se originó porque se había planteado un aumento salarial del 5% y la Contraloría dijo que le aumento salarial de acuerdo a la inflación sería del 4%, entonces se quitó de remuneraciones y se pasó a cuentas especiales y se hizo el ajuste para que se aprobara el presupuesto del 2019. Pero estos recursos no pueden quedarse en cuentas especiales tienen que subirse a las partidas de servicios o donde se puedan ejecutar. La señora Mónica Acosta Valverde pregunta de dónde salen esos treinta y dos millones de colones. La señora Margarita Fernández Garita indica que esos treinta y dos millones de colones salen de la suma de los ¢19.500.00, más los ¢12.000.000.00, más el ¢1.491.445.28,

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

0800-2019, remitido por la Unidad Ejecutora. Se instruye a la Unidad Ejecutora y BANCO DE COSTA RICA hacer los trámites de registro que correspondan. Acuerdo firme con cuatros votos a favor.

ARTICULO SEXTO: PRESENTACIÓN DE CONTRATACION SP 008-2019, SEGÚN OFICIO 803-2019.

La señora Margarita Fernández Garita indica que estas contrataciones de bienes y servicios se realizan para ejecutar los servicios de capacitación. Se tiene una base de proveedores y se alimenta con la base de datos que tiene el MEIC en tema de PYMES de todos los posibles facilitadores. El Comité aprobó un Plan de capacitación de Servicios de apoyo a inicio del periodo y sobre este Plan se ha venido haciendo las contrataciones. Dentro de este Plan se ha metido la capacitación de servicio al cliente. El señor Carlos Zúñiga Quirós presenta a los miembros del Comité Director el Proceso de Contratación SP-008-2019(Elementos de calidad en el Servicio al cliente). El objetivo de la capacitación es brindar a las personas beneficiarias tengan adecuada herramientas tales como eficiencia, eficacia, experiencia, tacto y amabilidad. Lo que se pretende es que estas personas puedan adquirir conocimiento de servicio al cliente. El señor Carlos Zúñiga Quirós menciona el modelo para la prestación del servicio es bajo el esquema según demanda y en otros procesos lo que se requiere es que se tenga un facilitador con algún proveedor para que cada vez que haya necesidad de algún grupo que se forme capacitarlo en ese tema y se cuente con el proveedor y se le mande una orden de servicio en cual se tengan las condiciones contratadas y no tener que arrancar cada vez que se ocupe. El señor Carlos Zúñiga Quirós menciona los productos esperados los cuales son:

- a) La capacitación es de 20 horas por persona. Lo que se pretende es que se nos de una propuesta de contenido de capacitación asesoría.
- b) Lista de personas beneficiarias matriculadas en el proceso
- c) Se va a brindar un refrigerio a las personas participantes durante las horas de capacitación.
- d) Brindar un evento de clausura al finalizar el proceso de capacitación para la entrega de certificados de participación a cada persona.
- e) Propuesta de contenidos de capacitación y asesoría

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

quinientos cincuenta colones) para todo lo que San José, para Heredia ₡114.000.00 (ciento catorce mil colones), para Alajuela ₡97.550.00(noventa y siete mil quinientos cincuenta colones), para Cartago ₡113.750.00 (trece mil setecientos cincuenta mil colones), para Puntarenas ₡120.000.00(ciento veinte mil doscientos colones), para Guanacaste ₡123.500.00(ciento veinte tres mil quinientos colones), para Limón ₡120.200.00(ciento veinte mil doscientos colones), la UTN solo ofertó Alajuela centro, Grecia, Naranjo y la Región norte por un precio de ₡136.373.75(ciento treinta y seis mil trescientos setenta y tres colones). El señor Carlos Zúñiga Quirós menciona que dentro de los factores de calificación se agregó un rubro de valor agregado en beneficio de la población objetivo y lo que se pretende es que los proveedores que vayan a ofertar nos den un servicio adicional a parte y no solo que diga los términos de referencia. Se modificó y se ajusto el rubro de precio dando el 60% de calificación y al valor agregado se le dio un 10%. El señor Carlos Zúñiga Quirós menciona que la empresa Fundación Norte tiene mejor precio en todas las zonas, y obtiene la mejor calificación en cuanto a precio. Luego viene la calificación de experiencia, el número de años que tiene y el porcentaje de calificación según la tabla y en el valor agregado se colocó cero porque cuando se recibió las ofertas en las propuestas iniciales ninguno de los proveedores hace mención vaya dar algo adicional de lo que se le solicita. El señor Carlos Zúñiga Quirós menciona que las siguientes tablas viene el consolidado del proveedor de Fundación Norte, Uprymes, UTN. La Fundación Norte es la que obtuvo la mejora calificación en la nota final. El señor Carlos Zúñiga Quirós indica que la señora Jessica Brenes de Fundación Norte en el tema de valor agregado hizo una nota donde nos está ofreciendo ocho horas adicionales por participante, cuatro horas por medio del Colegio Boston, cuatro horas por medio de La Universidad Veritas donde se van dar tema de Imagen de negocios, mercadeo y otras herramientas que le pueden ser útiles a las personas. Estos cursos los ofrecen de forman virtual en caso de que alguna persona no pueda hacerse presente a la capacitación. El señor Carlos Zúñiga Quirós menciona que la Unidad Ejecutora recomienda adjudicar el proceso Fundación Norte por todo lo antes mencionado. La señora Mónica Acosta Valverde menciona que s la mejor oferta la de Fundación Norte. La señora Mónica Acosta Valverde pregunta que si ya se ha trabajado

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

de 20 personas, y de 20 horas de capacitación por grupo. Según el modelo de consumo por demanda, la contratación de los servicios profesionales será por tres años, siempre y cuando la sumatoria de los montos girados anualmente no supere el tope de contratación máximo establecido en el Reglamento respectivo (artículo 11 inciso b). La Unidad Ejecutora realizará una evaluación de indicadores anual y de la disponibilidad presupuestaria del Fideicomiso, para la asignación de grupos de capacitación y determinación de la continuidad del servicio. La Unidad Ejecutora tramitará una orden de servicio por cada grupo de capacitación. Se instruye a la Unidad Ejecutora al Banco de Costa Rica en calidad de fiduciario, formalizar el contrato de servicios profesionales.

Acuerdo firme con cuatro votos a favor

ARTICULO SETIMO: PRESENTACIÓN DE LOS TERMINOS DE REFERENCIA ESTUDIO DE FIDEIMAS.

Los miembros del Comité Director revisan los términos de referencia. El señor Marlon Monge Castro indica que cuando se definen los términos de referencia es para lo que queremos y no tendríamos el derecho a reclamar sino nos dan un producto que nos va a gustar porque tal vez no definimos bien que es lo que queremos. Hay que definir con más detalle que es lo que se va a pedir a ese estudio. La señorita Karla Pérez Fonseca menciona que el Consejo Directivo fue muy claro y pidió que querían conocer el impacto ha tenido el Fideimas en los últimos años. La señora Mónica Acosta Valverde indica que es para ver han mejorado o no la situación de la familia. La señorita Karla Pérez Fonseca menciona que a ella le parece que si se va a someter a un programa a un análisis de impacto debería de analizarse no solo el impacto sino la forma en que se llega a ese impacto. Es analizar las estrategias más efectivas que ha implementado el Fideicomiso y que han generado los mejores resultados o que han contribuido en mayor medida al impacto que se ha tenido. La señora Karla Perez Fonseca le gustaría saber de las propuestas mejoras surgen para fortalecer el Fideicomiso desde el visón estratégico, ose en todos los ámbitos de definición del Fideicomiso y esto es vital y está directamente relacionado. Y si se pudiera que se establezca un mecanismo de definición de línea base de una vez que le queda al Fideicomiso para poder determinar líneas bases. La señorita Karla Perez

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

garantía sino el enfoque de servicios de acompañamiento. La señorita Karla Perez Fonseca indica que el estudio contemple la capacitación, el acompañamiento técnico después del crédito y que realmente se haga el análisis de los beneficios. La señora Margarita Fernández Garita indica que se defina como metodología el establecimiento de una línea base para un posible estudio de impacto a futuro y los factores de éxito. La señora Karla Perez Fonseca menciona que en el estudio se pongan las propuestas de mejora para fortalecer el Fideicomiso de cara a mejorar los resultados. La señora Mónica Acosta Valverde menciona en este sentido el estudio puede dirigirse hacia tres líneas tanto en factores de éxito, como lograr mejoras hacia la Unidad Ejecutora, Fideicomiso, hacia la colocación, hacia los operadores. Entonces se puede definir factores de éxito de los mismos beneficiarios. La señora Mónica Acosta Valverde pregunta en cuánto tiempo está la posible contratación para realizar el estudio. La señora Margarita Fernández Garita menciona que el plazo para realizar el estudio es de seis meses.

Por lo tanto, el Comité Acuerda: Acuerdo Firme N°063-2019: Instruir a la Unidad Ejecutora para que amplíe los términos de referencia con base en las consideraciones del Comité Director. Acuerdo firme con cuatro votos a favor.

ARTICULO OCTAVO: AMPLIACION AL PLAN DE APOYO, CONFORME A DISPONIBILIDAD PRESUPUESTARIA, SEGÚN OFICIO 0816-2019.

La señora Margarita Fernández Garita lee el oficio 0816-2019 a los miembros del Comité Director. Dicho oficio es referente al Plan de capacitación en donde se le permita a la Unidad Ejecutora ampliar el Plan de Servicios de Apoyo en términos de beneficiarios. La señora Mónica Acosta Valverde indica que siempre y cuando haya disponibilidad presupuestaria.

Por lo tanto, el Comité Acuerda: Acuerdo Firme N°064-2019: Se autoriza a la Unidad Ejecutora modificar el Plan de Servicios de Apoyo, conforme a las necesidades de las regiones y de conformidad con la disponibilidad presupuestaria: siempre en la línea de atención autorizadas tanto para población objetivo del programa de idea productivas como de FIDEIMAS. Acuerdo en firme con cuatro votos a favor.