

SESIÓN ORDINARIA

ACTA N.º JD-43/2018

En el Salón de Sesiones del Banco de Fomento Agropecuario, a las quince horas del día veintinueve de octubre de dos mil dieciocho.

ASISTENCIA

Ing. Ana Lilian Vega Trejo, Presidenta; Lic. José María Portillo, Ing. José Antonio Hernández Rodríguez, Ing. Erick Mauricio Guzmán Zelaya; Directores Propietarios; actuando como Directores Propietarios Ing. Héctor David Ríos Robredo y Lic. Silvia Margarita Rivas de Solórzano, en ausencia de los titulares; Lic. José Marles Guevara Mejía, Lic. José Luis Medrano Rodríguez, Lic. Marta Carolina Aguila de Hernández, Directores Suplentes; Lic. Nelson Orlando Rivas Hernández, Gerente General y Lic. Rodrigo Rafael Carranza Aparicio, Secretario Corporativo.

Ausente con excusa: Lic. Roxana Patricia Abrego Granados, Directora Propietaria.

AGENDA

1. Verificación del quórum y aprobación de la agenda.
2. Lectura y aprobación de acta anterior.
3. Informes de la Presidencia.
4. Gerencia de Negocios:
 - 4.1 Aprobación de solicitudes de créditos.
5. Gerencia Fiduciaria:
 - 5.1 Evaluación del Cumplimiento de Metas FIDEAGRO al 30 de septiembre de 2018.
 - 5.2 Saneamiento de Cartera del FIDEAGRO al 30 de septiembre de 2018.
6. Gerencia de Estrategia y Calidad:
 - 6.1 Seguimiento a Plan Estratégico y Matriz POA 2018
7. Unidad de Adquisiciones y Contrataciones Institucional:
 - 7.1 Inicio de proceso de Contratación Directa N°. 07/2018, "Servicio de Auditoría de Seguimiento de Sistema de Gestión de Calidad bajo la Norma ISO 9001:2015".
 - 7.2 Aprobación de bases de Licitación Pública N°.12/2018, "Adquisición e implementación de software de detección y control de fraude interno".
8. Gerencia de Auditoría Interna.
 - 8.1 Evaluación del Plan de Trabajo de la Gerencia de Auditoría Interna correspondiente al período de enero a septiembre de 2018.
 - 8.2 Informes de Auditoría Interna, del tercer trimestre del 2018, a conocimiento de Junta Directores.
9. Gerencia de Riesgo Integral.
 - 9.1 informe de riesgo de liquidez, tercer trimestre
10. Gerencia de Finanzas:
 - 10.1 Situación de Liquidez.
 - 10.2 Informe de Clasificación del Riesgos otorgada al BFA por Zumma Ratings.
11. Varios.
 - 11.1 Informe de Implementación de Estructura Organizativa
 - 11.2 Informe del Estado de Resoluciones de Junta de Directores, Primer Trimestre 2018.

1. VERIFICACIÓN DEL QUÓRUM Y APROBACIÓN DE LA AGENDA

Se procedió a verificar la asistencia de los miembros de la Junta de Directores de conformidad a lo establecido en el Art. 16 de la Ley del Banco de Fomento Agropecuario. Reunido el quórum necesario

se dio por iniciada la sesión ordinaria, dando lectura a los puntos de agenda propuestos, siendo los mismos aprobados por unanimidad.

2. LECTURA Y APROBACIÓN DE ACTA ANTERIOR

Se dio lectura y se revisó el Acta N.º JD-42/2018 del 22 de octubre de 2018. Se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, se aprobó.

3. INFORMES DE LA PRESIDENCIA

4. GERENCIA DE NEGOCIOS

4.1 APROBACIÓN DE SOLICITUDES DE CRÉDITOS

5. GERENCIA FIDUCIARIA

5.1 EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE METAS FIDEAGRO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

5.2 SANEAMIENTO DE CARTERA DEL FIDEAGRO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

6. GERENCIA DE ESTRATEGIA Y CALIDAD

6.2 SEGUIMIENTO A PLAN ESTRATÉGICO Y MATRIZ POA 2018

7. UNIDAD DE ADQUISICIONES Y CONTRATACIONES INSTITUCIONAL

7.1 INICIO DE PROCESO DE CONTRATACIÓN DIRECTA N.º. 07/2018, “SERVICIO DE AUDITORÍA DE SEGUIMIENTO DE SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD BAJO LA NORMA ISO 9001:2015”

7.2 APROBACIÓN DE BASES DE LICITACIÓN PÚBLICA N°.12/2018, “ADQUISICIÓN E IMPLEMENTACIÓN DE SOFTWARE DE DETECCIÓN Y CONTROL DE FRAUDE INTERNO”.

8. GERENCIA DE AUDITORÍA INTERNA

8.1 EVALUACIÓN DEL PLAN DE TRABAJO DE LA GERENCIA DE AUDITORIA INTERNA CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE ENERO A SEPTIEMBRE DE 2018

8.2 INFORMES DE AUDITORÍA INTERNA, DEL TERCER TRIMESTRE DEL 2018, A CONOCIMIENTO DE JUNTA DIRECTORES

9. GERENCIA DE RIESGOS

9.1 INFORME DE RIESGO DE LIQUIDEZ, TERCER TRIMESTRE

10. GERENCIA DE FINANZAS

10.1 SITUACIÓN DE LIQUIDEZ

10.2 INFORME DE CLASIFICACIÓN DEL RIESGOS OTORGADA AL BFA POR ZUMMA RATINGS

La Jefa de Planeación Financiera de la Gerencia de Finanzas presentó el informe de clasificación de riesgos del BFA.

MARCO LEGAL

Artículo 235 de la Ley de Bancos, establece que los bancos deberán ser calificados anualmente por una sociedad clasificadora de riesgo registrada en el Registro Público Bursátil que lleva la Superintendencia.

RESUMEN DEL INFORME

La Jefa de Planeación Financiera de la Gerencia de Finanzas presentó el informe sobre la valoración que efectuó la Clasificadora de Riesgo Zumma Ratings, S.A. de C.V., para la calificación de riesgo que le otorga al Banco de Fomento Agropecuario, con base a información al 30 de junio de 2018.

Dio a conocer en forma resumida la estructuración del informe de acuerdo a los parámetros más relevantes.

El Comité de Clasificación de Riesgo de Zumma Ratings, S.A. de C.V., dictaminó mantener la calificación “**BBB**” a Banco de Fomento Agropecuario, con base a la evaluación efectuada al 30 de junio de 2018, con perspectiva de la calificación **Estable**.

Los señores Directores se dieron por enterados de la Calificación de Riesgo del Banco de Fomento Agropecuario al 30 de junio de 2018, otorgada por Zumma Ratings, S.A. de C.V. Además, externaron su valoración por la calificación y por la perspectiva de la calificación de Estable.

La información presentada se anexa a la presente acta y se considera parte integral de la misma.

11. VARIOS

11.1 INFORME DE IMPLEMENTACIÓN DE ESTRUCTURA ORGANIZATIVA

11.2 INFORME DEL ESTADO DE RESOLUCIONES DE JUNTA DE DIRECTORES, PRIMER TRIMESTRE 2018

En este estado se cerró la sesión, a las dieciocho horas de este día.

ANA LILIAN VEGA TREJO
Presidenta

JOSÉ MARIA PORTILLO
Director Propietario

JOSE ANTONIO HERNÁNDEZ RODRÍGUEZ
Director Propietario

ERICK MAURICIO GUZMÁN ZELAYA
Director Propietario

HÉCTOR DAVID RÍOS ROBREDO
Actuando como Director Propietario

SILVIA MARGARITA RIVAS DE SOLÓRZANO
Actuando como Directora Propietaria

JOSÉ MARLES GUEVARA MEJÍA
Director Suplente

JOSÉ LUIS MEDRANO RODRÍGUEZ
Director Suplente

MARTA CAROLINA AGUILA DE HERNÁNDEZ
Directora Suplente

CON ANEXOS:

- ❖ APROBACIÓN DE SOLICITUDES DE CRÉDITOS
- ❖ INFORME CUMPLIMIENTO DE METAS FIDEAGRO AL 30/09/2018
- ❖ INFORME SANEAMIENTO DE CARTERA FIDEAGRO AL 30/09/2018
- ❖ EVALUACIÓN DEL PLAN DE TRABAJO DE GERENCIA DE AUDITORÍA INTERNA ENERO-SEP/2018
- ❖ INFORMES DE AUDITORIA INTERNA TERCER TRIMESTRE 2018 A CONOCIMIENTO DE JUNTA DE DIRECTORES
- ❖ SITUACION DE LIQUIDEZ
- ❖ INFORME DE CLASIFICACIÓN DE RIESGOS OTORGADA AL BFA POR ZUMMA RATINGS

“De acuerdo al art. 30 de la Ley de Acceso a la Información Pública, se emite la presente versión pública”.



RODRIGO RAFAEL CARRANZA APARICIO
SECRETARIO CORPORATIVO DE JUNTA DE DIRECTORES