

SESIÓN ORDINARIA

ACTA N.º JD-11/2018

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

ASISTENCIA

Ing. Ana Lilian Vega Trejo, Presidenta; Lic. José María Portillo, Lic. Álvaro Edgardo Almeida Huevo, Ing. Erick Mauricio Guzmán Zelaya, Lic. José Joaquín Salaverría González, Directores Propietarios; Actuando como Directora Propietaria, Lic. Silvia Margarita Rivas de Solórzano, en ausencia de la titular; Lic. José Marles Guevara Mejía, 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 y Lic. Regina María Díaz Guardado, Directora Propietaria y Suplente, respectivamente.

AGENDA

1. Verificación del quórum y aprobación de la agenda.
2. Lectura y aprobación de acta anterior.
3. Informes de la Presidencia.
4. Renuncia de Director Suplente.
5. Gerencia de Negocios:
 - 5.1 Aprobación de solicitudes de créditos.
6. Gerencia de Cumplimiento:
 - 6.1 Informe de Avances al Plan de Solución de la SSF.
7. Gerencia Fiduciaria:
 - 7.1 Solicitudes varias de FIDEAGRO.
8. Unidad de Recuperaciones:
 - 8.1 Aprobación de resoluciones presentados en Comité de Recuperaciones
 - 8.2 Venta de cartera BFA- FIDEAGRO
 - 8.3 Solicitud de Dación en Pago.
9. Gerencia de Finanzas:
 - 9.1 Situación de Liquidez.
 - 9.2 Tarifas de tasas de interés en la operaciones activas y pasivas, comisiones y recargos vigentes para el mes de abril 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-10/2018 del 12 de marzo de 2018. Se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, se aprobó.

3. INFORMES DE LA PRESIDENCIA

4. RENUNCIA DE DIRECTOR SUPLENTE

La señora Presidenta dio lectura a renuncia presentada por el Agr. Carlos Antonio Boza Dreyfus, Director Suplente del Banco de Fomento Agropecuario, electo por las Sociedades Cooperativas Agropecuarias y Asociaciones Gremiales del Sector, para el periodo comprendido entre el 10 de agosto de 2017 al 9 de agosto de 2018.

En resumen manifiesta en su escrito, que la renuncia surtiría efectos a partir del 16 de marzo de 2018 y que la misma obedece a motivos de índole particular y privado, quien además externa sus agradecimientos a la Presidenta y al resto de los miembros de la Junta de Directores.

Por su parte, los miembros de la Junta de Directores, se dieron por enterados de la renuncia presentada y consideraran importante reconocer al Agr. Boza, por el tiempo que se desempeñó como Directores del BFA, quien mostró durante su labor un alto grado de compromiso, ética y transparencia.

RESOLUCIÓN N°. JD-109/2018

Luego de conocer lo informado por la Presidenta del Banco, la Junta de Directores RESUELVE: Realizar entrega de placa de reconocimiento al Agr. Carlos Antonio Boza Dreyfus, por su labor realizada como Director del BFA.

Se anexa una copia de la renuncia relacionada en el presente punto.

5. GERENCIA DE NEGOCIOS

5.1 APROBACIÓN DE SOLICITUDES DE CRÉDITOS

6. GERENCIA DE CUMPLIMIENTO

6.1 INFORME DE AVANCES AL PLAN DE SOLUCIÓN DE LA SSF

7. GERENCIA FIDUCIARIA

7.1 SOLICITUDES VARIAS DE FIDEAGRO

8. UNIDAD DE RECUPERACIONES

8.1 APROBACIÓN DE RESOLUCIONES A PRESTAMOS EN COMITÉ DE RECUPERACIONES

8.2 VENTA DE CARTERA BFA- FIDEAGRO

8.3 SOLICITUD DE DACIÓN EN PAGO

9. GERENCIA DE FINANZAS

9.1 SITUACIÓN DE LIQUIDEZ

8.2 TARIFAS DE TASAS DE INTERES EN LAS OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS, COMISIONES Y RECARGOS VIGENTES PARA EL MES DE ABRIL 2018.

El Gerente de Finanzas presentó propuesta de tarifas de tasas de interés en las operaciones activas y pasivas, comisiones y recargos, correspondientes a abril del corriente año.

MARCO LEGAL

El Art. 64, inciso 2°, de la Ley de Bancos, establece las tasas de interés, comisiones y demás recargos que los bancos apliquen en sus operaciones deberán ser hechas del conocimiento del público mensualmente o cuando sean modificas.

El artículo 25 de las “Normas para la Transparencia de la Información de los Servicios Financieros (NPB4-46)” establece que las entidades deberán publicar el primer día de cada mes en dos diarios de circulación nacional en forma clara y legible las tasas de interés de referencia, la nominal y la efectiva, las comisiones, los recargos y los cobros por cuenta de terceros, que estarán vigentes para dicho mes.

RESUMEN DEL INFORME

Presentó a Junta de Directores para su aprobación las tarifas de tasas de interés en las operaciones activas y pasivas, comisiones y recargos por servicios financieros, que entrarían en vigencia a partir del 1 de abril de 2018.

Recomendó mantener dichas tarifas idénticas a las aprobadas para el mes de marzo de 2018. También, mencionó que las tasas de interés efectivas anualizadas se han actualizado, conforme se establece en las Normas para la Trasporencia de la Información de los Servicios Financieros (NPB4-46), de la Superintendencia del Sistema Financiero.

Referente a los márgenes de negociación para los depósitos a plazo fijo, también recomendó mantenerlos idénticos a los aprobados para el mes de marzo de 2018.

La Junta de Directores analizó lo presentado y manifestó estar de acuerdo con lo propuesto; además, solicitaron que se revisen las tasas de interés de las cuentas de ahorro para los diferentes rangos, considerando las tasas publicadas por los bancos del sistema financiero; para la respectiva evaluación cuando se presente la propuesta para el mes de mayo de 2018.

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

RESOLUCIÓN N°. JD-116/2018

Después de conocer la recomendación presentada, la Junta de Directores RESUELVE:

- a) Aprobar las tarifas de tasas de interés en las operaciones activas y pasivas, comisiones y recargos por servicios financieros vigentes para el mes de abril de 2018, conforme a lo propuesto, así como su correspondiente publicación.
- b) Mantener los márgenes de negociación para los depósitos a plazo fijo idénticos a los aprobados para el mes de marzo de 2018.

En este estado se cerró la sesión, a las diecisiete horas y treinta minutos de este día.

ANA LILIAN VEGA TREJO
Presidenta

JOSÉ MARIA PORTILLO
Director Propietario

ÁLVARO EDGARDO ALMEIDA HUEZO
Director Propietario

ERICK MAURICIO GUZMÁN ZELAYA
Director Propietario

JOSÉ JOAQUÍN SALAVERRÍA GONZÁLEZ
Director Propietario

SILVIA MARGARITA RIVAS DE SOLÓRZANO
Actuando como Directora Propietaria

JOSÉ MARLES GUEVARA MEJÍA
Director Suplente

MARTA CAROLINA AGUILA DE HERNÁNDEZ
Directora Suplente

CON ANEXOS:

- ❖ COPIA DE RENUNCIA DIRECTOR SUPLENTE.
- ❖ APROBACIÓN DE SOLICITUDES DE CRÉDITOS
- ❖ PRESENTACIÓN DE AVANCES AL PLAN DE SOLUCIÓN DE LA SSF
- ❖ SOLICITUDES VARIAS DE FIDEAGRO
- ❖ APROBACIÓN DE RESOLUCIONES A PRÉSTAMOS PRESENTADOS EN COMITÉ DE RECUPERACIONES
- ❖ SITUACIÓN DE LIQUIDEZ
- ❖ TARIFAS DE TASAS DE INTERÉS EN LA OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS, COMISIONES Y RECARGOS VIGENTES PARA EL MES DE ABRIL 2018.



RODRIGO RAFAEL CARRANZA APARICIO
SECRETARIO CORPORATIVO DE JUNTA DE DIRECTORES

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