

SESIÓN ORDINARIA

ACTA N.º JD-25/2018

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

ASISTENCIA

Ing. Ana Lilian Vega Trejo, Presidenta; Lic. José María Portillo, Ing. Erick Mauricio Guzmán Zelaya, Lic. José Joaquín Salaverría González, Directores Propietarios; actuando como Directores Propietarios Lic. José Luis Medrano Rodríguez y Lic. Silvia Margarita Rivas de Solórzano en ausencia de los Titulares; Lic. José Marles Guevara Mejía, Director Suplente; Lic. Nelson Orlando Rivas Hernández, Gerente General y Lic. Rodrigo Rafael Carranza Aparicio, Secretario Corporativo.

Ausentes con excusa: Licda. Roxana Patricia Abrego Granados, Ing. José Antonio Hernández Rodríguez Directores Propietarios y Lic. Marta Carolina Águila de Hernández, Directora Suplente.

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. Unidad de Recuperación:
 - 5.1 Ofertas de Compra.
 - 5.2 Solicitud de refinanciamiento.
6. Gerencia de Riesgos:
 - 6.1 Política de Gestión de Riesgo Tecnológico.
 - 6.2 Política de Gestión de Continuidad del Negocio.
7. Gerencia de Talento Humano-Gerencia de Asuntos Jurídicos:
 - 7.1 Propuesta de modificación al Reglamento Interno de Trabajo.
 - 7.2 Capacitación de la Ley de Ética Gubernamental.
8. Secretaría Corporativa:
 - 8.1 Resumen de Aspectos más Importantes vistos en los comités de JD de julio a diciembre 2017.
9. Unidad de Sostenibilidad- Oficina de Protección al Consumidor.
 - 9.1 Política Institucional de Atención y Protección al Consumidor Financiero del BFA.
10. Gerencia de Finanzas
 - 10.1 Situación de Liquidez.

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-24/2018 del 18 de junio 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. UNIDAD DE RECUPERACIÓN

5.1 OFERTAS DE COMPRA

5.2 SOLICITUD DE REFINANCIAMIENTO

6. GERENCIA DE RIESGOS:

6.1 POLITICA DE GESTIÓN DE RIESGO TECNOLÓGICO

6.2 POLÍTICA DE GESTION DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO

7. GERENCIA DE TALENTO HUMANO-GERENCIA DE ASUNTOS JURÍDICOS

7.1 PROPUESTA DE MODIFICACIÓN AL REGLAMENTO INTERNO DE TRABAJO

7.2 CAPACITACIÓN DE LA LEY DE ÉTICA GUBERNAMENTAL Y SU REGLAMENTO

Los miembros de la Comisión de Ética Gubernamental brindaron una breve capacitación a los miembros de la Junta de Directores, en la que se abordó los aspectos relevantes sobre la Ley de Ética Gubernamental y su Reglamento, así como el trabajo que se está realizando en la institución para promover los valores éticos y la denuncia ante el conocimiento de prácticas antiéticas.

MARCO LEGAL

La Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, en su Art. 35 expresa: “Sin perjuicio de otras obligaciones que les pudieran corresponder, los directores, gerentes y demás funcionarios que ostenten cargos de dirección o de administración en los integrantes del sistema financiero deberán conducir sus negocios, actos y operaciones cumpliendo con los más altos estándares éticos de conducta (...), estando obligados a cumplir y a velar porque en la institución que dirigen o laboran se

cumpla con: a) El conocimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas que regulan la actividad de los integrantes del sistema financiero así como el de las instrucciones emitidas por la Superintendencia de conformidad a sus facultades legales”.

Ley de Ética Gubernamental por su parte establece en el Art. 58: “Toda institución pública se asegurará que sus servidores públicos sin excepción dediquen una jornada laboral por año a leer, explicar y discutir los contenidos de esta ley” y en su Art. 59 señala: “El Tribunal de ética Gubernamental deberá realizar cursos de inducción y otras actividades idóneas para promover la ética pública a las máximas autoridades de las instituciones y los demás funcionarios de elección popular o de segundo grado de administración pública”.

El Reglamento de la Ley de Ética Gubernamental, en su Art. 48. Expresa: “El Tribunal, la Comisión... deberán difundir entre todos los servidores públicos, (...) el respeto y observancia de las normas éticas; los principios, deberes y prohibiciones éticas contenidas en la Ley; y promover la cultura ética en la función pública.

Dichas actividades de promoción y divulgación las realizarán directamente o por medio de terceras personas, mediante campañas educativas, seminarios, talleres, charlas, conferencias u otras actividades similares, de acuerdo a las disponibilidades presupuestarias.

RESUMEN

Los miembros de la Comisión de Ética Gubernamental iniciaron su exposición haciendo énfasis en el trabajo que se está realizando para promover una cultura ética en la institución; informando además los canales que existen para presentar las denuncias, las instancias que pueden conocer al respecto y quienes son los encargados en resolver sus requerimientos. Se refirieron brevemente al contenido de la Ley de Ética, los principios, deberes y prohibiciones contenidas en dicha normativa.

Aprovecharon la oportunidad para presentarles el plan de trabajo anual que se tiene y el grado de avance del mismo. Finalizaron mencionando que como parte de las funciones asignadas a la comisión como grupo de apoyo junto con la Unidad de Divulgación y Capacitación del Tribunal, en cuanto a la realización de actividades orientadas a la promoción, difusión y capacitación acerca de ética pública, se ha coordinado con el Tribunal de Ética una jornada de Capacitación para las máximas autoridades del Banco de Fomento Agropecuario, para el día Martes 3 de julio de 2018, la actividad de formación se desarrollará de 7:30 a.m. a 9:30 a.m. en Hotel Holiday Inn, ubicado en Bulevar Santa Elena, Colonia Santa Elena, Antiguo Cuscatlán, por lo que se hizo la atenta invitación a los miembros a través de carta entregada a los Junta de Directores y Administración Superior, para que participaran en dicho evento.

Durante el desarrollo de la capacitación los Directores realizaron preguntas a los miembros de la Comisión de Ética, mismas que fueron solventadas oportunamente; asimismo reafirmaron su compromiso como máximas autoridades de la institución en la promoción de los principios y deberes éticos.

8. SECRETARÍA CORPORATIVA

8.1 RESUMEN DE ASPECTOS MÁS IMPORTANTES VISTOS EN LOS COMITÉS DE JD DE JULIO A DICIEMBRE 2017

El Secretario Corporativo, presenta los aspectos más relevantes conocidos por los comités de Junta de Directores del Banco de julio a diciembre de 2017.

MARCO LEGAL

El Inciso 3 del Art. 19 de las Normas de Gobierno Corporativo para las Entidades Financieras- NPB4-48, establece que un resumen de los aspectos más importantes sobre los cuales ha conocido y tomado decisiones cada Comité deberá quedar asentado en acta de una de las sesiones que celebre la Junta Directiva en el semestre posterior.

ANTECEDENTES

Con memorándums SC-6101.49.2018 y SC-6101.50.2015 ambos de fecha 28/05/2017, el secretario corporativo solicitó a los secretarios de los Comités de Junta de Directores, los temas más importantes sobre los cuales ha conocido y tomado decisiones cada comité.

RESUMEN

Como resultado de lo anterior a continuación se mencionan los Comités de apoyo que dieron respuesta y reportan aspectos importantes conocidos en los comités durante el periodo consultado:

COMITES VIGENTES

Comité de Auditoría
Comité de Administración Integral de Riesgos
Comité de Prevención de Lavado de Dinero
Comité de Recuperaciones
Comité de Gobierno Corporativo

COMITÉS ANTERIORES

Comité de Presupuestos
Comité de Negocios
Comité de Fideicomisos

La totalidad de temas recibidos por los Secretarios de los Comités pueden ser visualizados en anexos.

RECOMENDACIÓN

Darse por enterados de los informes de los distintos Comités del Banco, que contienen los aspectos más importantes vistos en los comités de apoyo durante el periodo de julio a diciembre de 2017.

Una copia de los informes recibidos por los Secretarios de los Comités se agrega a la presente acta y se considera que forma parte integral de la misma.

Por contener datos personales de clientes, secretos comerciales, bancarios, fiduciario, según el Art. 24 Literales c) y d) de la LAIP, se propone a la Junta de Directores que la información contenida en este punto, anexos y -su resolución se clasifique como confidencial.

RESOLUCIÓN N°. JD- 224/2018

La Junta de Directores da por recibido el informe presentado y RESUELVE: Poner a disposición de la Superintendencia del Sistema Financiero el referido informe, de ser requerido.

Por contener datos personales de clientes, secretos comerciales, bancarios y fiduciario, de conformidad al Art. 24 Literales c) y d) de la LAIP, la Junta de Directores clasifica la información contenida en este punto, sus anexos y en la resolución de carácter confidencial.

9. UNIDAD DE SOSTENIBILIDAD- OFICINA DE PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR

9.1 POLÍTICA INSTITUCIONAL DE ATENCIÓN Y PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR FINANCIERO DEL BFA.

10. GERENCIA DE FINANZAS

10.1 SITUACIÓN DE LIQUIDEZ

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

ANA LILIAN VEGA TREJO
Presidenta

JOSÉ MARIA PORTILLO
Director Propietario

ERICK MAURICIO GUZMÁN ZELAYA
Director Propietario

JOSÉ JOAQUIN SALAVERRÍA GONZÁLEZ
Director Propietario

JOSÉ LUIS MEDRANO RODRÍGUEZ
Actuando como Director Propietario

SILVIA MARGARITA RIVAS DE SOLÓRZANO
Actuando como Directora Propietaria

JOSÉ MARLES GUEVARA MEJIA
Director Suplente

CON ANEXOS:

- ❖ APROBACIÓN DE SOLICITUDES DE CRÉDITOS
- ❖ SOLICITUD DE REFINANCIAMIENTO
- ❖ POLÍTICA DE GESTIÓN DE RIESGO TECNOLÓGICO
- ❖ POLÍTICA DE GESTIÓN DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO
- ❖ INFORMES DE LOS SECRETARIOS DE COMITÉS
- ❖ POLÍTICA INSTITUCIONAL DE ATENCIÓN Y PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR FINANCIERO DEL BFA
- ❖ SITUACIÓN DE LIQUIDEZ

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”.