

SESIÓN ORDINARIA

ACTA N.º JD-16/2019

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

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 Lic. Silvia Margarita Rivas de Solórzano e Ing. Héctor David Ríos Robredo, 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. Unidad de adquisiciones y contrataciones institucional.
 - 5.1 Recomendación de Adjudicación de la Contratación Directa No. 01-2019 Denominada "Renovación de Licenciamiento y Soporte Spectrum Protect y Soporte Para Librería IBM.
6. Gerencia de Cumplimiento
 - 6.1 Primer Informe Trimestral de Actividades de la Gerencia de Cumplimiento.
7. Unidad de Recuperación
 - 7.1 Oferta de compra de activos extraordinarios propiedad de FIDEAGRO
 - 7.2 Fijación de precio de tres inmuebles propiedad del BFA
 - 7.3 Fijación de precio de bienes muebles, propiedad de FIDEAGRO
 - 7.4 Desistimiento de solicitud de arrendamiento
 - 7.5 Solicitudes de refinanciamiento
 - 7.6 Venta de cartera al FIDEAGRO
8. Gerencia de Finanzas:
 - 8.1 Situación de Liquidez
 - 8.2 Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2019
 - 8.3 Informe Financiero Trimestral al 31 de marzo de 2019
 - 8.4 Tarifas de Tasas de Interés en las Operaciones Activas y Pasivas, Comisiones y Recargos Vigentes para el Mes de Mayo de 2019
9. Varios
 - 9.1 Solicitud de Prórroga Administrativa de Préstamos Granos Básicos, cosecha 2018/2019

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-15/2019 del 08 de abril de 2019. 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 SOLICITUDES DE CRÉDITOS

El Gerente de Negocios presentó los casos conocidos en el Comité de Créditos del 12 de abril del corriente año.

MARCO LEGAL

Los literales t) y u) del artículo 51 de la Ley de Bancos establecen que los bancos podrán conceder todo tipo de préstamos, tales como los referidos a las actividades relacionadas con la agricultura, ganadería, industria, comercio, transporte, construcción y demás formas de producción de bienes y servicios, adquisición de bienes duraderos y gastos de consumo; conceder créditos hipotecarios para la adquisición de viviendas o terrenos, sus mejoras, reparaciones, o cualquier otro destino de carácter habitacional.

El literal j) del artículo 19 de la Ley del BFA establece que es atribución de la Junta de Directores aprobar las solicitudes de préstamo mayores de ¢50.000.00 (\$5,714.29).

Los artículos 43 y 45 de la Ley del BFA establecen que el Banco podrá a través de sus divisiones Bancaria y de Fomento Productivo, Económico y Social conceder préstamos directamente para operaciones compatibles con su naturaleza, aún en los casos en que estén imposibilitados económicamente para ofrecer garantías reales.

El numeral 3.3 de las “Normas y procedimientos para la presentación y resolución de solicitudes de crédito y otros casos en el Comité de Créditos y Junta de Directores” establece que el Comité de Créditos, a través del Subgerente de Créditos, y por excepción especial el Gerente de Negocios, expondrá y discutirá a detalle en el pleno de la Junta de Directores los créditos mayores a \$57,142.86.

El artículo 37 del Reglamento de Créditos del BFA establece que los créditos superiores a \$5,714.29 deberán ser remitidos para su ratificación a Junta de Directores.

Asimismo, en su artículo 49 establece “Todo crédito, modificaciones, ampliaciones o prorrogas, deberán ser contratados, dentro de un plazo no mayor de 30 días a partir de la fecha de notificación de la aprobación, pudiendo los Gerentes de las agencias conceder un plazo adicional de 30 días(...)”.

El Código de Gobierno Corporativo del BFA, en su Art. 47 numeral 5, literal a), norma: “El Comité de Créditos tiene la finalidad de conocer, analizar y resolver solicitudes, que estén relacionados con el otorgamiento, refinanciamiento y modificación a las condiciones originales de los créditos y recomendar la aprobación de Junta de Directores; de conformidad a lo establecido en el Instructivo de Presentación y Resolución de Solicitudes de Crédito y otros Casos en Comité de Créditos y Junta de Directores”.

5. UNIDAD DE ADQUISICIONES Y CONTRATACIONES INSTITUCIONAL

5.1 RECOMENDACIÓN DE ADJUDICACIÓN DE LA CONTRATACIÓN DIRECTA No. 01-2019 DENOMINADA “RENOVACIÓN DE LICENCIAMIENTO Y SOPORTE SPECTRUM PROTECT Y SOPORTE PARA LIBRERÍA IBM.”

6. GERENCIA DE CUMPLIMIENTO

6.1 PRIMER INFORME TRIMESTRAL DE ACTIVIDADES DE LA GERENCIA DE CUMPLIMIENTO

7. UNIDAD DE RECUPERACIÓN

7.1 OFERTA DE COMPRA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS PROPIEDAD DE FIDEAGRO

7.2 FIJACIÓN DE PRECIO DE TRES INMUEBLES PROPIEDAD DEL BFA

El Jefe de la Unidad de Recuperación presentó el siguiente punto, para aprobación de Junta de Directores.

MARCO LEGAL

El Reglamento para la administración y comercialización de los Activos Extraordinarios del BFA, establece en su Art. 19 “Para la comercialización de Activos Extraordinarios, la Junta de Directores fijará el precio base de venta, asimismo, aprobará su venta, previo conocimiento que sobre estos procesos haya tenido el Comité (...)”, en ese sentido el Art. 20 de la citada norma expresa “Para la

fijación del precio se tomará como base el valor mayor resultante de comparar el valor de adjudicación y el avalúo más reciente que el Banco haya realizado posterior a la recepción del inmueble. No obstante, el Comité (...) podrá proponer un valor diferente, debiendo razonar dicha propuesta”.

El Reglamento Interno de Comités de Junta de Directores, establece en su numeral 6.5.5.8. que es función del Comité de Recuperaciones: “Conocer a través del Jefe del Departamento de Activos Extraordinarios, lo relacionado con las gestiones de administración y comercialización de los activos extraordinarios”.

7.2. A. INMUEBLE UBICADO EN CANTÓN SANTA BÁRBARA, JURISDICCIÓN DE EL PARAÍSO, DEPARTAMENTO DE CHALATENANGO, PROPIEDAD DEL BFA.

7.2. B INMUEBLE UBICADO EN EL KILÓMETRO 47 1/2, FRENTE A URBANIZACIÓN SANTA ISABEL EL PEDREGAL, PARCELACIÓN EL PROGRESO, POLÍGONO "A", LOTE N°2, JURISDICCIÓN DE EL ROSARIO, DEPARTAMENTO DE LA PAZ, PROPIEDAD DEL BFA.

7.2. C INMUEBLE UBICADO EN LA LOTIFICACIÓN SANTA FE, BLOCK "F", LOTE N° 6, CANTÓN CHUCUYO, DEPARTAMENTO DE SAN VICENTE, PROPIEDAD DEL BFA.

7.3 FIJACIÓN DE PRECIO DE BIENES MUEBLES, PROPIEDAD DE FIDEAGRO

7.4 DESISTIMIENTO DE SOLICITUD DE ARRENDAMIENTO

El Jefe de la Unidad de Recuperación presentó a la Junta de Directores el siguiente punto.

MARCO LEGAL

El Reglamento para la administración y comercialización de los Activos Extraordinarios del BFA, establece en su Art. 61 que “Cualquier situación no prevista en el presente Reglamento, será resuelta por la Junta de Directores del Banco, previa recomendación del Comité (...)”

El Reglamento Interno de Comités de Junta de Directores, establece en su numeral 6.5.5.8. que es función del Comité de Recuperación “Conocer a través del Jefe del Departamento de Activos Extraordinarios, lo relacionado con las gestiones de administración y comercialización de los activos extraordinarios”.

7.5 SOLICITUDES VARIAS DE RECUPERACIÓN

7.6 VENTA DE CARTERA AL FIDEAGRO

8. GERENCIA DE FINANZAS

8.1 SITUACIÓN DE LIQUIDEZ

8.2 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2019

El Gerente de Finanzas presentó el siguiente punto, para aprobación de la Junta de Directores.

MARCO LEGAL

El Art. 224, inciso 3°, de la Ley de Bancos, establece que el Consejo Directivo de la Superintendencia deberá fijar las normas generales para la elaboración y presentación de los estados financieros e

información suplementaria de los bancos, determinar los principios conforme a los cuales deberán llevar su contabilidad, los que deberán basarse en normas internacionales de contabilidad emitidas por entes reconocidos internacionalmente, establecer criterios para la valoración de activos, pasivos y constitución de provisiones por riesgos. Todo ello con el objeto de que se refleje la real situación de liquidez y solvencia de los bancos.

El artículo 4 de las “Normas para la Elaboración de Estados Financieros de Bancos (NCB-017)”, establece que las notas de los estados financieros son parte integral de los mismos y describe los modelos de notas de obligatorio cumplimiento.

El artículo 7 de las “Normas para la Publicación de los Estados Financieros de los Bancos (NCB-018)”, establece que los estados financieros referidos al 31 de marzo, deberán publicarse a más tardar en el mes siguiente.

ANTECEDENTES

En Sesión del Comité de Auditoría N.º CDA-8/2019 de fecha 22 de abril de 2019, se acordó hacer del conocimiento de la Junta de Directores los estados financieros y sus notas al 31 de marzo de 2019.

RESUMEN DEL INFORME

El Gerente de Finanzas, presentó a la Junta de Directores los Estados Financieros al 31 de marzo de 2019, con sus respectivas notas, explicando que han sido preparadas de acuerdo a las Normas para la Elaboración de los Estados Financieros de los Bancos (NCB-017) y Normas para la Publicación de los Estados Financieros de los Bancos (NCB-018).

Informó que los Estados Financieros y sus notas al 31 de marzo de 2019, se remiten cinco días hábiles antes de la publicación a la Superintendencia del Sistema Financiero.

El Gerente de Finanzas, manifestó que los Estados Financieros y sus Notas deberán publicarse en dos diarios de circulación nacional a más tardar el 30 de abril de 2019, después que hayan sido conocidas por la Junta de Directores.

RECOMENDACIÓN

El Gerente de Finanzas recomendó a la Junta de Directores:

- a) Autorizar que sean publicados en dos periódicos de circulación nacional a más tardar el 30 de abril de 2019.
- b) Se encomiende a la señora Presidenta, para que remita a la Superintendencia del Sistema Financiero, los Estados Financieros y sus respectivas Notas, elaboradas de acuerdo a la NCB-017 y NCB-018 e informe de esta resolución.

Se solicita la ratificación del presente punto.

RESOLUCIÓN JD-143/2019

Luego de conocer los Estados Financieros y sus respectivas Notas al 31 de marzo de 2019, la Junta de Directores RESUELVE:

- a) Autorizar que sean publicados en dos periódicos de circulación nacional a más tardar el 30 de abril de 2019.
- b) Encomendar a la señora Presidenta, para que remita a la Superintendencia del Sistema Financiero, los Estados Financieros y sus respectivas Notas, elaboradas de acuerdo a la NCB-017 y NCB-018 e informe de esta resolución.

El presente punto se ratifica en esta sesión.

8.3 INFORME FINANCIERO TRIMESTRAL AL 31 DE MARZO DE 2019

El Gerente de Finanzas presentó el siguiente punto, para aprobación de la Junta de Directores.

MARCO LEGAL

El Artículo 225 de la Ley de Bancos, establece que el Consejo Directivo de la Superintendencia fijará normas para la elaboración de un informe financiero trimestral que deberá ser enviado a la Superintendencia y puesto a disposición del público en las oficinas de los bancos, con el propósito de informar sobre la situación de liquidez y solvencia del banco respectivo.

Las “Normas para le Elaboración del Informe Financiero Trimestral (NPB4-38)”, establecen que el informe financiero trimestral debe ser firmado por los miembros de la Junta Directiva, el gerente general o director ejecutivo del ente obligado y remitido a la SSF.

ANTECEDENTES

En Sesión del Comité de Auditoría N.º CDA-08/2019 de fecha 22 de abril de 2019, se presentó informe financiero trimestral al 31 de marzo de 2019, con base a lo instruido en Resolución N.º JD-220/2007 de Sesión N.º JD-34/2007 de fecha 14 de septiembre de 2007.

RESUMEN DEL INFORME

El Gerente de Finanzas en cumplimiento a las referidas normas, presentó para el conocimiento y aprobación de la Junta de Directores el informe financiero trimestral del Banco de Fomento Agropecuario al 31 de marzo de 2019.

Expuso detalladamente el contenido del informe financiero trimestral, haciéndoles del conocimiento que se ha preparado conforme a los aspectos definidos en la NPB4-38.

Además, mencionó que para dar cumplimiento a las disposiciones generales de divulgación del informe financiero trimestral, deberá estar disponible para el público en todos los centros de servicio en forma impresa y en formato electrónico a través de la página web del BFA, a más tardar el 30 de abril de 2019.

Mencionó que el informe que se presentó en esta ocasión y los correspondientes estados financieros (balance y estado de resultados) con sus respectivas notas, se remitirán a la SSF, firmados por los miembros propietarios de la Junta de Directores y el Gerente General.

RECOMENDACIÓN

El Gerente de Finanzas recomendó a la Junta de Directores aprobar el informe financiero trimestral del Banco de Fomento Agropecuario al 31 de marzo de 2019 y autorizar su respectiva divulgación.

Una copia del informe presentado se agrega a la presente acta y se considera que forma parte integral de la misma.

RESOLUCIÓN JD-144/2019

Finalizada la presentación, la Junta de Directores RESUELVE: Aprobar el informe financiero trimestral del Banco de Fomento Agropecuario al 31 de marzo de 2019 y autorizar su respectiva divulgación.

8.4 TARIFAS DE TASAS DE INTERÉS EN LAS OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS, COMISIONES Y RECARGOS VIGENTES PARA EL MES DE MAYO DE 2019.

El Gerente de Finanzas presentó propuesta de tarifas de tasas de interés en las operaciones activas y pasivas, comisiones y recargos, correspondientes a mayo de 2019.

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 Art. 34 de las “Normas Técnicas para la Transparencia y Divulgación de la Información de los Servicios Financieros Bancarios (NCM-02)”, establece que la entidad deberá 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 mayo de 2019.

RECOMENDACIÓN

El Gerente de Finanzas recomendó a la Junta de Directores mantener dichas tarifas idénticas a las aprobadas para el mes de abril de 2019 y autorizar su respectiva publicación.

También mencionó que las tasas de interés efectivas anualizadas se han actualizado, conforme se establece en las Normas Técnicas para la Transparencia y Divulgación de la Información de los Servicios Financieros Bancarios (NCM-02).

La Junta de Directores analizó lo presentado y manifestó estar de acuerdo con lo propuesto.

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

RESOLUCIÓN JD-145/2019

Después de conocer la recomendación presentada, la Junta de Directores RESUELVE: Aprobar las tarifas de tasas de interés en las operaciones activas y pasivas, comisiones y recargos por servicios financieros vigentes para el mes de mayo de 2019, conforme a lo propuesto, así como su correspondiente publicación.

9 VARIOS

9.1 SOLICITUD DE PRÓRROGA ADMINISTRATIVA DE PRÉSTAMOS GRANOS BÁSICOS, COSECHA 2018/2019

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

ANA LILIAN VEGA TREJO
Presidenta

JOSÉ MARIA PORTILLO
Director Propietario

JOSÉ ANTONIO HERNÁNDEZ RODRÍGUEZ
Director Propietario

ERICK MAURICIO GUZMÁN ZELAYA
Director Propietario

SILVIA MARGARITA RIVAS DE SOLÓRZANO
Actuando como Directora Propietaria

HÉCTOR DAVID RÍOS ROBREDO
Actuando como Director Propietario

JOSÉ MARLES GUEVARA MEJÍA
Director Suplente

JOSÉ LUIS MEDRANO RODRÍGUEZ
Director Suplente

MARTA CAROLINA AGUILA DE HERNÁNDEZ
Directora Suplente

CON ANEXOS:

- ❖ APROBACIÓN SOLICITUDES DE CRÉDITOS
- ❖ PRIMER INFORME TRIMESTRAL DE ACTIVIDADES DE LA GERENCIA DE CUMPLIMIENTO
- ❖ SOLICITUDES VARIAS DE RECUPERACIÓN
- ❖ SITUACIÓN DE LIQUIDEZ
- ❖ INFORME FINANCIERO TRIMESTRAL AL 31 DE MARZO DE 2019
- ❖ TARIFAS DE TASAS DE INTERÉS EN LAS OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS, COMISIONES Y RECARGOS VIGENTES PARA EL MES DE MAYO DE 2019

“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