

SESIÓN ORDINARIA

ACTA N.º JD-12/2016

En el Salón de Sesiones del Banco de Fomento Agropecuario, a las siete horas con treinta minutos del día dieciséis de marzo de dos mil dieciséis.

ASISTENCIA

Ing. Ana Lilian Vega Trejo, Presidenta, Lic. José María Portillo, Ing. Teodoro Antonio Romero Romero, Ing. Erick Mauricio Guzmán Zelaya, Licda. Roxana Patricia Ábrego Granados, Directores Propietarios; actuando como Director Propietario, Agr. Carlos Antonio Boza Dreyfus, en representación del Titular; Lic. José Marles Guevara Mejía, Licda. Regina María Díaz Guardado, Licda. Marta Carolina Águila de Hernández, Licda. Silvia Margarita Rivas de Solórzano, Directores Suplentes; Ing. José Antonio Peñate, Gerente General, y Lic. José Eduardo Aguilar Molina, Secretario Corporativo de la Junta de Directores.

Ausente con excusa, Lic. José Joaquín Salaverría González.

1. VERIFICACIÓN DEL QUÓRUM Y APROBACIÓN DE LA 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 Solicitudes de Créditos.
 - 4.3 Informe de casos presentados en Comité de Recuperación.
5. Informe Core Bancario
6. Gerencia Financiera:
 - 6.1 Situación de liquidez.
 - 6.2 Tarifas de Tasas de Interés en las Operaciones Activas y Pasivas, Comisiones y Recargos vigentes para el mes de abril de 2016.

2. LECTURA Y APROBACIÓN DE ACTA ANTERIOR

Se dio lectura y se revisó el Acta N.º JD-11/2016 de fecha 11 de marzo de 2016. Se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, se aprobó.

3. INFORMES DE LA PRESIDENCIA

El lunes 14 de marzo, asistió a la inauguración de la Semana de Educación Financiera del Banco Central de Reserva en el Instituto Tecnológico ITCHA, en el departamento de Chalatenango. Donde el BFA estuvo encargado de concientizar sobre las bondades del ahorro a través de un sociodrama lúdico para jóvenes de tercer ciclo.

El 16 de marzo, participó en la mesa de honor de la inauguración de Agroexpo 2016. El evento se realizó en las instalaciones de CIFCO, donde el Banco puso a disposición un stand con asesores de servicio del BFA para atender a los visitantes.

7. GERENCIA FINANCIERA:

7.2 TARIFAS DE TASAS DE INTERÉS EN LAS OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS, COMISIONES Y RECARGOS VIGENTES PARA EL MES DE ABRIL DE 2016.

La Jefa del Departamento de Programación y Análisis Financiero de la Gerencia Financiera, 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 2016.

Recomendó mantener dichas tarifas idénticas a las aprobadas para el mes de marzo de 2016. También, mencionó que las tasas de interés efectivas anualizadas se han actualizado, conforme se establece en las Normas para la Transparencia 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, recomendó mantenerlos idénticos a los aprobados para el mes de marzo de 2016.

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 No. JD-104/2016

Después de haber conocido y analizado la presentación efectuada por la Gerencia Financiera, 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 2016, conforme a lo propuesto, así como su correspondiente publicación; y b) Mantener los márgenes de negociación para los depósitos a plazo fijo idénticos a los aprobados para el mes de marzo de 2016.

En cumplimiento a la Ley de Acceso a la Información Pública (LAIP), esta información se clasifica como oficiosa.

Así, se cerró la Sesión a las once horas y cuarenta y cinco minutos de este mismo día.

ANA LILIAN VEGA TREJO
Presidenta

JOSÉ MARÍA PORTILLO
Director Propietario

TEODORO ANTONIO ROMERO ROMERO
Director Propietario

ERICK MAURICIO GUZMÁN ZELAYA
Director Propietario

ROXANA PATRICIA ABREGO GRANADOS
Directora Propietaria

CARLOS ANTONIO BOZA DREYFUS
Actuando como Director Propietario

JOSÉ MARLES GUEVARA MEJÍA
Director Suplente

REGINA MARÍA DIAZ GUARDADO
Directora Suplente

MARTA CAROLINA ÁGUILA DE HERNÁNDEZ
Directora Suplente

SILVIA MARGARITA RIVAS DE SOLÓRZANO
Directora Suplente

CON ANEXOS:

- ❖ SOLICITUDES DE CRÉDITOS
- ❖ INFORME DE CASOS PRESENTADOS EN COMITÉ DE RECUPERACIÓN
- ❖ INFORME DEL ESTADO DEL PROYECTO CORE BANCARIO Y ESCENARIOS
- ❖ SITUACIÓN DE LIQUIDEZ
- ❖ TARIFAS DE TASAS DE INTERÉS EN LAS OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS, COMISIONES Y RECARGOS VIGENTES PARA EL MES DE ABRIL DE 2016

