

## **SESIÓN ORDINARIA**

### **ACTA N.º JD-15/2016**

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

### **ASISTENCIA**

Ing. Ana Lilian Vega Trejo, Presidenta, Lic. José María Portillo, Ing. Erick Mauricio Guzmán Zelaya, Lic. Roxana Patricia Ábrego Granados, Lic. José Joaquín Salaverría González, Directores Propietarios; actuando como Directora Propietaria Lic. Regina María Díaz Guardado en ausencia del Titular; Lic. José Marles Guevara Mejía, Lic. Marta Carolina Águila de Hernández, Directores Suplentes; Ing. José Antonio Peñate, Gerente General, y Lic. José Eduardo Aguilar Molina, Secretario Corporativo de la Junta de Directores.

Ausentes con excusa Ing. Teodoro Antonio Romero Romero, Lic. Silvia Margarita Rivas de Solórzano, Agr. Carlos Boza Dreyfus.

### **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.
  - 4.2 Solicitud de modificación al compendio de normativas para el otorgamiento de créditos.
  - 4.3 Informe de Granos Básicos ciclo agrícola 2015/2016.
5. Adjudicación de licitaciones para las consultorías con recursos de la Unión Europea en el marco de la iniciativa MIPYMES verdes para la Línea de Crédito en Eficiencia Energética y Energía Renovable del BCIE.
6. Solicitud de creación de comisión técnica permanente para revisión y aprobación de bases para las licitaciones públicas o concursos
7. Situación de liquidez.
8. Gerencia de Riesgos:
  - 8.1 Informe trimestral de gestión de riesgo de liquidez.
  - 8.2 Rentabilidad de la cartera a febrero 2016.
9. Varios.

### **2. LECTURA Y APROBACIÓN DE ACTA ANTERIOR**

Se dio lectura y se revisó el Acta N.º JD-14/2016 de fecha 08 de abril de 2016. Se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, se aprobó.

### **3. INFORMES DE LA PRESIDENCIA**

El martes 12 de abril, participó en el Gabinete Económico en Casa Presidencial, en donde, entre otros temas, el BCR presentó la proyección de pérdidas esperadas para las líneas que atienden el café, basadas en su modelo económico.

Además, se reunió con la Presidenta del FISDL, con quien discutieron los detalles del convenio interinstitucional, que se pretende firmar por medio del cual se prestará el servicio Bancario/Financiero de Transferencias Monetarias de Bonos de Salud/Educación, Pensión/Adulto Mayor Rural y Urbano y el Bono de Educación Urbano del programa de Comunidades Solidarias 2016, dicho servicio se canalizará a través de la empresa Mobile Money que cuenta con la plataforma adecuada de proveer Dinero Electrónico.

El viernes 15 de abril tiene programada una entrevista televisada a través del canal GENTEVE, en donde planea exponer los logros obtenidos por el Banco así como las proyecciones para este 2016.

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

ERICK MAURICIO GUZMÁN ZELAYA  
Director Propietario

ROXANA PATRICIA ABREGO GRANADOS  
Directora Propietaria

JOSÉ JOAQUÍN SALAVERRÍA GONZÁLEZ  
Director Propietario

REGINA MARÍA DÍAZ GUARDADO  
Actuando como Directora Propietaria

JOSÉ MARLES GUEVARA MEJÍA  
Director Suplente

MARTA CAROLINA ÁGUILA DE HERNÁNDEZ  
Directora Suplente

CON ANEXOS:

- ❖ SOLICITUDES DE CRÉDITOS
- ❖ DOCUMENTO ACEPTACION DE INMUEBLES EN GARANTÍA
- ❖ SITUACIÓN DE LIQUIDEZ

