

SESIÓN ORDINARIA

ACTA N.º JD-26/2016

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

ASISTENCIA

Ing. Ana Lilian Vega Trejo, Presidenta, Ing. Teodoro Antonio Romero Romero, Ing. Erick Mauricio Guzmán Zelaya, Lic. Roxana Patricia Ábrego Granados, Lic. José Joaquín Salaverría González, Directores Propietarios; Lic. José Marles Guevara Mejía, Lic. Regina María Díaz Guardado, Lic. Marta Carolina Águila de Hernández, Lic. Silvia Margarita Rivas de Solórzano, Agr. Carlos Antonio Boza Dreyfus, 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 María Portillo.

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. Informe de casos presentados en Comité Especial de Fideicomisos.
5. Gerencia de Negocios:
 - 5.1 Solicitudes de Créditos.
 - 5.2 Propuesta de modificación de la Normativa de Créditos para la Microempresa.
 - 5.3 Informe de casos presentados en Comité de Recuperación.
 - 5.4 Propuesta de modificación de tasa de interés del 4% al 9% de la cartera de granos básicos ciclo agrícola 2015/2016 .
 - 5.5 Informe de Recuperación y Saneamiento de Cartera Vencida.
6. Nombramiento de miembros del Comité de Auditoría.
7. Unidad de Adquisiciones y Contrataciones Institucional-UACI:
 - 7.1 Adjudicación de Contratación Directa N°. 01/2016 “Renovación de los Servicios de Asistencia y Soporte Técnico de la Plataforma Sun Microsystems e Hitachi para el BFA.
 - 7.2 Adjudicación de Licitación Pública N°. 06/2016 “Servicios de enlaces de datos redundantes entre Centros de Servicios y Oficinas Centrales del BFA”.
 - 7.3 Adjudicación de la Licitación Pública N°. 11/2016 denominada “Servicios de Telefonía Fija y Móvil para el BFA”.
8. Informe Comité de Presupuesto.
9. Gerencia Financiera:
 - 9.1 Situación de Liquidez.
 - 9.2 Tarifas de Tasas de Interés en las Operaciones Activas y Pasivas, Comisiones y Recargos vigentes para el mes de julio de 2016.
10. Varios.

2. LECTURA Y APROBACIÓN DE ACTA ANTERIOR

Se dio lectura y se revisó el Acta N.º JD-25/2016 de fecha 16 de junio de 2016. Se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, se aprobó.

3. INFORMES DE PRESIDENCIA

El lunes 20 de junio junto con dos ejecutivos del Banco, asistió a la reunión del Consejo de Administración de FANTEL, con la finalidad de presentar el proyecto de fortalecimiento de FIDEAGRO. Se obtuvo la aprobación del proyecto, esta semana se realizará el proceso de revisión del convenio para suscribirlo y dar fecha de inicio el 1 de julio.

Informó además que The Export Import Bank of China (EximBank) ha solicitado documentación legal y personería jurídica del BFA para iniciar el proceso de formalización de la línea concedida al Banco para la importación de materias primas, materiales intermedios y productos finales de China Taiwán.

El jueves 23 de junio, representantes del Fondo Mundial Verde realizaron entrevista al BFA para conocer la experiencia del Banco en apoyo al cambio climático y la ejecución de proyectos relacionados. Se postuló a los tres bancos estatales para evaluar la capacidad de gestión de proyectos externos ante la posibilidad de ser sujetos elegibles a los fondos disponibles.

Informó que el Banco Hipotecario en conjunto con el BFA se encuentran realizando un estudio de factibilidad para el proyecto de Almacenes Generales de Depósito, en el cual consideran los gastos y costos para inicio de operaciones, el nicho de mercado y demás aspectos que permitirán brindar los servicios adecuados a pequeños productores y a la vez recuperar la reserva estratégica de granos básicos del Estado.

9.2 TARIFAS DE TASAS DE INTERÉS EN LAS OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS, COMISIONES Y RECARGOS VIGENTES PARA EL MES DE JULIO DE 2016

El Gerente Financiero 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 julio de 2016.

Recomendó mantener dichas tarifas idénticas a las aprobadas para el mes de junio 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 junio 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-220/2016

Después de haber conocido y analizado la presentación efectuada por el Gerente Financiero, 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 julio 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 junio 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 doce horas con treinta minutos de este mismo día.

ANA LILIAN VEGA TREJO
Presidenta

TEODORO ANTONIO ROMERO ROMERO
Director Propietario

ERICK MAURICIO GUZMÁN ZELAYA
Director Propietario

ROXANA PATRICIA ÁBREGO GRANADOS
Directora Propietaria

JOSÉ JOAQUÍN SALAVERRÍA GONZÁLEZ
Director Propietario

JOSÉ MARLES GUEVARA MEJÍA
Actuando como Director Propietario

REGINA MARÍA DÍAZ GUARDADO
Directora Suplente

MARTA CAROLINA ÁGUILA DE HERNÁNDEZ
Directora Suplente

SILVIA MARGARITA RIVAS DE SOLÓRZANO
Directora Suplente

CARLOS ANTONIO BOZA DREYFUS
Directora Suplente

CON ANEXOS:

- ❖ INFORME DE CASOS PRESENTADOS EN COMITÉ ESPECIAL DE FIDEICOMISOS
- ❖ SOLICITUDES DE CRÉDITOS
- ❖ INFORME DE CASOS PRESENTADOS EN COMITÉ DE RECUPERACIÓN
- ❖ SITUACIÓN DE LIQUIDEZ
- ❖ TARIFAS DE TASAS DE INTERÉS EN LAS OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS, COMISIONES Y RECARGOS VIGENTES PARA EL MES DE JULIO DE 2016