

SESIÓN ORDINARIA

ACTA N.º JD-37/2018

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

ASISTENCIA

Ing. Ana Lilian Vega Trejo, Presidenta; Lic. José María Portillo, Ing. José Antonio Hernández Rodríguez, Ing. Erick Mauricio Guzmán Zelaya, Lic. Roxana Patricia Abrego Granados; Directores Propietarios; actuando como Director Propietario Ing. Héctor David Ríos Robredo, en ausencia del titular, Lic. José Marles Guevara Mejía, Lic. José Luis Medrano Rodríguez, Lic. Marta Carolina Aguila de Hernández, Lic. Silvia Margarita Rivas de Solórzano, Directores Suplentes; Lic. Nelson Orlando Rivas Hernández, Gerente General y Lic. Rodrigo Rafael Carranza Aparicio, Secretario Corporativo.

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 Recuperaciones:
 - 5.1 Resultados de subasta pública No. 03/2018 de cuatro activos extraordinarios del BFA.
 - 5.2 Ofertas de Compra de Activos Extraordinarios.
 - 5.3 Solicitud de Arrendamiento Inmueble propiedad FIDEAGRO.
 - 5.4 Fijación de precio inmueble propiedad FIDEAGRO.
 - 5.5 Solicitudes varias.
6. Unidad de Adquisiciones y Contrataciones Institucional:
 - 6.1 Inicio de proceso de Contratación Directa N.º. 04/2018, "Contratación de Servicio de Mantenimiento y Renovación de Soporte de Fábricas de Plantas Telefónicas".
 - 6.2 Recomendación de Adjudicación de la Licitación Pública N.º. 09/2018 "Adquisición de cinco Cajeros Automáticos para el BFA".
7. Gerencia de Asuntos Jurídicos:
 - 7.1 Proceso sancionatorio contra MP Constructores.
8. Gerencia de Finanzas:
 - 8.1 Situación de Liquidez.
 - 8.2 Tarifas de Tasas de Interés en las Operaciones Activas y Pasivas, Comisiones y Recargos vigentes para el mes de octubre de 2018.
9. Varios
 - 9.1 Informe de recuperación al cierre de agosto del 2018 y Plan de Trabajo septiembre 2018.
 - 9.2 Política de Adquisiciones y Contrataciones.

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-36/2018 del 10 de septiembre 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 RECUPERACIONES

5.1 RESULTADOS DE SUBASTA PÚBLICA N° 03/2018 DE CUATRO INMUEBLES PROPIEDAD DEL BFA.

5.2 OFERTAS DE COMPRA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS

5.3 SOLICITUD DE ARRENDAMIENTO INMUEBLE PROPIEDAD DE FIDEAGRO

5.4 FIJACIÓN DE PRECIO INMUEBLE PROPIEDAD DEL FIDEAGRO

5.5 SOLICITUDES VARIAS

6. UNIDAD DE ADQUISICIONES Y CONTRATACIONES INSTITUCIONAL

6.1 INICIO DE PROCESO DE CONTRATACIÓN DIRECTA No.04/2018 “CONTRATACIÓN DE SERVICIO DE MANTENIMIENTO Y RENOVACIÓN DE SOPORTE DE FÁBRICAS DE PLANTAS TELEFÓNICAS”

6.2 RECOMENDACIÓN DE ADJUDICACIÓN DE LA LICITACIÓN PÚBLICA 09-2018 “ADQUISICIÓN DE CINCO CAJEROS AUTOMÁTICOS PARA EL BFA”.

7. GERENCIA DE ASUNTOS JURÍDICOS

7.1 PROCESO SANCIONATORIO CONTRA MP CONSTRUCTORES

8. GERENCIA DE FINANZAS

8.1 SITUACIÓN DE LIQUIDEZ

8.2 TARIFAS DE TASAS DE INTERÉS EN LAS OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS, COMISIONES Y RECARGOS VIGENTES PARA EL MES DE OCTUBRE DE 2018

La Jefa de Planeación Financiera de la Gerencia de Finanzas presentó propuesta de tarifas de tasas de interés en las operaciones activas y pasivas, comisiones y recargos, correspondientes a octubre del corriente año.

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 artículo 25 de las "Normas para la Transparencia de la Información de los Servicios Financieros (NPB4-46)" establece que las entidades deberán 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 octubre de 2018.

Recomendó mantener dichas tarifas idénticas a las aprobadas para el mes de septiembre de 2018. También, mencionó que las tasas de interés efectivas anualizadas se han actualizado, conforme se establece en las Normas para la Trasporencia de la Información de los Servicios Financieros (NPB4-46), de la Superintendencia del Sistema Financiero.

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-320/2018

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 octubre de 2018, conforme a lo propuesto, así como su correspondiente publicación.

9. VARIOS

9.1 INFORME DE RECUPERACIÓN AL CIERRE DE AGOSTO 2018 Y PLAN DE TRABAJO SEPTIEMBRE 2018

9.2 POLÍTICA DE ADQUISICIONES Y CONTRATACIONES

En este estado se cerró la sesión, a las dieciocho horas y diez 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

ROXANA PATRICIA ABREGO GRANADOS
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

SILVIA MARGARITA RIVAS DE SOLÓRZANO
Directora Suplente

CON ANEXOS:

- ❖ APROBACIÓN DE SOLICITUDES DE CRÉDITOS
- ❖ SOLICITUDES VARIAS
- ❖ INFORME SUSCRITO GERENTE DE ASUNTOS JURÍDICOS
PROCESO SANCIONATORIO CONTRA MP CONSTRUCTORES
- ❖ SITUACIÓN DE LIQUIDEZ
- ❖ TARIFAS DE TASAS DE INTERÉS EN LAS OPERACIONES
ACTIVAS Y PASIVAS, COMISIONES Y RECARGOS VIGENTES
PARA EL MES DE OCTUBRE DE 2018
- ❖ COPIA POLÍTICA DE ADQUISICIONES Y CONTRATACIONES

“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