

SESIÓN ORDINARIA

ACTA N.º JD-49/2018

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

ASISTENCIA

Ing. Erick Mauricio Guzmán Zelaya, quien presidió la sesión, Ing. José Antonio Hernández Rodríguez, Lic. Roxana Patricia Abrego Granados; Directores Propietarios; actuando como Director Propietario Ing. Héctor David Ríos Robredo y Lic. José Marles Guevara Mejía, en ausencia del titular, 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. José Eduardo Aguilar Molina, Secretario Corporativo Suplente.

Ausente con excusa: Ing. Ana Lilian Vega Trejo, Presidenta y Lic. José María Portillo, Director Propietario.

AGENDA

1. Verificación del quórum y aprobación de la agenda.
2. Lectura y aprobación de acta anterior.
3. Capacitación Smart Campaign.
4. Gerencia de Negocios:
 - 4.1 Aprobación de solicitudes de créditos.
5. Unidad de Recuperaciones:
 - 5.1 Resultados de Pública Subasta no Judicial.
 - 5.2 Fijaciones de precios.
 - 5.3 Desestimación de oferta de compra.
 - 5.4 Desistimiento de oferta de compra.
 - 5.5 Solicitudes de refinanciamiento.
 - 5.6 Informe de recuperación al cierre de noviembre del 2018, Plan de Trabajo y Metas diciembre 2018.
6. Gerencia de Auditoría Interna:
 - 6.1 Plan Anual de Trabajo de la Gerencia de Auditoría Interna- año 2019.
7. Gerencia de Tecnología de Información:
 - 7.1 Anticipación de implementación módulo presupuesto y módulo banca por internet, en la etapa I del proyecto SISBAN.
8. Unidad de Adquisiciones y Contrataciones Institucional:
 - 8.1 Recomendación de adjudicación de la Licitación Pública No. 11/2018 "Servicios de Enlaces de Datos de Red Privada para el BFA".
9. Gerencia de Operaciones:
 - 9.1 Política administración de efectivo en Centros de Servicio.
10. Gerencia de Finanzas:
 - 10.1 Situación de Liquidez.
 - 10.2 Estados Financieros al 30 de noviembre de 2018
 - 10.3 Evaluación del Plan Financiero al mes de noviembre de 2018
11. Varios.
 - 11.1 Solicitud de Sr. Ángel Arístides Arévalo Rodríguez

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-48/2018 del 03 de diciembre de 2018. Se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, se aprobó.

3. CAPACITACIÓN SMART CAMPAIGN

Evrin Kirimkan, Gerente Regional de Smart Campaign impartió capacitación a los miembros de la Junta de Directores.

MARCO LEGAL

La Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, en su Art. 35 expresa: “Sin perjuicio de otras obligaciones que les pudieran corresponder, los directores, gerentes y demás funcionarios que ostenten cargos de dirección o de administración en los integrantes del sistema financiero deberán conducir sus negocios, actos y operaciones cumpliendo con los más altos estándares éticos de conducta (...), estando obligados a cumplir y a velar porque en la institución que dirigen o laboran se cumpla con: a) El conocimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas que regulan la actividad de los integrantes del sistema financiero así como el de las instrucciones emitidas por la Superintendencia de conformidad a sus facultades legales”.

RESUMEN

Inició la exposición detallando el perfil de la empresa Smart Campaign, cuya misión es proveer a la industria financiera inclusiva en todo el mundo calificaciones, certificaciones y servicios de información de alta calidad e independientes, con el objetivo de mejorar la transparencia, facilitando las inversiones y promoviendo el profesionalismo y las prácticas responsables.

Luego explicó a los Directores diferentes conceptos de importancia, vinculados al proceso que se ejecuta en el Banco, tales como:

- Mapa de productos
- Definición de Gobernabilidad Social
- Diferencias entre ineficiencia financiera e ineficiencia social
- Presentación de casos de ineficiencia social.
- Diferencias entre responsabilidad social empresarial y desempeño social

Continuó detallando los elementos necesarios que se deben tomar en cuenta a la hora de la elaborar la misión, objetivos y alcance institucional.

Para finalizar se realizó estudio de caso sobre el informe anual de gestión de una Junta de Directores y concluyó sobre la importancia de contar con el desempeño financiero y desempeño social.

Durante el desarrollo de la capacitación los miembros de la Junta de Directores realizaron preguntas al capacitador, mismas que fueron solventadas oportunamente por el ponente.

4. GERENCIA DE NEGOCIOS

4.1 APROBACIÓN DE SOLICITUDES DE CRÉDITOS

5. UNIDAD DE RECUPERACIONES

5.1 RESULTADOS DE SUBASTA PÚBLICA N° 04/2018 DE FECHA 23/11/2018

5.2 FIJACIONES DE PRECIOS

5.3 DESESTIMACIÓN DE OFERTA DE COMPRA

5.4. DESISTIMIENTO DE OFERTA DE COMPRA

5.5 SOLICITUDES DE REFINANCIAMIENTO

5.6 INFORME DE RECUPERACIÓN AL CIERRE DE NOVIEMBRE 2018 Y PLAN DE TRABAJO DICIEMBRE 2018

6. GERENCIA DE AUDITORÍA INTERNA

6.1 PLAN ANUAL DE TRABAJO DE LA GERENCIA DE AUDITORÍA INTERNA- AÑO 2019

7. UNIDAD DE ADQUISICIONES Y CONTRATACIONES INSTITUCIONAL

7.1 RECOMENDACIÓN DE ADJUDICACIÓN DE LA LICITACIÓN PÚBLICA No. 11/2018
“SERVICIOS DE ENLACES DE DATOS DE RED PRIVADA PARA EL BFA”

8. GERENCIA DE TECNOLOGÍA DE INFORMACIÓN

8.1 ANTICIPACIÓN DE IMPLEMENTACIÓN MÓDULO PRESUPUESTO Y MÓDULO BANCA POR INTERNET, EN LA ETAPA I DEL PROYECTO SISBAN

9. GERENCIA DE OPERACIONES

9.1 POLÍTICA ADMINISTRACIÓN DE EFECTIVO EN CENTROS DE SERVICIO

10. GERENCIA DE FINANZAS

10.1 SITUACIÓN DE LIQUIDEZ

10.2 ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018

10.3 EVALUACIÓN DEL PLAN FINANCIERO AL MES DE NOVIEMBRE DE 2018

11. VARIOS

11.1 SOLICITUD DE SR. ÁNGEL ARÍSTIDES ARÉVALO RODRIGUEZ

En este estado se cerró la sesión a las dieciocho horas de este día.

ERICK MAURICIO GUZMÁN ZELAYA
Director Propietario

JOSÉ ANTONIO HERNÁNDEZ RODRÍGUEZ
Director Propietario

ROXANA PATRICIA ABREGO GRANADOS
Directora Propietaria

JOSÉ MARLES GUEVARA MEJÍA
Actuando como Director Propietario

HÉCTOR DAVID RÍOS ROBREDO
Actuando como Director Propietario

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 DE REFINANCIAMIENTO
- ❖ PLAN ANUAL DE TRABAJO DE LA GERENCIA DE AUDITORÍA INTERNA-AÑO 2019
- ❖ ANTICIPACIÓN DE IMPLEMENTACIÓN MÓDULO PRESUPUESTO Y MÓDULO BANCA POR INTERNET, EN LA ETAPA I DEL PROYECTO SISBAN
- ❖ POLÍTICA ADMINISTRACIÓN DE EFECTIVO EN CENTROS

- DE SERVICIO
- ❖ SITUACIÓN DE LIQUIDEZ
 - ❖ ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018
 - ❖ EVALUACIÓN DEL PLAN FINANCIERO AL MES DE NOVIEMBRE DE 2018
 - ❖ COPIA DE LA OPINIÓN LEGAL RELACIONADO PROPUESTA DE PAGO DE LAS OBLIGACIONES A CARGO DEL SR. ÁNGEL ARÍSTIDES ARÉVALO RODRÍGUEZ.

“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