

## **SESIÓN ORDINARIA**

### **ACTA N.º JD-04/2019**

En el Salón de Sesiones del Banco de Fomento Agropecuario, a las catorce horas del día veintiocho de enero de dos mil diecinueve.

### **ASISTENCIA**

Ing. Ana Lilian Vega Trejo, Presidenta; Lic. José María Portillo, Ing. Erick Mauricio Guzmán Zelaya, Lic. Roxana Patricia Abrego Granados; Directores Propietarios; actuando como Director Propietario Lic. José Luis Medrano Rodríguez e Ing. Héctor David Ríos Robredo, en ausencia de los titulares; Lic. José Marles Guevara Mejía, 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.

Ausente con excusa, Ing. José Antonio Hernández Rodríguez, Director Propietario.

### **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.
  - 4.2 Solicitud de prórroga administrativa destino arroz cosecha 2018-2019.
  - 4.3 Solicitud de prórroga administrativa cartera café.
5. Gerencia Fiduciaria.
  - 5.1 Solicitudes varias.
  - 5.2 Informe de Cumplimiento del Plan Anual de Trabajo, con cifras de enero a diciembre de 2018.
6. Unidad de Recuperaciones.
  - 6.1 Solicitud de autorización para realización Subasta Pública no Judicial No.01/2019.
  - 6.2 Solicitudes de Arrendamiento.
  - 6.3 Fijación de Precio.
  - 6.4 Solicitudes de Refinanciamiento, reestructura y traslado al cobro por la vía judicial.
7. Gerencia de Riesgo Integral:
  - 7.1 Informe sobre Suficiencia de Reserva de los Activos de Riesgo cierre del 2018.
  - 7.2 Informe al Riesgo de Liquidez, IV Trimestre 2018.
8. Gerencia de Auditoría Interna:
  - 8.1 Evaluación del Plan Anual de Trabajo de la Gerencia de Auditoría Interna, período de enero a diciembre 2018.
  - 8.2 Resumen de Informes de Auditoría Interna del cuarto trimestre 2018, a conocimiento de Junta de Directores.
9. Gerencia de Cumplimiento:
  - 9.1 Informe Trimestral 2018.
  - 9.2 Plan de Trabajo y Capacitación 2019.
10. Gerencia de Estrategia y Calidad:
  - 10.1 Informe sobre Avance al Plan Estratégico y Matriz POA 2018.
  - 10.2 Modificación al Plan Estratégico 2015-2019
11. Secretaría Corporativa:
  - 11.1 Informe de Gobierno Corporativo 2018.
12. Gerencia de Finanzas:
  - 12.1 Situación de Liquidez
  - 12.2 Tarifas de Tasas de Interés en las Operaciones Activas y Pasivas, Comisiones y Recargos vigentes para el mes de febrero de 2019.

**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-03/2018 del 21 de enero de 2019. 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**

**4.2 SOLICITUD DE PRÓRROGA ADMINISTRATIVA DESTINO ARROZ COSECHA 2018-2019**

**4.3 SOLICITUD DE PRÓRROGA ADMINISTRATIVA CARTERA CAFÉ**

**5. GERENCIA FIDUCIARIA**

**5.1 SOLICITUDES VARIAS**

**5.2 INFORME DE CUMPLIMIENTO DEL PLAN ANUAL DE TRABAJO, CON CIFRAS DE ENERO A DICIEMBRE DE 2018**

**6. UNIDAD DE RECUPERACIONES**

6.1 SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN PARA REALIZACIÓN SUBASTA PÚBLICA NO JUDICIAL  
No.01/2019

6.2 SOLICITUDES DE ARRENDAMIENTO

6.3 FIJACIÓN DE PRECIO

6.4 SOLICITUDES DE REFINANCIAMIENTO, REESTRUCTURA Y TRASLADO AL COBRO POR  
LA VÍA JUDICIAL

7. GERENCIA DE RIESGO INTEGRAL

7.1 INFORME SOBRE SUFICIENCIA DE RESERVA DE LOS ACTIVOS DE RIESGO CIERRE DEL  
2018

7.2 INFORME AL RIESGO DE LIQUIDEZ, IV TRIMESTRE 2018

8. GERENCIA DE AUDITORÍA INTERNA

8.1 EVALUACIÓN DEL PLAN ANUAL DE TRABAJO DE LA GERENCIA DE AUDITORÍA  
INTERNA, PERÍODO DE ENERO A DICIEMBRE 2018

8.2 RESUMEN DE INFORMES DE AUDITORÍA INTERNA DEL CUARTO TRIMESTRE 2018, A  
CONOCIMIENTO DE JUNTA DE DIRECTORES

9. GERENCIA DE CUMPLIMIENTO

9.1 INFORME TRIMESTRAL 2018

9.2 PLAN DE TRABAJO Y CAPACITACIÓN 2019

10. GERENCIA DE ESTRATEGIA Y CALIDAD

10.1 INFORME SOBRE AVANCE AL PLAN ESTRATÉGICO Y MATRIZ DE POA 2018

## 10.2 MODIFICACIONES AL PLAN ESTRATÉGICO 2015-2019

### 11. SECRETARÍA CORPORATIVA

#### 11.1 INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO 2018

El Secretario Corporativo presentó informe de gobierno corporativo correspondiente al año 2018.

##### MARCO LEGAL

El artículo 22 de las Normas de Gobierno Corporativo para las Entidades Financieras (NPB4-48) establece: "Las entidades deberán elaborar anualmente un informe de gobierno corporativo, el cual puede ser parte de su memoria anual de labores. La Junta Directiva será responsable de su contenido y aprobación, cuidando que al menos contenga lo detallado en el Anexo 1 de estas Normas. El informe de gobierno corporativo deberá ser remitido a la Superintendencia durante el primer trimestre del año siguiente al que se refiere el informe."

El Código de Gobierno Corporativo del Banco de Fomento Agropecuario, en el artículo 52 expresa que el Secretario Corporativo de la Junta de Directores es quien debe elaborar anualmente el informe de gobierno corporativo, el cual puede ser parte de su memoria anual de labores.

##### RESUMEN DEL INFORME

El Secretario Corporativo informó que, desde el mes de diciembre del año anterior, la Secretaría ha solicitado a las diferentes áreas y recopilado la información de 2018, que según la norma NPB4-48 en su anexo 1, debe de contener el Informe Anual de Gobierno Corporativo.

Como resultado de lo anterior, se ha elaborado el presente informe y en el caso de los apartados requeridos, no aplicables al BFA, se ha consignado una breve explicación sobre la forma en la que opera el Banco de acuerdo a su ley de creación.

##### RECOMENDACIÓN

El Secretario Corporativo, con base en el acuerdo del Comité de Gobierno Corporativo del 28 de enero de 2019 recomienda a Junta de Directores: aprobar el Informe de Gobierno Corporativo correspondiente al año 2018 y autorizar que se remita a la Superintendencia del Sistema Financiero y se entregue copia a los miembros de la Asamblea de Gobernadores en la sesión a realizarse en el mes de febrero del corriente año.

Copia del informe se adjunta a la presente acta y se considera forma parte integral de la misma.

### RESOLUCIÓN No. JD-37/2019

Después de discutir lo expuesto por el Secretario Corporativo, la Junta de Directores RESUELVE:

- a) Aprobar el Informe de Gobierno Corporativo correspondiente al año 2018.
- b) Instruir a la Secretaría Corporativa, remita el informe a la Superintendencia del Sistema Financiero.
- c) Encomendar a la señora Presidenta para que en la sesión de febrero del corriente año, entregue copia del referido informe a los miembros de la Asamblea de Gobernadores.

## **12. GERENCIA DE FINANZAS**

### **12.1 SITUACIÓN DE LIQUIDEZ**

### **12.2 TARIFAS DE TASAS DE INTERÉS EN LAS OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS, COMISIONES Y RECARGOS VIGENTES PARA EL MES DE FEBRERO DE 2019**

El Gerente de Finanzas presentó propuesta de tarifas de tasas de interés en las operaciones activas y pasivas, comisiones y recargos, correspondientes a febrero de 2019.

El Gerente de Finanzas presentó propuesta de tarifas de tasas de interés en las operaciones activas y pasivas, comisiones y recargos, correspondientes a febrero de 2019.

#### **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 34 de las "Normas Técnicas para la Transparencia y Divulgación de la Información de los Servicios Financieros Bancarios (NCM-02)" establece que la entidad 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 febrero de 2019.

Informó que las Normas para la Transparencia de la Información de los Servicios Financieros (NPB4-46), han sido derogadas por las Normas Técnicas para la Transparencia y Divulgación de la

Información de los Servicios Financieros Bancarios (NCM-02), que entraron en vigencia a partir del siete de enero de dos mil diecinueve.

Manifestó que para dar cumplimiento a lo dispuesto en las Normas antes mencionadas, se modificó el esquema de las tasas de interés nominales y efectivas para operaciones activas; que según formato anexo a las NCM-02, deberá de incorporársele el Plan de Pago, marcando si el tipo de crédito otorgado es con: a) Tablas de amortización, y b) Al Vencimiento. También, informó que se procedió con la actualización de las tasas de interés efectivas anualizadas que son determinadas para los efectos de publicación.

A excepción de estos cambios, recomendó mantener dichas tarifas idénticas a las aprobadas para el mes de enero de 2019.

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-38/2019**

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 febrero de 2019, conforme a lo propuesto, así como su correspondiente publicación.

En este estado se cerró la sesión a las diecisiete horas con treinta minutos, de este día.

ANA LILIAN VEGA TREJO  
Presidenta

JOSÉ MARIA PORTILLO  
Director Propietario

ERICK MAURICIO GUZMÁN ZELAYA  
Director Propietario

ROXANA PATRICIA ABREGO GRANADOS  
Directora Propietaria

JOSÉ LUIS MEDRANO RODRÍGUEZ  
Actuando como Director Propietario

HÉCTOR DAVID RÍOS ROBREDO  
Actuando como Director Propietario

JOSÉ MARLES GUEVARA MEJÍA  
Director Suplente

MARTA CAROLINA AGUILA DE HERNÁNDEZ  
Directora Suplente

SILVIA MARGARITA RIVAS DE SOLÓRZANO  
Directora Suplente

CON ANEXOS:

- ❖ APROBACION DE SOLICITUDES DE CRÉDITOS
- ❖ SOLICITUDES VARIAS
- ❖ INFORME DE CUMPLIMIENTO DEL PLAN ANUAL DE TRABAJO DE FIDEAGRO, CON CIFRAS DE ENERO A DICIEMBRE DE 2018
- ❖ SOLICITUDES DE REFINANCIAMIENTO, REESTRUCTURA Y TRASLADO AL COBRO POR LA VÍA JUDICIAL
- ❖ EVALUACIÓN DEL PLAN ANUAL DE TRABAJO DE LA GERENCIA DE AUDITORÍA INTERNA, PERÍODO DE ENERO A DICIEMBRE 2018
- ❖ RESUMEN DE INFORMES DE AUDITORÍA INTERNA DEL CUARTO TRIMESTRE 2018, A CONOCIMIENTO DE JUNTA DE DIRECTORES
- ❖ INFORME TRIMESTRAL 2018 DE LA GERENCIA DE CUMPLIMIENTO
- ❖ PLAN DE TRABAJO Y CAPACITACIÓN 2019 DE LA GERENCIA DE CUMPLIMIENTO
- ❖ INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO 2018
- ❖ SITUACIÓN DE LIQUIDEZ
- ❖ TARIFAS DE TASAS DE INTERÉS EN LAS OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS, COMISIONES Y RECARGOS VIGENTES PARA EL MES DE FEBRERO DE 2019

“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