

SESION ORDINARIA

ACTA No. JD-39/2014

En el Salón de Sesiones del Banco de Fomento Agropecuario, a las siete horas con treinta minutos del día veintiséis de septiembre de dos mil catorce.

ASISTENCIA

Ing. Ana Lilian Vega Trejo, Presidenta; Lic. Raúl Armando Zaldaña Calderón; Ing. Erick Mauricio Guzmán Zelaya, Lic. José Joaquín Salaverría González, Directores Propietarios; actuando como Directoras Propietarias Licda. Regina María Díaz Guardado, Licda. Silvia Margarita Rivas de Solórzano, en ausencia de los Titulares, Lic. José María Portillo, Licda. Marta Carolina Aguila de Hernández, Agr. Carlos Antonio Boza Dreyfus, Directores Suplentes; Ing. José Antonio Peñate, Gerente General; Lic. José Eduardo Aguilar Molina, Secretario Corporativo de la Junta de Directores.

Ausente con excusa, Licda. Roxana Patricia Abrego Granados.

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. Capacitación tema: Modificaciones al Marco Regulatorio relacionado al Anti Money Laundering.
5. Informe de casos presentados en Comité Especial de Fideicomisos.
6. Gerencia de Negocios:
 - 6.1 Solicitudes de Créditos.
 - 6.2 Casos de la Unidad de Recuperación.
7. Normas a aplicar para la Administración y Venta de los Activos Extraordinarios del BFA.
8. Gerencia de Riesgos:
 - 9.1 Seguimiento acuerdo de Comité de Riesgo.
 - 9.2 Avance a la implementación y efectividad de los Planes de Mitigación.
9. Informe Comité de Presupuesto.
10. Situación de Liquidez.
11. Varios.
 - 11.1 Capacitación y Autorización para viajar al exterior de los Ingenieros José Tito Ventura Lovato y Moisés Antonio Menéndez Mendoza, en Representación del Banco.

2. LECTURA Y APROBACIÓN DE ACTA ANTERIOR

Se dio lectura y revisó el Acta No. JD-38/2014 de fecha 19 de septiembre de 2014, se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, fue aprobada.

3. INFORMES DE LA PRESIDENCIA

El lunes 22 de septiembre brindó una entrevista al Diario El Mundo en donde se habló entre otros temas del apoyo que el BFA le está brindando al sector Agropecuario. Por la tarde se reunió con el Señor Ministro de Agricultura y Ganadería para tratar el tema de la reactivación de las Cooperativas a través de la creación de un Fideicomiso.

El martes 23 de septiembre asistió al lanzamiento del Proyecto Ciudad Mujer Joven, que se realizó en Ciudad Mujer San Martín; además visitó las Agencias de Ilobasco y Sensuntepeque.

El jueves 25 de septiembre se reunió con el señor Vicepresidente de la República, para tratar el tema de la Inversión Pública y Privada, dicho funcionario presentó un Diagnóstico de la situación actual del país.

4. CAPACITACIÓN DE MODIFICACIÓN AL MARCO REGULATORIO RELACIONADO AL ANTI MONEY LAUNDERING

El Oficial de Cumplimiento inició la presentación comentando que en atención a resolución No JD-98/2014 de fecha 21 de marzo de 2014, se programó capacitación para los miembros de Junta de Directores sobre el tema "Modificación al Marco Regulatorio relacionado a Anti Money Laundering"; asimismo, manifestó que lo anterior contribuye al fomento de la cultura de riesgo sobre el tema de prevención del delito de Lavado de Dinero y de Activos y Financiamiento al Terrorismo del Gobierno Corporativo.

Los temas tratados fueron:

- Reformas de la Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos (vigencia agosto/14).
- Ley Especial de Extinción de Dominio y de la Administración de los Bienes, aprobada el 07/11/13 y en vigencia a partir de abril/2014.
- Ley Especial para la Administración y Destinación de Bienes Incautados y Decomisados, aprobada el 24/09/13 y en vigencia a partir de abril/2014.
- Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera para la Prevención del Lavado de Dinero, en vigencia a partir de 01/06/13.
- Normas Técnicas para la Gestión de los Riesgos de Lavado de Dinero y de Activos y de Financiamiento al Terrorismo, en vigencia a partir de 01/12/13.

Después de finalizada la presentación, los miembros de la Junta de Directores agradecieron la capacitación y comentaron sobre la importancia de fomentar la cultura del riesgo de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, como lo establece el marco regulatorio local y los estándares internacionales de Gobierno Corporativo y solicitaron se les enviara copia de la presentación efectuada. La presente información se califica como Oficiosa.

Una copia de la presentación se anexa a la presente acta.

7. MODIFICACION DE NORMAS PARA LA VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS DEL BANCO DE FOMENTO AGROPECUARIO

El jefe de la Sección Bienes Muebles e Inmuebles, informo que en cumplimiento a lo acordado por el Comité Especial de Fideicomisos, presenta a consideración de la Junta de Directores, la propuesta para su aprobación de las modificaciones consideradas del documento de Normas para la Venta de Activos Extraordinarios del Banco de Fomento Agropecuario.

Una vez dadas a conocer a la Junta de Directores las modificaciones sugeridas, y luego de hacer algunas sugerencias y observaciones se recomendó aprobar las modificaciones al documento de Normas para la Venta de Activos Extraordinarios del Banco de Fomento Agropecuario.

Se anexa a la presente acta el documento de Normas para la Venta de Activos Extraordinarios del Banco de Fomento Agropecuario con las modificaciones incorporadas.

La presente información se recomienda sea clasificada como Oficiosa.

RESOLUCION No. JD-277/2014

La Junta de Directores, después de analizar las modificaciones propuestas por el jefe de la Sección Bienes Muebles e Inmuebles y del Comité Especial de Fideicomisos, RESUELVE: Solicitar a la Gerencia Legal revise las modificaciones propuestas ampliando las normas generales del documento, respecto a los procesos de adquisición que tiene el banco en cuanto a los Activos Extraordinarios, específicamente la Dación en Pago y Adjudicaciones, y verificar y considerar los gastos que resultan los procesos de antes y después de la entrega material de los inmuebles, considerando cuando están en poder del Depositario Judicial del banco o recibidos en la Sección Bienes Muebles e Inmuebles.

11. VARIOS

11.1 CAPACITACIÓN Y AUTORIZACION PARA VIAJAR AL EXTERIOR DE LOS INGENIEROS JOSE TITO VENTURA LOVATO Y MOISES ANTONIO MENENDEZ MENDOZA, EN REPRESENTACION DEL BANCO

La Gerente Administrativa presentó las solicitudes de los Ingenieros Jose Tito Ventura Lovato, Sub Gerente de Créditos y Moisés Antonio Menéndez Mendoza, Jefe del Depto. de Análisis y Apoyo Crediticio, sobre el pago de viáticos por alimentación únicamente y boleto aéreo para participar en representación del Banco en los cursos que se detallan a continuación:

El Ing. José Tito Ventura Lovato, Sub Gerente de Créditos, recibió invitación de Catholic Relief Services (CRS) para participar en nombre y representación del BFA, en el "Curso sobre Estructura de Suelos para Agricultura de Serrano" a impartirse en la ciudad de

Popayán, Colombia en las fechas comprendidas entre el 7 al 14 de octubre de 2014. La invitación al Ing. Ventura, incluye todos los gastos de participación, hospedaje y pasajes aéreos con excepción de alimentación, por lo que solicita se autorice el pago en concepto de alimentación por un monto de \$ 40.00 diarios.

El Ing. Moisés Antonio Menéndez Mendoza, Jefe de Depto. de Análisis y Apoyo Crediticio, recibió invitación de BANCO CENTROAMERICANO DE INTEGRACION ECONOMICA (BCIE) para participar en nombre y representación del Banco en el Curso denominado "Hablemos de Café" bajo la Modalidad de Asistencia Técnica Asociada al Crédito del Proyecto CAMBio-BCIE, en las fechas comprendidas entre el 8 al 12 de octubre de 2014. La invitación al Ing. Menéndez, incluye todos los gastos de participación excepto pasajes aéreos y alimentación, por lo que solicita se autorice el pago de boleto aéreo y de gastos de alimentación por un monto de \$ 40.00 diarios.

Se espera que las actividades que realizarán ambos profesionales en el exterior puedan ser aprovechadas por el personal a su cargo a través de la retroalimentación que realicen posteriormente.

Por lo antes expuesto, la Gerente Administrativa solicita se autorice la participación de los solicitantes en los cursos apuntados y los gastos en concepto de alimentación por un monto de \$40.00 diarios a cada uno y pasaje aéreo para el Ing. Menéndez.

- a) Autorizar la participación en nombre y representación del BFA del Ing. José Tito Ventura Lovato, Sub Gerente de Créditos, en el Curso patrocinado por Catholic Relief Services (CRS) sobre "Estructura de Suelos para Agricultura de Serrano" a impartirse en la ciudad de Popayán, Colombia en las fechas del 7 al 14 de octubre de 2014 y el gasto por \$ 320.00, en concepto de alimentación por un monto de \$ 40.00 diarios, por 8 días.
- b) Autorizar la participación del Ing. Moisés Antonio Menéndez Mendoza, Jefe del Depto. de Análisis y Apoyo Crediticio, en nombre y representación del BFA en el Curso patrocinado por el BCIE, "Hablemos de Café" a impartirse en la ciudad de Playa Bonito, Panamá en las fechas comprendidas entre el 8 al 12 de octubre de 2014, el pago de boleto aéreo a la ciudad de Panamá por el monto de \$ 315.80 y gastos por \$ 200.00, en concepto de alimentación por un monto de \$ 40.00 diarios

De conformidad al numeral 11) del Art. 10 de la Ley de Acceso a la Información Pública esta Resolución es de carácter Oficioso.

RESOLUCION No. JD-280/2014

La Junta de Directores, después de analizar la presentación realizada por la Gerente Administrativa, RESUELVE: **a)** Autorizar la participación en nombre y representación del BFA en el Curso patrocinado por Catholic Relief Services (CRS) sobre "Estructura de Suelos para Agricultura de Serrano" a impartirse en la ciudad de Popayán, Colombia, del Ing. José Tito Ventura Lovato, Sub Gerente de Créditos, en las fechas del 7 al 14 de octubre de 2014 y gastos por \$ 320.00, en concepto de alimentación por un monto de \$ 40.00 diarios por 8 días; **b)** Autorizar la participación en nombre y representación del BFA en el Curso

patrocinado por el BCIE, "Hablemos de Café" a impartirse en la ciudad de Playa Bonito, Panamá del Ing. Moisés Antonio Menéndez Mendoza, Jefe del Depto. de Análisis y Apoyo Crediticio, en las fechas comprendidas entre el 8 al 12 de octubre de 2014, el pago de boleto aéreo a la ciudad de Panamá por el monto de \$ 315.80 y gastos por \$ 200.00, en concepto de alimentación por un monto de \$ 40.00 diarios, por 5 días y c) Instruir a la Gerencia Administrativa haga efectivo el pago de boleto aéreo al Ing. Menéndez y de gastos en concepto de alimentación por un monto de \$ 40.00 diarios a cada uno de ellos por el plazo estipulado.

En este estado se cerró la Sesión a las once horas con treinta minutos de este mismo día.

ANA LILIAN VEGA TREJO
Presidenta

RAÚL ARMANDO ZALDAÑA CALDERÓN
Director Propietario

ERICK MAURICIO GUZMÁN ZELAYA
Director Propietario

JOSÉ JOAQUIN SALAVERRÍA GONZÁLEZ
Director Propietario

REGINA MARIA DIAZ GUARDADO
Actuando como Directora Propietaria

SILVIA MARGARITA RIVAS DE SOLÓRZANO
Actuando como Directora Propietaria

JOSE MARÍA PORTILLO
Director Suplente

MARTA CAROLINA AGUILA DE HERNANDEZ
Directora Suplente

CARLOS ANTONIO BOZA DREYFUS
Director Suplente

CON ANEXOS:

- ❖ PRESENTACION CAPACITACION DE MODIFICACIÓN AL MARCO REGULATORIO RELACIONADO AL ANTI MONEY LAUNDERING
- ❖ INFORME DE CASOS PRESENTADOS EN COMITÉ ESPECIAL DE FIDEICOMISOS
- ❖ SOLICITUDES DE CRÉDITOS
- ❖ CASOS DE LA UNIDAD DE RECUPERACIÓN
- ❖ MODIFICACIÓN DE NORMAS PARA LA VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS DEL BANCO DE FOMENTO AGROPECUARIO
- ❖ SITUACION DE LIQUIDEZ

