

## **SESIÓN ORDINARIA**

### **ACTA N.º JD-44/2018**

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

### **ASISTENCIA**

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

Ausentes con excusa: Lic. José María Portillo, Lic. Roxana Patricia Abrego Granados, Directores Propietarios.

### **AGENDA**

1. Verificación del quórum y aprobación de la agenda.
2. Lectura y aprobación de acta anterior.
3. Informes de la Presidencia.
4. Capacitación "Normas para la Transparencia de Información de los Servicios Financieros (NPB4-46) y Ley de Protección al Consumidor lo aplicable para Bancos".
5. Gerencia de Negocios:
  - 5.1 Aprobación de solicitudes de créditos.
6. Unidad de Adquisiciones y Contrataciones Institucional:
  - 6.1 Recomendación de adjudicación de la Contratación Directa No. 05/2018 denominada Renovación de equipo, Licenciamiento actual y Soporte Técnico para IVR SUPRANET PLATAFORMA TRITON.
  - 6.2 Recomendación de adjudicación de la Contratación Directa No. 06/2018 denominada Licenciamiento Oracle renovación de Licenciamiento Oracle: weblogic suite, base de datos estandar edition, internet developer suit y weblogic server estandar edition.
7. Gerencia de Riesgos:
  - 7.1 Política de Gestión de Prevención y Control del Riesgo de Fraude.
  - 7.2 Propuesta de modificación de Límites de Efectivo en los Centros de Servicio.
8. Gerencia de Finanzas:
  - 8.1 Situación de Liquidez.
  - 8.2 Informe de Ejecución Presupuestaria a septiembre de 2018.
9. Varios.
  - 9.1 Realización de subasta pública N° 04/2018: de catorce activos extraordinarios propiedad del BFA.

### **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-43/2018 del 29 de octubre de 2018. Se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, se aprobó.

### **3. INFORMES DE LA PRESIDENCIA**

### **4. CAPACITACIÓN “NORMAS PARA LA TRANSPARENCIA DE INFORMACIÓN DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS (NPB4-46) Y LEY DE PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR LO APLICABLE PARA BANCOS”**

El Oficial de Protección al Consumidor del BFA impartió capacitación referente a las normas para la transparencia de los servicios financieros y la Ley de Protección al Consumidor.

#### **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 definiendo qué se debe entender por derechos de los consumidores, así como con la explicación del objeto establecido en la Ley de Protección al Consumidor.

Luego presentó a detalle los principales derechos de los consumidores y la importancia de la transparencia de la información de servicios financieros, citando entre los principales aspectos de esta, los siguientes:

- Aplicación y modificación de tasas de interés
- Comisiones
- Recargos
- Cargos por cuenta de terceros

- Cargos asociados a las operaciones activas y pasivas
- Servicios

Continuó con la explicación de las obligaciones especiales para los proveedores de servicios financieros, infracciones y sanciones, establecidas en la Ley de Protección al Consumidor.

Además, explicó el objetivo y alcance de la Política de Atención y Protección al Consumidor Financiero, aprobada por la Junta de Directores del BFA y su relación con el tema de capacitación.

Para finalizar expuso la visión y los principios de Smart Campaign, dada su importancia en materia de consumidores.

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

La presentación utilizada se anexa al presente punto y forma parte integral del acta.

## **5. GERENCIA DE NEGOCIOS**

### **5.1 APROBACIÓN DE SOLICITUDES DE CRÉDITOS**

## **6. UNIDAD DE ADQUISICIONES Y CONTRATACIONES INSTITUCIONAL**

### **6.1 RECOMENDACIÓN DE ADJUDICACIÓN DE LA CONTRATACIÓN DIRECTA NO. 05/2018 DENOMINADA RENOVACIÓN DE EQUIPO, LICENCIAMIENTO ACTUAL Y SOPORTE TÉCNICO PARA IVR SUPRANET PLATAFORMA TRITON**

### **6.2 RECOMENDACIÓN DE ADJUDICACIÓN DE LA CONTRATACIÓN DIRECTA NO. 06/2018 DENOMINADA LICENCIAMIENTO ORACLE RENOVACIÓN DE LICENCIAMIENTO ORACLE: WEBLOGIC SUITE, BASE DE DATOS ESTANDAR EDITION, INTERNET DEVELOPER SUIT Y WEBLOGIC SERVER ESTANDAR EDITION**

## **7. GERENCIA DE RIESGOS**

### **7.1 POLÍTICA DE GESTIÓN DE PREVENCIÓN Y CONTROL DEL RIESGO DE FRAUDE**

### **7.2 PROPUESTA DE MODIFICACIÓN DE LÍMITES DE EFECTIVO EN LOS CENTROS DE SERVICIO**

**8. GERENCIA DE FINANZAS**

**8.1 SITUACIÓN DE LIQUIDEZ**

**8.2 INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A SEPTIEMBRE DE 2018**

**9.1. REALIZACIÓN DE SUBASTA PÚBLICA N° 04/2018: DE CATORCE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS PROPIEDAD DEL BFA**

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

ANA LILIAN VEGA TREJO  
Presidenta

JOSÉ ANTONIO HERNÁNDEZ RODRÍGUEZ  
Director Propietario

ERICK MAURICIO GUZMÁN ZELAYA  
Director Propietario

JOSÉ MARLES GUEVARA MEJÍA  
Actuando como Director Propietario

SILVIA MARGARITA RIVAS DE SOLÓRZANO  
Actuando como Directora Propietaria

HÉCTOR DAVID RÍOS ROBREDO  
Actuando como Director Propietario

JOSÉ LUIS MEDRANO RODRÍGUEZ  
Director Suplente

MARTA CAROLINA AGUILA DE HERNÁNDEZ  
Directora Suplente

CON ANEXOS:

- ❖ PRESENTACION CAPACITACIÓN “NORMAS PARA LA TRANSPARENCIA DE INFORMACIÓN DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS (NPB4-46) Y LEY DE PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR LO APLICABLE PARA BANCOS
- ❖ APROBACIÓN DE SOLICITUDES DE CRÉDITOS
- ❖ COPIA POLÍTICA DE GESTIÓN DE PREVENCIÓN Y CONTROL DEL RIESGO DE FRAUDE
- ❖ PRESENTACIÓN PROPUESTA DE MODIFICACIÓN DE LÍMITES DE EFECTIVO EN LOS CENTROS DE SERVICIO
- ❖ SITUACIÓN DE LIQUIDEZ
- ❖ PRESENTACIÓN INFORME DE EJECUCION PRESUPUESTARIA A SEPTIEMBRE DE 2018

“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