BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA

**JUNTA DIRECTIVA**

**MINUTA DEL ACTA DE LA SESION EXTRAORDINARIA N° 22-2021**

**DEL 18 DE MARZO DE 2021**

**(Acta grabada en soporte digital)**

Minuto: 0:00 Se inicia la sesión a las ­diecisiete horas en la sede del Ministerio de Vivienda y Asentamientos Humanos, con la asistencia de los siguientes Directores: Irene Campos Gómez, Presidenta; Dania Chavarría Núñez, Vicepresidenta; Guillermo Alvarado Herrera, Jorge Carranza González, Marian Pérez Gutiérrez, Kenneth Pérez Venegas y Eloísa Ulibarri Pernús.

Asiste también el señor Dagoberto Hidalgo Cortés, Gerente General.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

#### Asuntos conocidos en la presente sesión

La Junta Directiva conoce los siguientes asuntos en la presente sesión:

1. Informe mensual de avance del plan de gestión de la Cartera de Crédito.
2. Tema confidencial de la Junta Directiva.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**1° Informe mensual de avance del plan de gestión de la Cartera de Crédito**

Minuto 146:01 Se conoce el oficio GG-ME-0351-2021, del 11 de marzo de 2021, mediante el cual, atendiendo lo dispuesto en el acuerdo N° 10 de la sesión 74-2020, del 21 de setiembre de 2020, la Gerencia General remite el informe SGF-ME-0080-2021/DFNV-ME-137-2021, de la Subgerencia Financiera y la Dirección FONAVI, que contiene el reporte mensual de avance del *Plan de Gestión de la Cartera de Crédito del BANHVI*, con corte al 28 de febrero de 2021, requerido por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), en la Circular SGF-2584-2020. Dichos documentos se adjuntan al expediente del acta.

El señor Gerente General presenta los principales resultados de la atención de los cuatro objetivos específicos del plan de gestión, a saber: segmentación de la cartera de crédito por riesgo; estrategias y mecanismos de recuperación; estrategias para identificar el potencial deterioro de la cartera de crédito; y proyección de los estados financieros y del flujo de efectivo para el año 2021, al tiempo que atiende las consultas y las observaciones que al respecto van planteando los señores Directores.

Minuto 14:43 La Junta Directiva da por conocido el referido informe sobre el avance en la ejecución del *Plan de Gestión de la Cartera de Crédito del BANHVI*, con corte al 28 de febrero de 2021, y toma el **Acuerdo N° 1** que se anexa a esta minuta.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**2° Tema confidencial de la Junta Directiva**

Minuto 15:15 A partir de este momento, al amparo del artículo 25 de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda, la Junta Directiva sesiona únicamente con sus miembros y el señor Gerente General, con el propósito de conocer un tema considerado confidencial. Por consiguiente, se suspende la grabación de la sesión.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

Siendo las diecinueve horas con treinta minutos, se levanta la sesión.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA

**JUNTA DIRECTIVA**

**ACUERDOS DE LA SESION EXTRAORDINARIA N° 22-2021**

**DEL 18 DE MARZO DE 2021**

## ACUERDO N°1:

Dar por conocido el informe de avance en la ejecución del *Plan de Gestión de la Cartera de Crédito del BANHVI*, con corte a febrero de 2021 –requerido por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), en la Circular SGF-2584-2020–, el cual se adjunta a los oficios GG-ME-0351-2021 de la Gerencia General y SGF-ME-0080-2021/DFNV-ME-137-2021, de la Subgerencia Financiera y la Dirección FONAVI.

Se instruye a la Administración, para que oportunamente remita a la SUGEF el citado reporte de avance, así como una copia de la minuta de la presente sesión.

## Acuerdo Unánime y Firme.-

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***