

SESIÓN ORDINARIA

ACTA N.º JD-17/2016

En el Salón de Sesiones del Banco de Fomento Agropecuario, a las siete horas con treinta minutos del día veintinueve de abril de dos mil dieciséis.

ASISTENCIA

Ing. Ana Lilian Vega Trejo, Presidenta, Lic. José María Portillo, Ing. Teodoro Antonio Romero Romero, Ing. Erick Mauricio Guzmán Zelaya, Lic. Roxana Patricia Ábrego Granados, Lic. José Joaquín Salaverría González, Directores Propietarios; Lic. José Marles Guevara Mejía, Lic. Regina María Díaz Guardado, Lic. Marta Carolina Águila de Hernández, Agr. Carlos Antonio Boza Dreyfus, Directores Suplentes; Ing. José Antonio Peñate, Gerente General, y Lic. José Eduardo Aguilar Molina, Secretario Corporativo de la Junta de Directores.

Ausente con excusa, Lic. Silvia Margarita Rivas de Solórzano.

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. Gerencia de Riesgos:
 - 4.1 Informe de las acciones realizadas para el control y evaluación del riesgo operacional del 2015.
 - 4.2 Informe de evaluación técnica de la gestión integral de riesgos del Banco de Fomento Agropecuario para el año 2015.
5. Gerencia de Negocios:
 - 5.1 Solicitudes de créditos.
 - 5.2 Informe de casos presentados en Comité de Recuperación.
 - 5.3 Informe de recuperación.
 - 5.4 Informe de recuperación de cartera de granos básicos ciclo agrícola 2015/2016
6. Gerencia de Cumplimiento:
 - 6.1 Gestión realizada por la Gerencia de Cumplimiento en el periodo de enero a marzo en LD/FT.
 - 6.3 Caso de Moris Alexander Bercián Manchón.
 - 6.4 Controles para el servicio de remesas familiares (anexo del Manual para la Prevención de Lavado de Dinero y de Activos y Financiamiento al Terrorismo)
7. Calendarización de capacitaciones de Junta de Directores para el 2016
8. Autorización para inicio del quinto proceso sancionatorio al consorcio Enegocios-SYSDE, por incumplimiento a la prórroga del contrato de "Suministro e implementación de un sistema de información bancario (Core Bancario) para el BFA".
9. Modificación de acuerdo de arreglo directo suscrito entre el Banco de Fomento Agropecuario y Consorcio Enegocios-Sysde.
10. Finalización de consultoría para el fortalecimiento del Gobierno Corporativo.
11. Gerencia Financiera:
 - 11.1 Situación de liquidez.
 - 11.2 Informe de calificador de Riesgo Pacific Credit Rating, al 31 de diciembre de 2016.

2. LECTURA Y APROBACIÓN DE ACTA ANTERIOR

Se dio lectura y se revisó el Acta N.º JD-16/2016 de fecha 22 de abril de 2016. Se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, se aprobó.

3. INFORMES DE LA PRESIDENCIA

El martes 26 de abril, se reunió con representantes de Seguros Futuro, quienes informaron acerca de los resultados obtenidos.

El miércoles 27 de abril, se reunió con el Secretario Técnico y de Planificación de la Presidencia y con la Presidenta del FISDL, con quienes se planificó la firma del convenio que permitirá realizar las Transferencias Monetarias Condicionadas a través del dinero electrónico, estableciendo como fecha del evento el 25 de mayo del presente año.

Por la tarde, se reunió con representantes de la Cooperativa Los Pinos, quienes solicitaron audiencia para exponer su situación, ante la problemática generada por el cambio climático.

Además, asistió a la reunión convocada por la Superintendencia del Sistema Financiero para la presentación del mapa de riesgos del sector bancario, destacando el riesgo de lavado de dinero y activos, además del riesgo operativo.

El jueves presidió el lanzamiento de la Línea para Avío de Granos Básicos y Caña de Azúcar para el ciclo Agrícola 16/17. Se contó con la participación de los Gerentes de Agencias, los Asesores Empresariales y también se realizó la premiación y entrega de insumos agrícolas a los clientes del Banco por pronto pago en sus créditos de avío del ciclo anterior.

También comentó sobre la llamada telefónica realizada con el Presidente del consorcio Enegocios-SYSDE para abordar el tema de los avances logrados a esta fecha en la implementación del nuevo Core Bancario para el BFA.

Así mismo, comentó los avances logrados en el proceso de regularización del activo extraordinario ubicado en el cantón Taburete Jagual.

Con relación a la firma del contrato con Eximbank para tener acceso a la Línea de Crédito para las importaciones de Taiwán, comentó que se reunió con el señor embajador de la República de China Taiwán y se acordó realizar dos ruedas de negocios para la presentación de la línea a los potenciales clientes comerciantes salvadoreños y taiwaneses radicados en El Salvador.

Comentó que la Subgerencia de Productos y Servicios ha iniciado la elaboración de un estudio de factibilidad para el que el BFA pueda realizar la comercialización masiva de seguros para nuestros clientes del sector agrícola como de otros sectores productivos, generando así una posibilidad de diversificación de ingresos para el Banco.

11.2 INFORME CALIFICADORA DE RIESGO PACIFIC CREDIT RATING, AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

El Gerente Financiero, presentó a la Junta de Directores el informe sobre la valoración que efectuó la Clasificadora de Riesgo Pacific Credit Rating, para la calificación de riesgo que le otorga al Banco de Fomento Agropecuario, con base a información al 31 de diciembre de 2015.

Dio a conocer en forma resumida la estructuración del informe de acuerdo a los parámetros más relevantes, siendo éstos los siguientes:

I. CALIFICACIÓN DE RIESGO

En Comité Ordinario de clasificación de riesgo, Pacific Credit Rating decidió por unanimidad ratificar la clasificación de la Fortaleza Financiera del BFA en “**BBB+**”, con perspectiva de **Estable**.

II. FUNDAMENTO

La decisión se fundamenta en la suficiente capacidad de pago de sus obligaciones, debido al continuo crecimiento de sus ingresos que provienen principalmente de la cartera de préstamos agropecuaria, la cual es muy susceptible a deteriorarse ante cambios en las condiciones a las que está expuesta.

El aumento en los gastos operacionales se tradujo en una reducción de la rentabilidad. La institución muestra crecimiento en su cartera crediticia, óptimos niveles de liquidez y adecuada solvencia patrimonial.

III. RESUMEN EJECUTIVO

Crecimiento de los ingresos y reducción en márgenes de rentabilidad. Los ingresos totales ascendieron a \$31.19 millones, un incremento interanual de 4.79%. Dicho incremento es debido a las Operaciones de Intermediación que pasaron de \$26.59 millones al 31 de diciembre de 2014 a \$28.49 millones al período analizado.

Al cierre de diciembre de 2015, BFA muestra un ROE de 0.95% y un ROA de 0.11%, siendo menores a los registrados un periodo anterior; dado el incremento de los activos y patrimonio, así como la reducción de la utilidad debido al aumento en los costos de intermediación y gastos de operación.

Crecimiento, cobertura y calidad de la cartera crediticia. La cartera de créditos neta fue de \$214.89 millones, un incremento interanual de 6.20%; el cual es impulsado principalmente por los préstamos agropecuarios (+US\$6.57 millones).

Al 31 de diciembre de 2015, los créditos al sector agropecuario representan el 56.14% de la cartera total de préstamos, con una baja concentración de clientes.

El indicador de mora fue de 3.50% (2.29% para el sector), superior al registrado a la misma fecha del año anterior (3.39%). En relación a la cobertura, ésta fue de 100.15% (115.91% para el sector), menor al año anterior (102.02%) y manteniendo similar indicador durante los últimos 5 años.

Adecuadas fuentes de fondeo y niveles de liquidez. La principal fuente de fondeo del banco son los depósitos del público (85.31%), los cuales fueron por \$236.83 millones (+12.07%) a la fecha de análisis, el leve crecimiento se observa principalmente en los depósitos a plazo con un +8.4%.

El coeficiente de liquidez neta fue 33.91%, menor al año anterior que fue 36.97% y dicha disminución se debe a la mayor colocación de créditos

El ratio de fondos disponibles a depósitos totales y préstamos mejoró levemente su cobertura debido al incremento de disponibles y reducción de préstamos, cerrando en 28.51% (28.15% al mismo período de 2014).

Adecuado nivel patrimonial. La política del banco es ser auto sostenible, por lo que su patrimonio se fortalece mediante la generación de utilidades que permiten mantener adecuados niveles de solvencia. Al 31 de diciembre de 2015, el coeficiente patrimonial fue 14.38% (a diciembre de 2014 fue 14.61%) y menor al promedio del sector que es 16.82%.

Los señores Directores se dieron por enterados del informe de Calificación de Riesgo del Banco de Fomento Agropecuario al 31 de diciembre de 2015, otorgada por Pacific Credit Rating. Además, externaron su valoración por la ratificación de la calificación y por el mantenimiento de la perspectiva Estable.

En cumplimiento a la Ley de Acceso a la Información Pública, el presente punto se clasifica como Información Oficiosa.

Así, se cerró la Sesión a las doce horas con treinta minutos de este mismo día.

ANA LILIAN VEGA TREJO
Presidenta

JOSÉ MARÍA PORTILLO
Director Propietario

TEODORO ANTONIO ROMERO ROMERO
Director Propietario

ERICK MAURICIO GUZMÁN ZELAYA
Director Propietario

ROXANA PATRICIA ABREGO GRANADOS
Directora Propietaria

JOSÉ JOAQUÍN SALAVERRÍA GONZÁLEZ
Director Propietario

JOSÉ MARLES GUEVARA MEJÍA
Director Suplente

REGINA MARÍA DÍAZ GUARDADO
Directora Suplente

MARTA CAROLINA ÁGUILA DE HERNÁNDEZ
Directora Suplente

CARLOS ANTONIO BOZA DREYFUS
Director Suplente

CON ANEXOS:

- ❖ SOLICITUDES DE CRÉDITOS
- ❖ INFORME DE CASOS PRESENTADOS EN COMITÉ DE RECUPERACIÓN
- ❖ PRESENTACIÓN DE GESTIÓN REALIZADA POR LA GERENCIA DE CUMPLIMIENTO EN EL PERIODO DE ENERO A MARZO EN LAVADO DE DINERO Y EL FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO
- ❖ DOCUMENTO DENOMINADO: “CONTROLES PARA EL SERVICIO DE REMESAS FAMILIARES – ANEXO DEL MANUAL PARA LA PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO”.
- ❖ COPIA DEL INFORME FINAL QUE CONTIENE LOS HALLAZGOS Y LAS RECOMENDACIONES PARA EL FORTALECIMIENTO DEL GOBIERNO CORPORATIVO
- ❖ SITUACIÓN DE LIQUIDEZ

