

SESION ORDINARIA

ACTA No. JD-11/2015

En el Salón de Sesiones del Banco de Fomento Agropecuario, a las siete horas con treinta minutos del día veinte de marzo de dos mil quince.

ASISTENCIA

Ing. Ana Lilian Vega Trejo, Presidenta; Lic. José María Portillo, Ing. Teodoro Antonio Romero Romero, Ing. Erick Mauricio Guzmán Zelaya, Licda. Roxana Patricia Abrego Granados, Lic. José Joaquín Salaverría González, Directores Propietarios; Licda. Regina María Díaz Guardado, Licda. Marta Carolina Aguila de Hernández, Licda. Silvia Margarita Rivas de Solórzano, 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.

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 Negocios:
 - 4.1 Solicitudes de Créditos.
 - 4.2 Línea de Granos Básicos ciclo agrícola 2015/2016.
 - 4.3 Informe de la Cartera de Créditos FOPROLYD.
 - 4.4 Solicitud de autorización de reintegro al ISSS, por operaciones irregulares de Planillas de Cotizaciones en Agencia Usulután.
 - 4.5 Reconocimiento de CONAMYPE a BFA.
 - 4.6 Informe de casos presentados en Comité de Recuperación.
 - 4.7 Informe de recuperación de Cartera Granos Básicos.
 - 4.8 Participación BFA en proceso de contratación de "Servicio de Colecturía y Transferencia de Pago de Cuotas de Préstamos" del Fondo Social para la Vivienda.
5. Informe de casos presentados en Comité Especial de Fideicomisos.
6. Fijación de precio base venta de Activo Extraordinario FIDEAGRO terreno Rústico notificación Finca Las Neblinas, Panchimalco, Depto. de San Salvador.
7. Informe Comité de Presupuesto.
8. Gerencia de Auditoría Interna:
 - 8.1 Informe de Seguimiento a Plan de Solución de Observaciones de la SSF al 28 de febrero de 2015.
 - 8.2 Plan Anual de Trabajo de la Gerencia de Auditoría Interna para el año 2016, requerido por la Corte de Cuentas de la República.
9. Unidad de Adquisiciones y Contrataciones institucional:
 - 9.1 Prórroga al contrato de arrendamiento de equipos multifuncionales para el BFA.
 - 9.2 Resultados del proceso de "Asesoría y Corretaje de Seguros para el BFA".
 - 9.3 Solicitud declaratoria para dejar sin efecto el proceso de Contratación Directa con Competencia No. 02/2015, "Servicios de Asesoría de Gestión de cambio y de procesos de trabajos para el proyecto de Implementación de un Sistema de Información Bancario (Core Bancario) para el BFA".

10. Gerencia Financiera:
 - 10.1 Situación de Liquidez.
 - 10.2 Tarifas de Tasas de Interés en las Operaciones Activas, Comisiones y Recargos vigentes para el mes de abril de 2015.
11. Gerencia Legal:
 - 11.1 Opinión Jurídica respecto a la conformación del Comité de Riesgos.
 - 11.2 Actualización de Normativa para la Venta de Activos Extraordinarios.
12. Varios.
 - 12.1 Propuesta de modificación Contrato FIDEMYPE.

2. LECTURA Y APROBACIÓN DE ACTA ANTERIOR

Se dio lectura y revisó el Acta No. JD-10/2015 de fecha 13 de marzo de 2015, se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, fue aprobada.

3. INFORMES DE LA PRESIDENCIA

El lunes 16 de marzo junto con el Gerente Legal, se reunió con el Director ejecutivo del Centro Nacional de Registro, quien informó que se está preparando una reforma a la Ley de Garantías Mobiliarias, con la finalidad de modificar el arancel registral para beneficiar a los usuarios que garanticen créditos a la producción y otros créditos de montos pequeños, esta modificación será muy beneficiosa para el mayor porcentaje de clientes del BFA. Además se confirmó la firma del convenio por medio del cual se estaría creando la Célula Registral del BFA, la cual se espera iniciar operaciones a partir del primero de mayo de 2015.

El martes 17 de marzo visitó el Instituto Emiliani, en donde el Banco Central de Reserva de El Salvador cerró el evento sobre Ahorro Infantil en El Salvador.

El miércoles 18 de marzo asistió al Lanzamiento de la Asociación de instituciones Operadoras de los Centros de Desarrollo de Micro y Pequeñas Empresas (CDMYPE), evento que se realizó en el Hotel Crowne Plaza, en donde el BFA recibió de parte de CONAMYPE un reconocimiento por el apoyo brindado para el impulso del Programa de Centros de Desarrollo de Micro y Pequeña empresa y el acceso al crédito que brinda nuestra Institución.

El jueves 19 de marzo participó en la reunión zonal de Gerentes de la Zona Oriental, que se celebró en la Agencia de San Miguel, además visitó el Almacén propiedad del BFA ubicado en Siramá, con la finalidad de verificar el estado en que se encuentra y el mantenimiento que se le brinda.

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

ANA LILIAN VEGA TREJO
Presidenta

JOSE MARIA PORTILLO
Director Propietario

TEODORO ANTONIO ROMERO ROMERO
Director Propietario

ERICK MAURICIO GUZMÁN ZELAYA
Director Propietario

ROXANA PATRICIA ABREGO GRANADOS
Directora Propietaria

JOSÉ JOAQUIN SALAVERRIA GONZÁLEZ
Director Propietario

REGINA MARIA DIAZ GUARDADO
Directora Suplente

MARTA CAROLINA AGUILA DE HERNÁNDEZ
Directora Suplente

SILVIA MARGARITA RIVAS DE SOLÓRZANO
Directora Suplente

CARLOS ANTONIO BOZA DREYFUS
Director Suplente

CON ANEXOS:

- ❖ SOLICITUDES DE CRÉDITOS
- ❖ INFORME DE LA CARTERA DE CRÉDITOS FOPROLYD
- ❖ INFORME DE CASOS PRESENTADOS EN COMITÉ DE RECUPERACION
- ❖ INFORME DE CASOS PRESENTADOS EN COMITÉ ESPECIAL DE FIDEICOMISOS
- ❖ PLAN ANUAL DE TRABAJO DE LA GERENCIA DE AUDITORÍA INTERNA AÑO
- ❖ SITUACION DE LIQUIDEZ
- ❖ TARIFAS DE TASAS DE INTERÉS EN LAS OPERACIONES ACTIVAS, COMISIONES Y RECARGOS VIGENTES PARA EL MES DE ABRIL DE 2015
- ❖ OPINION JURIDICA REFERENTE A LA CONFORMACION DEL COMITÉ DE RIESGOS DEL BFA
- ❖ BORRADORES ACTUALIZACIÓN DE NORMATIVA PARA LA VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS.

A handwritten signature in black ink, consisting of several large, overlapping loops and strokes, positioned on the left side of the document.