

SESION ORDINARIA

ACTA No. JD-17/2015

En el Salón de Sesiones del Banco de Fomento Agropecuario, a las siete horas del día ocho de mayo 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. 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.

Ausentes con excusa, señoras Directoras Licda. Regina María Díaz Guardado, Licda. Marta Carolina Aguila de Hernández.

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. Informe de casos presentados en Comité Especial de Fideicomisos.
5. Gerencia de Negocios:
 - 5.1 Solicitudes de Créditos.
 - 5.2 Informe de recuperación resultados del plan piloto e implementación de la nueva política de cobros y externalización de la cartera vencida mayor a 90 días mora.
 - 5.3 Informe de caso presentados en Comité de Recuperación.
 - 5.4 Informe de Granos Básicos 2014/2015.
 - 5.5 Garantías Mobiliarias.
 - 5.6 Adición al Reglamento de Créditos.
6. Venta Activo Extraordinario ubicado en Colonia Hermosa Provincia, Lourdes Colón, Depto. de La Libertad.
7. Gerencia Financiera:
 - 7.1 Situación de Liquidez.
 - 7.2 Estados Financieros al 30 de abril de 2015.
 - 7.3 Evaluación del Plan Financiero al 30 de abril de 2015.
 - 7.4 Informe de Clasificación de Riesgo del BFA otorgada por Pacific Credit Rating.
 - 7.5 Posicionamiento del BFA dentro del sistema financiero al 31 de marzo de 2015.
8. Varios:
 - 8.1 Autorización inicio de proceso sancionatorio en contra del 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".
 - 8.2 Terminación de Contrato de Administración BDES y solicitud de firma Adenda Contrato de Colecturía.

2. LECTURA Y APROBACIÓN DE ACTA ANTERIOR

Se dio lectura y revisó el Acta No. JD-16/2015 de fecha 30 de abril de 2015, se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, fue aprobada.

3. INFORMES DE LA PRESIDENCIA

El lunes 04 de mayo se reunió con Representantes de la Cooperativa El Refugio de Ahuachapán, en donde se revisó el apoyo financiero que se le está brindando; posteriormente se reunió con el Ministro de Agricultura y Ganadería para tratar el tema del Café y las Líneas de crédito que el Banco tiene para apoyar al sector. Por la tarde presidió el acto de celebración de los 42 años de fundación del Banco de Fomento Agropecuario, en donde se hizo entrega de reconocimientos a los empleados con mayor trayectoria dentro de la institución.

El miércoles 06 de mayo participó en la reunión mensual de Gerentes de Agencias en donde se revisaron los resultados obtenidos en Colocación, Captación y Recuperación del mes de abril del presente año.

En este estado se cerró la Sesión a las once horas con treinta 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

SILVIA MARGARITA RIVAS DE SOLÓRZANO
Directora Suplente

CARLOS ANTONIO BOZA DREYFUS
Director Suplente

CON ANEXOS:

- ❖ INFORME DE CASOS PRESENTADOS EN COMITÉ ESPECIAL DE FIDEICOMISOS
- ❖ SOLICITUDES DE CRÉDITOS
- ❖ INFORME DE RECUPERACION RESULTADOS DEL PLAN PILOTO E IMPLEMENTACION DE LA NUEVA POLITICA DE COBROS Y EXTERNALIZACION DE LA CARTERA VENCIDA MAYOR A 90 DIAS.

INFORME DE CASO PRESENTADO EN COMITÉ DE RECUPERACIÓN

- ❖ SITUACIÓN DE LIQUIDEZ
- ❖ ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DE 2015
- ❖ EVALUACIÓN DEL PLAN FINANCIERO AL 30 DE ABRIL DE 2015
- ❖ POSICIONAMIENTO DEL BFA DENTRO DEL SISTEMA FINANCIERO AL 31 DE MARZO DE 2015

