

SESIÓN ORDINARIA

ACTA N.º JD-40/2015

En el Salón de Sesiones del Banco de Fomento Agropecuario, a las siete horas con treinta minutos del día dieciséis de octubre 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, Lic. José Marles Guevara Mejía, Licda. Regina María Díaz Guardado, Licda. Marta Carolina Aguila de Hernández, Licda. Silvia Margarita Rivas de Solórzano, Directores Suplentes; Ing. José Antonio Peñate, Gerente General, y Lic. José Eduardo Aguilar Molina, Secretario Corporativo de la Junta de Directores.

Ausente con excusa, señor Director Agr. Carlos Antonio Boza Dreyfus.

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. Informe de la Presidencia.
4. Unidad Fiduciaria:
 - 4.1 Informe de casos presentados en Comité Especial de Fideicomisos.
 - 4.2 Evaluación del Cumplimiento de Metas FIDEAGRO al 30 de septiembre de 2015.
5. Gerencia de Negocios:
 - 5.1 Solicitudes de Créditos.
 - 5.2 Política para definir la documentación a contener en expediente único del Cliente, según el riesgo crediticio.
 - 5.3 Informe de casos presentados en Comité de Recuperación.
6. Gerencia de Auditoría Interna:
 - 6.1 Informe final de Examen Especial al Cumplimiento de las Disposiciones para prevenir el Lavado de Dinero y Activos y Financiamiento al Terrorismo, período agosto de 2014 a mayo 2015.
 - 6.2 Informe final de Examen Especial a denuncia de la Sra. María Marta González Reyes, de haber entregado \$1,500 a ex asesor empresarial, de préstamo otorgado en Agencia Cojutepeque.
7. Instructivo para el trámite y aprobación de patrocinios y donaciones solicitados al BFA.
8. Gerencia Financiera:
 - 8.1 Situación de Liquidez.
 - 8.2 Notas a los Estados Financieros al 30 de septiembre de 2015.
 - 8.3 Informe financiero trimestral al 30 de septiembre de 2015.

2. LECTURA Y APROBACIÓN DE ACTA ANTERIOR

Se dio lectura y revisó el Acta N.º JD-39/2015 de fecha 09 de octubre de 2015, respectivamente, se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, fue aprobada.

3. INFORMES DE LA PRESIDENCIA

El lunes 12 de octubre se realizó la Asamblea de Gobernadores del BFA en donde se revisó la ejecución presupuestaria, los resultados financieros, la proyección para diciembre 2015, así como los proyectos que se están ejecutando para el fortalecimiento del Banco, incluyendo la propuesta de reforma a la ley de Creación del Banco.

El martes 13 de octubre se reunió con el Señor Randolph Kantorowicz y Franklin Castro, representantes de Mobile Money, para tratar el tema de la inclusión financiera a través del convenio firmado entre ambas instituciones.

El miércoles 14 de octubre se reunió con el Lic. Carlos Ortiz del Ministerio de Hacienda, con quien se conversó sobre la necesidad del pago inmediato de las honras del PROGARA y el fortalecimiento del FIDEAGRO.

Se reunió además con los representantes de la empresa KPMG, consultores contratados para revisar la estructura organizativa del Banco.

Además informó a la Junta de Directores sobre los avances alcanzados en el proceso de regularización de la venta del activo extraordinario ubicado en el Cantón Taburete Jagual, de la jurisdicción de Jiquilisco; y sobre la notificación recibida por parte de la Superintendencia del Sistema Financiero, en donde se nos informa que el proceso sancionatorio relacionado al cliente Moris Bercian Machon entraba en la etapa resolutoria.

En este estado se cerró la Sesión a las doce horas 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
JOSÉ JOAQUIN SALAVERRIA GONZÁLEZ

ROXANA PATRICIA ABREGO GRANADOS
Directora Propietaria
JOSÉ MARLES GUEVARA MEJÍA

Director Propietario

Director Suplente

REGINA MARÍA DÍAZ GUARDADO
Directora Suplente

MARTA CAROLINA AGUILA DE
HERNÁNDEZ
Directora Suplente

SILVIA MARGARITA RIVAS DE SOLÓRZANO
Directora Suplente



The image shows a handwritten signature in black ink on the left side of a white rectangular area. To the right of the signature is a circular blue ink stamp. The stamp contains the text: "BANCO DE FOMENTO AGRPECUARIO" around the top inner edge, "SRIA." in the center, "JUNTA DE DIRECTORES" below it, and "El Salvador, C.A." around the bottom inner edge.