

SESIÓN ORDINARIA

ACTA N.º JD-10/2016

En el Salón de Sesiones del Banco de Fomento Agropecuario, a las siete horas con treinta minutos del día cuatro de marzo 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, Lic. Silvia Margarita Rivas de Solórzano, 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.

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 Modificación a la línea de crédito de prestación laboral para empleados del BFA.
 - 5.3 Política de aceptación de remesas familiares como fuente de pago.
 - 5.4 Informe de la Unidad de Recuperación.
6. Creación de comisiones para revisión y aprobación de bases de licitaciones públicas.
7. Informe de activos extraordinarios
8. Presentación de póliza de responsabilidad para directores y cuerpo gerencial.
9. Avances en el proceso de regularización de inmueble ubicado en cantón El Taburete Jagual.
10. Gerencia Financiera:
 - 10.1 Situación de liquidez.
 - 10.2 Posicionamiento del BFA dentro del Sistema Financiero al 31 de diciembre de 2015.

2. LECTURA Y APROBACIÓN DE ACTA ANTERIOR

Se dio lectura y se revisó el Acta N.º JD-09/2016 de fecha 26 de febrero de 2016. Se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, se aprobó.

3. INFORMES DE LA PRESIDENCIA

El martes 1 de marzo, inauguró el mes de la eficiencia energética en el BFA, acto que se realizó en las instalaciones de las oficinas centrales del Banco y que contó con la participación de representantes del Consejo Nacional de Energía.

Se reunió también con los representantes de Fundación Capital en aras de firmar un convenio de cooperación técnica no reembolsable con el fin de crear estrategias de apoyo al sector agropecuario: café, cacao, hortalizas y granos básicos.

Se reunió además en Casa Presidencial con el Comité Consultivo del área de Desarrollo Productivo y Protección Forestal de FANTEL con el fin de presentar el proyecto para la capitalización de FIDEAGRO. Explicó que el comité realizó observaciones al proyecto y la próxima semana será expuesto nuevamente para su aprobación.

Informó que fue invitada a radio Mayavisión para realizar una entrevista donde se informó a la población sobre el apoyo que realiza el BFA a los agricultores ante los efectos negativos del cambio climático.

Se reunió también con el señor Ministro de Agricultura con la finalidad de discutir el tema de la creación de un fideicomiso especial que pueda comprar la cartera de café al sistema financiero del país, a dicha reunión asistieron representantes de distintas instituciones gubernamentales. Asimismo, la próxima semana se reunirá nuevamente con el señor Ministro para la búsqueda de fuentes de financiamiento para la producción de café.

10. GERENCIA FINANCIERA

10.2 POSICIONAMIENTO DEL BFA DENTRO DEL SISTEMA FINANCIERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

El Gerente Financiero presentó a Junta de Directores el informe sobre el posicionamiento del Banco de Fomento Agropecuario (BFA) dentro del sistema bancario salvadoreño al 31 de diciembre de 2015, de forma comparativa con el mismo período del año anterior.

Informó que se tomó como base los estados financieros publicados por los bancos, así como el cálculo de los principales indicadores financieros elaborados por la Superintendencia del Sistema Financiero.

Presentó y explicó una serie de cuadros y gráficas, que facilitaron visualizar las cifras alcanzadas en los rubros más relevantes de los estados financieros en el período evaluado por cada uno de los Bancos. También, se dio a conocer el ranking bancario, especialmente el del BFA, que mantiene la novena posición con respecto al total de activos.

El Gerente Financiero destacó el crecimiento del BFA durante el período interanual que se está evaluando, en lo referente a la cartera de depósitos de 12.07%, activos totales de 7.16%, cartera de préstamos bruta de 6.20% y el patrimonio de 6.34%. En cuanto a la utilidad el resultado, fue de \$0.4 millones; siendo la utilidad total de los bancos del sistema de \$155.8 millones, experimentando una contracción de 15.42% con respecto a diciembre de 2014.

También, mencionó que la cartera de créditos vencidos de los bancos, exhibe un incremento de 2.16% en los niveles de morosidad. En el caso del BFA, este registró un incremento de 9.86%.

Por último, dio a conocer información resumida del sector bancario salvadoreño, con base a informes preparados por las calificadoras de riesgo SCRiesgo y Zumma Ratings, en lo referente al entorno económico, contexto regional, estructura del sector, tendencia del crédito, calidad de los activos, solvencia, fondeo y resultados.

Los señores Directores, después de conocer lo expuesto, realizaron algunos comentarios y se dieron por enterados del informe presentado, especialmente de la posición en que se ubica el BFA en el ranking bancario local.

Una copia del informe se agrega a la presente acta y se considera que forma parte integral de la misma.

En cumplimiento a la Ley de Acceso a la Información Pública (LAIP), la información presentada en el presente punto se clasifica como oficiosa.

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

ANA LILIAN VEGA TREJO
Presidenta

JOSÉ MARIA PORTILLO
Director Propietario

TEODORO ANTONIO ROMERO ROMERO
Director Propietario

ERICK MAURICIO GUZMÁN ZELAYA
Director Propietario

ROXANA PATRICIA ABREGO GRANADOS
Directora Propietaria

JOSÉ JOAQUIN SALAVERRÍA GONZÁLEZ
Director Propietario

JOSÉ MARLES GUEVARA MEJÍA
Director Suplente

REGINA MARÍA 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:

- ❖ INFORME DE CASOS PRESENTADOS EN COMITÉ ESPECIAL DE FIDEICOMISOS
- ❖ SOLICITUDES DE CRÉDITOS
- ❖ SITUACION DE LIQUIDEZ
- ❖ POSICIONAMIENTO DEL BFA DENTRO DEL SISTEMA FINANCIERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015



The image shows a handwritten signature in black ink on the left side. To the right of the signature is a circular official stamp in blue ink. The stamp contains the text: "BANCO DE FOMENTO AGRARIO SRIA. JUNTA DE DIRECTORES - El Salvador, C.A. -".