

SESIÓN ORDINARIA

ACTA N.º JD-11/2016

En el Salón de Sesiones del Banco de Fomento Agropecuario, a las ocho del día once 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 Cumplimiento:
 - 5.1 Cumplimiento del plan de trabajo y capacitación LD/FT de 2015 y presentación de plan 2016.
 - 5.2 Cumplimiento del plan de trabajo y capacitación de normativa de 2015 y presentación de plan 2016
6. Gerencia de Negocios:
 - 6.1 Solicitudes de créditos.
 - 6.2 Informe de casos presentados en Comité de Recuperación.
 - 6.3 Informe de la cartera de FOPROLYD.
7. Gerencia Financiera:
 - 7.1 Situación de liquidez.
 - 7.2 Estados financieros al 29 de febrero de 2016.
 - 7.3 Evaluación del plan financiero al 29 de febrero de 2016.
8. Unidad de Adquisiciones y Contrataciones Institucional:
 - 8.1 Autorización para inicio del cuarto 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"
 - 8.2 Prórroga de contrato ad honorem de los "Servicios de Asesoría y Corretaje de Seguros".
9. Varios.
 - 9.1 Autorización para modificación de convenio de cooperación no reembolsable para financiar parcialmente el proyecto "Línea de crédito en eficiencia energética y energía renovable".
 - 9.2 Autorización para certificación profesional en prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo en Panamá.

2. LECTURA Y APROBACIÓN DE ACTA ANTERIOR

Se dio lectura y se revisó el Acta N.º JD-10/2016 de fecha 4 de marzo de 2016. Se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, se aprobó.

3. INFORMES DE LA PRESIDENCIA

El lunes 7 de marzo, se reunió con el Lic. Carlos Ortiz delegado del Ministerio de Hacienda y con representantes del Banco Hipotecario, con la finalidad de seguir discutiendo el plan de trabajo para la creación de un almacén General de Depósito administrado por de una sociedad anónima que tendrá como únicos accionistas al Banco de Fomento Agropecuario y al Banco Hipotecario.

El martes 8 de marzo, presidió el acto en conmemoración al Día Internacional de la Mujer con el objetivo de concienciar sobre la importancia del rol de la mujer en la sociedad y dando cumplimiento a la Ley de igualdad, equidad y erradicación de la discriminación contra las mujeres.

El miércoles 9 de marzo, junto con el Gerente Legal, se reunió con representantes de la Sociedad Atlantic Seguridad, para revisar los avances en regularizar la situación de la venta de un activo extraordinario ubicado en el Taburete Jagual.

El jueves 10 de marzo, se reunió con representantes de la Asociación de Apicultores quienes solicitan apoyo financiero para implementar los proyectos en los que actualmente están trabajando.

Además se entrevistó con la periodista Geraldine Varela. Reportera de la Revista Productor Agropecuario con el objetivo de obtener información sobre los resultados del BFA durante el año 2015 y publicar un artículo en la revista antes mencionada. Durante la entrevista se habló sobre los resultados del año 2015, en colocación, crecimiento del Banco con relación al año 2014. Sobre los principales rubros apoyados por el BFA durante el 2015, destacando que las principales carteras son granos básicos, ganado y caña de azúcar.

6.3 INFORME DE LA CARTERA DE FOPROLYD

El Subgerente de Créditos presentó informe sobre la cartera que atiende a clientes pensionados bajo el programa del Fondo de Protección de Lisiados y Discapacitados a Consecuencia del Conflicto Armado (FOPROLYD).

Expuso la situación de la cartera al 10 de marzo de 2016, la presentación contempla el número de créditos otorgados que es de 4,530, el monto otorgado por \$14, 991,970.00, saldo por \$9,298,490.00 y capital en mora por \$543.00 que representa el 0.005% del saldo total de la cartera, confirmando de esta manera la sanidad de la cartera.

Agrego además que actualmente se espera llegar al cupo máximo autorizado para esta línea, por lo que en un futuro se presentará a la Junta la solicitud de ampliar dicho cupo.

La presentación es parte integral de esta acta.

Los miembros de Junta de Directores luego de conocer el estado de la cartera de pensionados bajo el programa del Fondo de Protección de Lisiados y Discapacitados a Consecuencia del Conflicto Armado, FOPROLYD, se dieron por enterados.

En cumplimiento a lo establecido en la Ley de Acceso a la Información Pública en el artículo 10 numeral 23, se clasifica el contenido de este punto como oficioso.

Así, se cerró la Sesión a las doce horas 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
- ❖ CUMPLIMIENTO DEL PLAN DE TRABAJO Y CAPACITACIÓN DE NORMATIVA DE 2015 Y PRESENTACIÓN DE PLAN 2016
- ❖ SOLICITUDES DE CRÉDITOS
- ❖ INFORME DE UN CASO PRESENTADO EN COMITÉ DE RECUPERACIÓN
- ❖ INFORME DE LA CARTERA DE FOPROLYD
- ❖ SITUACIÓN DE LIQUIDEZ
- ❖ ESTADOS FINANCIEROS AL 29 DE FEBRERO DE 2016
- ❖ EVALUACIÓN DEL PLAN FINANCIERO AL 29 DE FEBRERO DE 2016



The image shows a handwritten signature in black ink on the left side of a document. To the right of the signature is a circular official stamp in blue ink. The stamp contains the text: "BANCO DE FOMENTO AGRARIO DE EL SALVADOR, C.A." around the perimeter, "SRIA." in the center, and "JUNTA DE DIRECTORES" below it.