

SESIÓN ORDINARIA

ACTA N.º JD-19/2016

En el Salón de Sesiones del Banco de Fomento Agropecuario, a las siete horas con treinta minutos del día seis de mayo 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. 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.

Ausente con excusa, Lic. Regina María Díaz Guardado.

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. Tema: Tecnología de producción de café-bajo costo.
Presentación de CLUSA El Salvador-Proyecto de Apoyo a la Rehabilitación de la Caficultura y Diversificación Agrícola.
5. Recomendaciones de la Comisión de Alto Nivel relacionada con el proceso de licitación Pública No. 04/2016 denominado "Servicios de Seguridad y Vigilancia para el BFA".
6. Informe de casos presentados en Comité Especial de Fideicomisos.
7. Gerencia de Negocios:
 - 7.1 Solicitudes de créditos.
 - 7.2 Informe de recuperación.
 - 7.3 Propuesta de proceso para renovación de pólizas de seguros a través de pagos varios por cuenta de usuarios.
 - 7.4 Autorización para la firma del Convenio con FISDL para el pago de transferencias monetarias condicionadas.
8. Realización de la subasta pública No. 01/2016 de cuatro activos Extraordinarios, propiedad del Banco de Fomento Agropecuario.
9. Unidad de Adquisiciones y Contrataciones Institucional-UACI:
 - 9.1 Recomendación de declaración desierta de la licitación pública No. 05/2016 denominada "Servicios de Telefonía Fija y Móvil para el BFA.
 - 9.2 Recomendación de declaración desierta de la licitación pública No. 03/2016 Denominada "Arrendamiento de Equipos Multifuncionales para el BFA".
10. Gerencia Financiera:
 - 10.1 Situación de liquidez.
 - 10.2 Estados financieros al 30 de abril de 2016.
 - 10.3 Evaluación del plan financiero al mes de abril de 2016.
 - 10.4 Posicionamiento del BFA dentro del sistema financiero al 31 de marzo de 2016.

2. LECTURA Y APROBACIÓN DE ACTA ANTERIOR

Se dio lectura y se revisó el Acta N.º JD-17/2016 y el Acta N.º JD- 18/2016 de fechas 29 de abril y 04 de mayo de 2016, respectivamente. Se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, se aprobaron.

3. INFORMES DE LA PRESIDENCIA

El martes 03 de mayo se reunió en Casa Presidencial con el objetivo de continuar trabajando para la creación de un Fideicomiso que beneficie al sector cafetalero.

El miércoles 04 de mayo presidió la reunión mensual con los Gerentes de las Agencias, en donde se analizaron los resultados obtenidos en el mes de abril en captación, colocación y recuperación.

10.3 EVALUACIÓN DEL PLAN FINANCIERO AL MES DE ABRIL DE 2016

El Gerente Financiero presentó a Junta de Directores la evaluación del Plan Financiero al 30 de abril de 2016, mostrando comparativamente lo realizado contra lo aprobado por la Asamblea de Gobernadores, con base a los siguientes informes:

a) Balance General al 30 de abril de 2016, con variaciones de las principales cuentas.

Al 30 de abril de 2016, los activos totales ascendieron a \$327,351.1 miles, los que al ser comparados con lo programado de \$320,160.0 miles, se obtiene un saldo mayor de \$7,191.1 miles; originado principalmente por un mayor saldo en el rubro de Disponibilidades por una mayor captación de depósitos; así como también, por las recuperaciones anticipadas y porque no se colocó en créditos la meta programada.

b) Estado de Resultados del 1 de enero al 30 de abril de 2016, variaciones de las principales cuentas.

Al 30 de abril de 2016, se había proyectado una utilidad de \$859.2 miles y los resultados muestran una utilidad de \$483.5 miles, la cual es menor en \$375.7 miles. Dicho resultado se debe a menores ingresos y comisiones de préstamos a causa de un menor saldo de dicha cartera con respecto a lo programado; además, por la constitución de reservas por reclasificación de cartera. No obstante, los gastos de operación fueron menores, lo que se refleja positivamente en los resultados.

c) Cumplimiento de metas de desembolsos, recuperaciones y saldos de depósitos al 30 de abril de 2016.

Rubro	Meta	Realizado	Cumplimiento
Desembolsos	51,824.2	50,228.0	96.9%
Recuperaciones (k + i)	61,121.4	65,630.8	107.4%
Saldo de depósitos	240,144.1	247,861.7	103.2%

d) Evaluación de los principales indicadores financieros al 30 de abril de 2016.

Presentó una evaluación de los indicadores financieros más relevantes comparados con los proyectados al 30 de abril de 2016, los cuales presentan los siguientes resultados:

Indicadores	Proyectado	Realizado
1. Coeficiente patrimonial	14.65%	14.70%
2. Capacidad de absorción de gastos administrativos	87.50%	87.00%
3. Rentabilidad patrimonial	8.09%	4.21%
4. Índice de vencimiento	3.42%	3.86%
5. Cobertura de reservas	106.26%	100.05%
6. Crecimientos en depósitos	11.27%	14.85%
7. Crecimiento en préstamos	11.49%	7.31%

Comentó los resultados de los indicadores, los que reflejan un porcentaje mayor a lo proyectado, fueron: coeficiente patrimonial y crecimiento en depósitos; obteniendo menores porcentajes: rentabilidad patrimonial, cobertura de reservas y crecimiento en préstamos. En cuanto al índice de vencimiento de 3.86%, a pesar de ser mayor al proyectado de 3.42%, sigue cumpliendo con el parámetro definido por la SSF de 4.00% como máximo.

Por otra parte, el índice de capacidad de absorción de gastos administrativos, se proyectó de 87.50% y el realizado es de 87.00%, menor en 0.50%; sin embargo, continúa siendo superior al 75.00% determinado por la Superintendencia del Sistema Financiero.

Esta información forma parte de los objetivos establecidos en el Plan Estratégico del Banco.

La Junta de Directores se dio por enterada del nivel de cumplimiento del plan financiero y de los factores que incidieron en los resultados obtenidos al cierre al mes de abril de 2016.

Una copia del informe presentado 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), esta información se clasifica como reservada.

10.4 POSICIONAMIENTO DEL BFA DENTRO DEL SISTEMA FINANCIERO AL 31 DE MARZO DE 2016

El Gerente Financiero presentó a la Junta de Directores informe sobre el Posicionamiento del BFA dentro del Sistema Bancario Salvadoreño, al 31 de marzo de 2016, 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 el período evaluado por cada uno de los Bancos, según los rubros más relevantes de los estados financieros; así como también, conocer el Ranking Bancario en que se ubican cada uno de éstos, especialmente el BFA, que continúa manteniendo la novena posición con respecto al total de activos.

Destacó el crecimiento que experimentó el BFA durante el período interanual que se está evaluando, en lo referente a la cartera bruta fue de 6.98%, activos totales de 9.12%, cartera de depósitos de 14.76% y el patrimonio de 4.44%. En cuanto a la utilidad el resultado fue \$0.2 millones; siendo la utilidad total de los Bancos del Sistema de \$35.9 millones, experimentando una contracción en promedio relativo de menos 29.61%, con respecto a marzo de 2015.

También, mencionó que el sector financiero en lo que respecta a la cartera de créditos vencidos, al comparar los saldos de forma interanual marzo de 2016/2015, exhibe un incremento en los niveles de morosidad, presentando un promedio relativo de 2.56%; en el caso del BFA registró un incremento de 18.57%

Los Señores Directores después de conocer lo expuesto, realizaron algunos comentarios y se dieron por enterados del informe presentado.

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), el presente punto se clasifica como Información Oficiosa.

Así se cerró la Sesión a las once horas con treinta minutos 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

ROXANA PATRICIA ABREGO GRANADOS
Directora Propietaria

JOSÉ JOAQUÍN SALAVERRÍA GONZÁLEZ
Director Propietario

JOSÉ MARLES GUEVARA MEJÍA
Director Suplente

MARTA CAROLINA ÁGUILA DE HERNÁNDEZ
Directora Suplente

SILVIA MARGARITA RIVAS DE SOLÓRZANO
Directora Suplente

CARLOS ANTONIO BOZA DREYFUS
Director Suplente

CON ANEXOS:

- ❖ PRESENTACIÓN PROCESO DE PRODUCCIÓN SEMILLERO Y VIVERO DE CAFÉ ORGÁNICO, COOPERATIVA LOS PINOS - CLUSA EL SALVADOR-PROYECTO DE APOYO A LA REHABILITACIÓN DE LA CAFICULTURA Y DIVERSIFICACIÓN AGRÍCOLA
- ❖ ACTA DE LA COMISIÓN ESPECIAL DE ALTO NIVEL LICITACIÓN PÚBLICA No. 04/2016 DENOMINADO "SERVICIOS DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA PARA EL BFA".
- ❖ INFORME DE CASOS PRESENTADOS EN COMITÉ ESPECIAL DE FIDEICOMISOS
- ❖ SOLICITUDES DE CRÉDITOS
- ❖ SITUACIÓN DE LIQUIDEZ
- ❖ ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DE 2016
- ❖ EVALUACIÓN DEL PLAN FINANCIERO AL MES DE ABRIL DE 2016
- ❖ POSICIONAMIENTO DEL BFA DENTRO DEL SISTEMA FINANCIERO AL 31 DE MARZO DE 2016

