

## **SESIÓN ORDINARIA**

### **ACTA N.º JD-23/2016**

En el Salón de Sesiones del Banco de Fomento Agropecuario, a las catorce horas del día tres de junio 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; actuando como Directora Propietaria Lic. Silvia Margarita Rivas de Solórzano, Lic. José Marles Guevara Mejía, Lic. Marta Carolina Águila de Hernández, 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 Presidencia.
4. Informe de casos presentados en Comité Especial de Fideicomisos.
5. Gerencia de Negocios:
  - 5.1 Solicitudes de Créditos.
  - 5.2 Informe de casos presentados en Comité de Recuperación.
  - 5.3 Informe de recuperación.
  - 5.4 Autorización para dejar sin efecto Resolución N°. JD-125/2015 sobre firma carta de entendimiento Universidad de Oriente y BFA.
  - 5.5 Propuesta de cierre de proyecto piloto de cajeros automáticos y fecha de salida definitiva al público.
6. Situación de liquidez.
7. Varios.

### **2. LECTURA Y APROBACIÓN DE ACTA ANTERIOR**

Se dio lectura y se revisó el Acta N.º JD-22/2016 de fecha 27 de mayo de 2016. Se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, se aprobó.

### **3. INFORMES DE PRESIDENCIA**

Informó que el lunes 30 de mayo se finalizó el proceso de revisión del proyecto de reforma a la ley del BFA. Se llevó a cabo reuniones con el Ministerio de Agricultura, el Banco Central de Reserva, la Superintendencia del Sistema Financiero y la Secretaría de Asuntos Legislativos y Jurídicos con el fin de fortalecer la propuesta. Se espera a finales de junio someterla a consideración del Presidente de la República para su remisión a la Asamblea Legislativa. Así mismo, comunicó que esta semana se recibió las observaciones al proyecto realizadas por el Ministerio de Hacienda (MH).

El martes 31 de mayo, se reunió con representantes de Tigo Money, proveedor de dinero electrónico, quienes presentaron una propuesta de servicios para el Banco de Fomento Agropecuario.

Además, realizó un recorrido con directores del BFA y el equipo de la Asociación Nacional de Negocios Cooperativos (CLUSA por sus siglas en inglés) a la Cooperativa Los Pinos y a una Finca de Café ubicada en Juayúa, con la finalidad de conocer sobre el ahoyado mecanizado para siembra de plantas de cafés, viveros y siembras de café que han sido supervisados por CLUSA con procedimientos que, según manifestaron los personeros de CLUSA, reducen los costos generados por esta actividad.

El miércoles 1 de junio, asistió al acto solemne de informe de rendición de cuentas del segundo año de gobierno del Presidente Salvador Sánchez Cerén. El acto fue realizado en sesión plenaria de la Asamblea Legislativa con la presencia de funcionarios de gobierno e invitados especiales.

El jueves 2 de junio, en coordinación con la Autoridad de Aviación Civil, se realizó vuelo en avioneta con la finalidad de documentar los proyectos financiados por el BFA en los territorios y las modificaciones que ha sufrido el ciclo agrícola como consecuencia del cambio climático, esta información se le traslado a los Gerentes de los Centros de Servicios del sector.

Este día, se realizará el cierre del taller “el rol de la banca estatal en la inclusión financiera”, evento en el que la Presidencia del BFA dará el discurso de cierre, por medio del cual informará sobre los logros del 2015 en la consolidación de un Sistema de Acceso Financiero Universal equitativo e inclusivo y los proyectos 2016 en beneficio de los sectores excluidos por la banca comercial.

Informó también que la próxima semana conocerá los resultados del estudio actuarial para la implementación del programa de microseguros paramétricos para los clientes del BFA.

Así mismo, comentó sobre los avances en las gestiones con el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA) para la gestión de recursos de fondeo para los proyectos productivos del BFA.

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:

- ❖ INFORME DE CASOS PRESENTADOS EN COMITÉ ESPECIAL DE FIDEICOMISOS
- ❖ SOLICITUDES DE CRÉDITOS
- ❖ INFORME DE CASOS PRESENTADOS EN COMITÉ DE RECUPERACIÓN
- ❖ SITUACIÓN DE LIQUIDEZ

