

SESIÓN ORDINARIA

ACTA N.º JD-14/2018

En el Salón de Sesiones del Banco de Fomento Agropecuario, a las quince horas del día nueve de abril de dos mil dieciocho.

ASISTENCIA

Ing. Ana Lilian Vega Trejo, Presidenta; Lic. José María Portillo, Lic. Álvaro Edgardo Almeida Huevo, Ing. Erick Mauricio Guzmán Zelaya, Lic. José Joaquín Salaverría González, Directores Propietarios; actuando como Directora Propietaria Lic. Silvia Margarita Rivas de Solórzano, en ausencia de la titular; Lic. José Marles Guevara Mejía, Lic. Marta Carolina Aguila de Hernández,; Lic. Nelson Orlando Rivas Hernández, Gerente General y Lic. Rodrigo Rafael Carranza Aparicio, Secretario Corporativo.

Ausente con excusa: Lic. Roxana Patricia Abrego Granados y Lic. Regina María Díaz Guardado, Directora Propietaria y Suplente, respectivamente.

AGENDA

1. Verificación del quórum y aprobación de la agenda.
2. Lectura y aprobación de acta anterior.
3. Informes de la Presidencia
4. Capacitación sobre riesgo de crédito
5. Gerencia de Negocios
 - 5.1 Aprobación de solicitudes de créditos
 - 5.2 Propuesta de ampliación de cupo crediticio y modificación de lineamiento crediticio al programa de financiamiento a pensionados de FOPROLYD.
6. Unidad de Adquisiciones y Contrataciones Institucional
 - 6.1 Solicitud de autorización para modificación del contrato N° 50/2017 "Construcción de edificio de dos niveles en las oficinas centrales del BFA".
 - 6.2 Solicitud de autorización para modificación del contrato N° 19/2016 "Supervisión de obra de construcción para edificio de oficina central y agencia San Francisco Gotera".
7. Unidad de Recuperación:
 - 7.1 Informe trimestral de resultados de ventas al cierre de marzo 2018, cartera BFA y FIDEAGRO.
 - 7.2 Solicitud de refinanciamiento.
 - 7.3 Informe de recuperación con datos al cierre de marzo de 2018.
 - 7.4 Plan de trabajo para abril 2018.
8. Gerencia Fiduciaria
 - 8.1 Solicitudes varias de FIDEAGRO
9. Gerencia de Finanzas
 - 9.1 Situación de liquidez.
 - 9.2 Estados Financieros al 31 de marzo de 2018.
 - 9.3 Evaluación del Plan Financiero al mes de marzo de 2018.
10. Varios
 - 10.1 Adición de solicitud de refinanciamiento.

1. VERIFICACIÓN DEL QUÓRUM Y APROBACIÓN DE LA AGENDA

Se procedió a verificar la asistencia de los miembros de la Junta de Directores de conformidad a lo establecido en el Art. 16 de la Ley del Banco de Fomento Agropecuario. Reunido el quórum necesario se dio por iniciada la sesión ordinaria, dando lectura a los puntos de agenda propuestos, siendo los mismos aprobados por unanimidad.

2. LECTURA Y APROBACIÓN DE ACTA ANTERIOR

Se dio lectura y se revisó el Acta N.º JD-13/2018 del 4 de abril de 2018. Se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, se aprobó.

3. INFORMES DE LA PRESIDENCIA

4. CAPACITACIÓN SOBRE RIESGO DE CRÉDITO

La capacitación tuvo como objetivo dar a conocer la gestión de riesgo y riesgo de crédito, como parte del programa de capacitación para los miembros de la Junta de Directores.

MARCO LEGAL

La Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, en su Art. 35 expresa: "Sin perjuicio de otras obligaciones que les pudieran corresponder, los directores, gerentes y demás funcionarios que ostenten cargos de dirección o de administración en los integrantes del sistema financiero deberán conducir sus negocios, actos y operaciones cumpliendo con los más altos estándares éticos de conducta (...), estando obligados a cumplir y a velar porque en la institución que dirigen o laboran se cumpla con: a) El conocimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas que regulan la actividad de los integrantes del sistema financiero así como el de las instrucciones emitidas por la Superintendencia de conformidad a sus facultades legales;"

RESUMEN

La agenda desarrollada para la capacitación fue la siguiente:

- I. Gobierno Corporativo
- II. Gestión Integral de Riesgos
- III. Riesgo de Crédito

Inicialmente planteó que Gestión de Riesgo de Crédito es: El proceso que permite mantener el riesgo de crédito dentro de parámetros aceptables, establecidos en las políticas y procedimientos internos aprobados por el Directorio, y alcanzar sus objetivos de rentabilidad y eficiencia.

Enfaticó sobre la importancia que la Junta de Directores y la alta dirección, conozca el marco normativo aplicable a la gestión de riesgo de crédito:

- i. Ley Orgánica del BCR (Artículo 3: literales D, E y F).
- ii. Ley de Bancos (Artículo 63).
- iii. Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero (Artículo 35, literal d).
- iv. Las "Normas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Financieras" - NPB4-47.
- v. "Normas Técnicas para clasificar los Activos de Riesgo Crediticio."-NCB-022.

Detalló la trascendencia del Gobierno Corporativo en la gestión de crédito, lo que permite reforzar la eficiencia y adecuado funcionamiento interno frente al Directorio, Gerencia y terceros. Además desarrolló ampliamente las características de un proceso riguroso o vigilancia que se debe implementar por la Junta Directiva o Junta de Directores y Alta Dirección, como parte de la gestión del riesgo crediticio.

Finalizó la capacitación concluyendo que: utilizar técnicas de análisis de probabilidades para medir el riesgo en una cartera crediticia es perfectamente válido e incluso recomendable, pues siempre es mejor tratar de medir que estar a ciegas. El problema es cuando ese tipo de análisis se efectúa olvidando completamente la realidad del riesgo de crédito individual cuando se materializa y los verdaderos montos en juego, y se termina confundiendo los resultados de esos cálculos con la realidad, pues no dejan de ser hipótesis basadas en el pasado.

Durante el desarrollo de la capacitación los miembros de la Junta de Directores realizaron preguntas al capacitador, mismas que fueron solventadas oportunamente; finalizada la misma, externaron sus felicitaciones por la ponencia realizada.

La presentación utilizada se anexa al presente punto y forma parte integral del acta.

5. GERENCIA DE NEGOCIOS

5.1 APROBACIÓN DE SOLICITUDES DE CRÉDITOS

5.2 PROPUESTA DE AMPLIACIÓN DE CUPO CREDITICIO Y MODIFICACIÓN DE LINEAMIENTO CREDITICIO AL PROGRAMA DE FINANCIAMIENTO A PENSIONADOS DE FOPROLYD

6. UNIDAD DE ADQUISICIONES Y CONTRATACIONES INSTITUCIONAL

6.1 SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN PARA MODIFICACIÓN DEL CONTRATO N° 50/2017 “CONSTRUCCIÓN DE EDIFICIO DE DOS NIVELES EN LAS OFICINAS CENTRALES DEL BFA”.

6.2 SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN PARA MODIFICACIÓN DEL CONTRATO N° 19/2016 “SUPERVISIÓN DE OBRA DE CONSTRUCCIÓN PARA EDIFICIO DE OFICINA CENTRAL Y AGENCIA SAN FRANCISCO GOTERA”

7. UNIDAD DE RECUPERACIÓN

7.1 INFORME TRIMESTRAL DE RESULTADOS DE VENTAS AL CIERRE DE MARZO 2018, CARTERA BFA Y FIDEAGRO.

7.2 SOLICITUD DE REFINANCIAMIENTO.

7.3 INFORME DE RECUPERACIÓN CON DATOS AL CIERRE DE MARZO DE 2018.

7.4 PLAN DE TRABAJO PARA ABRIL 2018

8. GERENCIA FIDUCIARIA

8.1 SOLICITUDES VARIAS DE FIDEAGRO

9. GERENCIA DE FINANZAS

9.1 SITUACIÓN DE LIQUIDEZ

9.2 ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2018

9.3 EVALUACIÓN DEL PLAN FINANCIERO AL MES DE MARZO DE 2018

10. VARIOS

10.1 ADICIÓN DE SOLICITUD DE REFINANCIAMIENTO

En este estado se cerró la sesión, a las dieciocho horas y veinte minutos de este día.

ANA LILIAN VEGA TREJO
Presidenta

JOSÉ MARIA PORTILLO
Director Propietario

ÁLVARO EDGARDO ALMEIDA HUEZO
Director Propietario

ERICK MAURICIO GUZMÁN ZELAYA
Director Propietario

JOSÉ JOAQUÍN SALAVERRÍA GONZÁLEZ
Director Propietario

SILVIA MARGARITA RIVAS DE SOLÓRZANO
Actuando como Directora Propietaria

JOSÉ MARLES GUEVARA MEJÍA
Director Suplente

MARTA CAROLINA AGUILA DE HERNÁNDEZ
Directora Suplente

CON ANEXOS:

- ❖ PRESENTACIÓN CAPACITACIÓN SOBRE RIESGO DE CRÉDITO
- ❖ APROBACION DE SOLICITUDES DE CRÉDITOS
- ❖ COPIA DEL REQUERIMIENTO DEL ADMINISTRADOR DEL CONTRATO No. 50/2017 "CONSTRUCCIÓN DE EDIFICIO DE DOS NIVELES EN LAS OFICINAS CENTRALES DEL BFA"
- ❖ COPIA DEL REQUERIMIENTO DEL ADMINISTRADOR DEL CONTRATO No. 19/2016 "SUPERVISIÓN DE OBRA DE CONSTRUCCIÓN PARA EDIFICIO DE OFICINA CENTRAL Y AGENCIA SAN FRANCISCO GOTERA
- ❖ SOLICITUD DE REFINANCIAMIENTO.
- ❖ SOLICITUDES VARIAS DE FIDEAGRO
- ❖ SITUACIÓN DE LIQUIDEZ
- ❖ ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2018
- ❖ EVALUACIÓN DEL PLAN FINANCIERO AL MES DE MARZO DE 2018

- ❖ COPIA ACTA COMITÉ DE CRÉDITOS Y SOLICITUD DE REFINANCIAMIENTO MADAR, S.A. DE C.V.



The image shows a handwritten signature in red ink, which appears to be "Rodrigo Rafael Carranza Aparicio". To the right of the signature is a blue circular stamp. The stamp contains the text "BANCO DE FOMENTO AGROPECUARIO" around the top edge, "SECRETARIA CORPORATIVA" in the center, and "EL SALVADOR, S.L." around the bottom edge.

RODRIGO RAFAEL CARRANZA APARICIO
SECRETARIO CORPORATIVO DE JUNTA DE DIRECTORES

“De acuerdo al art. 30 de la Ley de Acceso a la Información Pública, se emite la presente versión pública”.