

SESIÓN ORDINARIA

ACTA N.º JD-31/2018

En el Salón de Sesiones del Banco de Fomento Agropecuario, a las ocho horas del día siete de agosto de dos mil dieciocho.

ASISTENCIA

Ing. Ana Lilian Vega Trejo, Presidenta; Lic. José María Portillo, Ing. José Antonio Hernández Rodríguez, Ing. Erick Mauricio Guzmán Zelaya, Lic. José Joaquín Salaverría González, Lic. Roxana Patricia Abrego Granados; Directores Propietarios; Lic. José Marles Guevara Mejía, Lic. José Luis Medrano Rodríguez, Lic. Marta Carolina Aguila de Hernández, Lic. Silvia Margarita Rivas de Solórzano; Directores Suplentes; Lic. Nelson Orlando Rivas Hernández, Gerente General y Lic. Rodrigo Rafael Carranza Aparicio, Secretario Corporativo.

AGENDA

Juramentación Directoras Propietaria y Suplente por las Asociaciones Cooperativas del Sistema y Director Propietario por las Sociedades Cooperativas Agropecuarias y Asociaciones Gremiales del Sector.

1. Verificación del quórum y aprobación de la agenda.
2. Lectura y aprobación de acta anterior.
3. Informes de la Presidencia.
4. Gerencia de Negocios:
 - 5.1 Aprobación de solicitudes de créditos.
6. Unidad de Recuperaciones:
 - 6.1 Fijación de Precio
 - 6.2 Solicitud de refinanciamiento y cobro judicial
 - 6.3 Informe de recuperación al cierre de julio 2018 y Plan de Trabajo para agosto 2018.
7. Unidad de Adquisiciones y Contrataciones institucional:
 - 7.1 Autorización de inicio de proceso de Contratación Directa 03/2018 "Adquisición y renovación de software de gestión de procesos administrativos GPA".
8. Gerencia de Finanzas:
 - 8.1 Situación de Liquidez.
 - 8.2 Ejecución Presupuestaria a junio de 2018
 - 8.3 Transferencias Presupuestarias.
 - 8.4 Posicionamiento del BFA dentro del Sistema Financiero al 30 de junio de 2018
9. Varios.
 - 9.1 Plan Estratégico de Tecnología de Información

JURAMENTACIÓN DIRECTORAS PROPIETARIA Y SUPLENTE POR LAS ASOCIACIONES COOPERATIVAS DEL SISTEMA Y DIRECTOR PROPIETARIO POR LAS SOCIEDADES COOPERATIVAS AGROPECUARIAS Y ASOCIACIONES GREMIALES DEL SECTOR.

La señora Presidenta manifestó que en Asamblea de Delegados realizada el 1 de agosto de 2018, resultaron reelectas la Licenciada Roxana Patricia Abrego Granados, como Directora Propietaria y la Licenciada Silvia Margarita Rivas de Solórzano, como Directora Suplente, por parte de las Asociaciones Cooperativas del Sistema. Asimismo, de la Asamblea de Delegados realizada el 31 de julio de 2018 resultó reelecto el Licenciado José Joaquín Salaverría González, como Director Propietario y electo el Ing. Héctor David Ríos Robredo, como Director Suplente, por las Sociedades Cooperativas Agropecuarias y Asociaciones Gremiales del Sector. En este acto se juramentaron los tres Directores que han sido reelectos por el período de un año a partir del 10 de agosto de 2018 al 9 de agosto de 2019.

A continuación la Señora Presidenta juramentó a los Directores nombrados, de acuerdo a lo establecido en el Art.14 del Reglamento para la elección de Gobernadores y Directores del Banco de Fomento Agropecuario, contenido en el Decreto Ejecutivo No.67 del 10 de septiembre de 1973, publicado en el Diario Oficial No.169 del 12 de septiembre de 1973 y en nombre de la Junta de Directores les dio posesión de sus cargos.

La Presidenta y los Directores felicitaron a las Directoras y Director reelectos y les dieron la más cordial bienvenida.

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-30/2018 del 30 de julio de 2018. Se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, se aprobó.

3. INFORMES DE LA PRESIDENCIA

4. GERENCIA DE NEGOCIOS

4.1 APROBACIÓN DE SOLICITUDES DE CRÉDITOS

6. UNIDAD DE RECUPERACIONES

6.1 FIJACIÓN DE PRECIO

6.2 SOLICITUD DE REFINANCIAMIENTO Y COBRO JUDICIAL

6.3 INFORME DE RECUPERACIÓN Y PLAN DE TRABAJO PARA AGOSTO 2018

7. UNIDAD DE ADQUISICIONES Y CONTRATACIONES INSTITUCIONAL

7.1 INICIO DE PROCESO DE CONTRATACIÓN DIRECTA N°. 03/2018, “ADQUISICIÓN Y RENOVACIÓN DE SOFTWARE DE GESTIÓN DE PROCESOS ADMINISTRATIVOS GPA””.

8. GERENCIA DE FINANZAS

8.1 SITUACIÓN DE LIQUIDEZ

8.2 EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A JUNIO DE 2018

8.3 TRANSFERENCIAS PRESUPUESTARIAS

8.4 POSICIONAMIENTO DEL BFA DENTRO DEL SISTEMA FINANCIERO AL 30 DE JUNIO DE 2018

El Gerente de Finanzas presentó el posicionamiento del Banco dentro del sistema financiero al 30 de junio del corriente año.

MARCO LEGAL

El Art. 224, inciso 3°, de la Ley de Bancos, establece que el Consejo Directivo de la Superintendencia deberá fijar las normas generales para la elaboración y presentación de los estados financieros e información suplementaria de los bancos, determinar los principios conforme a los cuales deberán llevar su contabilidad, los que deberán basarse en normas internacionales de contabilidad emitidas por entes reconocidos internacionalmente, establecer criterios para la valoración de activos, pasivos y constitución de provisiones por riesgos. Todo ello con el objeto de que se refleje la real situación de liquidez y solvencia de los bancos.

Las Normas para la Publicación de los Estados Financieros de los Bancos, NCB-018, tienen como objeto establecer el contenido de los estados financieros para que los bancos proporcionen al público información financiera suficiente y oportuna sobre su situación financiera, económica y jurídica.

RESUMEN DEL INFORME

El Gerente de Finanzas presentó a la Junta de Directores informe sobre el posicionamiento del BFA dentro del Sistema Bancario Salvadoreño, al 30 de junio de 2018, 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, los principales indicadores financieros publicados en el sitio web de 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 mantiene 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 de depósitos en 15.16%, patrimonio de 14.86%, los activos totales de 13.73% y la cartera de préstamos bruta fue de 5.53%. En cuanto a la utilidad el resultado fue \$0.8 millones; siendo la utilidad total de los Bancos del Sistema de \$81.4 millones, experimentando un incremento promedio relativo de 23.41%, con respecto a junio de 2017.

También, mencionó que el sistema financiero en lo que respecta a la cartera de préstamos vencidos, al comparar los saldos de forma interanual junio de 2018/2017, exhibe un incremento de 1.02% en los niveles de morosidad; en el caso del BFA, a junio 2018 reflejó un incremento en 11.86%.

Los Señores Directores después de conocer lo expuesto, realizaron algunos comentarios y se dieron por enterados del informe del posicionamiento de los Bancos del Sistema al 30 de junio de 2018.

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

9.1 PLAN ESTRATÉGICO DE TECNOLOGÍA DE INFORMACIÓN

En este estado se cerró la sesión, a las doce horas de este día.

ANA LILIAN VEGA TREJO
Presidenta

JOSÉ MARIA PORTILLO
Director Propietario

JOSÉ ANTONIO HERNÁNDEZ RODRÍGUEZ
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

JOSÉ LUIS MEDRANO RODRIGUEZ
Director Suplente

MARTA CAROLINA AGUILA DE HERNÁNDEZ
Directora Suplente

SILVIA MARGARITA RIVAS DE SOLÓRZANO
Directora Suplente

CON ANEXOS:

- ❖ APROBACIÓN DE SOLICITUDES DE CRÉDITOS
- ❖ SOLICITUD DE REFINANCIAMIENTO Y COBRO JUDICIAL
- ❖ SITUACIÓN DE LIQUIDEZ
- ❖ EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A JUNIO DE 2018
- ❖ TRANSFERENCIAS PRESUPUESTARIAS

- ❖ POSICIONAMIENTO DEL BFA DENTRO DEL SISTEMA FINANCIERO AL 30 DE JUNIO DE 2018

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

A handwritten signature in red ink is positioned to the left of a circular blue official stamp. The stamp contains the text "BANCO DE FOMENTO AGRICOLA" at the top, "SECRETARIA CORPORATIVA" in the center, and "EL SALVADOR, S.A." at the bottom.

RODRIGO RAFAEL CARRANZA APARICIO
SECRETARIO CORPORATIVO DE JUNTA DE DIRECTORES