

SESION ORDINARIA

ACTA No. JD-23/2014

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

ASISTENCIA

Licda. Nora Mercedes Miranda de López, Presidenta; Dr. Abraham Heriberto Mena Vásquez, Ing. Erick Mauricio Guzmán Zelaya, Lic. José Salvador Antonio Vilanova Noltenius, Lic. José Joaquín Salaverría González, Directores Propietarios; Licda. Regina María Díaz Guardado, Licda. Marta Carolina Aguila de Hernández, Licda. Silvia Margarita Rivas de Solórzano, Agr. Carlos Antonio Boza Dreyfus, Directores Suplentes; Ing. José Antonio Peñate, Gerente General; Lic. José Eduardo Aguilar Molina, Secretario Corporativo de la Junta de Directores.

Ausente con excusa, señores Directores Ing. Claudia Yasmín Gutiérrez de Mebius, Lic. Luis Adolfo Márquez Amaya.

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. Gerencia de Negocios:
 - 4.1 Solicitudes de Créditos.
 - 4.2 Informe de Recuperación.
5. Unidad Fiduciaria:
 - 5.1 Informe de casos presentados en Comité Especial de Fideicomisos.
 - 5.2 Informe de la Auditoría Fiscal a FIDEAGRO y FEPADA al 31 de diciembre de 2013.
6. Prórroga para la compra de Activo Extraordinario BFA, Hacienda Las Hojas, cantón Honduritas, jurisdicción de Masahuat, del departamento de Santa Ana.
7. Gerencia Financiera:
 - 7.1 Situación de Liquidez.
 - 7.2 Estados Financieros al 31 de mayo de 2014.
 - 7.3 Evaluación del Plan Financiero al 31 de mayo de 2014.
8. Informe reunión realizada en la Corte de Cuentas relacionada al Ingenio El Carmen.
9. Remoción del cargo de Gerente Administrativa.

2. LECTURA Y APROBACIÓN DE ACTA ANTERIOR

Se dio lectura y revisó el Acta No. JD-22/2014 de fecha 30 de mayo de 2014, se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, fue aprobada.

3. INFORMES DE LA PRESIDENCIA

El martes 03 de Junio inauguró la nueva Agencia del Banco ubicada en el Salvador del Mundo, Torre Montecristo, que cuenta con amplias instalaciones y personal altamente calificado con el que se espera se logre captar un porcentaje importante del mercado. El miércoles 04 de junio se reunió con el Lic. Edgar Morales Joya, quien solventó algunas dudas o interrogantes que se tenían en relación a las denuncias presentadas en sede fiscal.

Además participó en la reunión de Gerentes de Agencias en donde se revisaron los resultados obtenidos en el mes de mayo, los cuales fueron altamente satisfactorios tanto en captación, colocación y recuperación.

5. **UNIDAD FIDUCIARIA:**

5.2 **INFORME DE LA AUDITORÍA FISCAL A FIDEAGRO Y FEPADA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013**

El Jefe de la Unidad Fiduciaria informo que el día lunes 2 de junio del año 2014, recibió los informes finales de las Auditorías Fiscales realizadas al Fideicomiso Especial del Sector Agropecuario, FIDEAGRO y al Fideicomiso Especial Para Financiar el Pago de la Deuda Agraria, FEPADA, para el periodo comprendido del 1 de enero de 2013 al 31 de diciembre de 2013.

Los exámenes a las operaciones del FIDEAGRO así como las operaciones del FEPADA estuvieron a cargo de la Empresa de Auditores Externos Elías & Asociados, emitiendo opinión limpia en sus informes para los dos Fideicomisos.

Adicionalmente nos informaron y presentaron copia de respaldo, que los informes de las Auditorías Fiscal de ambos Fideicomisos fueron presentadas al Ministerio de Hacienda en la última semana de mayo de 2014, cumpliendo con el plazo que brinda la Ley.

El Jefe de la Unidad Fiduciaria informó que la Unidad Fiduciaria tiene dentro del Sistema de Gestión de calidad como uno de sus objetivos de Calidad, obtener Auditorías Financieras y Fiscales limpias. Objetivo que se ha logrado cumplir durante ejercicios financieros de los años 2010,2011, 2012 y actualmente con el 2013. La información presentada en el presente punto se clasifica como oficiosa.

RESOLUCIÓN No. JD-176/2014

La Junta de Directores, después de conocer el informe presentado, RESUELVE: Darse por enterados de los resultados de las Auditorías Fiscal, manifestando que los resultados son satisfactorios y dan seguridad a las gestiones que como administradores de Fideicomisos realiza la Unidad Fiduciaria, instándola a continuar administrando eficientemente los Fideicomisos. Una copia de las hojas presentadas por los Auditores, se agrega a la presente acta y se considera que forma parte integral de la misma. La información se clasifica como oficiosa.

7. **GERENCIA FINANCIERA:**

7.2 **ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MAYO DE 2014.**

El Gerente Financiero presentó los Estados Financieros al 31 de mayo de 2014, comparados con cifras al mes de abril de 2014 y mayo de 2013; explicó y resaltó las principales variaciones de cada uno de los componentes que integran el Activo, Pasivo, Patrimonio, Ingresos, Costos y Gastos.

Informó que el resultado acumulado al mes de mayo de 2014 es de una utilidad de \$1,690.5 miles, lo que resulta de agregar a la utilidad al mes de abril de 2014 que era de \$1,305.0 miles, el resultado del mes de mayo de 2014 que fue una utilidad de \$385.6 miles; con respecto al resultado obtenido a mayo de 2013 que fue de \$1,503.6 miles, los resultados a mayo de 2014, son menores en \$186.9 miles.

Además, presentó las gráficas del comportamiento mensual de los principales rubros de los Estados Financieros y de los Indicadores Financieros más relevantes, comparados con los parámetros establecidos por la Superintendencia del Sistema Financiero.

Los Señores Directores se dieron por enterados y realizaron sus valoraciones sobre los resultados, manifestaron su satisfacción por la utilidad obtenida al 31 de mayo de 2014.

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), el presente punto se clasifica como información Oficiosa y con relación al contenido de la presentación Confidencial.

En este estado se cerró la Sesión a las once horas con treinta minutos de este mismo día.

NORA MERCEDES MIRANDA DE LOPEZ
Presidenta

ABRAHAM HERIBERTO MENA VÁSQUEZ
Director Propietario

ERICK MAURICIO GUZMÁN ZELAYA
Director Propietario

JOSE SALVADOR ANTONIO VILANOVA
NOLTENIUS
Director Propietario

JOSÉ JOAQUÍN SALAVERRIA GONZÁLEZ
Director Propietario

REGINA MARIA 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:

- ❖ SOLICITUDES DE CRÉDITOS
- ❖ INFORME DE CASOS PRESENTADOS EN COMITÉ ESPECIAL DE FIDEICOMISOS
- ❖ INFORME DE LA AUDITORÍA FISCAL A FIDEAGRO Y FEPADA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013
- ❖ SITUACION DE LIQUIDEZ
- ❖ ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MAYO DE 2014
- ❖ EVALUACIÓN DEL PLAN FINANCIERO AL 31 DE MAYO DE 2014