

SESION ORDINARIA

ACTA No. JD-49/2014

En el Salón de Sesiones del Banco de Fomento Agropecuario, a las ocho horas del día cinco de diciembre de dos mil catorce.

ASISTENCIA

Ing. Ana Lilian Vega Trejo, Presidenta; Lic. José María Portillo, Ing. Erick Mauricio Guzmán Zelaya, Licda. Roxana Patricia Abrego Granados, Lic. José Joaquín Salaverría González, Directores Propietarios; 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. Jaime Roberto Duanes Martínez, Secretario Corporativo Suplente de la Junta de Directores.

Ausente con excusa, Licda. 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. Unidad Fiduciaria:
 - 4.1 Informe de casos presentados en Comité Especial de Fideicomisos.
 - 4.2 Solicitud de renovación de Póliza de Seguro todo Riesgo de Administradora El Carmen.
5. Gerencia de Negocios:
 - 5.1 Solicitudes de Créditos.
 - 5.2 Informe de casos presentados en Comité de Recuperación.
 - 5.3 Informe de la Unidad de Recuperación.
 - 5.4 Autorización para implementar Plan Contingencial de Recuperación durante el mes de diciembre de 2014.
6. Sección de Bienes Muebles e Inmuebles:
 - 6.1 Fijación de Precio Base de Venta de Activos Extraordinarios FIDEAGRO, Vivienda urbana en barrio El Centro, departamento de Ahuachapán.
 - 6.2 Solicitud de préstamo de inmueble FIDEAGRO ubicado en colonia Santa Marta, en Juayua, Sonsonate.
 - 6.3 Oferta de Arrendamiento de Activo Extraordinario FIDEAGRO, ubicado en el cantón El Gavilán, jurisdicción de Nueva Concepción departamento de Chalatenango.
7. Propuesta de modificación estructura organizativa del Departamento de Archivo y Custodia de Documentos de la Gerencia Administrativa.
8. Informe de Resultados de Focus Group 2014.
9. Gerencia Financiera:
 - 9.1 Situación de Liquidez.
 - 9.2 Estados Financieros al 30 de noviembre de 2014.
 - 9.3 Evaluación del Plan Financiero al mes de noviembre de 2014.
10. Varios:
 - 10.1 Ratificación nombramiento Gerente Administrativa.

2. LECTURA Y APROBACIÓN DE ACTA ANTERIOR

Se dio lectura y revisó el Acta No. JD-48/2014 de fecha 28 de noviembre de 2014, se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, fue aprobada.

3. INFORMES DE LA PRESIDENCIA

El lunes 01 de diciembre junto con el Gerente General y Gerente de Auditoría Interna, se reunió con los Licenciados Gustavo Díaz y Willian Andrés, representantes de la firma de auditores externos Ernst & Young El Salvador, S.A. de C.V., quienes dieron a conocer con mayor detalle los resultados obtenidos en la Auditoría en Sistemas y algunas recomendaciones para fortalecer la Seguridad informática del Banco.

El martes 02 de diciembre por la tarde, presidió la inauguración del Nacimiento Navideño en las instalaciones de Oficina Central.

El miércoles 03 de diciembre se reunió con los Gerentes de Agencias para revisar los resultados obtenidos en el mes de noviembre, en la colocación, captación y recuperación de los Créditos en mora, pidiéndoles enfocar en el mes de diciembre sus esfuerzos en el tema de la recuperación.

Este día la licenciada Judith Ochoa Martell, fue presentada a los señores Directores, como la nueva Jefa de Información y Comunicaciones del Banco, quien fue nombrada para ese cargo a partir del 01 de diciembre de 2014. La Licda. Ochoa reiteró ante los señores Directores su deseo de trabajar con esmero en las áreas de Comunicaciones y Relaciones Públicas del BFA.

8. GERENCIA FINANCIERA

9.2 ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2014

El Gerente Financiero presentó los Estados Financieros al 30 de noviembre de 2014, comparados con cifras al mes de octubre de 2014 y noviembre 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 la pérdida de \$146.4 miles al mes de noviembre de 2014, se debe al incremento de la Cartera Vencida principalmente en el programa de Granos Básicos que se deterioró en el mes \$2,122.8 miles; además, con el objeto de mantener la Cobertura de Reservas de Préstamos, el Banco registró Reserva Voluntarias por \$1,900.0 miles, como un criterio prudencial para cumplir con el parámetro técnico de 100.0% como mínimo definido por la Superintendencia del Sistema Financiero. Dicho Gasto absorbió la utilidad acumulada que se tenía al mes de octubre de 2014.

Agregó que entre las acciones para revertir este resultado son las gestiones que se están realizando ante el Banco de Desarrollo de El Salvador y el Ministerio de Hacienda, para que se puedan aplicar las honras del PROGARA de forma inmediata a los préstamos garantizados bajo este programa. Como también, se contemplan las medidas que contiene el Plan de Recuperaciones presentado por la Gerencia de Negocios a Junta de Directores en Sesión de esta misma fecha.

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 de los resultados al mes de noviembre de 2014; manifestaron sus comentarios, preocupación e instruyeron que se continúe con los esfuerzos de reducir el impacto que se tuvo en la Cartera Vencida para lograr alcanzar cifras positivas al cierre del año.

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 y anexos se clasifica confidencial, de conformidad al Art. 24 de la LAIP.

10. **VARIOS**

10.1 RATIFICACIÓN NOMBRAMIENTO GERENTA ADMINISTRATIVA

El Gerente General informó a la Junta de Directores que según resolución JD-265/2014 del Acta No. JD-36/2014 del 05 de septiembre del presente año, se nombró a partir del 08 de septiembre de 2014 a la Licenciada Marlene Jamilet Elias de Quan, en el cargo de Gerenta Administrativa Ad Interin, instruyendo el Directorio que después de 90 días a partir del 08 de septiembre de 2014 y posterior a la revisión del trabajo realizado, podrá ser ratificada en su cargo.

Referente al trabajo realizado por la Licenciada Marlene Jamilet Elias de Quan en dicho periodo, la Administración Superior del Banco considera que ha realizado un buen trabajo y recomienda a la Junta de Directores ratificarla en su cargo.

Con base al Art. 24 Literal d) de la LAIP que expresa: "Los secretos profesional, comercial, industrial, fiscal, bancario, fiduciario u otro considerado como tal por una decisión legal", se propone a la Junta de Directores que la información contenida en este punto y en su resolución sean clasificados como información oficiosa.

RESOLUCIÓN No. JD-361/2014

La Junta de Directores luego de escuchar la propuesta presentada por el Gerente General, RESUELVE: Ratificar a la Licenciada Marlene Jamilet Elias de Quan como Gerenta

Administrativa del Banco. La presente información en base a lo propuesto por la Gerencia General se clasifica como información oficiosa.

En este estado se cerró la Sesión a las trece horas de este mismo día

ANA LILIAN VEGA TREJO
Presidenta

JOSÉ MARIA PORTILLO
Director Propietario

ERICK MAURICIO GUZMÁN ZELAYA
Director Propietario

ROXANA PATRICIA ABREGO GRANADOS
Directora Propietaria

JOSÉ JOAQUÍN SALAVERRÍA GONZÁLEZ
Director Propietario

MARTA CAROLINA AGUILA DE HERNÁNDEZ
Directora Suplente

SILVIA MARGARITA RIVAS DE SOLÓRZANO
Directora Suplente

CARLOS ANTONIO BOZA DREYFUS
Director Suplente

A handwritten signature in black ink, consisting of several large, overlapping loops and strokes, positioned on the left side of the page.