

SESIÓN ORDINARIA

ACTA N.º JD-48/2015

En el Salón de Sesiones del Banco de Fomento Agropecuario, a las siete horas con treinta minutos del día once de diciembre de dos mil quince.

ASISTENCIA

Ing. Ana Lilian Vega Trejo, Presidenta, Lic. José María Portillo, Ing. Teodoro Antonio Romero Romero, Ing. Erick Mauricio Guzmán Zelaya, Licda. Roxana Patricia Ábrego Granados, Lic. José Joaquín Salaverría González, Directores Propietarios; Lic. José Marles Guevara Mejía, Licda. Regina María Díaz Guardado, Licda. Marta Carolina Águila de Hernández, Licda. Silvia Margarita Rivas de Solórzano, 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.

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. 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 Propuesta de reformas para Daciones en pago.
6. Unidad de Adquisiciones y Contrataciones Institucional-UACI:
 - 6.1 Autorización para adjudicar la Licitación Pública #04/2015 “Servicios de cobro administrativo para cartera vencida y saneada del BFA” segundo proceso.
 - 6.2 Autorización inicio de proceso sancionatorio al Consorcio Enegocios-Sysde, por incumplimiento a la prórroga del contrato de “Suministro e Implementación de un Sistema de Información Bancario (Core Bancario) para el BFA.”
7. Informe Comité de Activos Extraordinarios:
 - 7.1 Oferta de adquisición de póliza de seguro para los bienes propiedad de Administradora El Carmen, S.A. de C.V., ubicados en cantón El Sunza, jurisdicción de Izalco, departamento de Sonsonate.
 - 7.2 Adjudicación en venta de inmueble Nina Chic a la sociedad Roberto Océano Inversiones, S.A. de C.V.
 - 7.3 Solicitud fijación de precio y autorización de venta directa del inmueble FIDEAGRO Las Quebradas.
8. Gerencia Financiera:
 - 8.1 Situación de Liquidez
 - 8.2 Estados Financieros al 30 de noviembre de 2015
 - 8.3 Evaluación del Plan Financiero al 30 de noviembre de 2015.
9. Varios.
 - 9.1 Contratación directa de los servicios profesionales de abogado penalista.

2. LECTURA Y APROBACIÓN DE ACTA ANTERIOR

Se dio lectura y revisó el Acta N.º JD-47/2015 de fecha 04 de diciembre de 2015. Se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, se aprobó.

3. INFORMES DE LA PRESIDENCIA

La presidenta informó que el lunes 7 de diciembre asistió a un evento en Casa Presidencial en donde el Presidente de la República expuso los resultados económicos positivos que se habían logrado en este año, destacando que somos el único país que tenemos una normativa robusta en términos climáticos.

Ese mismo día se le presentó el informe final de la auditoría energética, informando acciones en concreto que la Administración implementará a corto plazo: cambio de luminarias, aires acondicionados, aislante en los techos, cambio de vidrios, entre otros aspectos. La tasa interna de retorno que se espera por estas inversiones es más del 10%. Se evaluará además la implementación de paneles solares para consumo interno.

Por otra parte, la Presidenta informó que el martes 8 de diciembre se firmó el convenio y acuerdo de confidencialidad con Microinsurance Catastrophe Risk para el tema de los microseguros. Las reuniones de trabajo iniciarán en enero de 2016.

Ese mismo día asistió a una entrevista al Canal 23 para conversar sobre el tema del dinero electrónico. Comentó que se está trabajando para aprovechar esta herramienta tecnológica para utilizarlo en los desembolsos de microcréditos.

Asimismo, la Presidenta informó que asistió a la reunión Plan El Salvador Seguro, en la que se mostró el trabajo que se realizará en las distintas zonas del país. A raíz de dicha reunión solicitará a la Gerencia de Negocios focalizar más el trabajo de nuestros asesores de servicios para créditos MYPES y MYPIMES quienes podrían trazarse metas más agresivas en los municipios seleccionados en este plan de seguridad. La reunión se llevó a cabo el jueves 10 de diciembre, en CAPRES.

Por otro lado, la Presidenta informó que recibió nota de la SSF en la que han autorizado la prórroga para subsanar deficiencias contenidas en el mapa de riesgos del BFA. Se le dio lectura a la nota y se solicitó darle continuidad a las acciones. Un tema importante en el cual ya se está trabajando es el del Revalúo de los Activos del Banco.

Así, se cerró la Sesión a las trece horas 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 JOAQUIN SALAVERRIA GONZÁLEZ
Director Propietario

JOSÉ MARLES GUEVARA MEJÍA
Director Suplente

REGINA MARÍA DÍAZ GUARDADO
Directora Suplente

MARTA CAROLINA AGUILA DE
HERNÁNDEZ
Directora Suplente

SILVIA MARGARITA RIVAS DE SOLÓRZANO
Directora Suplente

CARLOS ANTONIO BOZA DREYFUS
Director Suplente



The image shows a handwritten signature in black ink on the left side of a white rectangular area. To the right of the signature is a circular blue ink stamp. The stamp contains the text: "BANCO DE FOMENTO AGRARIO" around the top inner edge, "SRIA." in the center, "JUNTA DE DIRECTORES" below it, and "El Salvador, C.A." around the bottom inner edge.