SESION ORDINARIA

ACTA No. JD-13/2014

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

ASISTENCIA

Licda. Nora Mercedes Miranda de López, Presidenta; Ing. Claudia Yasmín Gutiérrez de Mebius, Dr. Abraham Heriberto Mena Vásquez, Ing. Erick Mauricio Guzmán Zelaya, Lic. José Salvador Antonio Vilanova Noltenius, Lic. José Joaquín Salaverría González, Directores Propietarios; Lic. Luis Adolfo Márquez Amaya, 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.

1. VERIFICACIÓN DEL QUÓRUM Y APROBACIÓN DE LA AGENDA

1. Verificación del quórum y aprobación de la agenda.
2. Lectura y Aprobación del Acta anterior.
3. Informes de la Presidencia.
4. Solicitudes de Créditos.
5. Informe de casos presentados en Comité Especial de Fideicomisos.
6. Gerencia Legal:
   - 6.1 Informe mensual de la Gestión de Recuperación de los casos que se encuentran en Cobro Judicial correspondiente a marzo 2014.
   - 6.2 Informe Comité de Recuperación. Cartera BFA.
   - 6.3 Informe mensual del Departamento de Recuperación marzo 2014. y Plan de Acción para abril 2014.
7. Situación de Liquidez.
8. Puntos tratados en Comités celebrados en la semana del 01 al 04 de abril de 2014.
9. Varios.
   - 9.1 Solicitud de Director Escuela Nacional de Agricultura (ENA).

2. LECTURA Y APROBACION DE ACTA ANTERIOR

Se dio lectura y revisó el Acta No. JD-12/2014 de fecha 28 de marzo de 2014, se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, fue aprobada.

3. INFORMES DE LA PRESIDENCIA

El lunes 31 de marzo se reunió con el Sr. Jorge Chacón, Presidente de la Cooperativa El Refugio, con la finalidad de analizar la posibilidad de que el BFA les brinde los servicios financieros que necesitan.

El martes 01 de abril fue entrevistada en Radio Cadena Central por el Periodista Roberto Moreno, acerca de los logros obtenidos por el BFA en el 2013, y los retos que se tienen para este año.

El miércoles 02 de abril presidió la reunión mensual de Gerentes de Agencias, en donde se revisaron los resultados obtenidos en el mes de marzo en captación, colocación y recuperación de créditos.

Por la tarde se reunió con el Sr. German Javier Chávez, Presidente de UCRAPROBEX, con la finalidad de discutir la situación Financiera y los saldos pendientes de pago con el BFA, a fin de evaluar opciones de pago al Banco.

El Jueves 03 de abril fue entrevistada en la Radio Cadena Cuscatlán, en donde se informó sobre diferentes temas en los que se destacan las líneas de apoyo al sector café, a los micro productores de granos básicos, con tasas de interés preferenciales y otras condiciones que facilitarían el acceso al crédito al usuario.

8. PUNTOS TRATADOS EN COMITÉS CELEBRADOS DEL 01 AL 04 DE ABRIL DE 2014

El Secretario Corporativo de la Junta informa a la Junta de Directores los puntos tratados en los distintos Comités que se celebraron en la semana comprendida del 01 al 04 de abril del 2014, ambas fechas inclusive, lo anterior en cumplimiento a la resolución No. JD-322/2013 del acta No. JD-48/2013 que se celebró el 22 de noviembre del 2013, por medio del cual se solicitó a los Secretarios de los distintos Comités del Banco, que cada vez que celebren un Comité, deberán informar a la Junta de Directores a través de su Secretario Corporativo la Agenda vista, con la finalidad de incorporarla en el Acta de Junta de Directores próxima a celebrarse.

A continuación se detallan los puntos tratados:

AGENDA COMITÉ DE MODERNIZACION INSTITUCIONAL:

- Informe de Avance de la Fase de Revisión y Actualización del Plan del Proyecto, y posibles acuerdos BFA/SYSDE. Administrador del Proyecto Core Bancario.

AGENDA COMITÉ ESPECIAL DE FIDEICOMISOS:

I. UNIDAD FIDUCIARIA

- Presentación de casos del Departamento de Cobro Administrativo

II. SECCION BIENES MUEBLES E INMUEBLES

- Informe de Venta de Activos Extraordinarios y fijación de precios.

AGENDA COMITÉ DE RIESGOS:

III. Plan de Contingencia del BFA (DRP).

La Junta Directiva se dio por enterada.

9. VARIOS

9.1 SOLICITUD DE DIRECTOR ESCUELA NACIONAL DE AGRICULTURA (ENA).

La Presidenta dio lectura a nota recibida del Director de la Escuela Nacional de Agricultura, en la que solicitan que el BFA continúe con el apoyo para el 2014 con cinco becas, para la formación de futuros agrónomos, con base al rendimiento académico y situación económica de sus familias, remitiendo la lista de tres estudiantes que ya se benefician con este apoyo e incluyen a dos nuevos estudiantes.

La Junta de Directores después de conocer el contenido de la solicitud y considerando la formación de los futuros profesionales que está enfocado a atender el sector agropecuario, y que este apoyo fue compartido con los señores Gobernadores, que expresan que el BFA debe continuar apoyando esta iniciativa, aprueban la solicitud.

RESOLUCIÓN No. JD-111/2014

La Junta de Directores, RESUELVE: Continuar apoyando esta iniciativa por lo que autorizan para el 2014 cinco becas, para la formación de futuros agrónomos, con base al rendimiento académico y situación económica de sus familias.

9.2 BONIFICACIÓN POR RETIRO DEL SEÑOR HERMERSON YUBINI RODRÍGUEZ.

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

NORA MERCEDES MIRANDA DE LÓPEZ
Presidenta

CLAUDIA YASMIN GUTIÉRREZ DE MEBIUS
Directora Propietaria

ABRAHAM HERIBERTO MENA VÁSQUEZ
Director Propietario

ERICK MAURICIO GUZMÁN ZELAYA
Director Propietario

JOSE SALVADOR ANTONIO VILANOVA NOLTENIUS
Director Propietario

JOSE JOAQUIN SALAVERRIA GONZÁLEZ
Director Propietario

LUIS ADOLFO MÁRQUEZ AMAYA
Director Suplente

REGINA MARIA DIAZ GUARDADO
Directora Suplente

MARTA CAROLINA AGUILA DE HERNÁNDEZ
Directora Suplente

SILVIA MARGARITA RIVAS DE SOLÓRZANO
Directora Suplente

CARLOS ANTONIO BOZA DREYFUS
Directora Suplente

CON ANEXOS:

- SOLICITUDES DE CRÉDITOS
- INFORME DE CASOS PRESENTADOS EN COMITÉ ESPECIAL DE FIDEICOMISOS
- INFORME MENSUAL DE LA GESTION DE RECUPERACIÓN DE LOS CASOS QUE SE ENCUENTRAN EN COBRO JUDICIAL CORRESPONDIENTE A MARZO 2014
- INFORME COMITÉ DE RECUPERACIÓN-CARTERA BFA
- SITUACION DE LIQUIDEZ

BANCO DE FOMENTO AGROPECUARIO
SRIA. JUNTA DE DIRECTORES
El Salvador, C.A.