

SESION ORDINARIA

ACTA No. JD-42/2014

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

ASISTENCIA

Ing. Ana Lilian Vega Trejo, Presidenta; Lic. Raúl Armando Zaldaña Calderón; Ing. Erick Mauricio Guzmán Zelaya, Licda. Roxana Patricia Abrego Granados, Lic. José Joaquín Salaverría González, Directores Propietarios; actuando como Directora Propietaria Licda. Regina María Díaz Guardado en ausencia del Titular; Lic. José María Portillo, 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 de Acta anterior.
3. Informes de la Presidencia.
4. Unidad Fiduciaria:
 - 4.1 Informe de casos presentados en Comité Especial de Fideicomisos.
 - 4.2 Informe sobre Cumplimiento del Plan Anual de Trabajo de FIDEAGRO a septiembre de 2014.
5. Oferta de Arrendamiento de Activo Extraordinario FIDEAGRO, cantón La Unión, Jurisdicción de Juayúa, departamento de Sonsonate.
6. Resultados de la Licitación Pública No. 08/2014 Pólizas del Programa de Seguros del BFA.
7. Gerencia de Negocios:
 - 7.1 Solicitudes de Créditos.
 - 7.2 Presentación nueva política de cobranza Cartera Administrativa.
8. Plan de Trabajo para gestión del riesgo de seguridad en el área de Sistemas.
9. Gerencia Financiera:
 - 9.1 Situación de Liquidez.
 - 9.2 Notas a los Estados Financieros al 30 de septiembre de 2014.
 - 9.3 Informe Financiero Trimestral al mes de septiembre de 2014.
10. Varios:
 - 10.1 Autorización para firma de Convenio Bandesal/ BFA.

2. LECTURA Y APROBACIÓN DE ACTA ANTERIOR

Se dio lectura y revisó el Acta No. JD-41/2014 de fecha 10 de octubre de 2014, se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, fue aprobada.

3. INFORMES DE LA PRESIDENCIA

El Lunes 13 de octubre se reunió con las Cooperativas Normandía, Cuchiname y La Maroma, quienes solicitaron se revisen las condiciones de las líneas de crédito que actualmente están utilizando para financiar sus proyectos; por la tarde se reunió con representantes de Price Waterhouse quienes presentaron un Informe del estado actual de los procesos de implementación del Core Bancario, así como algunas recomendaciones para que se logren los plazos establecidos en el contrato.

El martes 14 de octubre asistió a una reunión en Casa Presidencial en donde se trató el tema del proceso de formulación del Plan Quinquenal de Desarrollo: Reforma de Estado y Territorialización de Políticas Públicas.

El miércoles 15 de octubre fue entrevistada en GenteV, en donde se dialogó acerca del Desarrollo y el Liderazgo de la Mujer Rural, enfocándose en las políticas que se deberían de implementar para apoyar a la mujer Agricultora.

9. GERENCIA FINANCIERA:

9.2 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014

El Gerente Financiero, presentó a la Junta de Directores los Estados Financieros al 30 de septiembre de 2014, con sus respectivas Notas y manifestó que éstas fueron conocidas en el Comité de Auditoría, realizado el 15 de octubre de 2014.

Explicó el Gerente Financiero, que las Notas han sido preparadas de acuerdo a la Norma para la Elaboración de los Estados Financieros de los Bancos (NCB-017) y Normas para la Publicación de los Estados Financieros de los Bancos (NCB-018), emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero.

El Gerente Financiero, manifestó que los Estados Financieros y sus Notas deberán publicarse en dos periódicos a más tardar 31 de octubre de 2014, después que hayan sido conocidos por la Junta de Directores del BFA.

Por requerimiento de la LAIP, la información debe ser clasificada e informada en Junta de Directores y en cumplimiento a lo establecido, el presente punto queda Clasificado como Información Oficiosa con base en el Art. 24 Literal d) que expresa: Los secretos profesional, comercial, industrial, fiscal, bancario, fiduciario u otro considerado como tal por una disposición legal.

RESOLUCION No. JD-295/2014

La Junta de Directores al conocer los Estados Financieros y sus respectivas Notas al 30 de septiembre de 2014, RESUELVE: a) Darse por enterada de los Estados Financieros y del contenido de cada una de las notas a los Estados Financieros al 30 de septiembre de 2014;

b) Autorizar que los Estados Financieros y sus notas sean publicados en dos periódicos de circulación nacional a más tardar el 31 de octubre de 2014; c) Se encomienda a la Administración Superior que informe a la Superintendencia del Sistema Financiero de esta Resolución. La presente información se clasifica como Oficiosa.

9.3 INFORME FINANCIERO TRIMESTRAL AL MES DE SEPTIEMBRE DE 2014.

El Gerente Financiero, en cumplimiento a las "Normas para la Elaboración del Informe Financiero Trimestral" NPB4-38, emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero-SSF, presentó para el conocimiento y aprobación de la Junta de Directores el Informe Financiero Trimestral del Banco de Fomento Agropecuario al 30 de septiembre de 2014.

Manifestó que el Informe Financiero Trimestral elaborado con información al 30 de septiembre de 2014, fue previamente sometido a consideración del Comité de Auditoría, según lo instruido por los Señores Directores en Resolución No. JD-220/2007 de Sesión No. JD-34/2007 de fecha 14 de septiembre de 2007; así como también, expuso detalladamente el contenido de éste, haciéndoles del conocimiento que se ha preparado conforme a los aspectos definidos en dicha normativa.

Además, mencionó que para dar cumplimiento a las disposiciones generales de divulgación el Informe Financiero Trimestral, deberá estar disponible para el público en los Centros de Servicio en forma impresa y en formato electrónico a través de la red interna (incluida la página Web del BFA), a más tardar el 31 de octubre de 2014.

Mencionó que el Informe que se les presentó en esta ocasión y los correspondientes estados financieros (Balances y Estado de Resultados) con sus respectivas notas, se remitirán a la Superintendencia del Sistema Financiero, firmados por los miembros propietarios de la Junta de Directores y el Gerente General.

Los Señores Directores después de conocer lo expuesto, manifestaron estar de acuerdo con el contenido del Informe Financiero Trimestral al 30 de septiembre de 2014.

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

RESOLUCIÓN No. JD-296/2014

La Junta de Directores, después de haber conocido el contenido del Informe Financiero Trimestral al 30 de septiembre de 2014, preparado en cumplimiento a las "Normas para la Elaboración del Informe Financiero Trimestral" NPB4-38, RESUELVE: 1) Aprobar el Informe Financiero Trimestral del Banco de Fomento Agropecuario al 30 de septiembre de 2014; y 2) Instruir a la Administración Superior para que proceda a la remisión a la Superintendencia del Sistema Financiero del Informe Financiero Trimestral

En cumplimiento a la Ley de Acceso a la Información Pública (LAIP), el presente punto se clasifica como Información Oficiosa.

ANA LILIAN VEGA TREJO
Presidenta

RAÚL ARMANDO ZALDAÑA CALDERÓN
Director Propietario

ERICK MAURICIO GUZMÁN ZELAYA
Director Propietario

ROXANA PATRICIA ABREGO GRANADOS
Directora Propietaria

JOSÉ JOAQUIN SALAVERRIA GONZÁLEZ
Director Propietario

REGINA MARIA DIAZ GUARDADO
Actuando como Directora Propietaria

JOSE MARIA PORTILLO
Director Suplente

MARTA CAROLINA AGUILA DE HERNÁNDEZ
Directora Suplente

SILVIA MARGARITA RIVAS DE SOLÓRZANO
Directora Suplente

CARLOS ANTONIO BOZA DREYFUS

Director Suplente

CON ANEXOS:

- ❖ INFORME DE CASOS PRESENTADOS EN COMITÉ ESPECIAL DE FIDEICOMISOS
- ❖ INFORME SOBRE CUMPLIMIENTO DEL PLAN ANUAL DE TRABAJO DE FIDEAGRO A SEPTIEMBRE DE 2014
- ❖ SOLICITUDES DE CRÉDITOS
- ❖ PRESENTACIÓN NUEVA POLÍTICA DE COBRANZA CARTERA ADMINISTRATIVA
- ❖ SITUACIÓN DE LIQUIDEZ
- ❖ INFORME FINANCIERO TRIMESTRAL AL MES DE SEPTIEMBRE DE 2014

