

SESION ORDINARIA

ACTA No. JD-47/2014

En el Salón de Sesiones del Banco de Fomento Agropecuario, a las doce horas con treinta minutos del día veintiuno de noviembre 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, Directores Propietarios; actuando como Directora Propietaria Licda. Regina María Díaz Guardado y como Director Propietario Agr. Carlos Antonio Boza Dreyfus, en ausencia de los Titulares; 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 Lic. José Joaquín Salaverría González.

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 Situación financiera del FIDEAGRO y capacidad de apoyo financiero al BFA para los diferentes programas crediticios.
5. Solicitud de Desgravación de Inmueble cuya inscripción se canceló por orden judicial.
6. Informe de Auditoría Especializada al Sistema de Banca Electrónica del BFA, realizada por la firma de Auditores Externos Ernst&Young El Salvador, S.A. de C.V.
7. Gerencia de Negocios:
 - 7.1 Solicitudes de Créditos.
 - 7.2 Política de Negociación de Tasas y Comisiones.
 - 7.3 Informe Mora Café.
 - 7.4 Informe de casos presentados en Comité de Recuperación.
 - 7.5 Solicitud de Autorización para saneamiento de Préstamos honrados Aval PROGARA.
 - 7.6 Autorización para apertura Caja Express, Ciudad Mujer, Morazán, y Autorización para convertir serviagencia Ciudad Barrios en agencia.
8. Informe Comité de Presupuesto.
9. Gerencia Financiera:
 - 9.1 Situación de Liquidez.
 - 9.2 Tarifas de Tasas de Interés en las operaciones Activas y Pasivas, Comisiones y Recargos vigentes a partir del mes de diciembre de 2014.
10. Varios:
 - 10.1 Sondeo de mercado seguro vehículos pignorados.

2. LECTURA Y APROBACIÓN DE ACTA ANTERIOR

Se dio lectura y revisó el Acta No. JD-46/2014 de fecha 14 de noviembre de 2014, se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, fue aprobada.

3. INFORMES DE LA PRESIDENCIA

Informó sobre los avances del Core Bancario.

El martes 18 de noviembre se reunió con la Procuradora General de la República, quien le expresó la satisfacción por el servicio brindado por el banco y expresó su deseo de poner un cajero ATM en la Procuraduría.

El miércoles 19 de noviembre se reunió con el Viceministro de Hacienda para tratar sobre la agilización de las honras del PROGARA. Proponiendo se modifique el Reglamento Operativo en el sentido de que la garantía cubra el 100% de aquellos clientes de créditos hasta US\$5,000.00; que se baje la comisión a 1.5 % y que la honra sea inmediata.

Participó en una reunión con la misión del Fondo Monetario Internacional en la que se propuso la creación de un fondo de liquidez de al menos el 3% de los depósitos, con el objetivo de mitigar el riesgo sistémico del sistema financiero nacional.

9. GERENCIA FINANCIERA

9.2 TARIFAS DE TASAS DE INTERÉS EN LAS OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS, COMISIONES Y RECARGOS VIGENTES A PARTIR DEL MES DE DICIEMBRE DE 2014

El Gerente Financiero presentó a la Junta de Directores para su aprobación las Tarifas de Tasas de Interés en las Operaciones Activas y Pasivas, Comisiones y Recargos por Servicios Financieros, que entrarían en vigencia a partir del 1 de diciembre de 2014.

Recomendó mantener las Tarifas de Tasas de Interés en las Operaciones Activas y Pasivas, Comisiones y Recargos, vigentes para el mes de diciembre de 2014, idénticas a las aprobadas para el mes de noviembre de 2014. También, se refirió que las Tasas de Interés Efectiva Anualizada se han modificado, ya que la normativa NPB4-46 de la Superintendencia del Sistema Financiero, establece que se revise mensualmente la metodología del cálculo.

Referente a los márgenes de negociación para los Depósitos a Plazo Fijo, recomendó mantenerlos idénticos a los aprobados para el mes de noviembre de 2014.

Los Señores Directores después de analizar lo presentado, manifestaron estar de acuerdo con lo propuesto.

La información presentada se anexa a la presente acta y se considera parte integral de la misma.

RESOLUCION No. JD-339/2014

La Junta de Directores después de haber conocido y analizado la presentación de las Tarifas de Tasas de Interés, Comisiones y Recargos propuestas para el mes de diciembre de 2014, RESUELVE: a) Aprobar las Tarifas de Tasas de Interés en las Operaciones Activas y Pasivas, Comisiones y Recargos por Servicios Financieros conforme a lo propuesto, así como su correspondiente publicación; y b) Mantener los márgenes de negociación para los Depósitos a Plazo Fijo, idénticos a los aprobados para el mes de noviembre de 2014.

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

En este estado se cerró la Sesión a las doce 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

REGINA MARIA DIAZ GUARDADO
Actuando como Directora Propietaria

MARTA CAROLINA AGUILA DE HERNÁNDEZ
Directora Suplente

SILVIA MARGARITA RIVAS DE SOLÓRZANO
Directora Suplente

CARLOS ANTONIO BOZA DREYFUS
Actuando como Director Propietario

CON ANEXOS:

- ❖ INFORME DE CASOS PRESENTADOS EN COMITÉ ESPECIAL DE FIDEICOMISOS
- ❖ PRESENTACION DE LOS AUDITORES EXTERNOS ERNST&YOUNG EL SALVADOR, S.A. DE C.V.
- ❖ SOLICITUDES DE CRÉDITOS
- ❖ INFORME DE CASOS PRESENTADOS EN COMITÉ DE RECUPERACIÓN
- ❖ SITUACIÓN DE LIQUIDEZ
- ❖ TARIFAS DE TASAS DE INTERÉS EN LAS OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS, COMISIONES Y RECARGOS VIGENTES A PARTIR DEL MES DE DICIEMBRE DE 2014

