

SESIÓN ORDINARIA

ACTA N° JD-03/2025

En el Salón de sesiones del Banco de Fomento Agropecuario, a las diecisiete horas del día veintisiete de enero de dos mil veinticinco.

ASISTENCIA

Lic. José Eduardo Aguilar Molina, Presidente, Arq. Rossie Natalee Castro Elías, Ing. Francisco Javier López Badia, Lic. Ana Guadalupe Escobar de Hernández, Dr. René Antonio Rivera Magaña e Ing. Héctor David Ríos Robredo, Directores Propietarios; Lic. Julio César Monroy Castro, Ing. Erick Mauricio Guzmán Zelaya, Ing. José León Bonilla Bonilla e Ing. Paulino Francisco Herrera Martínez; Directores Suplentes; y Licda. Gracia María Rodríguez Serrano, Gerente de Gobierno Corporativo y Secretaria de la Junta de Directores Ad Ínterin.

AGENDA

1. Verificación del quórum y aprobación de la agenda.
2. Aprobación de acta de la sesión anterior.
3. **Informes de Administración Superior.**
4. **Gerencia de Auditoría Interna:**
 - 4.1. Resumen de Informes de Auditoría Interna del Cuarto Trimestre del Año 2024.
 - 4.2. Evaluación del Cumplimiento del Plan Anual de Trabajo de la Gerencia de Auditoría Interna, período de Enero a Diciembre de 2024.
5. **Gerencia de Gobierno Corporativo:**
 - 5.1. Informe de Evaluación de Calidad de la Gestión de Auditoría Interna conforme a NRP-15, presentado por Representante de la Firma PriceWaterhouseCoopers, Ltda. de C.V.
 - 5.2. Informe y propuesta de respuesta al recurso de apelación interpuesto por C-E Inversiones, S.A. de C.V. ante el Tribunal de Apelaciones de Compras Públicas.
 - 5.3. Informe del Cumplimiento de las Políticas de Gestión y Control de Conflicto de Interés y Operaciones con Partes Relacionadas 2024.
6. **Gerencia de Gestión de Fondos y Cooperación:**
 - 6.1. Solicitud varia FIDEAGRO.
7. **Gerencia de División Comercial:**
 - 7.1. **Gerencia de Negocios:**
 - 7.1.1. Solicitudes de Créditos.
 - 7.2. **Gerencia de Créditos y Cobros:**
 - 7.2.1. Solicitudes de Dispensas de Intereses.
 - 7.2.2. Solicitudes de Reestructura.
 - 7.2.3. Solicitud de Autorización de Adjudicación.
 - 7.2.4. Fijación de Rango de Precio de Activo Extraordinario.
 - 7.2.5. Oferta de Compra de Activo Extraordinario.
8. **Gerencia de División de Soporte:**
 - 8.1. **Gerencia de Tecnología de Información:**
 - 8.1.1. Propuesta de cronograma para implementar el proyecto "Nuevo Sistema Bancario"
 - 8.2. **Gerencia de Finanzas**
 - 8.2.1. Evaluación del presupuesto a diciembre 2024.
9. **Varios.**

1. VERIFICACIÓN DEL QUÓRUM Y APROBACIÓN DE LA AGENDA.

Se procedió a verificar la asistencia de los miembros de la Junta de Directores de conformidad con lo establecido en el Art. 16 de la Ley del Banco de Fomento Agropecuario. La sesión se llevó a cabo de manera presencial. Reunido el quórum necesario se dio por iniciada la sesión, dando lectura a los puntos de agenda propuestos, siendo los mismos aprobados por unanimidad.

2. APROBACIÓN DE ACTA DE LA SESIÓN ANTERIOR

Se revisó el Acta N° JD-02/2025 del 20 de enero de 2025. Se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, se aprobó.

3. INFORME DE ADMINISTRACIÓN SUPERIOR:

La información contenida en este punto se clasifica confidencial, por contener estrategias del Banco considerada parte del secreto bancario, las cuales de ser divulgadas pueden generar una desventaja frente a otras instituciones financieras, de conformidad al Art. 24 literal d) de la Ley de Acceso a la Información Pública.

4. GERENCIA DE AUDITORIA INTERNA:

4.1. RESUMEN DE INFORMES DE AUDITORÍA INTERNA DEL CUARTO TRIMESTRE DEL AÑO 2024.

4.2. EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DEL PLAN ANUAL DE TRABAJO DE LA GERENCIA DE AUDITORÍA INTERNA, PERÍODO DE ENERO A DICIEMBRE DE 2024.

5. GERENCIA DE GOBIERNO CORPORATIVO:

5.1. INFORME DE EVALUACIÓN DE CALIDAD DE LA GESTIÓN DE AUDITORÍA INTERNA CONFORME A NRP-15, PRESENTADO POR REPRESENTANTE DE LA FIRMA PRICEWATERHOUSECOOPERS, LTDA. DE C.V.

5.2. INFORME DE RESPUESTA A RECURSO DE APELACIÓN INTERPUESTO POR C-E INVERSIONES, S.A. DE C.V. ANTE EL TRIBUNAL DE APELACIONES DE COMPRAS PÚBLICAS.

Conforme al Art. 19 literal e) de la LAIP el presente punto se declara como reservada por el plazo de un año.

5.3. INFORME DEL CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS DE GESTIÓN Y CONTROL DE CONFLICTO DE INTERÉS Y OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS 2024.

La Gerente de Gobierno Corporativo Ad Ínterin presentó el siguiente punto, para resolución de Junta de Directores.

MARCO LEGAL

El Código de Gobierno Corporativo en su Art.25, establece como finalidad del Comité de Gobierno Corporativo dar seguimiento a (...) todas aquellas actividades encaminadas a asegurar las buenas practicas de Gobierno Corporativo.

El Art. 14 de la NRP- 17 establece que, la Alta Gerencia deberá elaborar un informe del cumplimiento de las políticas de Gestión y Control de Conflictos de Interés y Operaciones con Partes Relacionadas el cual formará parte del Informe Anual de Gobierno Corporativo.

ANTECEDENTES

El 27 de enero del 2025, el Comité de Gobierno Corporativo acordó solicitar a la Gerente de Gobierno Corporativo a.i. presentar a Junta de Directores la Propuesta de Informe del cumplimiento de las Políticas de gestión y control de conflicto de interés y operaciones con partes relacionadas, recomendando su aprobación.

Propuesta de Informe del cumplimiento de las Políticas de gestión y control de conflicto de interés y operaciones con partes relacionadas:



CONFLICTO DE INTERÉS

La Junta de Directores del Banco es la responsable de establecer los mecanismos que permitan: prevenir y gestionar los conflictos de interés que puedan surgir entre los miembros de la Junta de Directores, Alta Gerencia, representantes, y demás empleados de la entidad y grupos de interés.

Así mismo, es la encargada de velar que las operaciones que se realicen con partes relacionadas, sean conforme al marco legal aplicable en el Banco.

POLÍTICA DE GESTIÓN Y CONFLICTO DE INTERÉS

En el Código de Ética, en el capítulo V, GESTIÓN DE CONFLICTOS DE INTERÉS, se enumeran posibles conflictos de interés y cómo proceder en caso de identificarse alguno de ellos.

OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

En cumplimiento a las normas sobre el otorgamiento de créditos a personas relacionadas con los bancos (NPB3-09) y a lo estipulado en los artículos 203, 204, y 205 de la Ley de Bancos, el Banco tiene control del financiamiento a personas relacionadas con él, y por ser un Banco estatal no hay propiedad accionaria, por lo que se tiene como personas relacionadas a los miembros de la Asamblea de Gobernadores, Junta de Directores y Gerentes.

CUMPLIMIENTO Y GESTIÓN DE CONFLICTO DE INTERÉS Y OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Se presenta anualmente Informe de Conflictos de Interés en el Comité de Ética, el cual en su sesión CE 01/2025 consta que, como parte de la gestión del Comité, no se materializaron reportes relacionados con conflictos de interés que deban registrarse.

Por otro lado, con respecto a las operaciones relacionadas, debido a los nombramientos 2024, el Banco ha actualizado mensualmente el registro de las personas naturales y jurídicas relacionadas que integran Asamblea de Gobernadores, Junta de Directores y Gerentes, y en el período comprendido de enero a diciembre 2024 se concedieron ocho créditos cuya sumatoria asciende a \$140,000.00.

No se omite manifestar que los créditos relacionados han sido informados mensualmente por parte de la Gerencia de Operaciones a la Superintendencia del Sistema Financiero.

RECOMENDACIÓN

La Gerente de Gobierno Corporativo a.i. recomienda a Junta de Directores:

- a) Recibir el informe de cumplimiento de las políticas de gestión y control de conflictos de interés y operaciones con partes relacionadas y;
- b) Aprobar que sea incorporado en el Informe Anual de Gobierno Corporativo 2024.

Se solicita ratificar el presente punto en esta misma sesión.

RESOLUCIÓN N° JD-31/2025

La Junta de Directores considerando:

- i. El Art. 14 de las Normas Técnica de Gobierno Corporativo, establece que la Alta Gerencia deberá elaborar un informe del cumplimiento de las políticas de Gestión y Control de conflictos de interés y operaciones con partes relacionadas el cual formará parte del Informe Anual de Gobierno Corporativo.
- ii. La recomendación del Comité de Gobierno Corporativo y de la Gerente de Gobierno Corporativo a.i.

RESUELVE: a) Recibir el informe de cumplimiento de las políticas de gestión y control de conflictos de interés y operaciones con partes relacionadas y; b) Aprobar que sea incorporado en el Informe Anual de Gobierno Corporativo 2024.

El presente punto se ratifica en esta misma sesión.

6. GERENCIA DE GESTIÓN DE FONDOS Y COOPERACIÓN:

6.1. SOLICITUDES VARIAS FIDEAGRO

7. GERENCIA DE DIVISIÓN COMERCIAL:

7.1. GERENCIA DE NEGOCIOS:

7.1.1. SOLICITUDES DE CRÉDITOS.

7.2. GERENCIA DE CRÉDITOS Y COBROS:

7.2.1. SOLICITUDES DE DISPENSA DE INTERESES.

7.2.2. SOLICITUDES DE REESTRUCTURAS.

7.2.3. SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN DE ADJUDICACIÓN.

7.2.4. FIJACIÓN DE RANGO DE PRECIO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS.

7.2.5. OFERTA DE COMPRA DE ACTIVO EXTRAORDINARIO.

8. GERENCIA DE DIVISIÓN DE SOPORTE:

8.1. GERENCIA DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN:

8.1.1. PROPUESTA DE CRONOGRAMA PARA IMPLEMENTAR EL PROYECTO “NUEVO SISTEMA BANCARIO”.

8.2. GERENCIA DE FINANZAS:

8.2.1. EVALUACIÓN DEL PRESUPUESTO A DICIEMBRE 2024.

En ese estado se dio por cerrada la sesión a las diecinueve horas con cinco minutos de ese mismo día.

JOSÉ EDUARDO AGUILAR MOLINA
Presidente

ROSSIE NATALEE CASTRO ELÍAS
Directora Propietaria

FRANCISCO JAVIER LÓPEZ BADIA
Director Propietario

ANA GUADALUPE ESCOBAR DE HERNÁNDEZ
Directora propietaria

RENÉ ANTONIO RIVERA MAGAÑA
Director Propietario

HÉCTOR DAVID RÍOS ROBREDO
Director Propietario

JULIO CÉSAR MONROY CASTRO
Director Suplente

ERICK MAURICIO GÚZMAN ZELAYA
Director Suplente

JOSÉ LEÓN BONILLA BONILLA
Director Suplente

PAULINO FRANCISCO HERRERA MARTÍNEZ
Director Suplente

CON ANEXOS:

- ❖ INFORME DE EVALUACIÓN DE CALIDAD DE LA GESTIÓN DE AUDITORÍA INTERNA CONFORME A NRP-15, PRESENTADO POR REPRESENTANTE DE LA FIRMA PRICEWATERHOUSECOOPERS, LTDA. DE C.V.
- ❖ SOLICITUDES DE CRÉDITOS.
- ❖ SOLICITUDES VARIAS FIDEAGRO.
- ❖ PROPUESTA DE CRONOGRAMA PARA IMPLEMENTAR EL PROYECTO "NUEVO SISTEMA BANCARIO.

De acuerdo al art. 30 de la Ley de Acceso a la Información Pública, se emite la presente versión pública".



GRACIA MARÍA RODRIGUEZ SERRANO
SECRETARIA DE JUNTA DE DIRECTORES A.I.