

SESIÓN ORDINARIA

ACTA N° JD-04/2025

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

ASISTENCIA

Lic. José Eduardo Aguilar Molina, Presidente, Arq. Rossie Natalee Castro Elías, Ing. Francisco Javier López Badía, 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 Interin.

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 Gobierno Corporativo:**
 - 4.1. Informe de Gestión de Gobierno Corporativo y procesos jurídicos relevantes al cierre de diciembre 2024.
5. **Gerencia de Talento Humano**
 - 5.1. Informe Anual del Plan de Acción de Igualdad y No Discriminación 2024.
 - 5.2. Plan de Acción de Igualdad y No Discriminación 2025.
 - 5.3. Informe del Plan de divulgación y capacitación anual de la Gestión de la Ética 2024.
 - 5.4. Plan de divulgación y capacitación anual gestión de la ética 2025.
 - 5.5. Plan de Trabajo de la Comisión de Ética Gubernamental del Banco de Fomento Agropecuario (CEG/BFA) 2025.
 - 5.6. Propuesta de Nombramiento de Gerente Zonal de Negocios
6. **Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad:**
 - 6.1. Presentación de Informe de Cierre de Plan Estratégico 2020-2024.
7. **Gerencia de Gestión de Fondos y Cooperación:**
 - 7.1.1. Informe de Gestión para la Cooperación a diciembre 2024.
8. **Gerencia de División Comercial:**
 - 8.1. **Gerencia de Negocios:**
 - 8.1.1. Solicitudes de Créditos.
 - 8.2. **Gerencia de Créditos y Cobros:**
 - 8.2.1. Solicitud de Dispensa de Intereses.
 - 8.2.2. Solicitud de Reestructura.
 - 8.2.3. Oferta de Compra de Activo Extraordinario.
 - 8.3. **Unidad de Experiencia al Cliente**
 - 8.3.1. Informe semestral a diciembre 2024 de Inclusión y Educación Financiera.
9. **Gerencia de División de Soporte:**
 - 9.1. **Gerencia de Administración:**
 - 9.1.1. Contrato de Arrendamiento Simple Inmueble Distrito de Metapán
10. **Gerencia de Riesgo Integral:**
 - 10.1. Informe de gestión de Riesgo Operacional al 31 de diciembre 2024.
 - 10.2. Resultados de Actualización del BIA – RIA 2024.
 - 10.3. Resultados del Programa de Pruebas del Plan de Continuidad del Negocio de 2024.
 - 10.4. Propuesta del Programa de Pruebas del Plan de Continuidad del Negocio de 2025.
 - 10.5. Informe de Controles de Seguridad de la Información al 31 diciembre de 2024.
 - 10.6. Informe de Resultados de actualización de Activos de Información a diciembre de 2024.
 - 10.7. Informe de Riesgo Legal al 31 de diciembre de 2024.

- 10.8. Informe de Riesgo Reputacional al 31 de diciembre de 2024.
- 10.9. Informe de Gestión FATCA al 31 de diciembre 2024.

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-03/2025 del 27 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 GOBIERNO CORPORATIVO:

4.1. INFORME DE GESTIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO Y PROCESOS JURÍDICOS RELEVANTES AL CIERRE DE DICIEMBRE 2024.

5. GERENCIA DE TALENTO HUMANO:

- 5.1. INFORME ANUAL DEL PLAN DE ACCIÓN DE IGUALDAD Y NO DISCRIMINACIÓN 2024.
- 5.2. PLAN DE ACCIÓN DE IGUALDAD Y NO DISCRIMINACIÓN 2025.
- 5.3. INFORME DEL PLAN DE DIVULGACIÓN Y CAPACITACIÓN ANUAL DE LA GESTIÓN DE LA ÉTICA 2024.
- 5.4. PLAN DE DIVULGACIÓN Y CAPACITACIÓN ANUAL GESTIÓN DE LA ÉTICA 2025.
- 5.5. PLAN DE TRABAJO DE LA COMISIÓN DE ÉTICA GUBERNAMENTAL DEL BANCO DE FOMENTO AGROPECUARIO (CEG/BFA) 2025.
- 5.6. PROPUESTA DE NOMBRAMIENTO DE GERENTE ZONAL DE NEGOCIOS.

6. GERENCIA DE ESTRATEGÍA Y SOSTENIBILIDAD:

6.1. PRESENTACIÓN DE INFORME DE CIERRE DE PLAN ESTRATÉGICO 2020-2024.

7. GERENCIA DE GESTIÓN DE FONDOS Y COOPERACIÓN:

7.1. INFORME DE GESTIÓN PARA LA COOPERACIÓN A DICIEMBRE 2024.

8. GERENCIA DE DIVISIÓN COMERCIAL:

8.1. GERENCIA DE NEGOCIOS:

8.1.1. SOLICITUDES DE CRÉDITOS.

8.2. GERENCIA DE CRÉDITOS Y COBROS:

8.2.2. SOLICITUDES DE REESTRUCTURAS.

8.2.3. OFERTA DE COMPRA DE ACTIVO EXTRAORDINARIO.

8.3. UNIDAD DE EXPERIENCIA AL CLIENTE:

8.3.1. INFORME SEMESTRAL A DICIEMBRE 2024 DE INCLUSIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERA.

9. GERENCIA DE DIVISIÓN DE SOPORTE:

9.1. GERENCIA DE ADMINISTRACIÓN:

9.1.1. CONTRATO DE ARRENDAMIENTO SIMPLE, INMUEBLE DISTRITO DE METAPÁN.

10. GERENCIA DE RIESGO INTEGRAL:

10.1. INFORME DE GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL AL 31 DE DICIEMBRE 2024.

10.2. RESULTADOS DE ACTUALIZACIÓN DEL BIA – RIA 2024.

10.3. RESULTADOS DEL PROGRAMA DE PRUEBAS DEL PLAN DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO DE 2024.

10.4. PROPUESTA DEL PROGRAMA DE PRUEBAS DEL PLAN DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO DE 2025.

10.5. INFORME DE CONTROLES DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN AL 31 DICIEMBRE DE 2024.

10.6. INFORME DE RESULTADOS DE ACTUALIZACIÓN DE ACTIVOS DE INFORMACIÓN A DICIEMBRE DE 2024.

10.7. INFORME DE GESTIÓN FATCA AL 31 DE DICIEMBRE 2024.

En ese estado se dio por cerrada la sesión a las diecinueve horas con treinta 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:
❖ SOLICITUDES DE CRÉDITOS

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.

