

SESIÓN ORDINARIA

ACTA N°JD-12/2025

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

ASISTENCIA

Lic. José Eduardo Aguilar Molina, Presidente, Arq. Rossie Natalee Castro Elías, Ing. Francisco Javier López Badía, actuando como Director Propietario Ing. Erick Mauricio Guzmán Zelaya, en ausencia de su titular, Dr. René Antonio Rivera Magaña e Ing. Héctor David Ríos Robredo, Directores Propietarios; Lic. Ricardo Isaías Iraheta López, Lic. Julio César Monroy Castro, 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.

Ausente con excusa: Licda. Ana Guadalupe Escobar de Hernández, Directora Propietaria.

AGENDA

1. Juramentación de Directora Propietaria y Director Suplente en representación del Ministerio de Agricultura y Ganadería.
2. Verificación del quórum y aprobación de la agenda.
3. Aprobación de acta de la sesión anterior.
4. **Informes de Administración Superior.**
5. **Gerencia de Auditoría Interna:**
 - 5.1. Plan Anual de Trabajo de la Gerencia de Auditoría Interna, para el 2026.
6. **Gerencia de Gobierno Corporativo:**
 - 6.1. Propuesta de conformación de Comités de Junta de Directores.
7. **Gerencia de Gestión de Fondos y Cooperación:**
 - 7.1. Solicitudes varias FIDEAGRO.
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 Reestructuras.
 - 8.2.3. Solicitud de Autorización de Adjudicación en Pago.
 - 8.2.4. Fijación de Rango de Precio de Activo Extraordinario.
 - 8.3. **Gerencia de Productos y Mercadeo:**
 - 8.3.1. Informe de cierre de campañas.
 - 8.3.2. Propuesta de campañas.
9. **Gerencia de División de Soporte:**
 - 9.1. **Gerencia de Finanzas:**
 - 9.1.1. Evaluación del presupuesto al mes de febrero de 2025.
 - 9.2. **Gerencia de Administración:**
 - 9.2.1. Propuesta de Contrato ATM Metapán.
 - 9.2.2. Propuesta de prórroga de Contrato de arrendamiento de inmueble, Centro de Servicio La Unión.
10. **Varios.**
 - 10.1. **Punto Reservado.**

1. JURAMENTACIÓN DE DIRECTORA PROPIETARIA Y DIRECTOR SUPLENTE EN REPRESENTACIÓN DEL MINISTERIO DE AGRICULTURA Y GANADERÍA.

El Director Presidente expresó que, mediante acuerdo ministerial N° 39 y 40 del 20 de marzo de 2025, el Ministerio de Agricultura y Ganadería acordó nombrar al Lic. Ricardo Isaías Iraheta López, Director Suplente y a la Arq. Rossie Natalee Castro Elías, Directora Propietaria de la Junta de Directores del Banco de Fomento Agropecuario, por un período de tres años, a partir del 20 de marzo de 2025.

En este acto, el Presidente del BFA juramentó al Lic. Ricardo Isaías Iraheta López, Director Suplente, y a la Arq. Rossie Natalee Castro Elías, Directora Propietaria, en las calidades antes expresadas, de acuerdo con lo establecido en el Art. 14 del Reglamento para la elección de Gobernadores y Directores del Banco de Fomento Agropecuario, contenido en el Decreto Ejecutivo No.67 del 10 de septiembre de 1973, publicado en el Diario Oficial No.169 del 12 de septiembre de 1973 y, en nombre de la Junta de Directores, les dio posesión de sus cargos.

El resto de los Directores les dieron una cordial bienvenida.

2. 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.

3. APROBACIÓN DE ACTA DE LA SESIÓN ANTERIOR

Se revisó el Acta N°JD-11/2025 del 17 de marzo de 2025. Se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, se aprobó.

4. 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.

5. GERENCIA DE AUDITORÍA INTERNA:**5.1. PLAN ANUAL DE TRABAJO DE LA GERENCIA DE AUDITORIA INTERNA, AÑO 2026 REQUERIDO POR LA CORTE DE CUENTAS DE LA REPÚBLICA.****6. GERENCIA DE GOBIERNO CORPORATIVO:****6.1. PROPUESTA DE CONFORMACIÓN DE COMITÉS DE JUNTA DE DIRECTORES.****7. GERENCIA DE GESTIÓN DE FONDOS Y COOPERACIÓN:****7.1. SOLICITUDES VARIAS FIDEAGRO:****8. GERENCIA DE DIVISIÓN COMERCIAL****8.1. GERENCIA DE NEGOCIOS:****8.1.1. SOLICITUDES DE CRÉDITOS.**

8.2. GERENICA DE CRÉDITOS Y COBROS

8.2.1. SOLICITUD DE DISPENSA DE INTERESES.

8.2.2. SOLICITUD DE REESTRUCTURAS.

8.2.3. SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN DE ADJUDICACIÓN EN PAGO.

8.2.4. FIJACIÓN DE RANGO DE PRECIO DE ACTIVO EXTRAORDINARIO.

8.3. GERENCIA DE PRODUCTOS Y MERCADEO:

8.3.1. INFORME DE CIERRE DE CAMPAÑAS.

8.3.2. PROPUESTA DE CAMPAÑAS.

9. GERENCIA DE DIVISIÓN DE SOPORTE:

9.1. GERENCIA DE FINANZAS:

9.1.1. EVALUACIÓN DEL PRESUPUESTO AL MES DE FEBRERO DE 2025.

9.2. GERENCIA DE ADMINISTRACIÓN:

9.2.1. PROPUESTA DE CONTRATO ATM METAPÁN.

9.2.2. PROPUESTA DE PRÓRROGA DE CONTRATO DE ARRENDAMIENTO DE INMUEBLE, CENTRO DE SERVICIO LA UNIÓN.

10. VARIOS.

Con base al Art. 15 de las Normas de Gobierno Corporativo NRP-17, los miembros de la Junta de Directores autorizaron de manera unánime conocer el siguiente punto, con la finalidad de dar cumplimiento a los plazos legales aplicables. En ese sentido, el siguiente punto se incorpora como parte de la agenda aprobada para esta sesión.

10.1 PUNTO RESERVADO.

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

JOSÉ EDUARDO AGUILAR MOLINA
Presidente

ROSSIE NATALEE CASTRO ELÍAS
Directora Propietaria

FRANCISCO JAVIER LÓPEZ BADÍA
Director Propietario

RENÉ ANTONIO RIVERA MAGAÑA
Director Propietario

HÉCTOR DAVID RÍOS ROBREDO
Director Propietario

RICARDO ISAIÁS IRAHETA LÓPEZ
Director Suplente

ERICK MAURICIO GÚZMAN ZELAYA
Actuando como Director Propietario

JULIO CÉSAR MONROY CASTRO
Director Suplente

JOSÉ LEÓN BONILLA BONILLA
Director Suplente

PAULINO FRANCISCO HERRERA MARTÍNEZ,
Director Suplente

- CON ANEXOS:
- ❖ SOLICITUDES VARIAS FIDEAGRO.
 - ❖ 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.