

## **SESIÓN ORDINARIA**

### **ACTA N.º JD-12/2019**

En el Salón de Sesiones del Banco de Fomento Agropecuario, a las quince horas del día veinticinco de marzo de dos mil diecinueve.

### **ASISTENCIA**

Ing. Ana Lilian Vega Trejo, Presidenta; Lic. José María Portillo, Ing. José Antonio Hernández Rodríguez, Ing. Erick Mauricio Guzmán Zelaya, Lic. Roxana Patricia Abrego Granados; Directores Propietarios; actuando como Director Propietario Ing. Héctor David Ríos Robredo, en ausencia del titular; Lic. José Marles Guevara Mejía, Lic. José Luis Medrano Rodríguez, Lic. Marta Carolina Aguila de Hernández, Lic. Silvia Margarita Rivas de Solórzano, Directores Suplentes; Lic. Nelson Orlando Rivas Hernández, Gerente General y Lic. Rodrigo Rafael Carranza Aparicio, Secretario Corporativo.

### **AGENDA**

1. Verificación del quórum y aprobación de la agenda.
2. Lectura y aprobación de acta anterior.
3. Informes de la Presidencia.
4. Gerencia de Negocios:
  - 4.1 Aprobación de solicitudes de créditos.
  - 4.2 Política de Créditos.
5. Gerencia Fiduciaria:
  - 5.1 Solicitudes varias FIDEAGRO
6. Unidad de Recuperaciones:
  - 6.1 Solicitud Sr. Noé Osmín Díaz Díaz y otro.
  - 6.2 Ofertas de compra de dos activos extraordinarios FIDEAGRO.
  - 6.3 Fijación de Precio de Activos Extraordinarios.
  - 6.4 Solicitudes varias de recuperación.
  - 6.5 Propuesta de cesión de cartera al FIDEAGRO
7. Gerencia de Cumplimiento.
  - 7.1 Presentación y Análisis de Casos Especiales.
8. Gerencia de Riesgo Integral:
  - 8.1 Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos 2018.
  - 8.2 Informe Anual de Riesgo Operacional.
  - 8.3 Aprobación de Riesgos Tecnológicos Caso Core.
  - 8.4 Modificación a la Política de Gestión de Riesgo de Crédito y Concentración.
9. Gerencia de Finanzas:
  - 9.1 Situación de Liquidez.

### **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 a lo establecido en el Art. 16 de la Ley del Banco de Fomento Agropecuario. Reunido el quórum necesario se dio por iniciada la sesión ordinaria, dando lectura a los puntos de agenda propuestos, siendo los mismos aprobados por unanimidad.

### **2. LECTURA Y APROBACIÓN DE ACTA ANTERIOR**

Se dio lectura y se revisó el Acta N.º JD-11/2019 del 18 de marzo de 2019. Se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, se aprobó.

**3. INFORMES DE LA PRESIDENCIA**

**3.1 SOLICITUD DEL SR. JOAQUÍN SALAVERRÍA**

**3.2 SOLICITUD DEL SR. MIGUEL ÁNGEL CALDERÓN MENÉNDEZ**

**4. GERENCIA DE NEGOCIOS**

**4.1 APROBACIÓN SOLICITUDES DE CRÉDITOS**

**4.2 POLÍTICA DE CRÉDITOS**

**5. GERENCIA FIDUCIARIA**

**5.1 SOLICITUDES VARIAS FIDEAGRO**

**6. UNIDAD DE RECUPERACIONES**

**6.1 SOLICITUD SR. NOÉ OSMÍN DÍAZ DÍAZ Y OTRO**

**6.2 OFERTAS DE COMPRA DE DOS ACTIVOS EXTRAORDINARIOS FIDEAGRO**

**6.3 FIJACIÓN DE PRECIO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS**

**6.4 SOLICITUDES VARIAS DE RECUPERACIÓN**

**6.5 PROPUESTA DE CESIÓN DE CARTERA AL FIDEAGRO**

**7. GERENCIA DE CUMPLIMIENTO**

**7.1 PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE CASOS ESPECIALES**

**8. GERENCIA DE RIESGO INTEGRAL**

**8.1 INFORME DE EVALUACIÓN TÉCNICA DE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS 2018**

**8.2 INFORME ANUAL DE RIESGO OPERACIONAL**

**8.3 APROBACIÓN DE RIESGOS TECNOLÓGICOS CASO CORE**

**8.4 MODIFICACIÓN A LA POLÍTICA DE GESTIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO Y CONCENTRACIÓN**

**9. GERENCIA DE FINANZAS**

**9.1 SITUACIÓN DE LIQUIDEZ**

En este estado se cerró la sesión a las dieciocho horas con quince minutos, de este día.

ANA LILIAN VEGA TREJO  
Presidenta

JOSÉ MARIA PORTILLO  
Director Propietario

JOSÉ ANTONIO HERNÁNDEZ RODRÍGUEZ  
Director Propietario

ERICK MAURICIO GUZMÁN ZELAYA  
Director Propietario

ROXANA PATRICIA ABREGO GRANADOS  
Directora Propietaria

HÉCTOR DAVID RÍOS ROBREDO  
Actuando como Director Propietario

JOSÉ MARLES GUEVARA MEJÍA  
Director Suplente

JOSÉ LUIS MEDRANO RODRÍGUEZ  
Director Suplente

MARTA CAROLINA AGUILA DE HERNÁNDEZ  
Directora Suplente

SILVIA MARGARITA RIVAS DE SOLÓRZANO  
Directora Suplente

CON ANEXOS:

- ❖ APROBACIÓN DE SOLICITUDES DE CRÉDITOS
- ❖ COPIA DE POLÍTICA DE CRÉDITOS
- ❖ SOLICITUDES VARIAS DE FIDEAGRO
- ❖ SOLICITUDES VARIAS DE RECUPERACION

- ❖ OPINIONES RELACIONADAS A LA CESIÓN DE CARTERA AL FIDEAGRO
- ❖ INFORME DE DEBIDA DILIGENCIA Y ANÁLISIS DE RIESGOS CASO ALBA PETRÓLEO
- ❖ INFORME DE DEBIDA DILIGENCIA Y ANÁLISIS DE RIESGOS CASO HERBERT ERNESTO SACA VIDES Y HS IMPORTS
- ❖ PRESENTACIÓN DE RIEGOS TECNOLÓGICOS CASO CORE
- ❖ SITUACIÓN DE LIQUIDEZ

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



RODRIGO RAFAEL CARRANZA APARICIO  
SECRETARIO CORPORATIVO DE JUNTA DE DIRECTORES