

SESIÓN ORDINARIA

ACTA N° JD-23/2023

En el Salón de Sesiones del Banco de Fomento, a las diecisiete horas del día doce de junio de dos mil veintitrés.

ASISTENCIA

Lic. José Eduardo Aguilar Molina, Presidente, Arq. Rossie Natalee Castro Elías, Ing. Francisco Javier López Badia, Lic. Ana Guadalupe Escobar de Hernández, Ing. Héctor David Ríos Robredo y Dr. René Antonio Rivera Magaña, Directores Propietarios, Lic. Ricardo Isaías Iraheta López, Lic. Mónica Beatris Reyes Coto, Ing. Erick Mauricio Guzmán Zelaya, Ing. Paulino Francisco Herrera Martínez e Ing. José León Bonilla Bonilla, Directores Suplentes; Nelson Orlando Rivas Hernández, Gerente General y Lic. Rodrigo Rafael Carraza Aparicio, Gerente de Gobierno Corporativo y Secretario 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 Gestión de Fondos y Cooperación
 - 4.1. Solicitudes varias FIDEAGRO
5. Gerencia de División Comercial
 - 5.1. Gerencia de Negocios
 - 5.1.1. Solicitudes de Créditos
 - 5.1.2. Solicitud de Excepción a Política de Gestión de Riesgo Operacional
 - 5.2. Gerencia de Créditos y Cobros
 - 5.2.1. Solicitud de aprobación para venta de subasta por invitación
 - 5.2.2. Solicitudes de Dispensa de Intereses
6. Gerencia de Riesgo Integral
 - 6.1. Propuesta de actualización de Política de Gestión de Riesgo de Liquidez y Mercado
 - 6.2. Propuesta de actualización de Manual de Gestión Riesgo de Liquidez y Mercado
 - 6.3. Propuesta de Política de Gestión de Acceso y Utilización del Sistema de Consulta de Deudores
 - 6.4. Propuesta de Actualización a Manual de Gestión de Riesgo Crediticio
 - 6.5. Propuesta de actualización de Política de Gestión de Riesgo Operacional

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 y de conformidad a los art. 258 del Código de Comercio, art. 19 literal "a" del Código de Gobierno Corporativo del BFA y apartado 6.2.1 del Reglamento Interno de Junta de Directores y sus Comités, la sesión se llevó a cabo por el medio virtual "Microsoft Teams". 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 ANTERIOR

Se revisó el Acta N.º JD-22/2023 de 05 de junio de 2023. Se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, se aprobó.

3. INFORMES DE ADMINISTRACIÓN SUPERIOR

La información contenida en este punto se clasifica confidencial, por contener estrategias del Banco consideradas parte del secreto industrial, 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 GESTIÓN DE FONDOS Y COOPERACIÓN

4.1. SOLICITUDES VARIAS FIDEAGRO

5. GERENCIA DE DIVISIÓN COMERCIAL

5.1. GERENCIA DE NEGOCIOS

5.1.1. SOLICITUDES DE CRÉDITOS

5.1.2. SOLICITUD DE EXCEPCIÓN A POLÍTICA DE GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL

5.2. GERENCIA DE CRÉDITOS Y COBROS

5.2.1. SOLICITUD DE APROBACIÓN PARA VENTA DE SUBASTA POR INVITACIÓN

5.2.2. SOLICITUDES DE DISPENSA DE INTERESES

6. GERENCIA DE RIESGO INTEGRAL

6.1. PROPUESTA DE ACTUALIZACIÓN DE POLÍTICA DE GESTIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ Y MERCADO

6.2. PROPUESTA DE ACTUALIZACIÓN DE MANUAL DE GESTIÓN RIESGO DE LIQUIDEZ Y MERCADO

6.3. PROPUESTA DE POLÍTICA DE GESTIÓN DE ACCESO Y UTILIZACIÓN DEL SISTEMA DE CONSULTA DE DEUDORES

6.4. PROPUESTA DE ACTUALIZACIÓN A MANUAL DE GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO

6.5. PROPUESTA DE ACTUALIZACIÓN DE POLÍTICA DE GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL

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

JOSE EDUARDO AGUILAR MOLINA
Presidente

ROSSIE NATALEE CASTRO ELÍAS
Directora Propietaria

FRANCISCO JAVIER LÓPEZ BADIA
Director Propietario

ANA GUADALUPE ESCOBAR DE HERNÁNDEZ
Directora Propietaria

HECTOR DAVID RIOS ROBREDO
Director Propietario

RENÉ ANTONIO RIVERA MAGAÑA
Director Propietario

RICARDO ISAÍAS IRAHETA LÓPEZ
Director Suplente

MÓNICA BEATRIS REYES COTO
Directora Suplente

ERICK MAURICIO GUZMÁN ZELAYA
Director Suplente

PAULINO FRANCISCO HERRERA MARTÍNEZ
Directora Suplente

JOSE LEON BONILLA BONILLA
Director Suplente

CON ANEXOS:

- ❖ COPIA DE SOLICITUDES VARIAS FIDEAGRO
- ❖ SOLICITUDES DE CRÉDITOS
- ❖ COPIA POLÍTICA DE GESTIÓN DE ACCESO Y UTILIZACIÓN DEL SISTEMA DE CONSULTA DE DEUDORES
- ❖ COPIA DE LA PRESENTACIÓN: PROPUESTA DE ACTUALIZACIÓN DE POLÍTICA DE GESTIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ Y MERCADO
- ❖ COPIA DE LA PRESENTACIÓN: PROPUESTA DE ACTUALIZACIÓN DE MANUAL DE GESTIÓN RIESGO DE LIQUIDEZ Y MERCADO
- ❖ COPIA DE LA PRESENTACIÓN: PROPUESTA DE ACTUALIZACIÓN A MANUAL DE GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO
- ❖ COPIA DE LA PRESENTACIÓN: PROPUESTA DE ACTUALIZACIÓN DE POLÍTICA DE GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL

"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 DE JUNTA DE DIRECTORES A.I.