

## SESIÓN ORDINARIA

### ACTA N° JD-29/2023

En el Salón de sesiones del Banco de Fomento Agropecuario, a las diecisiete horas del día diecisiete de julio 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; 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. Informe de gestión de Cumplimiento Normativo al 30 de junio 2023
5. Gerencia de División Comercial
  - 5.1. Gerencia de Negocios
    - 5.1.1. Solicitudes de Créditos
    - 5.1.2. Informe Sobre Plan de Cobertura de Seguros
  - 5.2. Gerencia de Créditos y Cobros:
    - 5.2.1. Solicitudes Varias (Reestructuras, autorización de desgravación)
    - 5.2.2. Informe mensual de Activos Extraordinarios
    - 5.2.3. Informe de registro contable del primer semestre 2023
    - 5.2.4. Solicitud de devolución del valor de garantía de mantenimiento de oferta para compra de activo extraordinario
6. Gerencia de División de Soporte
  - 6.1. Gerencia de Finanzas
    - 6.1.1. Informe de liquidez
  - 6.2. Gerencia de Tecnología de Información
    - 6.2.1. Informe de Ciberseguridad
7. Unidad de Experiencia al Cliente
  - 7.1. Informe semestral cumplimiento de Plan Inclusión y Educación Financiera
  - 7.2. Presentación contribución BFA avances del ejercicio de Plan Estratégico CNIEF - BCR
8. Gerencia de Riesgo Integral
  - 8.1. Seguimiento Plan de Trabajo – Gerencia de Riesgo Integral 2023
  - 8.2. Informe de gestión de Riesgo Crediticio al 30 de junio 2023
  - 8.3. Informe de gestión de Riesgo de Liquidez al 30 de junio 2023
  - 8.4. Informe de gestión de Riesgo de Mercado al 30 de junio 2023
  - 8.5. Informe de gestión de Riesgo Operacional al 30 de junio 2023
  - 8.6. Informe de gestión de riesgo reputacional
9. Varios
  - 9.1. Informe sobre Solicitud de Nombramiento de Auditor Externo en materia de Prevención de LD/FT

**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-28/2023 de 11 de julio 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. INFORME DE GESTIÓN DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO AL 30 DE JUNIO 2023**

**5. GERENCIA DE DIVISIÓN COMERCIAL**

**5.1. GERENCIA DE NEGOCIOS**

**5.1.1. SOLICITUDES DE CRÉDITOS**

**5.1.2. INFORME SOBRE PLAN DE COBERTURA DE SEGUROS**

**5.2. GERENCIA DE CRÉDITOS Y COBROS**

**5.2.1. SOLICITUDES VARIAS (REESTRUCTURAS, AUTORIZACIÓN DE DESGRAVACIÓN)**

**5.2.2. INFORME MENSUAL DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS**

**5.2.3. INFORME DE REGISTRO CONTABLE DEL PRIMER SEMESTRE 2023**

**6. GERENCIA DE DIVISIÓN DE SOPORTE**

**6.1. GERENCIA DE FINANZAS**

**6.1.1. INFORME DE LIQUIDEZ**

**6.2. GERENCIA DE TECNOLOGÍA DE INFORMACIÓN**

**6.2.1. INFORME DE CIBERSEGURIDAD**

**7. UNIDAD DE EXPERIENCIA AL CLIENTE**

**7.1. INFORME SEMESTRAL CUMPLIMIENTO DE PLAN INCLUSIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERA**

**7.2. PRESENTACIÓN CONTRIBUCIÓN BFA AVANCES DEL EJERCICIO DE PLAN ESTRATÉGICO CNIEF - BCR**

**8. GERENCIA DE RIESGO INTEGRAL**

**8.1. SEGUIMIENTO PLAN DE TRABAJO – GERENCIA DE RIESGO INTEGRAL 2023**

**8.2. INFORME DE GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO AL 30 DE JUNIO 2023**

**8.3. INFORME DE GESTIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ AL 30 DE JUNIO 2023**

**8.4. INFORME DE GESTIÓN DE RIESGO DE MERCADO AL 30 DE JUNIO 2023**

**8.5. INFORME DE GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL AL 30 DE JUNIO 2023**

**8.6. INFORME DE GESTIÓN DE RIESGO REPUTACIONAL**

**9. 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, dado su carácter de urgencia para la operatividad del Banco. En ese sentido, el siguiente punto se incorpora como parte de la agenda aprobada para esta sesión.

**9.1. INFORME SOBRE SOLICITUD DE NOMBRAMIENTO DE AUDITOR EXTERNO EN MATERIA DE PREVENCIÓN DE LD/FT**

En ese estado se dio por cerrada la sesión a las diecinueve horas y treinta 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  
Director Suplente

JOSE LEON BONILLA BONILLA  
Director Suplente

CON ANEXOS:

❖ SOLICITUDES DE CRÉDITO

“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.