

## SESIÓN ORDINARIA

### ACTA N° JD-40/2023

En el Salón de sesiones del Banco de Fomento Agropecuario, a las diecisiete horas del día veintiocho de septiembre 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. Mónica Beatris Reyes Coto Ing. Erick Mauricio Guzmán Zelaya, Ing. Paulino Francisco Herrera Martínez e Ing. José León Bonilla Bonilla, Directores Suplentes; Lic. Rodrigo Rafael Carranza Aparicio, Gerente de Gobierno Corporativo y Secretario de la Junta de Directores a.i.

### 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 Estrategia y Sostenibilidad
  - 4.1. Modificación a Plan Estratégico 2020-2024
  - 4.2. Propuesta de modificación a la Política de Gestión de Calidad
5. Gerencia de División Comercial
  - 5.1. Gerencia de Negocios
    - 5.1.1. Solicitudes de Créditos
  - 5.2. Gerencia de Créditos y Cobros
    - 5.2.1. Solicitudes de dispensas de intereses
    - 5.2.2. Solicitudes de reestructuras
6. Unidad de Compras Públicas
  - 6.1. Solicitud de autorización del programa de pólizas de seguros del Banco, licitación pública 04-2022
7. Gerencia de Cumplimiento
  - 7.1. Informe de reformas al Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera

### 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-39/2023 del 25 de septiembre 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 considerada 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 ESTRATEGIA Y SOSTENIBILIDAD**

**4.1. MODIFICACIÓN A PLAN ESTRATÉGICO 2020-2024**

**4.2. PROPUESTA DE MODIFICACIÓN A LA POLÍTICA DE GESTIÓN DE CALIDAD**

**5. GERENCIA DE DIVISIÓN COMERCIAL**

**5.1. GERENCIA DE NEGOCIOS**

**5.1.1. SOLICITUDES DE CRÉDITOS**

**5.2. GERENCIA DE CRÉDITOS Y COBROS**

**5.2.1. SOLICITUDES DE DISPENSA DE INTERESES**

**6. UNIDAD DE COMPRAS PÚBLICAS**

**6.1. SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN DEL PROGRAMA DE PÓLIZAS DE SEGUROS DEL BANCO, LICITACIÓN PÚBLICA 04-2022**

**7. GERENCIA DE CUMPLIMIENTO**

**7.1. INFORME DE REFORMAS AL INSTRUCTIVO DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FINANCIERA**

En ese estado se dio por cerrada la sesión a las dieciocho 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

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:

- ❖ COPIA PRESENTACIÓN: MODIFICACIÓN A PLAN ESTRATÉGICO 2020-2024
- ❖ COPIA PRESENTACIÓN: PROPUESTA DE MODIFICACIÓN A LA POLÍTICA DE GESTIÓN DE CALIDAD
- ❖ SOLICITUDES DE CREDITO
- ❖ COPIA DE RESPUESTA EMITIDA POR LA DIRECCIÓN NACIONAL DE COMPRAS PÚBLICA
- ❖ COPIA DE "PRESENTACIÓN RESULTADOS ESTUDIO DE MERCADO PROGRAMA DE SEGUROS DE DAÑOS, LÍNEAS FINANCIERAS Y AUTOMOTORES", REALIZADO POR EL CORREDOR DE SEGUROS DEL BFA
- ❖ COPIA DE "PRESENTACIÓN DE RESULTADOS DE ESTUDIO DE MERCADO, VIDA Y GASTOS MEDICOS" REALIZADO POR EL CORREDOR DE SEGUROS DEL BFA

"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.