

## SESIÓN ORDINARIA

### ACTA N°JD-48/2024

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

### ASISTENCIA

Lic. José Eduardo Aguilar Molina, Presidente, Arq. Rossie Natalee Castro Elías, Ing. Francisco Javier López Badia, Dr. René Antonio Rivera Magaña e Ing. Héctor David Ríos Robredo, Directores Propietarios; Lic. Julio Cesar 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: Ana Guadalupe Escobar de Hernández, Directora Propietaria, e Ing. Erick Mauricio Guzmán Zelaya, Director Suplente.

### AGEND

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 Gobierno Corporativo:**
  - 4.1. Informe del procedimiento administrativo de caducidad al contrato 137/2023 "Construcción agencia La Unión", y sus modificaciones.
  - 4.2. Propuesta para el pago de honorarios de representación en procesos jurídicos corporativos.
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.
    - 5.2.2. Solicitudes de reestructuras.
    - 5.2.3. Propuesta de Modificación de la Política de Créditos.
6. **Gerencia de División de Soporte:**
  - 6.1. **Gerencia de Finanzas:**
    - 6.1.1. Propuesta de Modificación a Política de Tasas de Interés, Comisiones, Recargos y Cargos por Cuenta de Terceros.
7. **Varios.**

### 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 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.

### 2. APROBACIÓN DE ACTA DE LA SESIÓN ANTERIOR

Se revisó el Acta N°JD-47/2024 del 25 de noviembre de 2024. 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 GOBIERNO CORPORATIVO:**

**4.1. INFORME DEL PROCEDIMIENTO ADMINISTRATIVO DE CADUCIDAD AL CONTRATO 137/2023 “CONSTRUCCIÓN AGENCIA LA UNIÓN”, Y SUS MODIFICACIONES.**

**4.1. PROPUESTA PARA EL PAGO DE HONORARIOS DE REPRESENTACIÓN EN PROCESOS JURÍDICOS CORPORATIVOS.**

**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**

**5.2.2. SOLICITUDES DE REESTRUCTURAS**

**5.2.3. PROPUESTA DE MODIFICACIÓN A POLÍTICA DE CRÉDITOS**

**6. GERENCIA DE DIVISIÓN DE SOPORTE:**

**6.1. GERENCIA DE FINANZAS:**

**6.1.1. PROPUESTA DE MODIFICACIÓN A POLÍTICA DE TASAS DE INTERÉS, COMISIONES, RECARGOS Y CARGOS POR CUENTA DE TERCEROS.**

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

JOSE EDUARDO AGUILAR MOLINA  
Presidente

ROSSIE NATALEE CASTRO ELÍAS  
Directora Propietaria

FRANCISCO JAVIER LÓPEZ BADIA.  
Director Propietario

RENE ANTONIO RIVERA MAGAÑA  
Director Propietario

HÉCTOR DAVID RIOS ROBREDO  
Director Propietario

JULIO CESAR MONROY CASTRO  
Director Suplente

PAULINO FRANCISCO HERRERA MARTÍNEZ  
Director Suplente

CON ANEXOS:

- ❖ SOLICITUDES DE CRÉDITOS.
- ❖ PROPUESTA DE MODIFICACIÓN A LA POLÍTICA DE CRÉDITOS
- ❖ PROPUESTA DE MODIFICACIÓN A POLÍTICA DE TASAS DE INTERÉS, COMISIONES, RECARGOS Y CARGOS POR CUENTA DE TERCEROS.

De acuerdo con el 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.