

SESIÓN ORDINARIA

ACTA N° JD-05/2024

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

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; Dr. Edgardo Reyes Calderón, Lic. Julio Cesar Monroy Castro, Ing. Erick Mauricio Guzmán Zelaya, Ing. Paulino Francisco Herrera Martínez e Ing. José León Bonilla Bonilla, Directores Suplentes; y Lic. Gracia María Rodríguez Serrano, Gerente de Gobierno Corporativo y Secretaria de la Junta de Directores Ad Ínterin.

AGENDA

1. Juramentación de Director Propietario y suplente en representación del Ministerio de Economía
2. Verificación del quórum y aprobación de la agenda.
3. Aprobación de acta de la sesión anterior.
4. Informes de Administración Superior
5. Gerencia de Gobierno Corporativo
 - 5.1. Plan de divulgación y capacitación anual gestión de la ética 2024
6. Gerencia de Gestión de Fondos y Cooperación
 - 6.1. Solicitudes varias FIDEAGRO
7. Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad
 - 7.1. Resultado de Auditoría Social
 - 7.2. Resultado de Auditoría externa ISO 9001:2015
8. Gerencia de División Comercial
 - 8.1. Gerencia de Negocios
 - 8.1.1. Solicitudes de Créditos
 - 8.1.2. Campaña de captación
 - 8.2. Gerencia de Créditos y Cobros
 - 8.2.1. Solicitudes de Dispensa de Intereses
 - 8.2.2. Fijación de rango de precio de Activo Extraordinario
 - 8.3. Unidad de Experiencia al Cliente
 - 8.3.1. Informe de avances para la implementación del modelo de experiencia al cliente
 - 8.3.2. Informe de Protección al Cliente y de Asistencia Productiva y Empresarial a diciembre 2023.
 - 8.3.3. Informe de avances de planes de Inclusión y Educación Financiera al segundo semestre 2023 y Programa anual de Inclusión y Educación Financiera 2024.
9. Gerencia de División de Soporte
 - 9.1. Gerencia de Tecnología de la Información
 - 9.1.1. Informe de Gestión de Ciberseguridad al 31 de diciembre 2023
10. Gerencia de Cumplimiento
 - 10.1. Informe de seguimiento al Plan de Trabajo 2023
 - 10.2. Plan de solución para la implementación de observaciones y oportunidades de mejora para el envío de Reportes de Operación Sospechosa

1. JURAMENTACIÓN DE DIRECTOR PROPIETARIO Y SUPLENTE EN REPRESENTACIÓN DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA

El señor Presidente expresó que, mediante acuerdo N° 42 del 22 de enero de 2024, el Órgano Ejecutivo en el Ramo de Economía acordó nombrar al Ing. Francisco Javier López Badia, Director Propietario y al Lic. Julio César Monroy Castro, Director Suplente de la Junta de Directores del Banco de Fomento Agropecuario, por un periodo de tres años, a partir del 01 de febrero de 2024.

En este acto, el Presidente del BFA juramentó a Ing. Francisco Javier López Badia y al Lic. Julio César Monroy Castro, en las calidades antes expresadas, de acuerdo a lo establecido en el Art. 14 del Reglamento para la elección de Gobernadores y Directores del Banco de Fomento Agropecuario, contenido en el Decreto Ejecutivo No.67 del 10 de septiembre de 1973, publicado en el Diario Oficial No.169 del 12 de septiembre de 1973 y en nombre de la Junta de Directores les dio posesión de sus cargos.

El resto de directores les dieron una cordial bienvenida.

2. 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. 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.

3. APROBACIÓN DE ACTA DE LA SESIÓN ANTERIOR.

Se revisó el Acta N.º JD-04/2024 del 29 de enero de 2024. Se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, se aprobó.

4. INFORMES DE ADMINISTRACIÓN SUPERIOR

5. GERENCIA DE GOBIERNO CORPORATIVO

5.1 PLAN DE DIVULGACIÓN Y CAPACITACIÓN ANUAL GESTIÓN DE LA ÉTICA 2024

La Gerente de Gobierno Corporativo presentó el siguiente punto, para conocimiento de la Junta de Directores.

MARCO LEGAL

El Art. 9 de la NRP-17 Normas Técnicas de Gobierno Corporativo, establece: "La Junta Directiva deberá velar por la dirección estratégica de la entidad, un buen Gobierno Corporativo, la vigilancia y control de la gestión delegada en la Alta Gerencia (...)"

ANTECEDENTE

En sesión de Comité de Gobierno Corporativo CGC 01-2024, el comité acordó presentar para conocimiento de la Junta de Directores, el Plan de Divulgación y Capacitación de Gestión de la Ética 2024.

RESUMEN

La Gerente de Gobierno Corporativo presentó el detalle de las actividades a ejecutar, así:

ACTIVIDAD	EJECUCIÓN		DESCRIPCIÓN	RESPONSABLE
	FECHA INICIO	FECHA FINALIZACIÓN		
INDUCCIÓN DE ÉTICA - GÉNERO	ENERO 2024	DICIEMBRE 2024	Inducción mensual según requerimiento	GTH
CAPACITACIÓN LEG	FEBRERO 2024		Convocatoria para todo el personal	GTH
PROMOCIÓN ÉTICA PÚBLICA	ABRIL 2024		Promoción de ética pública con personas externas Mecanismos de presentación de avisos/denuncias Código de Ética: Acceso al contenido a través de código QR	GTH
ACTIVIDAD LÚDICA PARA PROMOVER LOS PRINCIPIOS DE LA LEG	JUNIO 2024		Promoción de principios de la LEG con el personal BFA	GTH
CAPACITACIÓN LEG	JULIO 2024		CONVOCATORIA JD	GTH
PROMOCIÓN ÉTICA PÚBLICA	SEPTIEMBRE 2024		Promoción Código de Ética con personas externas Mecanismos de presentación de avisos/denuncias Contenido LEG	GTH
TRIVIA RELACIONADA CON PROHIBICIONES DE LA LEG	OCTUBRE 2024		Divulgar prohibiciones de la LEG con personal BFA	GTH

RECOMENDACIÓN

La Gerente de Gobierno Corporativo a.i. recomienda que la Junta de Directores recibir el Plan de divulgación y capacitación de gestión de la ética 2024.

La Junta de Directores recibió el Plan de divulgación y capacitación de gestión de la ética 2024.

6. GERENCIA DE GESTIÓN DE FONDOS Y COOPERACIÓN**6.1 SOLICITUDES VARIAS FIDEAGRO****7. GERENCIA DE ESTRATEGIA Y SOSTENIBILIDAD****7.1 RESULTADOS DE AUDITORÍA SOCIAL****7.2 RESULTADOS DE AUDITORÍA EXTERNA ISO 9001:2015****8. GERENCIA DE DIVISIÓN COMERCIAL****8.1 GERENCIA DE NEGOCIOS:****8.1.1. SOLICITUDES DE CRÉDITOS****8.1.2. PROPUESTA DE CAMPAÑA DE CAPTACIÓN****8.2 GERENCIA DE CRÉDITOS Y COBROS****8.2.1. SOLICITUDES DE DISPENSA DE INTERESES****8.2.2. FIJACIÓN DE RANGO DE PRECIO DE ACTIVO EXTRAORDINARIO**

8.3 UNIDAD DE EXPERIENCIA AL CLIENTE

8.3.1. INFORME DE AVANCES PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL MODELO DE EXPERIENCIA AL CLIENTE

8.3.2. INFORME DE PROTECCIÓN AL CLIENTE Y DE ASISTENCIA PRODUCTIVA Y EMPRESARIAL A DICIEMBRE 2023.

8.3.3. INFORME DE AVANCES DE PLANES DE INCLUSIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERA AL SEGUNDO SEMESTRE 2023 Y PROGRAMA ANUAL DE INCLUSIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERA 2024.

9. GERENCIA DE DIVISIÓN DE SOPORTE:

9.1. GERENCIA DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN

9.1.1. INFORME DE GESTIÓN DE CIBERSEGURIDAD AL 31 DE DICIEMBRE 2023

10. GERENCIA DE CUMPLIMIENTO

10.1. INFORME DE SEGUIMIENTO AL PLAN DE TRABAJO 2023

10.2. PLAN DE SOLUCIÓN PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE OBSERVACIONES Y OPORTUNIDADES DE MEJORA PARA EL ENVÍO DE REPORTES DE OPERACIÓN SOSPECHOSA

En ese estado se dio por cerrada la sesión a las diecinueve horas con cuarenta y cinco 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

EDGARDO REYES CALDERON

Director Propietario

Director Suplente

JULIO CESAR MONROY CASTRO
Director Suplente

ERICK MAURICIO GUZMÁN ZELAYA
Director Suplente

PAULINO FRANCISCO HERRERA MARTÍNEZ
Director Suplente

JOSE LEON BONILLA BONILLA
Director Suplente

CON ANEXOS:

- ❖ SOLCITUDES VARIAS FIDEAGRO
- ❖ SOLICITUDES DE CRÉDITOS

“De acuerdo al 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.

