

## SESIÓN ORDINARIA

### ACTA N°JD-02/2025

En el Salón de sesiones del Banco de Fomento Agropecuario, a las diecisiete horas del día veinte de enero de dos mil veinticinco.

### ASISTENCIA

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

### 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 Gobierno Corporativo:**
  - 4.1. Informe de gestión de cumplimiento normativo al 31 de diciembre de 2024.
5. **Gerencia de Gestión de Fondos y Cooperación:**
  - 5.1. Solicitudes varias FIDEAGRO.
6. **Gerencia de División Comercial:**
  - 6.1. **Gerencia de Negocios:**
    - 6.1.1. Solicitudes de Créditos.
  - 6.2. **Gerencia de Créditos y Cobros:**
    - 6.2.1. Solicitud de Dispensa de Intereses.
    - 6.2.2. Solicitud de Reestructura.
    - 6.2.3. Propuesta de Venta de Cartera al FIDEAGRO.
    - 6.2.4. Fijación de Rango de Precio de Activo Extraordinario.
    - 6.2.5. Oferta de Compra de Activo Extraordinario.
    - 6.2.6. Informe Mensual de Activos Extraordinarios al cierre de diciembre del 2024.
7. **Gerencia de División de Soporte:**
  - 7.1. **Gerencia de Finanzas:**
    - 7.1.1. Informe de Liquidez.
8. **Unidad de Compras Públicas:**
  - 8.1. Punto Reservado.
  - 8.2. Aprobación de inicio de proceso en subasta en plataformas privadas, REF. 4205-2025-P0007 "SERVICIO DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA PARA EL BFA".
9. **Gerencia de Riesgo Integral:**
  - 9.1. Seguimiento Plan de Trabajo – Gerencia de Riesgo Integral 2024.
  - 9.2. Plan de Trabajo – Gerencia de Riesgo Integral 2025.
  - 9.3. Informe de Cumplimiento de las Políticas y Controles Internos aprobados por la Junta de Directores.
  - 9.4. Informe de Gestión de Riesgo Crediticio al 31 de diciembre 2024.
  - 9.5. Informe de Suficiencia de Reservas 2024.

- 9.6. Informe de Gestión de Riesgo de Liquidez al 31 de diciembre 2024.
- 9.7. Informe de Gestión de Riesgo de Mercado al 31 de diciembre 2024.
- 9.8. Informe de Entorno Económico al 31 de diciembre 2024.
- 9.9. Propuesta de modificación de Política de Gestión de Riesgo Crediticio.

**10. 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-01/2025 del 13 de enero de 2025. Se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, se aprobó.

**3. INFORME DE ADMINISTRACIÓN SUPERIOR:**

La información contenida en este punto se clasifica confidencial, por contener estrategias del Banco considerada parte del secreto bancario, 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 DE GESTIÓN DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024.**

**5. GERENCIA DE GESTIÓN DE FONDOS Y COOPERACIÓN:**

**5.1. SOLICITUDES VARIAS FIDEAGRO**

**6. GERENCIA DE DIVISIÓN COMERCIAL:**

**6.1. GERENCIA DE NEGOCIOS:**

**7.1.1. SOLICITUDES DE CRÉDITOS.**

**6.2. GERENCIA DE CRÉDITOS Y COBROS:**

**6.2.1. SOLICITUDES DE DISPENSA DE INTERESES.**

**6.2.2. SOLICITUDES DE REESTRUCTURAS.**

**6.2.4. FIJACIÓN DE RANGO DE PRECIO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS.**

**6.2.5. OFERTA DE COMPRA DE ACTIVO EXTRAORDINARIO.**

**6.2.6. INFORME MENSUAL DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS AL CIERRE DE DICIEMBRE DEL 2024.**

**7. GERENCIA DE DIVISIÓN DE SOPORTE:**

**7.1. GERENCIA DE FINANZAS:**

**8. UNIDAD DE COMPRAS PÚBLICAS:**

**8.1. PUNTO RESERVADO.**

**8.2. APROBACIÓN DE INICIO DE PROCESO EN SUBASTA EN PLATAFORMAS PRIVADAS, REF. 4205-2025-P0007 “SERVICIO DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA PARA EL BFA”.**

La Jefa de la Unidad de Compras Públicas, en adelante UCP, presentó el siguiente punto para resolución Junta de Directores.

**MARCO LEGAL**

El artículo Art. 73 de la Ley de Compras Públicas establece que la Subasta electrónica Inversa es el procedimiento de contratación por el cual las instituciones adquieren bienes y servicios mediante la utilización de plataformas electrónicas en las que se realiza la etapa de la adjudicación.

Cada institución contratante realizará la subasta a través COMPRASAL, también podrán, cuando así convenga a los intereses públicos, realizarse para adquisiciones de bienes y servicios de no consultoría en plataformas privadas de operaciones de bolsas legalmente establecidas, las cuales respecto del proceso de contratación, adjudicación y liquidación se regirán por las normas jurídicas específicas en materia bursátil, el Reglamento y la DINAC desarrollarán lo pertinente de esos procesos sobre las etapas del ciclo de compra que le son aplicables tales como la planificación, seguimiento y liquidación.

El artículo 2 de la Ley de Bolsas de Productos y Servicios establece que: las bolsas tendrán por finalidad organizar un mercado eficiente en donde las transacciones se hagan para la negociación de toda clase de contratos de comercio permitidos por la ley. En las bolsas podrá negociarse: a) productos y servicios, b) contratos de transferencia de bienes y servicios bajo cualquier título, modalidad o condición, siempre que no sean prohibidos por la ley, c) títulos que representen, constituyan o concedan derechos sobre tales bienes, a excepción de aquellos que son negociados en el mercado de valores.

La Política de Compras Públicas del BFA en su numeral 6.1.8 establece que es facultad de la Junta de Directores aprobar la resolución de inicio del proceso por medio del mercado bursátil, el nombramiento de administradores de contrato u orden de compra cuando el monto sea igual o superior a seiscientos salarios mínimos (\$219,000.00) y delegar a la presidencia del Banco suscribir la orden de negociación.

**ANTECEDENTES**

El 13 de enero de 2025, la Unidad de Seguridad Física, solicitó a través del sistema COMPRASAL el servicio de seguridad y vigilancia para el BFA.

Es importante mencionar que se verificó la disponibilidad presupuestaria del proceso y la Jefa del Departamento de Gestión Financiera certificó la cantidad de \$888,000.00, más el Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios para agentes de seguridad del BFA; y la Jefa de Unidad de Gestión de Fondos certificó la cantidad de \$260,017.17, más impuestos, para los agentes de seguridad de FIDEAGRO. Monto total certificado: \$1,148,017.17, más el Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios.

Que los servicios solicitados se encuentran dentro del listado de productos y servicios autorizados y registrados en Bolsa de Productos de El Salvador, S.A. DE C.V. (BOLPROS), siendo el objeto de la presente contratación. Asimismo, el Banco de Fomento Agropecuario suscribió prórroga al Convenio por Servicios de Negociación por Cuenta del Estado con BOLPROS, a partir del trece de mayo de dos mil veinticuatro hasta el doce de mayo de dos mil veinticinco, fecha que vence la prórroga de la vigencia del Convenio.

#### RECOMENDACIÓN

Por lo anterior, la Jefa de la Unidad de Compras Públicas con base en los Art. 5 de la Ley de Compras Públicas, 2 de la Ley de Bolsas de Productos y Servicios y el numeral 6.1.8 de la Política de Compras del Banco, recomienda a los miembros de la Junta de Directores:

- a) Autorizar el inicio del proceso Ref. 4205-2025-P0007 “**SERVICIO DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA PARA EL BFA**”.
- b) Delegar al Presidente del Banco la firma del mandato de negociación; y
- c) Instruir a la Jefa de la Unidad de Compras Públicas continuar con el proceso.

Se solicita que el presente punto sea ratificado en esta sesión.

#### RESOLUCIÓN N° JD-24/2025

La Junta de Directores considerando:

- i. Que se cuenta con la necesidad de contratar el servicio de seguridad y vigilancia en el BFA.
- ii. Que se cuenta con la disponibilidad presupuestaria para iniciar el proceso por medio de plataformas privadas, asimismo, es relevante considerar que la competencia de precios entre los proveedores, característico del sistema de negociación bursátil, es lo que, por una parte, origina un precio de mercado o justo precio —resultado de la competencia efectiva y en tiempo real— y, por otra parte, permite concretar ahorros para la Administración Pública en los productos y servicios contratados, y estos ahorros son significativos aún después de restarle el costo de las comisiones, por participar en el proceso. A lo anterior, se agrega el hecho que el proceso es ágil y eficiente.
- iii. Que dicho proceso está basado en lo establecido en los artículos 5 de la Ley de Compras Públicas, 2 de Ley de Bolsas de Productos y Servicios y numeral 6.1.8. de la Política de Compras del Banco.

RESUELVE: a) Autorizar el inicio del proceso de subasta en plataformas privas Ref. 4205-2025-P0007 “**SERVICIO DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA PARA EL BFA**”; b) Autorizar al Presidente del Banco la firma del Mandato de Negociación; y c) Instruir a la Jefa de la Unidad de Compras Públicas continuar con el proceso.

El presente punto se ratifica en esta sesión.

#### **9. GERENCIA DE RIESGO INTEGRAL:**

**9.1. SEGUIMIENTO PLAN DE TRABAJO – GERENCIA DE RIESGO INTEGRAL 2024.**

**9.2. PLAN DE TRABAJO – GERENCIA DE RIESGO INTEGRAL 2025.**

**9.3. INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS Y CONTROLES INTERNOS APROBADOS POR LA JUNTA DE DIRECTORES.**

**9.4. INFORME DE GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO AL 31 DE DICIEMBRE 2024.**

- 9.5. INFORME DE SUFICIENCIA DE RESERVAS 2024.
- 9.6. INFORME DE GESTIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ AL 31 DE DICIEMBRE 2024.
- 9.7. INFORME DE GESTIÓN DE RIESGO DE MERCADO AL 31 DE DICIEMBRE 2024.
- 9.8. INFORME DE ENTORNO ECONÓMICO AL 31 DE DICIEMBRE 2024.
- 9.9. PROPUESTA DE MODIFICACIÓN DE POLÍTICA DE GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO.

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

JOSÉ EDUARDO AGUILAR MOLINA  
Presidente

ROSSIE NATALEE CASTRO ELÍAS  
Directora Propietaria

FRANCISCO JAVIER LÓPEZ BADIA  
Director Propietario

ANA GUADALUPE ESCOBAR DE HERNÁNDEZ  
Directora propietaria

RENÉ ANTONIO RIVERA MAGAÑA  
Director Propietario

HÉCTOR DAVID RÍOS ROBREDO  
Director Propietario

JULIO CÉSAR MONROY CASTRO  
Director Suplente

PAULINO FRANCISCO HERRERA MARTÍNEZ  
Director Suplente

- CON ANEXOS:
- ❖ SOLICITUDES DE CRÉDITOS.
  - ❖ SOLICITUDES VARIAS FIDEAGRO.

- ❖ PLAN DE TRABAJO – GERENCIA DE RIESGO INTEGRAL 2025.

De acuerdo al art. 30 de la Ley de Acceso a la Información Pública, se emite la presente versión pública”.



GRACIA MARÍA RODRÍGUEZ SERRANO  
SECRETARIA DE JUNTA DE DIRECTORES A.I.

The image shows a handwritten signature in blue ink over a circular official stamp. The stamp contains the text: "INSTITUTO DE FOMENTO AGROPECUARIO", "SECRETARIO JUNTA DE DIRECTORES", and "SALVADOR, C.A.". Below the signature and stamp, the name and title of the signatory are printed: "GRACIA MARÍA RODRÍGUEZ SERRANO" and "SECRETARIA DE JUNTA DE DIRECTORES A.I."