

## SESIÓN ORDINARIA

### ACTA N°JD-05/2025

En el Salón de sesiones del Banco de Fomento Agropecuario, a las diecisiete horas del día diez de febrero 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, Ing. Erick Mauricio Guzmán Zelaya, 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.

### 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. Punto Reservado.
5. **Gerencia de Talento Humano**
  - 5.1. Propuesta de nombramiento de Gerente de Área.
6. **Gerencia de División Comercial:**
  - 6.1. **Gerencia de Negocios:**
    - 6.1.1. Solicitudes de Créditos.
    - 6.1.2. Informe Mensual de Metas Comerciales al cierre de enero de 2025.
    - 6.1.3. Informe Trimestral del Plan de Seguro de Deuda (noviembre 2024 - enero 2025).
    - 6.1.4. Informe de Resultados de Campaña de Captación con Tasa de Interés Preferencial para Depósitos a Plazo.
  - 6.2. **Gerencia de Créditos y Cobros:**
    - 6.2.1. Solicitud de Dispensa de Intereses.
    - 6.2.2. Solicitudes de Reestructura.
    - 6.2.3. Fijación de Rango de Precio de Activo Extraordinario.
    - 6.2.4. Oferta de Compra de Activo Extraordinario.
  - 6.3. **Gerencia de Productos y Mercadeo.**
    - 6.3.1. Presentación de Nueva Línea Gráfica.
7. **Gerencia de División de Soporte:**
  - 7.1. **Gerencia de Finanzas:**
    - 7.1.1. Dictamen de los Auditores Externos al 31 de diciembre de 2024.
    - 7.1.2. Estados Financieros y sus notas al 31 de diciembre de 2024.
    - 7.1.3. Informe Financiero Trimestral al 31 de diciembre de 2024.
8. **Unidad de Compras Públicas:**
  - 8.1. Recomendación de adjudicación de la contratación 4205-2025-P0001, denominada "Renovación y Adquisición de Licenciamiento Mesa de Servicio, Segunda Convocatoria".
9. **Gerencia de Cumplimiento:**
  - 9.1. Plan de Solución – Reporte de Operaciones Reguladas.
  - 9.2. Informe de Resultados al Examen Especial de Auditoría Interna.
10. **Gerencia de Fondo de Protección de Funcionarios y Empleados del BFA**

10.1. Informe de Resultados y Avances del Plan Operativo Anual del FPE a diciembre 2024.

10.2. Propuesta de Aporte Económico para Fortalecimiento del FPE.

**11. 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-04/2025 del 30 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. PUNTO RESERVADO.**

**5. GERENCIA DE TALENTO HUMANO:**

**5.1. PROPUESTA DE NOMBRAMIENTO DE GERENTE DE ÁREA.**

**6. GERENCIA DE DIVISIÓN COMERCIAL:**

**6.1. GERENCIA DE NEGOCIOS:**

**6.1.1. SOLICITUDES DE CRÉDITOS.**

**6.1.2. INFORME MENSUAL DE METAS COMERCIALES AL CIERRE DE ENERO DE 2025.**

**6.1.3. INFORME TRIMESTRAL DEL PLAN DE SEGURO DE DEUDA (NOVIEMBRE 2024 - ENERO 2025).**

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

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

**6.2.2. SOLICITUDES DE REESTRUCTURAS.**

**6.2.3. FIJACIÓN DE RANGO DE PRECIO DE ACTIVO EXTRAORDINARIO.**

**6.2.4. OFERTA DE COMPRA DE ACTIVO EXTRAORDINARIO.**

**6.3. GERENCIA DE PRODUCTOS Y MERCADEO:**

**6.3.1. PRESENTACIÓN DE NUEVA LÍNEA GRÁFICA.**

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

**7.1. GERENCIA DE FINANZAS:**

**7.1.1. DICTAMEN DE LOS AUDITORES EXTERNOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024.**

**7.1.2. ESTADOS FINANCIEROS Y SUS NOTAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024.**

El Gerente de Finanzas presentó el siguiente punto, para resolución de Junta de Directores.

**MARCO LEGAL**

El Art. 224, inciso 3°, de la Ley de Bancos, establece que el Consejo Directivo de la Superintendencia deberá fijar las normas generales para la elaboración y presentación de los estados financieros e información suplementaria de los bancos, determinar los principios conforme a los cuales deberán llevar su contabilidad, establecer criterios para la valoración de activos, pasivos y constitución de provisiones por riesgos.

El numeral 6 de la Sección VIII, del Capítulo II de las NCF-01 (Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora), establece que la preparación de los estados financieros y sus notas son responsabilidad de la Administración del Banco y deberán ser suscritos por los miembros de la Junta Directiva del Banco y el Gerente General o quien desempeñe cargo equivalente. Asimismo, en el numeral 7, menciona que los estados financieros al mes de diciembre, sus notas y el correspondiente dictamen del auditor externo deberán ser remitidos a la Superintendencia por la administración de la entidad u órgano de administración equivalente, a más tardar cinco días hábiles antes de celebrarse la junta general de accionistas de esa entidad. Junto con los estados financieros antes referidos deberá remitirse la certificación del punto de acta de la sesión de junta directiva de la entidad, en donde se acordó la publicación y contenido de los mismos.

El numeral 3 literal d), del Capítulo VI, Otras Disposiciones y Vigencia, que hace referencia la NCF-01, establece que

- i. Para efectos de comparabilidad de las cifras de los estados financieros para los trimestres del periodo contable del año 2024, las entidades compararán las cifras del Estado de Situación Financiera con las cifras del mes de diciembre de 2023.
- ii. Se exceptúan los otros Estados Financieros de la comparación de cifras, presentando únicamente las cifras de los trimestres del 2024.
- iii. Las excepciones establecidas en los romanos i y ii del presente literal, solo será aplicable para el periodo contable del año 2024.

**ANTECEDENTE**

En sesión del Comité de Auditoría N° CDA-02/2025 del 10 de febrero de 2025, se acordó hacer del conocimiento de la Junta de Directores los estados financieros y sus notas al 31 de diciembre de 2024.

**RESUMEN DEL INFORME**

El Gerente de Finanzas, presentó a la Junta de Directores los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024, con sus respectivas notas, explicando que han sido preparadas de acuerdo a lo establecido

en el Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora (NCF-01).

El Gerente de Finanzas, manifestó que los Estados Financieros y sus Notas deberán publicarse, de acuerdo con el marco legal vigente a más tardar el 1 de marzo de 2025, después que hayan sido aprobados por la Asamblea de Gobernadores.

#### **RECOMENDACIÓN**

El Gerente de Finanzas recomienda a la Junta de Directores:

- a) Dar por recibido del informe de los estados financieros al 31 de diciembre de 2024 y del contenido de cada una de las notas;
- b) Delegar a la Administración Superior que remita a la Superintendencia del Sistema Financiero, los estados financieros y sus respectivas notas, elaboradas de acuerdo con la NCF-01.

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

#### **RESOLUCIÓN N° JD-77/2025**

La Junta de Directores considerando:

- i. El Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora Captadores de Depósitos (NCF-01);
- ii. La recomendación del Comité de Auditoría y del Gerente de Finanzas.

RESUELVE: a) Dar por recibido del informe de los estados financieros al 31 de diciembre de 2024 y del contenido de cada una de las notas; y b) Delegar a la Administración Superior que remita a la Superintendencia del Sistema Financiero, los estados financieros y sus respectivas notas, elaboradas de acuerdo con la NCF-01.

El presente punto se ratifica en esta sesión.

#### **7.1.3. INFORME FINANCIERO TRIMESTRAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024.**

El Gerente de Finanzas presentó el siguiente punto, para resolución de Junta de Directores.

#### **MARCO LEGAL**

El Artículo 225 de la Ley de Bancos, establece que el Consejo Directivo de la Superintendencia fijará normas para la elaboración de un informe financiero trimestral que deberá ser enviado a la Superintendencia y puesto a disposición del público en las oficinas de los bancos, con el propósito de informar sobre la situación de liquidez y solvencia del banco respectivo.

Las “Normas Técnicas para la Elaboración del Informe Financiero Trimestral (NRP-69)”, establecen en el Art. 7, que el informe financiero trimestral debe ser firmado por los miembros de la Junta Directiva y el Gerente General o Director Ejecutivo de la entidad, con firma autógrafa y remitido a la SSF.

#### **La Política de Gestión Financiera**

En el numeral 6.1.2, establece que es responsabilidad de la Junta de Directores “Aprobar el informe financiero trimestral según lo establecido en la normativa vigente y su respectiva divulgación en los medios que corresponda.”

#### **ANTECEDENTE**

En Sesión del Comité de Auditoría N° CDA-02/2025 del 10 de febrero de 2025, se acordó hacer del conocimiento de la Junta de Directores el Informe Financiero Trimestral al 31 de diciembre de 2024.

**RESUMEN DEL INFORME**

El Gerente de Finanzas en cumplimiento a las referidas normas, presentó para el conocimiento y aprobación de la Junta de Directores el Informe Financiero Trimestral del Banco de Fomento Agropecuario al 31 de diciembre de 2024.

Expuso detalladamente el contenido del Informe Financiero Trimestral, haciéndoles del conocimiento que se ha preparado conforme a los aspectos definidos en la NRP-69.

Además, mencionó que, para dar cumplimiento a las disposiciones generales de divulgación del informe financiero trimestral que corresponde a diciembre de 2024, deberá estar disponible para el público en todos los centros de servicio en forma impresa y en formato electrónico a través de la página web del BFA, a más tardar el 1 de marzo de 2025.

Manifestó que el informe que se presentó en esta ocasión y los correspondientes estados financieros con sus respectivas notas, se remitirán a la Superintendencia del Sistema Financiero, firmados por los miembros propietarios de la Junta de Directores y el Gerente General.

**RECOMENDACIÓN**

El Gerente de Finanzas recomienda a los miembros de la Junta de Directores:

Aprobar el Informe Financiero Trimestral del Banco de Fomento Agropecuario al 31 de diciembre de 2024 y autorizar su respectiva divulgación.

Se solicita que el presente punto se ratifique en esta sesión

**RESOLUCIÓN N° JD-78/2025**

La Junta de Directores considerando:

- i. El Art. 225 de la Ley de Bancos, establece que el Consejo Directivo de la Superintendencia fijará normas para la elaboración de un informe financiero trimestral.
- ii. El Art. 7 de las Normas Técnicas para la Elaboración del Informe Financiero Trimestral (NRP-69).
- iii. La política de Gestión Financiera, en el numeral 6.1.2, establece que es responsabilidad de la Junta de Directores aprobar el informe financiero trimestral.
- iv. La recomendación del Comité de Auditoría y Gerente de Finanza.

RESUELVE: Aprobar el Informe Financiero Trimestral del Banco de Fomento Agropecuario al 31 de diciembre de 2024 y autorizar su respectiva divulgación.

El presente punto se ratifica en esta sesión

**8. UNIDAD DE COMPRAS PÚBLICAS:**

**8.1. RECOMENDACIÓN DE ADJUDICACIÓN DE LA CONTRATACIÓN 4205-2025-P0001, DENOMINADA “RENOVACIÓN Y ADQUISICIÓN DE LICENCIAMIENTO MESA DE SERVICIO, SEGUNDA CONVOCATORIA”.**

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

**MARCO LEGAL**

El artículo 41 de la Ley de Compras Públicas (LCP) expresa que la contratación directa es un método de contratación particular y excepcional que puede efectuarse sin generar competencia según la causal, requiriendo solicitud de una oferta, adjudicando y suscribiendo contrato u orden de compra.

Asimismo, continúa determinando dicho artículo, que procede únicamente para las siguientes circunstancias o causales:(..)“b) Cuando se trate de proveedor único de bienes o servicios, o cuando en razón de los equipos, sistemas, o detalles específicos de las necesidades de soporte con que cuente la institución, sea indispensable comprar de una determinada marca o a un determinado proveedor o que solamente se pueda obtener de un proveedor específico debiendo justificar técnicamente y por convenir así a las necesidades e intereses técnicos y económicos de la administración pública”. En la contratación directa no existirá límite en sus montos por las circunstancias extraordinarias que la motivan, debiendo establecer en la resolución o acuerdo que la habilita las razones legales y fácticas que la sustentan, la cual será publicada en COMPRASAL.

El artículo 89 de la LCP establece que: la lista corta es un listado de proveedores que se invitan a participar en los procedimientos de contratación directa u otros donde se permita la remisión de invitaciones, la cual puede ser obtenida del Registro Único de Proveedores del Estado (RUPES), banco de proveedores, ofertas y contratistas de la institución contratante.

En el artículo 91 del mismo cuerpo normativo, establece que, si al realizar la convocatoria conforme al proceso de compra, se recibe una sola oferta, se podrá continuar con la evaluación y, si esta cumple con los requisitos y razonabilidad de precios, podrá adjudicarse.

El artículo 96 de dicha ley establece que la Institución contratante utilizará un Panel de Evaluación de Ofertas (PEO) para evaluar cada oferta, o en forma simplificada en los casos que aplique por el área técnica o unidad solicitante aprobándose tales evaluadores por la autoridad competente o su designado, de toda evaluación se emitirá una recomendación. Cuando el referido panel no se conforme, se nombrarán evaluadores técnicos quienes realizarán a la autoridad competente o su delegado la recomendación correspondiente, de conformidad con el artículo 21.

En el artículo 100 establece que los contratos se adjudicarán únicamente a proveedores calificados que tengan la capacidad y disposición para ejecutar los contratos y órdenes de compra, de acuerdo con los términos y condiciones del contrato aplicables, como lo regulado en los documentos de solicitud.

El numeral 6.1.4 de la Política de Compras Públicas del Banco establece que es responsabilidad de la Junta de Directores Adjudicar los contratos derivados de los procesos de Licitación Competitiva, y Contratación Directa, nombrar los Administradores de Contrato u orden de compra, así como aprobar las prórrogas o modificaciones correspondientes.

#### **ANTECEDENTES**

El 7 de enero de 2025, la Gerente de Tecnología de Información solicitó, después de la declaratoria de desierta de la Contratación Directa 4205-2024-P0154, mediante la resolución de Junta de Directores N° JD- 755/2024 de la sesión JD- 45/2024 de 11 de noviembre de 2024, en la cual autorizó la segunda convocatoria de la contratación directa para RENOVACIÓN Y ADQUISICIÓN DE LICENCIAMIENTO MESA DE SERVICIO, SEGUNDA CONVOCATORIA, con lista corta con proveedores autorizados por el fabricante de las licencias Aranda, es necesario renovar el licenciamiento y adquisición de nuevas licencias Aranda para la correcta funcionalidad de las mesas de servicio para la atención interna, conviniendo así técnica y económicamente al Banco.

#### **RESUMEN DEL PROCESO**

El 7 de enero del presente año, y contando con la autorización para el inicio de la contratación directa, la UCP remitió las especificaciones técnicas y los documentos de invitación a TECNASA ES, S.A. DE C.V., COMPONENTES EL ORBE, S.A. DE C.V. y se publicó en COMPRASAL.

El 24 de enero de 2025, se presentó la siguiente oferta:

OFERENTE	PRECIO TOTAL CON IMPUESTOS
TECNASA, S.A. DE C.V.	\$74,115.98

Las ofertas fueron evaluadas el 4 de febrero del presente año, por la Jefa de Soporte Técnico y la Jefa de la UCP, quienes fueron nombradas por el Presidente del Banco como Evaluadores Técnicos, de conformidad con la Política de Compras Públicas (6.2.7.), con el resultado siguiente:

ÍTEM	CANTIDAD	DESCRIPCIÓN DEL PRODUCTO REQUERIDO	TECNASA ES, S.A. DE C.V. CUMPLE / NO CUMPLE
1	1,300	Licencias con su respectivo soporte anual de Asset Management, Administración remota y Metrix	CUMPLE
2	41	Licencias Service Desk Concurrentes (6 procesos ITIL) con su respectivo soporte anual	CUMPLE
3	18	Licencias Service Desk Nombrado (6 procesos ITIL) con su respectivo soporte anual	CUMPLE
4	5	Licencias CMDB (6 procesos ITIL) consolas para Aranda Inventory, Aranda Inventory Plus y Aranda Asset Management, Soporte y mantenimiento anual	CUMPLE

ÍTEM	CANTIDAD	DESCRIPCIÓN DEL PRODUCTO REQUERIDO	CUMPLE / NO CUMPLE
5	7	Licencias Service Desk Concurrentes (6 procesos ITIL) con su respectivo soporte anual	CUMPLE

CONDICIONES GENERALES	CUMPLE / NO CUMPLE
Presentar por lo menos un técnico certificado por el fabricante para proporcionar soporte técnico del software con experiencia en todos los módulos de las licencias requeridas; para lo cual deberá llenar el Formato #10	CUMPLE
El oferente deberá estar autorizado por el fabricante para mercadear y soportar el software ofertado, para lo cual deberá presentar carta de acreditación emitida por el fabricante dirigido al Banco de Fomento Agropecuario.	CUMPLE
Se requiere como mínimo referencia de 2 proyectos de diferentes clientes a los que se haya brindado un servicio similar como el requerido en este proceso en últimos tres años. Apegar al Formato#11	CUMPLE
Toda la documentación técnica, operativa, manuales, pantallas de ayuda, mensajes de errores deben estar preferiblemente en idioma español o en su defecto en idioma inglés, los cuales podrán ser entregados en formato electrónico y/o referenciar algún enlace de descarga o consulta	CUMPLE

CONDICIONES GENERALES	CUMPLE / NO CUMPLE
Todas las interfaces de usuario o administradores deben estar en idioma español.	CUMPLE
Basar la oferta de licenciamiento de acuerdo a la última versión liberada por el fabricante	CUMPLE
En caso de que el fabricante de la solución de software publique nuevas versiones durante la vigencia del soporte, el proveedor está obligado a informar al Banco para que evalúe y proporcione servicios de actualización sin costo adicional para el Banco, para los servidores Service Desk, Asset Management, Delivery Add On y Patch Management y servicio de actualización del 15% de las licencias.	CUMPLE
Transferencia de conocimiento al personal técnico del banco en la instalación, configuración y administración en los módulos del licenciamiento ofertado. Dicha transferencia de conocimiento debe ser a través de personal técnico del fabricante en el software que se oferta y puede ser remota o presencial siempre y cuando se garantice dicha transferencia de conocimiento para que permita al Banco ser autosuficiente en la configuración y resolución de problemas medianos a menores. El ofertante deberá proporcionar toda la logística para la transferencia de conocimiento. La cantidad mínima de participantes será de 5.	CUMPLE
Soporte debe incluir mantenimiento de Base de Datos.	CUMPLE
Todos los módulos deberán ser del mismo fabricante, y deben de integrarse a la solución actual de gestión de inventario automatizado de Hardware, Software y de Service Desk con la cuenta el Banco de Fomento Agropecuario (Service Desk, Asset Management, Delivery Add On y Patch Management).	CUMPLE
El fabricante de la solución deberá contar con personal local que pueda realizar labores de soporte a la herramienta propuesta en horario no hábil para no afectar el servicio dentro de la institución. Incluir detalle de dirección y teléfono de la oficina del fabricante en Centroamérica.	CUMPLE
El proveedor adjudicado deberá presentar una declaración Jurada ante notario, en la que indiquen, que cuentan con una gestión y planes de continuidad de negocio, pruebas de desarrolladas y resultado de dichas pruebas. Lo anterior con base al artículo 20 de la norma NRP-24 “Normas técnicas para el Sistema de Gestión de la Continuidad del Negocio” emitida por el Banco Central de Reserva, en vigencia a partir del uno de julio de dos mil veinte.	CUMPLE
Las licencias ofertadas deben tener una garantía mínima de 12 meses para renovación y para licenciamiento nuevo, a partir de la recepción final del suministro, periodo durante el cual el contratista deberá incluir soporte a fallas, de acuerdo con las siguientes consideraciones:	CUMPLE
Proveer al Banco un usuario para la descarga en línea de actualizaciones o parches del software ofertado durante el tiempo de soporte garantía de la solución.	CUMPLE
Soporte remoto y telefónico por parte del fabricante para el levantamiento de casos relacionados al mal funcionamiento de la solución ofertada, en horario hábil del Banco de lunes a viernes.	CUMPLE



CONDICIONES GENERALES	CUMPLE / NO CUMPLE
Soporte en sitio por parte del oferente local durante el periodo de la garantía para la atención de incidentes correctivos, con tiempo de respuesta en sitio o remoto de 4 horas.	CUMPLE
Por cada evento de soporte proporcionar hoja de servicio o reporte electrónico de las actividades realizadas.	CUMPLE
Los licenciamientos adicionales requeridos en esta solución, será implementados y desplegados por el equipo técnico del BFA acompañado del equipo técnico del fabricante.	CUMPLE
El sitio de entrega se establece en las instalaciones del Banco, Km 10 ½ carretera al Puerto de La Libertad.	CUMPLE
Presentar Generalidades de la empresa Formato #4, y estructura para dar soporte técnico, Formato #13	CUMPLE
El oferente deberá considerar que firmará un acuerdo de confidencialidad con cláusulas severas y punitivas cuando se contravengan el acuerdo firmado. Formato #11	CUMPLE

De conformidad a los criterios de evaluación la oferta presentada por TECNASA ES, S.A. DE C.V., cumple el 100% de lo solicitado.

Es importante recalcar que la oferta económica presentada por TECNASA ES, S.A. de C.V. es por un monto de \$74,115.98, que incluye el Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios y que, de conformidad al análisis de razonabilidad de precios históricos, el precio de la oferta presentada es razonable ya que el monto ofertado es 18.42% mayor que los precios históricos pagados por el BFA, tomando en cuenta que se está adquiriendo 7 licencias adicionales.

Cabe destacar que, TECNASA ES, S.A. DE C.V. cumple con todos los requisitos legales exigibles para contratar, cuenta con la capacidad para contratar establecida en el artículo 24 de la LCP y no se encuentra impedido para ofertar de conformidad con el artículo 25 de dicha ley, además se encuentra solvente de las obligaciones fiscales, municipales y de seguridad social, verificación que se realizó de conformidad al artículo 99 de la LCP. Se verificó la carta del fabricante ARANDA SOFTWARE CORPORATION., en la que hizo constar que la sociedad TECNASA ES, S.A. DE C.V. está autorizado para comercializar e instalar los productos Aranda para el territorio de El Salvador.

RECOMENDACIÓN

Finalizada la evaluación de la oferta recibida y constatando que según lo prescrito en los artículos 18, 21, 96 y 100 de la LCP, los evaluadores técnicos, recomiendan a la Junta de Directores:

- a) Adjudicar la Contratación Directa 4205-2025-P0001 “RENOVACIÓN Y ADQUISICIÓN DE LICENCIAMIENTO MESA DE SERVICIO, SEGUNDA CONVOCATORIA” a favor de la sociedad TECNASA ES, S.A DE C.V. por un monto total de SETENTA Y CUATRO MIL CIENTO QUINCE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA CON NOVENTA Y OCHO CENTAVOS (\$74,115.98), que incluye el Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios, el licenciamiento se requiere para un plazo de doce meses contados a partir de la fecha de renovación establecida por el fabricante;
- b) Nombrar administradora de contrato a la licenciada Fátima Flores de Romero, Jefa de Soporte Técnico o quien haga sus veces.

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

**RESOLUCIÓN N° JD-79/2025**

La Junta de Directores considerando:

- i. Que es necesario renovar el licenciamiento y adquisición de nuevas licencias Aranda para la correcta funcionabilidad de las mesas de servicio para la atención interna, conviniendo así técnica y económicamente al Banco.
- ii. Que la empresa TECNASA ES, S.A. DE C.V., cumple el cien por ciento de las especificaciones técnicas solicitadas, ofrece un precio razonable y está autorizada para comercializar todos los productos y servicios de ARANDA SOFTWARE CORPORATION.
- iii. Que se cuenta con la recomendación de los evaluadores técnicos nombrados por la Autoridad Competente, de conformidad a los artículos 41, 96, 99 y 100 de la Ley de Compras Públicas.

RESUELVE: a) Adjudicar la Contratación Directa 4205-2025-P0001 “RENOVACIÓN Y ADQUISICIÓN DE LICENCIAMIENTO MESA DE SERVICIO, SEGUNDA CONVOCATORIA” a favor de la sociedad TECNASA ES, S.A DE C.V. por un monto total de SETENTA Y CUATRO MIL CIENTO QUINCE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA CON NOVENTA Y OCHO CENTAVOS (\$74,115.98), que incluye el Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios, el licenciamiento se requiere para un plazo de doce meses contados a partir de la fecha de renovación establecida por el fabricante; y b) Nombrar administradora de contrato a la licenciada Fátima Flores de Romero, Jefa de Soporte Técnico o quien haga sus veces.

El presente punto se ratifica en esta sesión.

**9. GERENCIA DE CUMPLIMIENTO:**

**9.1. PLAN DE SOLUCIÓN – REPORTE DE OPERACIONES REGULADAS.**

**9.2. INFORME DE RESULTADOS AL EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA INTERNA.**

**10. FONDO DE PROTECCIÓN DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS DEL BFA:**

**10.1. INFORME DE RESULTADOS Y AVANCES DEL PLAN OPERATIVO ANUAL DEL FPE A DICIEMBRE 2024.**

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

ERICK MAURICIO GÚZMAN ZELAYA  
Director Suplente

JOSÉ LEÓN BONILLA BONILLA  
Director Suplente

PAULINO FRANCISCO HERRERA MARTÍNEZ  
Director Suplente

CON ANEXOS:

- ❖ SOLICITUDES DE CRÉDITOS.
- ❖ PRESENTACION DEL PLAN DE SOLUCIÓN – REPORTE DE OPERACIONES REGULADAS

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.