

SESIÓN ORDINARIA

ACTA N°JD-06/2025

En el Salón de sesiones del Banco de Fomento Agropecuario, a las diecisiete horas del día diecisiete 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. Informe Anual de Gobierno Corporativo
 - 4.2. Propuesta de modificación a la Política de Gestión Jurídica Institucional
5. **Gerencia de Talento Humano**
 - 5.1. Designación de Miembros del Comité Administrador del Fondo de Protección a Funcionarios y Empleados del Banco de Fomento Agropecuario Período 2025-2028
6. **Gerencia de Gestión de Fondos y Cooperación:**
 - 6.1. Solicitud varia FIDEAGRO
 - 6.2. Informe Resultados FIDEAGRO 2024
 - 6.3. Informe Resultados FEPADA 2024
 - 6.4. Plan Anual de Trabajo FIDEAGRO 2025
 - 6.5. Plan Anual de Trabajo FEPADA 2025
7. **Gerencia de División Comercial:**
 - 7.1. **Gerencia de Negocios:**
 - 7.1.1. Solicitudes de Créditos.
 - 7.1.2. Propuesta de Excepción a la Política para la Gestión de Servicios Financieros Complementarios
 - 7.2. **Gerencia de Créditos y Cobros:**
 - 7.2.1. Solicitudes de Reestructuras
 - 7.2.2. Propuesta de Venta de Cartera al FIDEAGRO.
 - 7.2.3. Solicitud de Autorización de Adjudicación en Pago.
 - 7.2.4. Fijación de Rango de Precio de Activo Extraordinario.
 - 7.2.5. Informe de Ofertas Declinadas de Activos Extraordinarios al cierre de diciembre 2024.
 - 7.2.6. Informe de Valores de Registros Contables de los Activos Extraordinarios del 2024.
 - 7.2.7. Informe Mensual de Activos Extraordinarios al cierre de enero del 2025.
8. **Unidad de Compras Públicas**
 - 8.1. Aprobación de documento de solicitud de licitación competitiva "Bienes o Servicios" N° 4205-2025-P0054 "enlace MPLS primario y secundario para centros de servicio, cajas exprés, cajeros automáticos, entidades externas del BFA"
 - 8.2. Punto Reservado

9. Gerencia de División de Soporte:

9.1. Gerencia de Finanzas

9.1.1. Informe de Liquidez.

9.1.2. Estados Financieros al 31 de enero de 2025.

9.1.3. Propuesta de distribución y capitalización de resultados de ejercicios anteriores.

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-05/2025 del 10 de febrero 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 ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO

La Gerente de Gobierno Corporativo Ad Ínterin, presentó el siguiente punto para resolución de Junta de Directores.

MARCO LEGAL

El Art. 28 de las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo NRP-17 establecen: “Las entidades deberán elaborar anualmente un Informe de Gobierno Corporativo, el cual puede ser parte de su memoria anual de labores. La Junta Directiva será responsable de su contenido, aprobación y publicación, cuidando que al menos contenga lo establecido en el Anexo No. 1 de las presentes Normas. El Informe de Gobierno Corporativo deberá ser remitido a la Superintendencia durante el primer trimestre del año siguiente al que se refiere el informe (...)”.

El Reglamento Interno de Junta de Directores y sus Comités, menciona en el numeral 8.4. Comité de Gobierno Corporativo, apartado 8.4.4 Funciones, 8.4.4.3 Funciones respecto al Gobierno Corporativo, que le corresponde 8.4.4.3.2. Revisar y elevar a Junta de Directores, la memoria anual de labores, informes de Gobierno Corporativo e informes de Género.

Según el Art. 25 del Código de Gobierno Corporativo, la finalidad del Comité de Gobierno Corporativo es dar seguimiento a la Gestión Estratégica del Banco, la Gestión de Sostenibilidad, Talento Humano, Administrativa, Tecnológica, y todas aquellas actividades encaminadas a asegurar las buenas prácticas de Gobierno Corporativo.

ANTECEDENTES

El 17 de febrero del 2025, en sesión N° 02-2025, el Comité de Gobierno Corporativo acordó solicitar a la Gerente de Gobierno Corporativo Ad Ínterin someter a conocimiento de Junta de Directores el Informe Anual de Gobierno Corporativo 2024, recomendando su aprobación.

RESUMEN

La Gerente de Gobierno Corporativo Ad Ínterin dio a conocer que, el informe se ha elaborado y recopilado con las diferentes áreas funcionales del Banco, el cual, incluye el contenido conforme a lo requerido en el Anexo 1 de la NRP-17, y en los casos de los apartados no aplicables al BFA, se ha consignado una breve explicación sobre la forma en la que opera el Banco de acuerdo con su ley de creación.

Los aspectos desarrollados fueron los siguientes:

- I. Información General.
- II. Gobernadores.
- III. Junta Directiva.
- IV. Alta Gerencia.
- V. Comité de Auditoría.
- VI. Comité de Riesgos.
- VII. Gobierno Corporativo y Estándares Éticos.
- VIII. Transparencia y Revelación de Información.
- IX. Otros.

Hizo especial énfasis respecto a que la Junta de Directores del BFA es la responsable de establecer los mecanismos que permitan: prevenir y gestionar los conflictos de interés que puedan surgir entre los miembros de la Junta Directiva, Alta Gerencia, representantes, Directores y demás empleados de la entidad y grupos de interés. Así mismo, es la encargada de velar que las operaciones con partes relacionadas se realicen de acuerdo al marco legal aplicable en el BFA.

En cuanto a la transparencia y revelación de información el Banco, consciente de la importancia de lograr la excelencia en el servicio al cliente, cuenta con el procedimiento de Gestión de Experiencia al Cliente, en el cual se detallan las actividades para el perfilamiento de clientes, gestión de interacciones, evaluación y seguimiento de resultados de la gestión de experiencia al cliente.

RECOMENDACIÓN

La Gerente de Gobierno Corporativo Ad Ínterin recomienda a los miembros de la Junta de Directores:

- a) Aprobar el Informe Anual de Gobierno Corporativo 2024;
- b) Autorizar que dicho informe sea remitido a la Superintendencia del Sistema Financiero; y
- c) Que se entregue una copia del informe a los miembros que participen en la próxima Asamblea de Gobernadores.

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

Una copia de la presentación utilizada se agrega a la presente acta y se considera parte íntegra de esta misma.

RESOLUCIÓN N° JD-83/2025

La Junta de Directores, considerando:

- i. Que conforme al artículo 28 de las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo, NRP-17, es responsabilidad de la Junta de Directores, aprobar el contenido del Informe de Gobierno Corporativo.
- ii. La recomendación del Comité de Gobierno Corporativo y de la Gerente de Gobierno Corporativo Ad Ínterin.

RESUELVE: a) Aprobar el Informe Anual de Gobierno Corporativo 2024; b) Autorizar que dicho informe sea remitido a la Superintendencia del Sistema Financiero; y c) Entregar una copia del informe a los miembros que participen en la próxima Asamblea de Gobernadores.

El presente punto se ratifica en esta sesión.

4.2. PROPUESTA DE MODIFICACIÓN A LA POLÍTICA DE GESTIÓN JURÍDICA INSTITUCIONAL

5. GERENCIA DE TALENTO HUMANO

5.1. DESIGNACIÓN DE MIEMBROS DEL COMITÉ ADMINISTRADOR DEL FONDO DE PROTECCIÓN A FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS DEL BANCO DE FOMENTO AGROPECUARIO PERIODO 2025-2028.

6. GERENCIA DE GESTIÓN DE FONDOS Y COOPERACIÓN:

6.1. SOLICITUD VARIA FIDEAGRO

6.2. INFORME RESULTADOS FEPADA 2024

6.3. PLAN ANUAL DE TRABAJO FEPADA 2025

7. GERENCIA DE DIVISIÓN COMERCIAL:

7.1. GERENCIA DE NEGOCIO

7.1.1. SOLICITUDES DE CRÉDITOS.

7.1.2. PROPUESTA DE EXCEPCIÓN A LA POLÍTICA PARA LA GESTIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS COMPLEMENTARIOS

7.2. GERENCIA DE CRÉDITOS Y COBROS:

7.2.1. SOLICITUDES DE REESTRUCTURAS.

7.2.2. SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN DE ADJUDICACIÓN EN PAGO.

7.2.3. FIJACIÓN DE RANGO DE PRECIO DE ACTIVO EXTRAORDINARIO.

7.2.4. INFORME DE OFERTAS DECLINADAS DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS AL CIERRE DE DICIEMBRE 2024.

7.2.5. INFORME DE VALORES DE REGISTROS CONTABLES DE LOS ACTIVOS EXTRAORDINARIOS DEL 2024.

7.2.6. INFORME MENSUAL DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS AL CIERRE DE ENERO DEL 2025.

8. UNIDAD DE COMPRAS PÚBLICAS

8.1. APROBACIÓN DE DOCUMENTO DE SOLICITUD DE LICITACIÓN COMPETITIVA “BIENES o SERVICIOS” N° 4205-2025-P0054 “ENLACE MPLS PRIMARIO Y SECUNDARIO PARA CENTROS DE SERVICIO, CAJAS EXPRES CAJEROS AUTOMATICOS, ENTIDADES EXTERNAS DEL BFA”

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 18 de la Ley de Compras Públicas (LCP) establece que “La máxima autoridad de cada institución tales como Ministros, Juntas o Consejos Directivos, Concejo Municipal y demás según la estructura orgánica de cada institución, o a quien dicha autoridad nombre como su delegado para todos o determinados actos, será la autoridad competente para la adjudicación de los contratos y para la aprobación de los documentos de solicitud de ofertas y adendas, so pena de nulidad, teniendo la competencia para la emisión de actos conforme a lo establecido en esta Ley, tales como: adjudicar, declarar desierto, dejar sin efecto o suspender, modificaciones contractuales, prórrogas, nombramiento de panel de evaluación de ofertas o evaluadores, de comisión especial de alto nivel, de administradores de contratos u orden de compra, terminación anticipada de contratos excepto la caducidad. Salvo esta última y las excepciones establecidas por la Ley de Procedimientos Administrativos, todas las competencias son delegables. La máxima autoridad deberá supervisar las actuaciones de su delegado, respondiendo solidariamente por las actuaciones de este, en caso de negligencia u omisión en su deber de supervisión”.

El artículo 81 de la LCP establece que “Los documentos de solicitud son aquellos mediante los cuales se proporciona toda la información necesaria para que un posible oferente prepare una oferta, propuesta o cotización para las obras, bienes, servicios y consultorías a contratar”.

Los documentos de solicitud se realizarán con base a los documentos estándar aprobados. Estos documentos regirán las condiciones del procedimiento y de la contratación específica, por lo que deben ser claros, objetivos y mesurables de tal forma que generen igualdad de condiciones.

Deberán ser redactados con el fin de permitir y fomentar la competencia acorde a la naturaleza de cada proceso y objetivo contractual, respetando los principios de igualdad y no discriminación entre oferentes.

De igual manera el artículo 82 de la LCP establece el contenido mínimo de los documentos de solicitud.

La Política de Compras Públicas del BFA en el número 6.1.2 establece que es facultad de la Junta de Directores aprobar los documentos de solicitud, así como sus adendas para los procesos de licitación competitiva; así mismo, en dicha política se establece en el numeral 7.10 “El Banco conformará una Comisión encargada de la revisión de Documentos de Solicitud, para los casos de Licitación Competitiva y de Servicios de Consultoría la cual quedará conformada por al menos el siguiente personal del Banco: Jefe de la UCP, Gerente de Finanzas, Gerente de Gobierno Corporativo y el Gerente del área o Jefe de la unidad solicitante, quienes podrán delegar dichas funciones a otros miembros de sus respectivas dependencias administrativas. La revisión de los Documentos de Solicitud se realizará con el propósito de determinar si estas cumplen con los requisitos técnicos y lo establecido en la normativa vigente, la que se hará de conocimiento del titular o de la persona que este designe para aprobar o desistir sobre su aprobación”.

ANTECEDENTES

El 4 de febrero de 2025, la Gerente de Tecnología de Información solicitó a través del sistema COMPRASAL: ENLACE MPLS PRIMARIO Y SECUNDARIO PARA CENTROS DE SERVICIO, CAJAS EXPRES CAJEROS AUTOMATICOS, ENTIDADES EXTERNAS DEL BFA.

El Banco requiere integrar en el servicio lo siguiente:

| LOTE 1 (ENLACE PRIMARIO) | | | |
|--------------------------|--|---------------------|-------|
| ITEM | SITIO REMOTO | CAPACIDAD/VELOCIDAD | CANT. |
| 1 | CENTROS DE SERVICIO | 12 Mbps | 29 |
| 2 | CAJAS EXPRES / RURALES, ALMACÉN DE SUMINISTROS | 8 Mbps | 17 |
| 3 | CAJEROS AUTOMÁTICOS | 4 Mbps | 14 |
| 4 | ENTIDADES EXTERNAS –MINISTERIO DE HACIENDA | 8 Mbps | 1 |

| | | | |
|--|--|----------------------------|----|
| | ENTIDADES EXTERNAS – BANCO CENTRAL DE RESERVA | 8 Mbps | 1 |
| | ENTIDADES EXTERNAS – BANCO CENTRAL DE RESERVA ANTIGUO EDIFICIO | 8 Mbps | 1 |
| | ENTIDADES EXTERNAS – SERFINSA/ATMS PROPIOS | 4 Mbps | 1 |
| | | TOTAL DE ENLACES PRIMARIOS | 64 |

| LOTE 2 (ENLACE SECUNDARIO) | | | |
|----------------------------|--|------------------------------|-------|
| ITEM | SITIO REMOTO | CAPACIDAD/VELOCIDAD | CANT. |
| 1 | CENTROS DE SERVICIO | 12 Mbps | 29 |
| 2 | CAJAS EXPRES / RURALES, ALMACÉN DE SUMINISTROS | 8 Mbps | 17 |
| 3 | CAJEROS AUTOMÁTICOS | 4 Mbps | 14 |
| 4 | ENTIDADES EXTERNAS –MINISTERIO DE HACIENDA | 8 Mbps | 1 |
| | ENTIDADES EXTERNAS – BANCO CENTRAL DE RESERVA | 8 Mbps | 1 |
| | ENTIDADES EXTERNAS – SERFINSA WTC/ATMS PROPIOS | 4 Mbps | 1 |
| | | TOTAL DE ENLACES SECUNDARIOS | 63 |

El contenido mínimo del documento de solicitud es el siguiente:

SECCIÓN I. INVITACIÓN
SECCIÓN II. INSTRUCCIONES A LOS OFERENTES

1. Normativa Aplicable
2. Moneda
3. Idioma
4. Capacidad Legal para ofertar y contratar
5. Impedidos para Contratar
6. Conflicto de Intereses
7. Prácticas Anticompetitivas
8. Sanciones a Oferentes
9. Anti-Sobornos
10. Ampliación de Convocatoria y declaratoria de desierto
11. Rechazo de ofertas y declaratoria de desierto
12. Suspensión o dejar sin efecto el proceso de compra
13. Impugnaciones
14. Revocación del Resultado del Proceso de Compra o Contratación
15. Ajuste de precios

SECCIÓN III CONDICIONES ESPECIALES DE LA CONTRATACIÓN
A. ASPECTOS GENERALES

Definiciones

1. Objeto
2. Aclaraciones, Adendas y/o Enmiendas a los Documentos de Solicitud
3. Fecha, hora límites y lugar de presentación de las Ofertas
4. Apertura de Ofertas
5. Período de Validez de las Ofertas

B. HOJA DE DATOS DE LA OFERTA
C. CRITERIOS Y METODOLOGÍA DE EVALUACIÓN

D.SUBSANACIÓN Y ADJUDICACIÓN

1. Subsanación
2. Adjudicación

E. NOTIFICACIÓN, RECURSO DE REVISIÓN Y FORMALIZACIÓN DE LA CONTRATACIÓN

1. Notificación de Resultados
2. Recurso de Revisión
3. Formalización de la Contratación

F. GARANTÍAS Y NOMBRAMIENTO DE ADMINISTRADOR DE CONTRATO

1. Garantías
2. Administrador de Contrato

G. VIGENCIA DEL CONTRATO, FORMA DE ENTREGA Y CADUCIDAD

1. Vigencia del Contrato y su Ejecución
2. Lugar y Forma de Entrega
3. Caducidad del contrato

H. FORMA DE PAGO Y CONDICIONES DE PAGO

1. Forma de pago
2. Condiciones de pago

I. ESPECIFICACIONES TÉCNICAS Y CONDICIONES DE LA OFERTA

J. FORMULARIOS

El 6 de febrero de 2025 se verificó la disponibilidad presupuestaria del Plan Anual de Compras y se cuenta con un monto proyectado de \$231,576.00, más el Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios.

El 12 de febrero de 2025, la comisión encargada de revisión del documento de solicitud realizó la revisión de las mismas, comprobando que cumplen los requisitos establecidos en el artículo 82 de la LCP.

Una copia de las bases aprobadas se adjunta a la presenta acta.

RECOMENDACIÓN

Por lo anterior, la Jefa de la Unidad de Compras Públicas recomienda a Junta de Directores:

- a) Aprobar el Documento de Solicitud de la Licitación Competitiva N° 4205-2025-P0054, denominada “ENLACE MPLS PRIMARIO Y SECUNDARIO PARA CENTROS DE SERVICIO, CAJAS EXPRES CAJEROS AUTOMATICOS, ENTIDADES EXTERNAS DEL BFA”, de conformidad a los artículos 18, 81 y 82 de la LCP; y
- b) Instruir a la Jefa de la Unidad de Compras Públicas, publicar e iniciar el proceso de Licitación Competitiva.

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

RESOLUCIÓN N° JD-102/2025

La Junta de Directores considerando:

- i. Que es necesario contar con el enlace MPLS primario y secundario para centros de servicio, cajas exprés, cajeros automáticos y entidades externas del BFA.
- ii. Que se cuenta con la disponibilidad presupuestaria para iniciar el proceso de licitación presentado.
- iii. Que se cuenta con el visto bueno de la Comisión de Revisión de Documentos de Solicitud, de conformidad con lo establecido en los artículos 81 y 82 de la LCP y en la Política de Compras Públicas del BFA, y con la recomendación de la Jefa de la Unidad de Compras Públicas, conforme a al artículo 18 de la LCP y el numeral 6.1.2 de la Política de Compras Públicas, que establece que es competencia de la Junta de Directores autorizar los documentos de solicitud.

RESUELVE: a) Aprobar el Documento de Solicitud de la Licitación Competitiva N° 4205-2025-P0054, denominada “ENLACE MPLS PRIMARIO Y SECUNDARIO PARA CENTROS DE SERVICIO, CAJAS EXPRES CAJEROS AUTOMATICOS, ENTIDADES EXTERNAS DEL BFA”; y b) Instruir a la Jefa de la Unidad de Compras Públicas, publicar e iniciar el proceso de Licitación Competitiva. El presente punto se ratifica en esta sesión.

8.2. PUNTO RESERVADO.

9. GERENCIA DE DIVISIÓN DE SOPORTE:

9.1.1. INFORME DE LIQUIDEZ

9.1.2. ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE ENERO DE 2025

9.1.3. PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN Y CAPITALIZACIÓN DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES.

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

JOSÉ EDUARDO AGUILAR MOLINA
Presidente

ROSSIE NATALEE CASTRO ELÍAS
Directora Propietaria

FRANCISCO JAVIER LÓPEZ BADÍA
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:

- ❖ INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO.
- ❖ PROPUESTA DE MODIFICACIÓN A LA POLÍTICA DE GESTIÓN JURÍDICA INSTITUCIONAL
- ❖ SOLICITUDES VARIAS FIDEAGRO
- ❖ SOLICITUDES DE CRÉDITOS
- ❖ APROBACIÓN DE DOCUMENTO DE SOLICITUD DE LICITACIÓN COMPETITIVA "BIENES o SERVICIOS" N° 4205-2025-P0054 "ENLACE MPLS PRIMARIO Y SECUNDARIO PARA CENTROS DE SERVICIO, CAJAS EXPRES CAJEROS AUTOMATICOS, ENTIDADES EXTERNAS DEL BFA"
- ❖ RESULTADOS DEL PROCESO DE CONSULTORÍA BASADO EN CALIDAD Y COSTO N° 4205-2025-P0003 DENOMINADA "SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA Y FISCAL PARA EL BFA" Y PRESENTACIÓN PARA ASAMBLEA DE GOBERNADORES.

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.