

## **SESION ORDINARIA**

### **ACTA No. JD-35/2014**

En el Salón de Sesiones del Banco de Fomento Agropecuario, a las siete horas con treinta minutos del día veintinueve de agosto de dos mil catorce.

### **ASISTENCIA**

Ing. Ana Lilian Vega Trejo, Presidenta; Lic. Raúl Armando Zaldaña Calderón; Ing. Erick Mauricio Guzmán Zelaya, Lic. José Joaquín Salaverría González, Directores Propietarios; actuando como Directoras Propietarias Licda. Regina María Díaz Guardado, Licda. Silvia Margarita Rivas de Solórzano, en ausencia de los Titulares, Lic. José María Portillo, Licda. Marta Carolina Aguila de Hernández, Agr. Carlos Antonio Boza Dreyfus, Directores Suplentes; Lic. José Eduardo Aguilar Molina, Secretario Corporativo de la Junta de Directores.

Ausente con excusa, Licda. Roxana Patricia Abrego Granados.

### **1. VERIFICACIÓN DEL QUÓRUM Y APROBACIÓN DE LA AGENDA**

1. Verificación del quórum y aprobación de la agenda.
2. Lectura y Aprobación de Acta anterior.
3. Informes de la Presidencia.
4. Gerencia de Negocios:
  - 4.1 Solicitudes de Créditos.
  - 4.2 Informe de casos presentados en Comité de Recuperación.
  - 4.3 Propuesta de prórroga administrativa de la Cartera de Maíz y Frijol semilla cosecha 2013/2014.
5. Informe de casos presentados en Comité Especial de Fideicomisos.
6. Oferta de compra de Activo Extraordinario vivienda urbana, Urbanización San Rafael-Aguilares, FIDEAGRO.
7. Comportamiento de las pérdidas esperadas.
8. Situación de Liquidez.
9. Avance en implementación por la Ley de Impuesto a las Operaciones Financieras.

### **2. LECTURA Y APROBACIÓN DE ACTA ANTERIOR**

Se dio lectura y revisó el Acta No. JD-34/2014 de fecha 22 de agosto de 2014, se tomó nota de las observaciones y después de efectuadas las modificaciones, fue aprobada.

### **3. INFORMES DE LA PRESIDENCIA**

El lunes 25 de Agosto se reunió con los señores Auditores de Calidad de la empresa Alemana DQS, para dar inicio a la Auditoría con la que el BFA busca lograr una Recertificación y mantenerse como el único Banco que cuenta con un Sistema de Gestión de Calidad, certificado bajo la Norma ISO 9001:2008.

El martes 26 de Agosto junto con el Viceministro del MAG participó en una entrevista en TV canal 23, en donde se discutieron temas como el impacto en la economía por el alza en los precios del frijol, los préstamos al 4% de interés para granos Básicos, los daños que ha generado la sequía a la agricultura en el país, entre otros.

El jueves 28 de agosto otorgó entrevistas a Periodistas del canal 10 y de El Diario de Hoy, en donde se tocaron temas como los incentivos que el BFA está brindando para promover la Agricultura en el país, y la postura del Banco ante la aprobación del Decreto Legislativo 670.

9. **AVANCE EN IMPLEMENTACIÓN POR LA LEY DE IMPUESTO A LAS OPERACIONES FINANCIERAS**

El Gerente Legal, Gerente Financiero, representantes de la Gerencia de Negocios y de Sistemas, presentaron a Junta de Directores un resumen sobre el Decreto No. 764 – Ley de Impuesto a las Operaciones Financieras, aprobada por la Asamblea Legislativa el 30 de julio de 2014. Al respecto, resaltaron los apartados principales de dicha Ley: Impuesto al cheque y a las transferencias electrónicas, Retención de impuesto para el control de la liquidez y las Disposiciones Generales y así como su vigencia.

El Decreto entrará en vigencia el 01 de septiembre, además explicaron que el Ministerio de Hacienda ha dado a conocer un borrador de Normas para Facilitar la Aplicación del DL No.764, con el que ya se está trabajando, esperando que el documento definitivo sea publicado este próximo lunes.

Manifestaron que el equipo de trabajo ha sostenido reuniones con el MH, BCR y SSF, sobre algunas dudas e interpretación del Decreto, principalmente se realizará la consulta si el BFA está exento como Institución autónoma como sujeto pasivo.

Asimismo, se presentó el Plan de Trabajo para el desarrollo a nivel de sistema el tratamiento de los impuestos.

Los señores Directores hicieron una serie de consultas, las cuales fueron atendidas y se dieron por enterados del avance en la aplicación de la Ley de Impuestos a las Operaciones Financieras.

En este estado se cerró la Sesión a las doce horas de este mismo día.

ANA LILIAN VEGA TREJO  
Presidenta

RAÚL ARMANDO ZALDAÑA CALDERÓN  
Director Propietario

ERICK MAURICIO GUZMÁN ZELAYA  
Director Propietario

JOSÉ JOAQUIN SALAVERRÍA GONZÁLEZ  
Director Propietario

REGINA MARIA DIAZ GUARDADO  
Actuando como Directora Propietaria

SILVIA MARGARITA RIVAS DE SOLÓRZANO  
Actuando como Directora Propietaria

JOSÉ MARÍA PORTILLO  
Director Suplente

MARTA CAROLINA AGUILA DE HERNÁNDEZ  
Directora Suplente

CARLOS ANTONIO BOZA DREYFUS  
Directora Suplente

CON ANEXOS:

- ❖ SOLICITUDES DE CRÉDITOS
- ❖ INFORME DE CASOS PRESENTADOS EN COMITÉ DE RECUPERACIÓN
- ❖ INFORME DE CASOS PRESENTADOS EN COMITÉ ESPECIAL DE FIDEICOMISOS
- ❖ SITUACION DE LIQUIDEZ

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and strokes, positioned to the left of the official stamp.