

Acta de la Sesión Ordinaria n.º20-21, celebrada por la Junta Directiva de BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A., en la ciudad de San José, el miércoles veintiséis de agosto del dos mil veintiuno, a las ocho horas con dos minutos, con el siguiente **CUÓRUM**:

Licda. Maryleana Méndez Jiménez, Presidenta; Licda. Mahity Flores Flores, Vicepresidenta; Licda. Gina Carvajal Vega, Secretaria; Dr. Luis Emilio Cuenca Botey, Tesorero; MBA Olivier Castro Pérez, Vocal; Lic. Jorge Bonilla Benavides, asiste en su condición de Fiscal.

**Además, asisten:**

**Por Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.**

Lic. Rosennie Díaz Méndez, Gerente a.i.; Lic. Roberto Quesada Campos, Auditor Interno; Licda. Natalia Garro Acuña, Gerente a.i.de Negocios y Proyectos; Licda. Nidya Monge Aguilar, Gerente a.i. Financiero Administrativo.

**Por Banco de Costa Rica**

Lic. Álvaro Camacho de la O, Subgerente a.i.; Lic. Manfred Sáenz Montero, Gerente Corporativo Jurídico; Lic. Juan Carlos Castro Loría, Asesor Jurídico de la Junta Directiva; Sr. José Manuel Rodríguez Guzmán, Auditor General Corporativo; Sra. Maureen Ballesteros Umaña, Asistente Secretaría Junta Directiva.

Se deja constancia que los miembros de la Junta Directiva de esta Sociedad, miembros de la Alta Administración y personal de la Secretaría de la Junta Directiva participan de esta sesión, en modalidad de tele presencia, mediante una herramienta informática de uso global, diseñada para videoconferencias, provista y validada por el área de Tecnología de la Información, la cual garantiza la autenticidad e integridad de la voluntad y la conservación de lo actuado; lo anterior, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 7, del Reglamento de funcionamiento de la Junta Directiva General del Banco de Costa Rica.

**ARTÍCULO I**

En el capítulo de agenda denominado *Aprobación del orden del día*, la señora **Maryleana Méndez Jiménez** somete, a consideración del Directorio, el orden del día propuesto para la sesión ordinaria n.º20-21, que se transcribe a continuación:

**A. APROBACION DEL ORDEN DEL DIA**

**B. APROBACIÓN DE ACTAS**

**B.1** *Acta de la sesión ordinaria n.º18-21, y acta de la sesión extraordinaria n.º19-21, celebradas, en ese orden, el 11 y 19 de agosto del 2021.*

C. *Seguimiento de pendientes de la Administración de BCR SAFI con la Junta Directiva. (CONFIDENCIAL).*

D. **ASUNTOS PARA APROBACION**

**Gerencia de la Sociedad**

D.1 *Respuesta a cuestionario de Contraloría General de la República: Anexo 1 Cuestionario sobre el estado de la capacidad de gestión de las instituciones públicas. Atiende acuerdo de la sesión n.º18-21, art. XI. (CONFIDENCIAL).*

**Oficialía de Cumplimiento de la Sociedad**

D.2 *Actualización de las Metodologías de Riesgo LC/FT/FPADM/FDO del Banco de Costa Rica y Subsidiarias. (CONFIDENCIAL).*

E. **ASUNTOS PARA INFORMACION**

**Oficialía de Cumplimiento de la Sociedad**

E.1 *Informe de gestión y avance de Plan de Labores, I Semestre 2021, de la Oficialía de Cumplimiento de BCR SAFI. (CONFIDENCIAL).*

**Jefatura de Riesgo y Control Normativo de la Sociedad**

E.2 *Informe de Gestión Integral de Riesgo de BCR SAFI, II Trimestre 2021. (CONFIDENCIAL).*

**Jefatura de TI de la Sociedad**

E.3 *Avance del PETI 2021, II Trimestre 2021. (CONFIDENCIAL).*

**Gerencia de la Sociedad**

E.4 *Avance Plan Estratégico y CMI de BCR SAFI, junio 2021. (CONFIDENCIAL).*

E.5 *Análisis de estados financieros de BCR SAFI, julio 2021 (CONFIDENCIAL).*

E.6 *Presentación de Estados Financieros BCR SAFI, julio 2021. (PÚBLICO).*

F. **CORRESPONDENCIA**

G. **ASUNTOS VARIOS**

Después de considerar el asunto,

**LA JUNTA ACUERDA:**

Aprobar el orden del día de la sesión ordinaria n.º20-21, conforme se consigna en la parte expositiva de este acuerdo.

**ACUERDO FIRME**

**ARTÍCULO II**

En el capítulo de agenda denominado *Aprobación de Acta*, la señora **Maryleana Méndez Jiménez** somete a la aprobación de la Junta Directiva, el acta de la sesión ordinaria n.º18-21, y el acta de la sesión extraordinaria n.º19-21, celebradas, en ese orden, el once y diecinueve de agosto del dos mil veintiuno.

Después de considerar el asunto,

**LA JUNTA ACUERDA:**

Aprobar el acta de la sesión ordinaria n.º18-21, y el acta de la sesión extraordinaria n.º19-21, celebradas, en ese orden, el once y diecinueve de agosto del dos mil veintiuno.

**ACUERDO FIRME**

**ARTÍCULO III**

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema discutido se relaciona con asuntos estratégicos y de uso restringido, de conformidad con lo establecido en el artículo 273 de la Ley General de la Administración Pública, en relación con las disposiciones de la Ley de Información No Divulgada (n.º7975, del 04 de enero del 2000).

**ARTÍCULO IV**

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema discutido se relaciona con asuntos estratégicos y de uso restringido, de conformidad con lo establecido en el artículo 273 de la Ley General de la Administración Pública, en relación con las disposiciones de la Ley de Información No Divulgada (n.º7975, del 04 de enero del 2000).

**ARTÍCULO V**

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto e tema se relaciona con asuntos de cumplimiento de la Ley 7786 (Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo), su Reglamento (Decreto Ejecutivo N° 36948-MP-SP-JP-H-S, Reglamento general sobre legislación contra el narcotráfico, actividades conexas, legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y delincuencia organizada) y el Acuerdo SUGEF 12-10 (Normativa para el cumplimiento de la Ley No. 8204).

**ARTÍCULO VI**

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto e tema se relaciona con asuntos de cumplimiento de la Ley 7786 (Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo), su Reglamento (Decreto

Ejecutivo N° 36948-MP-SP-JP-H-S, Reglamento general sobre legislación contra el narcotráfico, actividades conexas, legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y delincuencia organizada) y el Acuerdo SUGEF 12-10 (Normativa para el cumplimiento de la Ley No. 8204).

#### **ARTÍCULO VII**

Declarar PRIVILEGIADO Y CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema se relaciona con temas de riesgo de la Sociedad y por tratarse de información privilegiada de acuerdo con los artículos 102 y 103 de la Ley No. 7732, “Ley Reguladora del Mercado de Valores”.

#### **ARTÍCULO VIII**

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema discutido se relaciona con asuntos y de uso restringido, de conformidad con lo establecido en el artículo 273 de la Ley General de la Administración Pública, en relación con las disposiciones de la Ley de Información No Divulgada (n.º7975, del 04 de enero del 2000).

#### **ARTÍCULO IX**

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema discutido se relaciona con asuntos estratégicos y de uso restringido, de conformidad con lo establecido en el artículo 273 de la Ley General de la Administración Pública, en relación con las disposiciones de la Ley de Información No Divulgada (n.º7975, del 04 de enero del 2000).

#### **ARTÍCULO X**

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema discutido se relaciona con asuntos y de uso restringido, de conformidad con lo establecido en el artículo 273 de la Ley General de la Administración Pública, en relación con las disposiciones de la Ley de Información No Divulgada.

#### **ARTÍCULO XI**

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos para Información*, el señor **Rosnie Díaz Méndez** presenta informe fechado 20 de agosto del 2021, referente a la situación financiera de BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A., con corte al mes de julio del 2021.

Copia de la información se suministró, de manera oportuna, a los miembros del Directorio y copia se conserva en el expediente digital de esta sesión.

Del informe entregado, don **Rosnie** destaca los principales aspectos del Balance de Situación Comparativo y del Estado de Resultados Comparativo, al 30 de julio del 2021:

<b>BCR Sociedad de Fondos de Inversión S.A</b>					
<b>BALANCE DE SITUACIÓN COMPARATIVO</b>					
(en millones de colones)					
CUENTA	Jul-20	Jun-21	Jul-21	Variación Porcentual	
				Jul-20	Jun-21
<b>ACTIVO TOTAL</b>	<b>15,358</b>	<b>9,910</b>	<b>10,263</b>	<b>-33.2%</b>	<b>3.6%</b>
<b>Activo Productivo</b>	<b>15,358</b>	<b>9,910</b>	<b>10,263</b>	<b>-33.2%</b>	<b>3.6%</b>
<b>Intermediación Financiera</b>					
Inversiones en Títulos y Valores	7,271	3,993	5,237	-28.0%	31.2%
<b>Otros Activos</b>					
Disponibilidades	5,288	3,919	2,989	-43.5%	-23.7%
Cuentas por cobrar	924	731	767	-17.0%	4.9%
Intereses por cobrar	84	30	51	-39.5%	69.3%
Gastos pagados por anticipado	251	341	339	35.0%	-0.6%
Otros Activos	269	412	407	51.2%	-1.3%
Activo por derecho de uso - Edificio	1,271	482	472	-62.8%	-2.1%
<b>PASIVO TOTAL MAS PATRIMONIO</b>	<b>15,358</b>	<b>9,910</b>	<b>10,263</b>	<b>-33.2%</b>	<b>3.6%</b>
<b>PASIVO TOTAL</b>	<b>3,035</b>	<b>2,211</b>	<b>2,339</b>	<b>-22.0%</b>	<b>5.8%</b>
<b>Pasivo sin costo</b>					
Obligaciones por derecho de uso - Edificio	1,326	561	551	-58.4%	-1.7%
Cuentas y comisiones por pagar	509	433	467	-8.2%	8.0%
Retenciones por pagar	114	103	105	-7.3%	2.5%
Impuesto sobre la renta por pagar y diferido	816	845	945	15.8%	11.8%
Provisiones	270	270	270	0.0%	0.0%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>12,323</b>	<b>7,699</b>	<b>7,925</b>	<b>-35.7%</b>	<b>2.9%</b>
Capital Social	4,839	4,839	4,839	0.0%	0.0%
Reserva legal	968	968	968	0.0%	0.0%
Ganancia/Perdida no realizada en valoración de	-4	31	50	-1499.7%	0.0%
Utilidad del Periodo	1,582	1,321	1,528	-3.4%	15.6%
Utilidad de Periodos Anteriores	4,938	540	540	-89.1%	0.0%

**Cuadro n.º1.** Balance de Situación Comparativo

**Fuente.** Gerencia BCR SAFI S.A.

<b>BCR Sociedad de Fondos de Inversión S.A</b>								
<b>ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO</b>								
(en millones de colones)								
				Acumulados			Variación Acum.	
	May-21	Jun-21	Jul-21	Jul-19	Jul-20	Jul-21	Jul-19	Jul-20
Ingresos Financieros	13	27	11	283	276	228	-19.3%	-17.3%
Intereses, Descuentos y Dividendos	13	13	19	241	209	112	-53.4%	-46.2%
Ganancias en la negociación de val. Neg.	-	14	-	42	37	86	103.0%	132.5%
Disminución estimación deterioro inversiones	1	1	1	-	31	30	100.0%	-0.2%
Gastos Financieros	2	-	-	-	114	2	100.0%	-98.1%
Gastos por estimación de deterioro inversiones	2	-	-	-	114	2	100.0%	-95.1%
Ganancia o Pérdida por Diferencial Cambiario	7	15	12	(408)	286	29	-187.8%	-86.2%
<b>RE SU LTADO FINANCIERO NETO</b>	<b>19</b>	<b>42</b>	<b>23</b>	<b>(125)</b>	<b>368</b>	<b>255</b>	<b>383.9%</b>	<b>-30.8%</b>
Ingresos de Operación	689	646	678	5,014	5,124	4,722	-5.8%	-7.8%
Comisiones de Administración	669	646	675	5,006	5,085	4,720	-5.7%	-6.9%
Otros Ingresos Operativos	-	-	-	8	39	2	-87.2%	-65.3%
Gastos de Operación	10	9	7	91	88	68	-25.1%	-22.7%
Por comisiones por servicios	1	1	1	4	4	4	0.0%	0.0%
Otras Entidades Comerciales	7	6	3	57	52	44	-23.1%	-14.2%
Por otros gastos operativos	3	3	4	30	32	20	-33.4%	-35.8%
Gastos con partes relacionadas	83	81	86	912	853	692	-35.8%	-30.5%
Por comisiones agente colocador BCR	17	16	19	182	168	118	-42.8%	-34.2%
Por comisiones agente colocador Puerto de Bolsa	63	62	64	695	663	459	-33.5%	-30.7%
Otros gastos con partes relacionadas (custodios)	3	3	3	24	22	22	-7.6%	0.0%
<b>RE SU LTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>578</b>	<b>556</b>	<b>585</b>	<b>4,011</b>	<b>4,184</b>	<b>4,062</b>	<b>1.3%</b>	<b>-2.8%</b>
Gastos Administrativos	384	295	381	2,132	2,289	2,065	-3.2%	-6.5%
Por gastos de personal	232	241	229	1,606	1,639	1,615	0.5%	-1.5%
Por otros gastos de administración	73	54	72	526	578	450	-14.5%	-21.1%
<b>RE SU LTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>271</b>	<b>261</b>	<b>283</b>	<b>1,879</b>	<b>1,975</b>	<b>1,997</b>	<b>6.3%</b>	<b>1.2%</b>
<b>RE SU LTADO ANTE S DE IMPUESTO Y PARTICIP.</b>	<b>298</b>	<b>383</b>	<b>387</b>	<b>1,754</b>	<b>2,343</b>	<b>2,252</b>	<b>28.4%</b>	<b>-3.2%</b>
Impuestos y participaciones sobre la utilidad	25	99	100	500	751	724	44.9%	-4.8%
<b>RE SU LTADO DEL PERIODO</b>	<b>165</b>	<b>203</b>	<b>207</b>	<b>1,254</b>	<b>1,582</b>	<b>1,528</b>	<b>21.8%</b>	<b>-3.4%</b>

**Cuadro n.º2.** Estado de Resultados Comparativo  
Fuente. Gerencia BCR SAFI S.A.

Después de considerar el asunto,

**LA JUNTA ACUERDA:**

Dar por conocido el informe de la situación financiera de BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A., con corte al 30 de julio del 2021.

**ARTÍCULO XII**

Se convoca a sesión ordinaria para el miércoles quince de setiembre del dos mil veintiuno, a las diez horas con treinta minutos.

**ARTÍCULO XIII**

Termina la sesión ordinaria n.º20-21, a las diez horas con quince minutos.