

Acta de la Sesión Ordinaria n.º06-22, celebrada por la Junta Directiva de BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A., en la ciudad de San José, el miércoles veintitrés de febrero de dos mil veintidós, a las diez horas con cuarenta 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 de Negocios y Proyectos a.i.; Licda. Nidya Monge Aguilar, Gerente Financiero Administrativo a.i.

Por Banco de Costa Rica:

Lic. Álvaro Camacho de la O, Subgerente a.i. Banca Corporativa y Empresarial; Lic. Manfred Sáenz Montero, Gerente Corporativo Jurídico; Lic. Juan Carlos Castro Loría, Asesor Jurídico de la Junta Directiva; 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.º06-22, que se transcribe a continuación:

A. APROBACION DEL ORDEN DEL DIA

B. APROBACIÓN DE ACTA

B.1 *Actas de la sesión ordinaria n.º03-22 y de las sesiones extraordinarias n.º04-22 y n.º05-22 celebradas, en ese orden, el 09, 10 y 21 de febrero del 2022.*

- C. *Seguimiento de pendientes de la Administración de BCR SAFI con la Junta Directiva. (CONFIDENCIAL).*
- D. **ASUNTOS PARA APROBACION**
Jefatura de Riesgo y Control Normativo
D.1 *Propuesta de Metodología para la evaluación de la madurez del proceso de gestión de riesgo del Conglomerado Financiero BCR. (CONFIDENCIAL).*
- E. **ASUNTOS PARA INFORMACIÓN**
Jefatura de Riesgo y Control Normativo
E.1 *Informe de Control Normativo de BCR SAFI, al cuarto trimestre 2021. (CONFIDENCIAL).*
E.2 *Cierre del CMI de la Jefatura de Riesgo y Control Normativo, con corte al cuarto trimestre 2021. (CONFIDENCIAL).*
Gerencia de la Sociedad
E.3 *Avance Fondos de Inversión de Capital de Riesgo y Sociedades Públicas de Economía Mixta (SPEM). Atiende acuerdo sesión n.º16-21, art IV, pto 3. (CONFIDENCIAL).*
E.4 *Análisis de estados financieros, con corte a enero 2022. (CONFIDENCIAL).*
E.5 *Informe de estados financieros, con corte a enero 2022 (PÚBLICO).*
- F. **CORRESPONDENCIA**
- G. **ASUNTOS VARIOS**

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Aprobar el orden del día de la sesión ordinaria n.º06-22, 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, las actas correspondientes a la sesión ordinaria n.º03-22 y a las sesiones extraordinarias n.º04-22 y n.º05-22 celebradas, en ese orden, el 09, 10 y 21 de febrero del 2022.

Se deja constancia que el señor Olivier Castro Pérez no participa de la aprobación del acta de la sesión extraordinaria n.º05-22, debido a que no estuvo telepresente en dicha sesión.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Aprobar las actas correspondientes a la sesión ordinaria n.º03-22 y a las sesiones extraordinarias n.º04-22 y n.º05-22 celebradas, en ese orden, el 09, 10 y 21 de febrero del 2022, con la salvedad que el señor Olivier Castro Pérez no participa de la aprobación del acta de la sesión extraordinaria n.º05-22, debido a que no estuvo telepresente en dicha sesión.

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 de gestión de riesgo 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 el tema discutido se relaciona con asuntos estratégicos, de gestión de riesgo 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 VI

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema discutido se relaciona con asuntos estratégicos, de gestión de riesgo 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 VII

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 VIII

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 IX

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos para Información*, el señor **Rosnie Díaz Méndez** presenta informe fechado 21 de febrero del 2022, referente a los estados financieros de BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A., con corte al mes de enero del 2022.

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 31 de enero del 2022, según se indica a continuación:

BCR Sociedad de Fondos de Inversión S.A						
BALANCE DE SITUACIÓN COMPARATIVO (en millones de colones)						
CUENTA	Ene-21	Dic-21	Ene-22	Variación Porcentual		
				Ene-21	Dic-21	
ACTIVO TOTAL	11,502	10,714	10,658	-7.3%	-0.5%	
Activo Productivo	11,502	10,714	10,658	-7.3%	-0.5%	
Intermediación Financiera						
Inversiones en Títulos y Valores	4,850	7,634	4,625	-4.6%	-39.4%	
Otros Activos						
Disponibilidades	4,909	1,404	4,357	-11.2%	210.3%	
Cuentas por cobrar	796	661	684	-14.0%	3.6%	
Intereses por cobrar	71	113	76	8.2%	-32.3%	
Gastos pagados por anticipado	47	29	35	-24.5%	20.4%	
Otros Activos	297	451	467	57.4%	3.7%	
Activo por derecho de uso - Edificio	533	422	412	-22.6%	-2.4%	
PASIVO TOTAL MAS PATRIMONIO	11,502	10,714	10,658	-7.3%	-0.5%	
PASIVO TOTAL	2,164	1,845	1,680	-22.4%	-8.9%	
Pasivo sin costo						
Obligaciones por derecho de uso - Edificio	606	516	506	-16.5%	-2.0%	
Cuentas y comisiones por pagar	395	593	378	-4.2%	-36.2%	
Retenciones por pagar	133	118	139	4.0%	18.0%	
Impuesto sobre la renta por pagar y diferido	759	384	423	-44.3%	10.1%	
Provisiones	270	234	234	-13.5%	0.0%	
PATRIMONIO	9,338	8,869	8,977	-3.9%	1.2%	
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	13	-12	-47	-466.2%	-100.0%	
Utilidad del Periodo	229	2,534	143	-37.4%	-94.4%	
Utilidad de Periodos Anteriores	3,290	540	3,074	-6.6%	469.5%	

Cuadro n.º1. Balance de Situación Comparativo
Fuente. Gerencia BCR SAFI S.A.

BCR Sociedad de Fondos de Inversión S.A									
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO (en millones de colones)									
CUENTA	Nov-21	Dic-21	Ene-22	Acumulados			Variación Acum.		
				Ene-20	Ene-21	Ene-22	Ene-20	Ene-21	
Ingresos Financieros	73	10	10	35	59	10	-70.8%	-82.6%	
Intereses, Descuentos y Dividendos	9	10	10	25	27	10	-59.9%	-63.3%	
Ganancias en la negociación de val. Neg.	39	-	-	11	26	-	-100.0%	-100.0%	
Disminución estimación deterioro inversiones	24	0	0	-	6	0	0.0%	-100.0%	
Gastos Financieros	-	-	-	35	-	-	-100.0%	0.0%	
Gastos por estimación de deterioro inversiones	-	-	-	35	-	-	-100.0%	0.0%	
Ganancia o Pérdida por Diferencial Cambiario	(90)	118	10	33	(8)	10	-69.1%	220.7%	
RESULTADO FINANCIERO NETO	(16)	128	20	33	51	20	-38.8%	-69.6%	
Ingresos de Operación	571	626	606	769	705	606	-21.2%	-14.1%	
Comisiones de Administración	571	574	604	765	705	604	-21.1%	-14.3%	
Otros Ingresos Operativos	-	52	2	3	-	2	-47.9%	100.0%	
Gastos de Operación	9	10	10	11	11	10	-11.3%	-8.7%	
Por comisiones por servicios	1	1	1	1	1	1	0.0%	0.0%	
Otras Entidades Comercializadoras	6	6	6	7	7	6	-13.5%	-14.7%	
Por otros gastos operativos	3	3	3	4	3	3	-10.4%	0.0%	
Gastos con partes relacionadas	72	72	76	130	88	76	-41.8%	-14.1%	
Por comisiones agente colocador BCR	19	17	18	27	14	18	-35.3%	28.1%	
Por comisiones agente colocador Puesto de Bolsa	60	52	55	101	72	55	-45.2%	-22.6%	
Otros gastos con partes relacionadas (custodio)	3	3	3	2	3	3	24.5%	0.0%	
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	490	546	520	627	606	520	-17.1%	-14.2%	
Gastos Administrativos	314	329	328	343	316	328	-4.5%	3.7%	
Por gastos de personal	226	217	226	237	237	226	-4.5%	-4.4%	
Por otros gastos de administración	88	112	102	107	80	102	-4.4%	27.9%	
RESULTADO OPERACIONAL NETO	176	216	192	283	290	192	-32.3%	-33.8%	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIP.	159	344	212	317	340	212	-33.6%	-37.6%	
Impuestos y participaciones sobre la utilidad	53	98	60	115	112	60	-39.7%	-38.0%	
RESULTADO DEL PERIODO	106	246	143	202	229	143	-29.1%	-37.4%	

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

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Considerando:

Primero: En el artículo 30 del Acuerdo SUGEF 30-18 Reglamento de Información Financiera indica que la alta Gerencia de cada entidad es responsable de la presentación de su

información financiera separada o consolidada, según corresponda, de acuerdo con lo que disponga la regulación pertinente emitida por el CONNASSIF y las NIIF.

Segundo: En el Acuerdo SUGEF 16-16 Reglamento de Gobierno Corporativo, Capítulo I, Disposiciones Generales, Artículo 3: Definiciones, punto o, define Órgano de Dirección como:

Órgano de Dirección: Máximo órgano colegiado de la entidad responsable de la organización. Corresponde a la Junta Directiva, Consejo de Administración u órgano equivalente.

Se dispone:

Dar por conocido el informe de los estados financieros de BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A., con corte al mes de enero del 2022.

ARTÍCULO X

Se convoca a sesión ordinaria para el miércoles dieciséis de marzo de dos mil veintidós, a las diez horas con treinta minutos.

ARTÍCULO XI

Termina la sesión ordinaria n.º06-22, a las doce horas con veinticinco minutos.