

1
2
3
4
5
6
7

8
9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30
31
32
33
34

N° 12.470

Costa Rica, lunes seis de julio del dos mil veinte, a las once horas con diez minutos.

SESIÓN ORDINARIA

- Asistencia:
- Directivos:
- Sra. Jeannette Ruiz Delgado, presidenta
Sr. Marvin Arias Aguilar, vicepresidente
Sr. Rodolfo González Cuadra, secretario
Sra. Ruth Alfaro Jara
Sr. Mario Carazo Zeledón
MBA. María Magdalena Rojas Figueredo
MBA. Ana Isabel Solano Brenes
- Gerente General: Sr. Gustavo Vargas Fernández
- Subgerente General de Banca
- Empresarial e Institucional: M.Sc. Maximiliano Alvarado Ramírez
- Subgerente General de Riesgo y Crédito: M.Sc. Allan Calderón Moya
- Subgerente General de Banca de
- Desarrollo y Personas: MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos
- Auditor General: Lic. Ricardo Araya Jiménez
- Asesor Legal: Lic. Rafael Brenes Villalobos
- Secretaria General: Lcda. Cinthia Vega Arias

ARTÍCULO 1.º

Se dejó constancia de que, dada la declaratoria de estado de emergencia nacional emitida por el Gobierno de la República, ante la situación sanitaria provocada por el coronavirus Covid-19, la presente sesión se desarrolló de manera virtual, con la participación de los miembros de la Junta Directiva General, el Gerente General, los Subgerentes Generales, el Auditor General, el Asesor Legal y la Secretaria General. Para tales efectos se utilizó la herramienta de trabajo remoto denominada Microsoft Teams, disponible en el Office 365.

ARTÍCULO 2.º

Se dejó constancia de que el subgerente general de Operaciones, señor Jaime Murillo Víquez, no asistió a la presente sesión por cuanto se encuentra de vacaciones.

ARTÍCULO 3.º

La presidenta del directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, manifestó: “Muy buenos días. Vamos a dar inicio a la sesión 12.470 de hoy 6 de julio. Comenzaremos con la aprobación del orden del día, en el que les solicitaría incorporar dos puntos en asuntos de la Presidencia: el primero, un breve informe sobre lo ocurrido en la Asamblea de Accionistas del Bicsa y, lo segundo, recordar que tendremos una sesión extraordinaria el próximo 29 de julio. Creo que ustedes ya vieron el calendario que se presentará y

resolverá más adelante en la agenda, que señala que esa sesión se efectuará un miércoles, porque fue necesario correr algunas fechas en vista de la aprobación de la ley que modifica los feriados, pasándolos de fin de semana a lunes. Este asunto quería incorporarlo y recordarlo”.

La directora Solano Brenes dijo: “Doña Jeannette, quisiera solicitar un espacio en los asuntos de directores”.

La directora Ruiz Delgado respondió: “Sí, señora”.

La directora Solano Brenes indicó: “Gracias”.

La directora Ruiz Delgado externó: “Considerando el asunto de doña Ana Isabel y los dos puntos mencionados, estaríamos dando por aprobado el orden del día”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 12.470 de la Junta Directiva General, de conformidad con lo señalado por la directora Jeannette Ruiz Delgado, en el sentido de **conocer** en el apartado *Presidencia, Directores y Gerencia General* los siguientes puntos: i) un informe verbal de la directora Ruiz Delgado sobre lo acontecido en la Asamblea General de Accionistas del Banco Internacional de Costa Rica, S. A. (Bicsa), celebrada el 2 de julio del 2020; ii) un recordatorio de la sesión extraordinaria de la Junta Directiva General, a realizarse el miércoles 29 de julio del 2020, y iii) un comentario de la directora Ana Isabel Solano Brenes.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 4.º

La presidenta de este directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, sometió a aprobación las actas de las sesiones ordinaria número 12.468 y extraordinaria número 12.469, celebradas el 29 y 30 de junio del 2020, respectivamente. Sobre la primera, consultó: ¿Alguna observación al acta?”. Al no haberlas, dijo: “Si no hay observaciones, estaríamos dándola por aprobada”. Respecto de la segunda, preguntó: “¿Alguna observación? No las hubo. Doña Jeannette, indicó: “Perfecto, si no hay observaciones la daríamos por aprobada”.

Los directivos mostraron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar las actas de las sesiones ordinaria número 12.468 y extraordinaria número 12.469 de la Junta Directiva General, celebradas el 29 y 30 de junio del 2020, respectivamente.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 5.º

De conformidad con lo acordado en el artículo 3.º de la presente sesión, la directora señora Jeannette Ruiz Delgado comentó: “Inicio con recordar la sesión extraordinaria para el 29 de julio. Este día estaríamos conociendo uno de los informes del *Proyecto de Eficientización de la Gobernanza Corporativa*. Este sería un tema más que todo como para que lo podamos recordar”.

SE DISPUSO: tener por presentado el comentario realizado por la directora Jeannette Ruiz Delgado, en relación con la celebración de una sesión extraordinaria de este órgano colegiado, el próximo 29 de julio del 2020, en la cual se conocerá un informe sobre el *Proyecto de Eficientización de la Gobernanza Corporativa*.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 8.º

La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó informe del 6 de julio del 2020, referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva General que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento. Sobre el particular, expresó: “En esta oportunidad no sale ningún acuerdo pendiente”.

La directora Ruiz Delgado agregó: “Así es doña Cinthia, muchas gracias. Pasaríamos, al punto 1d. que es una solicitud de vacaciones del señor Ricardo Araya”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría General, con corte al 6 de julio del 2020.

(C.V.A.)

ARTÍCULO 9.º

El auditor general, señor Ricardo Araya Jiménez, presentó el memorando AGM-023-2020 del 1.º de julio del 2020, mediante el cual solicita autorización para disfrutar de vacaciones el día 9 de julio del 2020, con cargo al periodo correspondiente.

Los señores directores manifestaron su anuencia.

Resolución

Considerando la solicitud expresa del señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general, presentada mediante el memorando AGM-023-2020 del 1.º de julio del 2020, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: autorizar** vacaciones al auditor general, señor Ricardo Araya Jiménez, el día 9 de julio del 2020, con cargo al periodo correspondiente.

Nota: se dejó constancia de que los directores acordaron la firmeza de este acuerdo de forma nominal y unánime, de conformidad con lo que dispone el inciso 2) del artículo 56.º de la Ley General de la Administración Pública.

Comuníquese a Auditor General y Dirección Corporativa de Desarrollo Humano.

(R.A.J.)

ARTÍCULO 13.º

La directora señora Jeannette Ruiz Delgado presentó una propuesta de modificación al cronograma de sesiones de la Junta Directiva General, sociedades anónimas y comités, correspondiente al período 2020, aprobado en el artículo 13.º, sesión 12.431 del 13 de enero del 2020, en virtud de la adición de un transitorio al artículo 148.º del Código de Trabajo para trasladar los feriados a los días lunes, aprobado recientemente por la Asamblea Legislativa. Sobre el particular, comentó: “Tal y como les había indicado hace una semana, en vista de que estaba en la corriente legislativa una modificación a las fechas de disfrute de feriados de los fines de semana que se estarían trasladando a los días lunes (en principio, teníamos cinco cambios, ahora quedaron creo que cuatro), entonces, estaríamos haciendo una modificación donde los días lunes que serían feriados, trasladaríamos las sesiones para el día martes, y lo que estaba programado para el día martes se cambiaría para los miércoles. Esto es

solamente para este año, para el próximo año ya estaríamos incorporando dentro del calendario de sesiones todos los cambios que se establecerían, en vista de la aprobación de esta ley. No sé si tienen alguna observación o comentario al respecto. Si no es así, estaría sometiendo a aprobación la modificación al cronograma de sesiones de la Junta Directiva General, sociedades anónimas y comités, para que doña Sofía pueda remitirnos los cambios a las respectivas agendas. Les solicitaría que fuera en firme para que se pueda proceder de inmediato. ¿Están de acuerdo?”. Los señores directores se manifestaron de acuerdo con la propuesta de modificación. De seguido, la directora Ruiz Delgado agregó: “Les recuerdo el anuncio que les hice hace un rato de la sesión del próximo 29 de julio, para que también doña Sofía, nos la pueda calendarizar”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: modificar, en lo conducente, el cronograma de sesiones de la Junta Directiva General, sociedades anónimas y comités, correspondiente al período 2020, aprobado en el artículo 13.º, sesión 12.431 del 13 de enero del 2020.

Nota: se dejó constancia de que los directores acordaron la firmeza de este acuerdo en forma nominal y unánime, de conformidad con lo que dispone el inciso 2) del artículo 56.º de la Ley General de la Administración Pública.

Comuníquese a Gerencia General, Auditoría General y sociedades anónimas del Conglomerado.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 14.º

La presidenta del directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, presentó el oficio GG-20-059 de fecha 26 de junio del 2020, suscrito por el señor Melvin Garita Mora, gerente general de BN Valores, Puesto de Bolsa, Sociedad Anónima, en el que informa sobre el traslado de las operaciones de dicha sociedad anónima al Oficentro El Tobogán, a partir del 1.º de agosto del 2020. Asimismo, en el citado oficio recomienda a la Junta Directiva General que, en su calidad de Asamblea de Accionistas, realice la modificación de los estatutos, específicamente, en lo que respecta al nuevo domicilio social de esta subsidiaria.

La directora Ruiz Delgado expresó: “Este punto es la convocatoria de Asamblea de Accionistas de BN Valores Puesto de Bolsa, S.A., para modificar los estatutos en vista del nuevo domicilio, a partir del 1.º de agosto del 2020. Tal vez don Gustavo y don Marvin nos pueden contar más al respecto”.

El señor Vargas Fernández comentó: “Aquí lo importante es que, a partir de esa fecha, BN Valores cambia de domicilio al Centro Corporativo El Tobogán. Entonces, esa es la razón de pedir esta modificación. Es una cuestión de forma; pero, importante el traslado”.

El director Arias Aguilar agregó: “Don Gustavo lo expuso muy bien, ese es el motivo, básicamente”.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Es el traslado de la ubicación física. Estaríamos, entonces, de acuerdo en proceder con la convocatoria de Asamblea General de Accionistas que, incluso, recordemos que tiene una numeración diferente. Sería la primera sesión con el cambio que se había propuesto desde el Comité de Compensación, Nominación y Gobernanza ¿Es necesario que este acuerdo sea en firme, don Gustavo?”.

El señor Vargas Fernández respondió: “Si no tienen inconvenientes es mejor, porque eso sería el 1.º de agosto y estamos un poco cortos de tiempo”.

La directora Ruiz Delgado acotó: “Sería mejor, porque es un tema que yo creo que no tiene ninguna modificación posible a futuro. Les propondría que lo dejemos en firme. ¿De acuerdo?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: proceder a constituirse en Asamblea General de Accionistas de BN Valores, Puesto de Bolsa, Sociedad Anónima, una vez concluida la presente sesión ordinaria, con el propósito de resolver lo correspondiente a la modificación de los estatutos de esta sociedad, específicamente en lo que respecta al cambio de domicilio social.

Nota: se dejó constancia de que los directores acordaron la firmeza de este acuerdo en forma nominal y unánime, de conformidad con lo que dispone el inciso 2) del artículo 56.º de la Ley General de la Administración Pública.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 16.º

El gerente general, señor Gustavo Vargas Fernández, presentó el resumen ejecutivo DCF-J095-2020 del 16 de junio del 2020, de la Dirección Corporativa de Finanzas, al que se adjunta el documento DAE-029-2020, denominado ***El mercado del café en el mundo***, elaborado por la Dirección de Análisis Económico, adscrita a la Dirección Corporativa de Finanzas, en el que se detallan los principales datos del sector cafetalero, como parte del seguimiento al desempeño de los distintos sectores que conforman la actividad económica costarricense.

Sobre el particular, el señor Vargas Fernández comentó: “Básicamente, este documento es para comentarles como se ha desempeñado este mercado. Sigue siendo uno de los rubros importantes de financiamiento del Banco y una actividad preponderante todavía en el país, ya no lo que era antes; pero, sigue siendo relativamente importante. Quiero reiterar que el producto es dominado por pequeños productores, que se han venido diversificando en la cadena productiva y algunos de ellos con mucho éxito venden sus productos con marca, ya no es a grano o en saco — como se hacía mucho antes —. También, se detallan dentro del informe los principales productores, la evolución del precio que ha tenido y el incremento en la cotización en las últimas semanas que obedece aparentemente a movimientos especulativos. Se presenta una tendencia de estable a positiva en este rubro del café, el cual es muy importante para nosotros. Además, no ha sido afectado por la pandemia como otros sectores. Es lo que queríamos resaltar”.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, don Gustavo. Tiene la palabra don Marvin”.

El director Arias Aguilar señaló: “Muchas gracias. Yo quería aprovechar la presentación de este informe del mercado mundial del café para hacer una observación con respecto a la crítica que nos hacen sobre los montos que prestamos nosotros a la agricultura, porque hace muchísimos años se prestaba directamente a los productores una muy buena parte del crédito del café; pero, con el fortalecimiento de las cooperativas —que cada vez fueron creciendo más— mucho de esto va a créditos de segundo piso y ellos prestan a los agricultores, que, en el fondo, sigue siendo un crédito para café y el fin es la agricultura. En los informes que se presentan los datos del crédito de agricultura, debería incluirse esto con una nota (el crédito a las cooperativas), porque igualmente es un crédito para agricultura, específicamente del café”.

La directora Ruiz Delgado mencionó: “Muchas gracias, don Marvin. No sé si tienen

alguna otra pregunta o comentario. Si no es así, estaríamos dando por recibido el punto 4.d que es sobre el mercado mundial del café. Les propondría que conociéramos, antes de irnos al receso, el punto 4f. que es el resumen de los créditos aprobados por la Comisión Especial de Crédito en la sesión número 1.755”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el resumen ejecutivo DCF-J095-2020 del 16 de junio del 2020, de la Dirección Corporativa de Finanzas, al que se adjunta el documento DAE-029-2020, denominado ***El mercado del café en el mundo***, elaborado por la Dirección de Análisis Económico, adscrita a la Dirección Corporativa de Finanzas, en el que se detallan los principales datos del sector cafetalero, como parte del seguimiento al desempeño de los distintos sectores que conforman la actividad económica costarricense.

Comuníquese a Gerencia General y Dirección Corporativa de Finanzas.

(G.V.F.)

A las quince horas con cincuenta minutos se levantó la sesión.

PRESIDENTA

SECRETARIO

Sra. Jeannette Ruiz Delgado

Sr. Rodolfo González Cuadra