

Nº 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

M.Sc. Maximiliano Alvarado Ramírez

## Subgerente General de Riesgo

M.Sc. Allan Calderón Moya

## Subgerente General de Banca de

## Desarrollo y Personas:

## Auditor General:

Lic. Ricardo Araya Jiménez

## Asesor Legal:

Lic. Rafael Brenes Villalobos

## **ARTÍCULO 1.<sup>º</sup>**

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 Secretaría General. Para tales efectos se utilizó la herramienta de trabajo remoto denominada Microsoft Teams, disponible en el Office 365.

## **ARTÍCULO 2.<sup>º</sup>**

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.<sup>º</sup>**

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

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

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

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

8 La directora Solano Brenes indicó: “Gracias”.

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

11 **Resolución**

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

21 (J.R.D.)

22

23

24 **ARTÍCULO 4.<sup>o</sup>**

25

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

33 Los directivos mostraron su anuencia.

34 **Resolución**

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

38 (J.R.D.)

39

40

41 **ARTÍCULO 5.<sup>o</sup>**

42

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

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

52 (J.R.D.)

1  
2  
3

#### ARTÍCULO 8.<sup>º</sup>

4  
5  
6  
7  
8  
9  
10

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”.

11  
12

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”.

13

#### Resolución

14  
15  
16

**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.

17  
18  
19

#### ARTÍCULO 9.<sup>º</sup>

20

El auditor general, señor Ricardo Araya Jiménez, presentó el memorando AGM-023-2020 del 1.<sup>º</sup> 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.

21  
22  
23  
24  
25

Los señores directores manifestaron su anuencia.

#### Resolución

26  
27  
28  
29  
30  
31

**Considerando** la solicitud expresa del señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general, presentada mediante el memorando AGM-023-2020 del 1.<sup>º</sup> 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.

32  
33  
34

**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.<sup>º</sup> de la Ley General de la Administración Pública.

35  
36  
37  
38

**Comuníquese** a Auditor General y Dirección Corporativa de Desarrollo Humano.

(R.A.J.)

39  
40

#### ARTÍCULO 13.<sup>º</sup>

41  
42  
43  
44  
45  
46  
47  
48  
49  
50  
51  
52

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.<sup>º</sup>, sesión 12.431 del 13 de enero del 2020, en virtud de la adición de un transitorio al artículo 148.<sup>º</sup> 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

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

12 **Resolución**

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

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

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

22 (J.R.D.)

23

24

25

## ARTÍCULO 14.º

26

27 La presidenta del directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, presentó el oficio GG-  
28 20-059 de fecha 26 de junio del 2020, suscrito por el señor Melvin Garita Mora,  
29 gerente general de BN Valores, Puesto de Bolsa, Sociedad Anónima, en el que informa  
30 sobre el traslado de las operaciones de dicha sociedad anónima al Oficentro El  
31 Tobogán, a partir del 1.º de agosto del 2020. Asimismo, en el citado oficio recomienda  
32 a la Junta Directiva General que, en su calidad de Asamblea de Accionistas, realice  
33 la modificación de los estatutos, específicamente, en lo que respecta al nuevo domicilio  
34 social de esta subsidiaria.

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

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

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

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

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

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

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

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

14 (J.R.D.)  
15  
16

## 17 ARTÍCULO 16.º

18  
19 El gerente general, señor Gustavo Vargas Fernández, presentó el resumen ejecutivo  
20 DCF-J095-2020 del 16 de junio del 2020, de la Dirección Corporativa de Finanzas, al  
21 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  
22 Corporativa de Finanzas, en el que se detallan los principales datos del sector  
23 cafetalero, como parte del seguimiento al desempeño de los distintos sectores que  
24 conforman la actividad económica costarricense.

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

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

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

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

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

5 **Resolución**

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

13 **Comuníquese** a Gerencia General y Dirección Corporativa de Finanzas.

14 (G.V.F.)

15

16

17

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

19

20

21

22

**PRESIDENTA**

**SECRETARIO**

---

Sra. Jeannette Ruiz Delgado

---

Sr. Rodolfo González Cuadra

23