Acta de la sesión ordinaria 15-25, celebrada virtualmente por la Junta Directiva de BCR Leasing Premium Plus, el viernes veintiséis de setiembre del dos mil veinticinco, a las dieciséis horas con un minuto, con el siguiente cuórum:

Lic. Carlos Phillips Murillo, presidente; Lic. Rafael Fernández Zamora, secretario; Licda. Evelyn Aguilar Corrales, tesorera; Licda. Irene Hernández Sánchez, vocal 1; MBA Karol Fallas Estrada, en su condición de fiscal.

La señora Maybelle Alvarado Desanti, vocal II no participa debido a la renuncia presentada, según consta en el artículo XIX, de esta sesión.

Además, asisten:

Por BCR Leasing Premium Plus S.A.

Lic. Fernando Solano Jiménez, gerente general a.i.; Lic. José Coto Silesky, auditor interno; Lic. Diego Delgado Carvajal, jefe Comercial; Sr. Edgar Ilama Romero, técnico administrativo.

Por Banco de Costa Rica asisten:

Lic. Manfred Sáenz Montero, gerente Corporativo Jurídico; Licda. Rossy Durán Monge, subgerente de Negocios a.i.; Licda. María José Araya Álvarez, asistente a.i. Secretaría Junta Directiva.

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 telepresencia, 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 los artículos 50, 52, 53 y 54 de la *Ley General de la Administración Pública* (No. 6227).

ARTÍCULO I

El señor **Carlos Phillips Murillo** somete a consideración del directorio, el orden del día propuesto para la sesión ordinaria 15-25, que se transcribe a continuación:

A. APROBACIÓN DEL ORDEN DEL DÍA

B. APROBACIÓN DE ACTAS

B.1 *Actas de las sesiones ordinaria 11-25 y extraordinarias 12-25, 13-25 y 14-25, celebradas el 21, 27 de agosto y 3, 12 de setiembre del 2025, respectivamente.*

C. ASUNTOS COMITÉS DE APOYO

C.1 *Resumen de asuntos conocidos en Comité Corporativo de Auditoría, en las reuniones 08-25CCA y 09-25CCA, celebradas en su orden, 18 y 24 de julio del 2025. (PÚBLICO)*

D. SEGUIMIENTO DE PENDIENTES

D.1 *Informe de seguimiento de atención pendientes de la administración con la Junta Directiva. Atiende SIG-06. (CONFIDENCIAL)*

E. ASUNTOS RESOLUTIVOS

Gerencia de la sociedad:

E.1 *Análisis de proyecciones financieras 2025-2026. Atiende SIG-04. (CONFIDENCIAL)*

E.2 *Presupuesto Extraordinario No. 2-2025 (PÚBLICO)*

E.3 *Presupuesto Ordinario y Plan Operativo Institucional 2026. Atiende SIG-04. (PÚBLICO)*

E.4 *Revisión de Plan Estratégico 2026. Atiende SIG-09. (CONFIDENCIAL)*

Unidad de Gestión de Riesgo, Continuidad, Control Interno y Cumplimiento Normativo:

E.5 *Metodología para la medición del riesgo de crédito de las inversiones en el Conglomerado Financiero BCR. (CONFIDENCIAL)*

E.6 *Metodología para la evaluación del riesgo de crédito de entidades financieras en el Conglomerado Financiero BCR. (CONFIDENCIAL)*

F. ASUNTOS INFORMATIVOS

Unidad de Gestión de Riesgo, Continuidad, Control Interno y Cumplimiento Normativo:

F.1 *Seguimiento de la estrategia del Sistema de Gestión Integral de Riesgo, a junio 2025. (CONFIDENCIAL)*

F.2 *Resultados de la evaluación de riesgo a los objetivos estratégicos BCR Leasing Premium Plus S.A. (CONFIDENCIAL)*

F.3 *Informe de seguimiento al plan de atención Carta de Gerencia 2024. (CONFIDENCIAL)*

F.4 *Perfil de Riesgo. Atiende SIG-12. (CONFIDENCIAL)*

Gerencia de la sociedad:

F.5 *Informe de implementación del Plan Remedial y Plan Comercial, cierre agosto 2025 (CONFIDENCIAL)*

F.6 *Análisis del informe financiero, con corte a agosto del 2025. Atiende SIG-03. (CONFIDENCIAL)*

F.7 *Estados financieros, con corte a agosto del 2025. Atiende SIG-03. (PÚBLICO)*

G. CORRESPONDENCIA

G.1 *Informe fin de gestión Sr. Andrés Acuña Meléndez. (PÚBLICO)*

H. ASUNTOS VARIOS

Seguidamente, el señor **Carlos Phillips Murillo** dice: “Muy buenas tardes. Damos inicio a la sesión ordinaria 15-25 de hoy viernes 26 de setiembre del 2025 de BCR Leasing Premium Plus S.A. a todos, muy buenas tardes.

Tenemos como primer punto, aprobación del orden del día, ¿alguna observación o modificación del orden del día? Yo, si me lo permiten, quisiera primero incorporar en *Correspondencia* la renuncia de la nota enviada por doña Maybelle (Alvarado Desanti.) de renuncia de su puesto en la Junta Directiva de BCR Leasing (Premium Plus S.A.) y adicionalmente, presentar el informe de fin de gestión de doña Karol Fallas Estrada, del periodo de mayo 2024 a mayo del 2025.

De igual forma, en este orden, informar, como lo dije ahorita, que se recibió la carta de renuncia, doña Maybelle Alvarado Desanti, en esta semana presentó su renuncia a la vocalía que ella estaba ocupando en este directorio. Pero lo veremos ahora más adelante, cuando vemos *Correspondencia.* ¿Algún otro tema sobre el orden del día?".

De seguido, el señor **José Coto Silesky** menciona: "Don Carlos sobre el orden del día no, tenía nada más un temita vario, básicamente, comentarles a los señores directores, que el día de ayer, por medio de la Secretaría (de Junta Directiva) les hice circular un pequeño cuestionario, que anualmente se pone a disposición del jerarca, para que me puedan brindar algún tipo de retroalimentación de temas que, a su interés, debería yo tomar en cuenta en la planificación del periodo 2026. Entonces hacérselos extensivos el comunicado y el tema de agradecerle la colaboración".

Finaliza diciendo don **Carlos**: "Gracias, perfecto".

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Aprobar el orden del día de la sesión ordinaria 15-25, con la inclusión de temas en el capítulo denominado *Correspondencia* y *Asuntos Varios,* conforme se consigna en la parte expositiva de este acuerdo.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO II

El señor **Carlos Phillips Murillo** somete a la aprobación de la Junta Directiva, el acta de la sesión ordinaria 11-25 y extraordinarias 12-25, 13-25 y 14-25, celebradas el veintiuno y veintisiete de agosto, y tres y doce de setiembre del dos mil veinticinco, respectivamente.

Al respecto, el señor **Carlos Phillips Murillo** dice: "Pasamos al punto b, aprobación de actas, en el punto b.1, en la convocatoria tenemos actas y perdón esto, en el orden del día se me olvidó indicarlo. Perdón don Rafael".

De seguido, el señor **Rafael Fernández Zamora** indica: "Sí, era una consulta a don José. Don José, hasta cuándo tenemos tiempo, es que no vi cuánto es el tiempo para entregar estas recomendaciones (se refiere al asunto vario solicitado en el artículo I de esta sesión)".

Por su parte, el señor **José Coto Silesky** menciona: "Sí, la encuesta está habilitada, si no me equivoco, hasta el tres de octubre". Indica don **Rafael**: "Ok, gracias".

Adicionalmente, don **Carlos Phillips** señala: "Perdón, en el orden del día omití indicar, que se estableció que hoy íbamos a ver (aprobar) el acta 14-25. Esta acta se va a sacar del orden del día, porque no se ha terminado con la transcripción de esta. Entonces, más bien le pregunto a doña María José (Araya) que, si una vez circuladas las actas ordinarias 11-25 extraordinarias, 12-25 y 13-25, celebradas 21, 27 de agosto y 3 de setiembre del 2025, ¿si hubo observaciones a la misma?".

Acto seguido, la señora **María José Araya Álvarez** externa: "Buenas tardes, a todos nuevamente. Informarles, que, circuladas las actas en mención, no se recibieron observaciones por parte de los señores directores ni de la administración. Dichas actas se encuentran en *SharePoint* y están para su aprobación si lo tienen a bien. Y, al igual como lo indica don Carlos, en cuanto al acta de la sesión extraordinaria 14-25, comentarles que se encuentra en proceso de redacción y revisión, por lo que se solicita la venia del directorio, para que sea aprobada en una próxima sesión ordinaria".

Siendo así, el señor **Phillips** expresa: "Gracias doña María José. De esta manera, entonces, daríamos aprobadas las actas de las sesiones ordinarias 11-25, extraordinaria 12-25 13-25, celebradas los días 21 y 27 de agosto y 3 de setiembre del 2025, respectivamente. Disponer para que, en la próxima agenda de sesión ordinaria se incluya el acta de la sesión extraordinaria 14-25 y que sea acuerdo en firme. ¿Estaríamos de acuerdo?".

Los señores directores manifiestan estar de acuerdo con lo planteado.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

1.- Aprobar el acta de la sesión ordinaria 11-25, celebrada el veintiuno de agosto del dos mil veinticinco.

2.- Aprobar el acta de la sesión extraordinaria 12-25, celebrada el veintisiete de agosto del dos mil veinticinco, con la salvedad que, la señora Evelyn Aguilar Corrales no participa en la aprobación de dicha acta, dado que no participó en dicha sesión. Lo anterior, según lo dispuesto en las sesiones 12-25, artículo I y 13-25, artículo I, del 27 de agosto y 3 de setiembre del 2025.

3.- Aprobar el acta de la sesión extraordinaria 13-25, celebrada el tres de setiembre del dos mil veinticinco.

4.- Disponer que se incluya en la agenda de la próxima sesión ordinaria, el acta de la sesión extraordinaria 14-25, celebrada el doce de setiembre del dos mil veinticinco.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO III

Se presenta para conocimiento de la Junta Directiva, informe de asuntos tratados por el Comité Corporativo de Auditoría, correspondiente a las reuniones 08-25CCA y 09-25CCA, del 18 y 24 de julio del 2025, respectivamente; de temas relacionados con la administración y la Auditoría Interna de BCR Leasing Premium Plus S.A.; lo anterior, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 37, del *Reglamento General de los Comités de Apoyo a la Junta Directiva General y Administración.*

Copia de dicha información se remitió oportunamente, a los miembros del directorio y una copia se conserva en el expediente digital de esta sesión.

A continuación, se transcribe la exposición del tema, así como los comentarios realizados sobre este asunto. El señor **Carlos Phillips Murillo** dice: "Pasamos al punto c, *Asuntos de Comité de Apoyo*, el punto c.1, resumen de asuntos del Comité Corporativo de

Auditoría, en la reunión 08-25, 09-25 CCA, celebrada en su orden 18 y 24 de julio del 2025. Es un tema público. Una vez circulada dicho resumen de asuntos conocidos en el Comité (Corporativo de Auditoría), ¿existe alguna observación, compañeros?".

Al no haber, el señor **Phillips** indica: "No habiendo observaciones, entonces, daríamos por conocido el informe de temas tratados del Comité Corporativo de Auditoría".

Los señores directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Considerando: Lo dispuesto en el *Reglamento General de los Comités de Apoyo a la Junta Directiva General y Administración*, artículo 37, que dice:

> ***Artículo 37. De las relaciones internas y externas***
>
> *Cada uno de los comités debe cumplir los acuerdos de los otros órganos colegiados internos o externos, superintendencias, autoridades de gobierno y autoridades internacionales, de acuerdo con la temática que a cada uno le corresponda, cuando así lo indique la legislación aplicable; asimismo, debe reportar mediante el formulario 23-ZD Resumen de acuerdos ratificados en los Órganos Colegiados e informe de hechos relevantes las situaciones que sean de interés a los órganos correspondientes.*
>
> *En el caso del Comité Corporativo de Auditoría, este debe propiciar la comunicación entre las juntas directivas, la administración superior, las auditorías internas, los auditores externos y entes supervisores.*

Se dispone:

Dar por conocido el informe de los asuntos tratados por el Comité Corporativo de Auditoría, correspondiente a las reuniones 08-25CCA y 09-25CCA, del 18 y 24 de julio del 2025; respectivamente de temas relacionados con la administración y la Auditoría Interna de BCR Leasing Premium Plus S.A lo anterior, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 37, del *Reglamento General de los Comités de Apoyo a la Junta Directiva General y Administración*.

ARTÍCULO IV

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema discutido se relaciona con asuntos estratégicos y es 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* (7975, del 4 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 y es 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* (7975, del 4 de enero del 2000).

ARTÍCULO VI

Acto seguido, conforme a lo conocido y ampliamente discutido, en el artículo V, inmediato anterior, referente al análisis de las proyecciones financieras para el periodo 2025-2026, el señor **Fernando Solano Jiménez** somete a consideración del directorio, el documento fechado 26 de setiembre del 2025, que contiene la propuesta del Presupuesto Extraordinario 2-2025, al presupuesto vigente de BCR Leasing Premium Plus S.A, basado en la actualización de las proyecciones financieras de la sociedad, derivado de la compra de la cartera de cesión de derechos económicos a Financiera Desyfin S.A.

Al respecto, el señor **Solano Jiménez** se refiere al presupuesto extraordinario 2-2025 de BCR Leasing Premium Plus S.A., tomando como base la siguiente información:

Presupuesto Extraordinario No. 2-2025

Antecedentes

SECCIÓN I - INGRESOS

Clasificación Ingreso del Sector Público

Justificación de los Ingresos

Venta de Servicios

Ingresos de la propiedad

Venta de Activos Intangibles

SECCIÓN II - EGRESOS

Clasificación por Objeto de Gasto

Justificación de los Gastos

Remuneraciones

Servicios

Intereses y comisiones

Activos Financieros

SECCIÓN III - INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Detalle de Origen y Aplicación de Recursos

Plan Operativo Institucional 2025

Información plurianual 2025-2028

Proyección de Situación Financiera

De seguido, se transcribe la propuesta del Presupuesto Extraordinario 2-2025, copia de la cual, se entregó oportunamente a los señores directores y copia se conserva en el expediente digital de esta sesión:

Presupuesto Extraordinario No. 2-2025BCR Leasing Premium Plus, S.A.

Antecedentes

- *En sesión No. 12-24, celebrada el 18 de septiembre de 2024, la Junta Directiva de la sociedad aprobó el plan operativo institucional y el presupuesto inicial del periodo 2025 por*

CRC 1.126 millones; el cual fue aprobado por la Contraloría General de la República por medio del oficio No. 21021 (DFOE-CAP-2763), fechado el 17 de diciembre de 2024.

- *En la sesión No. 06-25, celebrada el 21 de mayo de 2025, y la sesión No. 07-25, celebrada el 6 de junio de 2025, la Junta Directiva conoció el resultado de la actualización de las proyecciones financieras de la sociedad y dispuso aprobar la actualización del Plan Estratégico.*
- *En la sesión No. 8-25, celebrada el 25 de junio de 2025, la Junta Directiva aprobó el Presupuesto Extraordinario No. 1-2025 con el cual se aplicó una disminución neta de CRC 371 millones, pasando de CRC 1.126 millones a CRC 755 millones, con ajustes tanto en partidas de ingresos como de gastos. Este presupuesto fue aprobado por la Contraloría General de la República, así notificado mediante oficio No. 165 (DFOC-CAP-1457), fechado el 31 de julio de 2025.*
- *Mediante oficio No. CNS-1962/09, fechado el 21 de agosto de 2025, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero notificó su acuerdo para adjudicar a BCR Leasing Premium Plus, S.A. la oferta presentada para la adquisición de la cesión de derechos económicos y las garantías colaterales de los activos seleccionados y otorgó un plazo máximo de 10 días hábiles para presentar a la Administración del Proceso de Resolución los acuerdos debidamente formalizados.*
- *En la sesión No. 13-25, celebrada el 3 de septiembre de 2025, la Junta Directiva conoció la propuesta de la administración para (i) la compra de cartera de cesión de derechos económicos de contratos de arrendamientos, originados por Arrendadora Desyfin, S.A. y cedida sin recurso a Financiera Desyfin, S.A y (ii) la compra de los flujos económicos que derivan de la cartera de activos subyacentes a la cartera de cesión de derechos económicos de contratos de arrendamientos.*

Objetivos

- *Presentar el impacto de la compra de cartera en los resultados financieros*
- *Dar a conocer el Presupuesto Extraordinario No. 2-2025*
- *Exponer los ajustes al Plan Operativo Institucional 2026*
- *Actualizar la visión plurianual*

Proyección Financiera

Presupuesto Extraordinario No. 1-2025

Cuenta	2025	2026	2027	2028
Ingresos financieros				
Por disponibilidades	110.348	3.971	3.971	4.281
Por inversiones en instrumentos financieros	20.032.860	779.165	21.547	23.230
Por arrendamientos financieros	200.006.704	607.552.441	916.671.081	988.283.655
Por ganancia por diferencias de cambio, netas	96.233.719	54.247.779	44.782.594	48.281.119
Por otros ingresos financieros	644.163.090	1.176.378.318	1.058.811.195	1.141.528.101
Total de ingresos financieros	**960.546.723**	**1.838.955.674**	**2.020.290.388**	**2.178.120.386**
Gastos financieros				
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	41.706.415	83.670.780	121.623.352	131.124.864
Por pérdidas por diferencias de cambio, netas	6.670.091	6.121.350	10.803.144	11.647.112
Total de gastos financieros	**48.376.506**	**89.792.129**	**132.426.497**	**142.771.977**
Por estimación de deterioro de activos	127.763.634	175.668.462	236.756.234	255.252.207
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	41.595.907	144.754.803	179.437.286	193.455.363
RESULTADO FINANCIERO	**826.002.490**	**1.718.249.885**	**1.830.544.944**	**1.973.551.566**
Otros ingresos de operación				
Por otros ingresos operativos	9.972.335	5.012.067	4.969.767	5.358.017
Total otros ingresos de operación	**9.972.335**	**5.012.067**	**4.969.767**	**5.358.017**
Otros gastos de operación				
Por otros gastos con partes relacionadas	100.000.000	150.000.000	200.000.000	215.624.486
Por otros gastos operativos	41.065.922	42.400.922	43.779.885	47.200.076
Total otros gastos de operación	**141.081.304**	**192.400.922**	**243.779.885**	**262.824.563**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	**694.893.520**	**1.530.861.031**	**1.591.734.825**	**1.716.085.021**
Gastos administrativos				
Por gastos de personal	489.165.094	503.812.163	516.900.906	557.282.462
Por otros gastos de administración	61.644.850	63.621.819	65.662.189	70.791.879
Total gastos administrativos	**569.279.157**	**567.433.982**	**582.563.096**	**628.074.341**
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PAR	**125.614.363**	**963.427.049**	**1.009.171.730**	**1.088.010.680**
Impuesto sobre la renta	37.684.309	290.864.520	308.093.441	332.162.450
Disminución de impuesto sobre la renta	37.684.309	283.815.755	-	-
Participación legales sobre la utilidad	3.768.431	29.161.589	30.809.344	33.216.245
RESULTADO DEL PERIODO	**121.845.933**	**927.216.695**	**670.268.945**	**722.631.985**

Presupuesto Extraordinario No. 2-2025

Cuenta	2025	2026	2027	2028
Ingresos financieros				
Por disponibilidades	144.938	3.971	3.971	4.261
Por inversiones en instrumentos financieros	18.663.722	1.896.973	2.035.525	2.184.196
Por arrendamientos financieros	3.343.976.158	508.540.318	734.245.767	787.873.825
Por ganancia por diferencias de cambio, netas	57.191.238	20.488.813	17.586.679	18.871.180
Por otros ingresos financieros	367.583.476	1.062.088.963	1.042.953.326	1.119.128.857
Total de ingresos financieros	**3.787.559.532**	**1.593.019.038**	**1.796.825.267**	**1.928.062.318**
Gastos financieros				
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	319.645.251	98.368.511	107.674.697	115.539.073
Por pérdidas por diferencias de cambio, netas	40.342.081	12.649.083	21.533.317	23.108.074
Total de gastos financieros	**359.987.332**	**111.017.593**	**129.208.014**	**138.645.147**
Por estimación de deterioro de activos	38.443.907	163.906.719	167.456.477	179.687.212
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y pr	22.188.771	120.062.745	134.570.740	144.399.557
RESULTADO FINANCIERO	**3.421.317.064**	**1.438.557.471**	**1.634.731.515**	**1.754.129.515**
Otros Ingresos de operación				
Por otros Ingresos operativos	212.021.684	737.138.867	755.887.432	811.096.160
Total otros Ingresos de operación	**212.021.684**	**737.138.867**	**755.887.432**	**811.096.160**
Otros gastos de operación				
Por comisiones por servicios	80.005.472	65.265.750	68.326.607	73.317.065
Por otros gastos con partes relacionadas	350.000.000	100.000.000	200.000.000	214.607.659
Por otros gastos operativos	275.014.312	172.162.009	264.337.774	283.644.554
Total otros gastos de operación	**705.646.817**	**337.427.759**	**532.664.380**	**571.569.278**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	**2.927.691.931**	**1.838.268.580**	**1.857.954.567**	**1.993.656.397**
Gastos administrativos				
Por gastos de personal	524.906.328	602.521.132	609.936.219	654.484.919
Por otros gastos de administración	440.559.459	562.371.054	455.492.217	354.770.027
Total gastos administrativos	**965.465.787**	**1.164.892.186**	**1.065.428.436**	**1.009.254.946**
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICI	**1.962.226.144**	**673.376.394**	**792.526.131**	**984.401.451**
Impuesto sobre la renta	588.667.843	204.847.318	244.779.957	262.658.267
Impuesto sobre la renta diferido	9.672.206	-	-	-
Disminución de impuesto sobre la renta	332.193.366	-	-	-
Participación legales sobre la utilidad	58.866.784	20.484.732	24.477.996	26.265.827
RESULTADO DEL PERIODO	**1.637.212.676**	**448.044.345**	**523.268.178**	**695.477.358**

Supuestos

- *Compra de cartera de cesión de derechos económicos por CRC 13.216 millones, saldo CRC 15.961 millones (962 operaciones)*
- *Precio promedio ponderado de compra de cartera de cesión 82,8%*
- *Descuento en compra de cartera CRC 2.745 millones*
- *Compra de flujos económicos derivados de activos subyacentes por CRC 1.498 millones (valor nominal CRC 1.894 millones)*
- *Precio promedio ponderado de compra de flujos de activos subyacentes 79,1%*
- *Descuento en compra de flujos de activos subyacentes CRC 396 millones*
- *Costos de traspasos estimados en CRC 552 millones*
- *Financiamiento BCR USD 25,0 millón y CRC 3.290 millones*
- *Costo financiero: CRC TBP + 3,5% | USD PR + 1,0%*
- *Comisiones de formalización: 0,50% en ambas monedas*
- *Cesión "a la par" de cartera de derechos económicos en Nov-25*
- *Cancelación de financiamiento BCR en Nov-25*
- *Comisiones de vehículo originador 1,75%*
- *Fortalecimiento del equipo con 5 recursos*
- *Cartera de cesión con tasas promedio: CRC | USD*

Variación de los recursos – Ingresos

Cuenta	Detalle de Partida	Presupuesto Modificado 2025	Presupuesto Extraordinario	Presupuesto Definitivo 2025	Variación %
0.0.0	**INGRESOS**	**755.318.151**	**3.187.071.828**	**3.942.389.979**	**421,95%**
1.0.0.0.00.00.0.0.000	**INGRESOS CORRIENTES**	**755.318.151**	**441.965.849**	**1.197.283.999**	**58,51%**
1.3.0.0.00.00.0.0.000	**INGRESOS NO TRIBUTARIOS**	**755.318.151**	**441.965.849**	**1.197.283.999**	**58,51%**
1.3.1.0.00.00.0.0.000	**VENTA DE BIENES Y SERVICIOS**	**735.198.137**	**434.087.855**	**1.169.285.991**	**59,04%**
1.3.1.2.00.00.0.0.000	**VENTA DE SERVICIOS**	**735.198.137**	**434.087.855**	**1.169.285.991**	**59,04%**
1.3.1.2.03.00.0.0.000	**SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS**	**726.486.527**	**223.326.896**	**949.813.422**	**30,74%**
1.3.1.2.03.01.0.0.000	Servicios financieros	725.225.801	223.326.896	948.552.697	**30,79%**
1.3.1.2.03.09.0.0.000	Otros servicios financieros y de seguros	1.260.726 -	0	1.260.726	**0,00%**
1.3.1.2.04.00.0.0.000	**ALQUILERES**	**8.711.610**	**33.843.115**	**42.554.725**	**388,48%**
1.3.1.2.04.09.0.0.000	Otros alquileres	8.711.610	33.843.115	42.554.725	**388,48%**
1.3.1.2.09.00.0.0.000	**OTROS SERVICIOS**	-	**176.917.844**	**176.917.844**	**0,00%**
1.3.1.2.09.09.0.0.000	Venta de otros servicios	-	176.917.844	176.917.844	**0,00%**
1.3.2.0.00.00.0.0.000	**INGRESOS DE LA PROPIEDAD**	**20.120.014**	**7.877.994**	**27.998.008**	**39,16%**
1.3.2.3.00.00.0.0.000	**RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS**	**20.120.014**	**7.877.994**	**27.998.008**	**39,16%**
1.3.2.3.01.00.0.0.000	**INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES**	**20.009.666**	**7.843.404**	**27.853.070**	**39,20%**
1.3.2.3.01.06.0.0.000	Intereses sobre títulos valores de Instituciones Públicas Financieras	20.009.666	7.843.404	27.853.070	**39,20%**
1.3.2.3.03.00.0.0.000	**OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS**	**110.348**	**34.591**	**144.938**	**31,35%**
1.3.2.3.03.01.0.0.000	Intereses sobre cuentas corrientes y otros depósitos en Bancos Públicos	110.348	34.591	144.938	**31,35%**
2.0.0.0.00.00.0.0.000	**INGRESOS DE CAPITAL**		**2.745.105.979**	**2.745.105.979**	**0,00%**
2.1.0.0.00.00.0.0.000	**VENTA DE ACTIVOS**		**2.745.105.979**	**2.745.105.979**	**0,00%**
2.1.2.0.00.00.0.0.000	**VENTA DE ACTIVOS INTANGIBLES**		**2.745.105.979**	**2.745.105.979**	**0,00%**
2.1.2.9.00.00.0.0.000	Venta de otros activos intangibles		2.745.105.979	2.745.105.979	**0,00%**

Variación de los recursos – Gastos

Cuenta	Partida/Subpartida	Presupuesto Modificado 2025	Presup. Extraordinario No. 2-2025	Presupuesto Definitivo 2025	2025 % Variación
	EGRESOS	**755.318.151**	**3.187.071.828**	**3.942.389.979**	**421,95%**
0	**REMUNERACIONES**	**497.844.005**	**128.537.468**	**626.381.473**	**25,82%**
0.01	**REMUNERACIONES BÁSICAS**	**326.375.343**	**75.000.000**	**401.375.343**	**22,98%**
0.01.01	Sueldos para cargos fijos	323.973.795	75.000.000	398.973.795	23,15%
0.02	**REMUNERACIONES EVENTUALES**	**27.863.652**	**15.000.000**	**42.863.652**	**53,83%**
0.02.01	Tiempo extraordinario	6.596.753	5.000.000	11.596.753	75,79%
0.02.02	Recargo de funciones	2.401.549	10.000.000	12.401.549	416,40%
0.03	**INCENTIVOS SALARIALES**	**27.947.804**	**7.500.000**	**35.447.804**	**26,84%**
0.03.03	Decimotercer mes	27.947.804	7.500.000	35.447.804	26,84%
0.04	**CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL**	**60.856.343**	**16.331.250**	**77.187.593**	**26,84%**
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la Caja Costarricense de Seguro Social	33.607.234	9.018.750	42.625.984	26,84%
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	1.816.607	487.500	2.304.107	26,84%
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	5.449.822	1.462.500	6.912.322	26,84%
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	18.166.072	4.875.000	23.041.072	26,84%
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	1.816.607	487.500	2.304.107	26,84%
0.05	**CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACIÓN**	**54.800.864**	**14.706.218**	**69.507.082**	**26,84%**
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense de Seguro Social	19.074.376	5.118.750	24.193.126	26,84%
0.05.02	Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	10.899.643	2.925.000	13.824.643	26,84%
0.05.03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	5.449.822	1.462.500	6.912.322	26,84%
0.05.05	Contribución Patronal a otros fondos administrados por entes privados	19.377.023	5.199.968	24.576.990	26,84%

Cifras expresadas en moneda CRC sin céntimos

Variación de los recursos – Gastos

Cuenta	Partida/Subpartida	Presupuesto Modificado 2025	Presup. Extraordinario No. 2-2025	Presupuesto Definitivo 2025	2025 % Variación
1	**SERVICIOS**	**203.669.645**	**600.000.000**	**803.669.645**	**294,59%**
1.04	**SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO**	**100.000.000**	**350.000.000**	**450.000.000**	**350,00%**
1.04.03	Servicios de ingeniería y arquitectura	-	50.000.000	50.000.000	0,00%
1.04.05	Servicios informáticos	-	50.000.000	50.000.000	0,00%
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	100.000.000	250.000.000	350.000.000	250,00%
1.06	**SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES**	**50.000.000**	**150.000.000**	**200.000.000**	**300,00%**
1.06.01	Seguros	50.000.000	150.000.000	200.000.000	300,00%
1.09	**IMPUESTOS**	**15.565.922**	**100.000.000**	**115.565.922**	**642,43%**
1.09.99	Otros impuestos	15.000.000	100.000.000	115.000.000	666,67%
3	**INTERESES Y COMISIONES**	**45.000.000**	**383.234.119**	**428.234.119**	**851,63%**
3.03	**INTERESES SOBRE OTRAS OBLIGACIONES**	**30.000.000**	**383.234.119**	**413.234.119**	**1277,45%**
3.03.99	Intereses sobre otras obligaciones	30.000.000	383.234.119	413.234.119	1277,45%
4	**ACTIVOS FINANCIEROS**	**-**	**2.075.300.241**	**2.075.300.241**	**0,00%**
4.02	**ADQUISICIÓN DE VALORES**	**-**	**1.875.300.241**	**1.875.300.241**	**0,00%**
4.02.01	Adquisición de valores del Gobierno Central	-	500.000.000	500.000.000	0,00%
4.02.02	Adquisición de valores de Órganos Desconcentrados	-	300.000.000	300.000.000	0,00%
4.02.03	Adquisición de valores de Instituciones Descentralizadas no Empresariales	-	200.000.000	200.000.000	0,00%
4.02.05	Adquisición de valores de Empresas Públicas no Financieras	-	100.000.000	100.000.000	0,00%
4.02.06	Adquisición de valores de Instituciones Públicas Financieras	-	500.000.000	500.000.000	0,00%
4.02.07	Adquisición de valores del Sector Privado	-	275.300.241	275.300.241	0,00%
4.99	**OTROS ACTIVOS FINANCIEROS**	**-**	**200.000.000**	**200.000.000**	**0,00%**
4.99.99	Otros activos financieros	-	200.000.000	200.000.000	0,00%

Cifras expresadas en moneda CRC sin céntimos

Plan Operativo Institucional 2025 (Actual)

Objetivo Estratégico	Indicador Estratégico	Peso	Método de cálculo	Meta	Presupuesto Asignado	Tipo Puntaje	Responsable
Robustecer la rentabilidad de BCR Leasing y del CFBCR	Utilidad antes de impuestos	10%	Resultado operacional neto antes impuestos y participaciones	CRC 126 millones	CRC 184 millones	Proporcional a la meta	Jefatura de Finanzas
	Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE)	10%	Utilidad neta / Patrimonio al cierre del periodo	6%			Jefatura de Finanzas
	Índice de eficiencia operativa	10%	Gastos administrativos / Resultado operacional bruto	84%			Jefatura de Finanzas
Ser un referente de mercado con un modelo de negocio robusto y productos diversificados	Colocación meta	20%	Monto formalizado	CRC 37.575 millones	CRC 144 millones	Proporcional a la meta	Jefatura Comercial
	Operativizar segmento *Pyme*	10%	Según cronograma de trabajo	100%			Jefatura Comercial
Priorizar la experiencia del cliente externo impulsando la Transformación Digital, e interno promoviendo la satisfacción de los colaboradores	Cliente interno: Satisfacción laboral	5%	Evaluación de clima organizacional	>=92%	CRC 148 millones	Proporcional a la meta	Gerencia General
Potenciar una gestión eficiente del negocio y conglomerado, basada en una cultura ágil	Cartera de crédito al día	10%	Cartera de crédito al día / Cartera de Crédito total	>96%	CRC 139 millones	Proporcional a la meta	Jefatura de Finanzas
	Integración del sistema de core *Leasing*	10%	Según cronograma de trabajo	100%			Gerencia General
Impulsar el desarrollo del país y la sostenibilidad.	Negocios de sostenibilidad ambiental	10%	Monto formalizado	CRC 1.200 millones	CRC 141 millones	Proporcional a la meta	Jefatura Comercial
				TOTAL	**CRC 755 millones**		

Plan Operativo Institucional 2025 (Ajustado)

Objetivo Estratégico	Indicador Estratégico	Peso	Método de cálculo	Meta	Presupuesto Asignado	Tipo Puntaje	Responsable
Robustecer la rentabilidad de BCR Leasing y del CFBCR	Utilidad antes de impuestos	10%	Resultado operacional neto antes impuestos y participaciones	CRC 1.962 millones	CRC 2.631 millones	Proporcional a la meta	Jefatura de Finanzas
	Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE)	10%	Utilidad neta / Patrimonio al cierre del periodo	47%			Jefatura de Finanzas
	Índice de eficiencia operativa	10%	Gastos administrativos / Resultado operacional bruto	33%			Jefatura de Finanzas
Ser un referente de mercado con un modelo de negocio robusto y productos diversificados	Colocación meta	20%	Monto formalizado	CRC 37.575 millones	CRC 332 millones	Proporcional a la meta	Jefatura Comercial
	Operativizar segmento *Pyme*	10%	Según cronograma de trabajo	100%			Jefatura Comercial
Priorizar la experiencia del cliente externo impulsando la Transformación Digital, e interno promoviendo la satisfacción de los colaboradores	Cliente interno: Satisfacción laboral	5%	Evaluación de clima organizacional	>=92%	CRC 324 millones	Proporcional a la meta	Gerencia General
Potenciar una gestión eficiente del negocio y conglomerado, basada en una cultura ágil	Cartera de crédito al día	10%	Cartera de crédito al día / Cartera de Crédito total	>96%	CRC 327 millones	Proporcional a la meta	Jefatura de Finanzas
	Integración del sistema de core *Leasing*	10%	Según cronograma de trabajo	100%			Gerencia General
Impulsar el desarrollo del país y la sostenibilidad.	Negocios de sostenibilidad ambiental	10%	Monto formalizado	CRC 1.200 millones	CRC 329 millones	Proporcional a la meta	Jefatura Comercial
				TOTAL	CRC 3.942 millones		

Origen y Aplicación de Recursos

CODIGO SEGÚN CLASIFICADOR DE INGRESOS	INGRESO	MONTO	PROGRAMA	APLICACIÓN OBJETO DEL GASTO *(Por Partida)*	MONTO	APLICACIÓN CLASIFICACIÓN ECONÓMICA			
						Corriente	Capital	Transacciones Financieras	Sumas sin asignación
1.3.1.2.03.00.0.0.000	SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS	949,8	Programa Único	REMUNERACIONES	626,4	626,4			
			Programa Único	MATERIALES Y SUMINISTROS	1,5	1,5			
			Programa Único	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	5,3	5,3			
			Programa Único	SERVICIOS	316,6	316,6			
1.3.2.3.03.00.0.0.000	OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS	0,1	Programa Único	INTERESES Y COMISIONES	0,1	0,1			
1.3.1.2.04.00.0.0.000	ALQUILERES	42,6	Programa Único	INTERESES Y COMISIONES	42,6	42,6			
1.3.1.2.09.00.0.0.000	OTROS SERVICIOS	176,9	Programa Único	INTERESES Y COMISIONES	176,9	176,9			
1.3.2.3.01.00.0.0.000	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES	27,9	Programa Único	INTERESES Y COMISIONES	27,9	27,9			
2.1.2.0.00.00.0.0.000	VENTA DE ACTIVOS INTANGIBLES	2.745,1	Programa Único	ACTIVOS FINANCIEROS	2.075,3			2.075,3	
			Programa Único	BIENES DURADEROS	2,0		2,0		
			Programa Único	INTERESES Y COMISIONES	180,8	180,8			
			Programa Único	SERVICIOS	487,0	487,0			
TOTAL		3.942,4			3.942,4	1.865,1	2,0	2.075,3	-

Cifras expresadas en millones de CRC

Información Plurianual 2025-2028

INGRESOS	2025	2026	2027	2028
1. INGRESOS CORRIENTES	3.942,4	2.309,7	2.535,1	2.621,3
1.3.1.0.00.00.0.0.000 VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	1.169,3	2.307,8	2.533,1	2.619,2
1.3.2.0.00.00.0.0.000 INGRESOS DE LA PROPIEDAD	28,0	1,9	2,0	2,1
2.1.2.0.00.00.0.0.000 VENTA DE ACTIVOS INTANGIBLES	2.745,1	0,0	0,0	0,0
TOTAL	3.942,4	2.309,7	2.535,1	2.621,3

GASTOS	2025	2026	2027	2028
1. GASTO CORRIENTE	1.865,1	1.703,7	1.764,3	1.837,8
1.1.1 REMUNERACIONES	626,4	620,0	628,3	639,2
1.1.2 ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS	704,6	496,8	606,6	617,1
1.2 INTERESES	413,2	100,0	107,7	115,5
1.2.1 Internos	413,2	100,0	107,7	115,5
1.3 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	120,9	487,0	421,8	465,9
1.3.1 Transferencias corrientes al Sector Público	115,6	482,0	416,6	460,6
1.3.2 Transferencias corrientes al Sector Privado	5,3	5,0	5,2	5,3
2. GASTO DE CAPITAL	2,0	5,0	5,2	5,3
2.2.1 Maquinaria y equipo	0,0	0,0	0,0	0,0
2.2.4 Intangibles	2,0	5,0	5,2	5,3
3. TRANSACIONES FINANCIERAS	2.075,3	600,9	765,7	778,3
3.2 ADQUISICIÓN DE VALORES	1.875,3	132,0	296,7	374,0
3.4 OTROS ACTIVOS FINANCIEROS	200,0	468,9	468,9	404,3
4. SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	0,0	0,0	0,0	0,0
TOTAL	3.942,4	2.309,7	2.535,1	2.621,3

Cifras expresadas en millones de CRC

Estado de Resultados 2025

Cuenta	Presupuesto 2025	Presupuesto Extraordinario 2-2025	Presupuesto Definitivo 2025	Variación %
Ingresos Financieros	960.546.723	2.827.012.809	3.787.559.532	294,31%
Gastos Financieros	48.376.506	311.610.826	359.987.332	644,14%
RESULTADO FINANCIERO	**912.170.217**	**2.515.401.983**	**3.427.572.200**	**275,76%**
Ingresos de Operación	9.972.335	202.049.349	212.021.684	2026,10%
Gastos de Operación	141.081.304	564.565.513	705.646.817	400,17%
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	**781.061.248**	**2.152.885.820**	**2.933.947.068**	**275,64%**
Gastos de Administración	569.279.157	396.186.630	965.465.787	69,59%
RESULTADO OPERACIONAL NETO	**211.782.091**	**1.756.699.189**	**1.968.481.280**	**829,48%**
RESULTADO ANTES DE RECARGOS, MULTAS, CASTIGOS Y ESTIMACIONES	**211.782.091**	**1.756.699.189**	**1.968.481.280**	**829,48%**
Recargos, multas, castigos y estimaciones	86.167.727	(79.912.591)	6.255.136	-92,74%
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	**125.614.364**	**1.836.611.780**	**1.962.226.144**	**1462,10%**
Impuesto sobre la renta	-	266.146.683	266.146.683	0,00%
RESULTADO DESPUES DE IMPUESTO DE RENTA	**125.614.364**	**1.570.465.097**	**1.696.079.461**	**1250,23%**
Participación legales sobre la utilidad	3.768.431	55.098.353	58.866.784	1462,10%
RESULTADO DEL PERIODO	**121.845.933**	**1.515.366.743**	**1.637.212.676**	**1243,67%**

Cifras expresadas en moneda CRC sin céntimos

Estado de Situación 2025

Cuenta	Presupuesto 2025	Presupuesto Extraordinario 2-2025	Presupuesto Definitivo 2025	Variación %
ACTIVO TOTAL	**7.668.713.951**	**(2.482.680.813)**	**5.186.033.138**	**-32,37%**
PASIVO TOTAL MAS PATRIMONIO AJUSTADO	**7.668.713.951**	**(2.482.680.813)**	**5.186.033.138**	**-32,37%**
PASIVO TOTAL	**5.712.924.513**	**(3.998.047.556)**	**1.714.876.957**	**-69,98%**
PATRIMONIO AJUSTADO	**1.955.789.437**	**1.515.366.744**	**3.471.156.181**	**77,48%**
Capital social y capital mínimo funcionamiento	**2.600.000.000**	**-**	**2.600.000.000**	**0,00%**
Utilidad / Pérdida acumulada	(766.056.495)	(0)	(766.056.495)	0,00%
Utilidad / Pérdida del periodo	115.753.636	1.439.598.406	1.555.352.042	1243,67%

Cifras expresadas en moneda CRC sin céntimos

Estado de Congruencia

Detalle	Monto
Ingresos Presupuestarios	**3.942,4**
Ingresos No Presupuestarios	**411,6**
(+) Ganancias por diferencial cambiario, neta	57,2
(+) Recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	22,2
(+) Disminución de impuesto sobre la renta	332,2
Total de Ingresos Proyectados	**4.354,0**
Egresos Presupuestarios	**1.908,6**
Egresos No Presupuestarios	**808,1**
(+) Pérdidas por diferencias de cambio, netas	40,3
(+) Estimación por deterioro de activos	28,4
(+) Gasto por depreciación	77,8
(+) Por obligaciones con entidades financieras y no financieras (NIIF 16)	4,4
(+) Impuesto sobre la renta	588,7
(+) Participaciones sobre la utilidad	58,9
(+) Impuesto sobre la renta diferido	9,7
Total de Egresos Proyectados	**2.716,8**
Utilidad neta del periodo	**1.637,2**

Cifras expresadas en millones de CRC

1. Durante el 2025 se estará consumiendo el crédito fiscal

2. El estado de congruencia presupuestaria incluye la totalidad de la estimación de ingresos

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Considerando:

Primero. Que, dada la actualización de las proyecciones financieras de la sociedad, derivado de la compra de la cartera de cesión de derechos económicos a Financiera Desyfin S.A., se identificaron variaciones por aplicar en el presupuesto de ingresos y, consecuentemente, en el presupuesto de gastos.

Segundo. Que, el Presupuesto Extraordinario n.°2-2025 tiene por objeto introducir ajustes netos revisados al alza en los ingresos inicialmente proyectados, lo cual genera un incremento en los gastos presupuestados con el fin de cumplir con el principio de equilibrio presupuestario.

Tercero. Que, en la fase de formulación del Presupuesto Extraordinario n.°2-2025 se considera lo establecido en el cuerpo de *Normas Técnicas sobre Presupuesto Público* y en las *Disposiciones Administrativas para las reasignaciones, modificaciones presupuestarias y presupuestos extraordinarios del Conglomerado Financiero BCR (B-123-06).*

Cuarto. Que, el Presupuesto Extraordinario n.°2-2025 cumple, en todos sus extremos, con los requisitos del bloque de legalidad presupuestario.

Quinto. Que, se está a la espera de recibir una respuesta de parte de la Dirección General de Presupuesto Nacional, a la consulta realizada para determinar la cuenta correcta en la que se debe registrar la ganancia que se estará generando por la cesión de la cartera, recientemente adquirida, al Banco de Costa Rica.

Sexto. Que, la Gerencia de la sociedad realizó las consultas respectivas, ante la Contraloría General de la República, para determinar el tratamiento adecuado de los recursos.

Sétimo. Que, el cuerpo de *Normas Técnicas sobre Presupuesto Público* establece el último día hábil del mes de setiembre como fecha máxima para el trámite de presupuestos extraordinarios.

Se dispone:

1.- Aprobar el Presupuesto Extraordinario 2-2025, de BCR Leasing Premium Plus S.A., con el cual se aplica un incremento neto de ¢3.187.0 millones, pasando de ¢755.0 millones a ¢3.942.0 millones, con ajustes tanto en partidas de ingresos como de gastos; todo ello, de acuerdo con las justificaciones suficientemente descritas y la actualización de las proyecciones financieras, conforme al documento conocido en esta oportunidad y que forma parte de este acuerdo, copia del cual se conserva en el expediente digital de esta sesión.

2.- Aprobar la actualización de la información plurianual para los períodos comprendidos entre el 2025 y el 2028 (ambos inclusive), de acuerdo con los supuestos y justificaciones indicadas en la parte expositiva, conforme al documento presentado en esta oportunidad, copia del cual se conserva en el expediente digital de esta sesión. La cual queda de la siguiente manera:

Información Plurianual 2025-2028

INGRESOS	2025	2026	2027	2028
1. INGRESOS CORRIENTES	3.942,4	2.309,7	2.535,1	2.621,3
1.3.1.0.00.00.0.0.000 VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	1.169,3	2.307,8	2.533,1	2.619,2
1.3.2.0.00.00.0.0.000 INGRESOS DE LA PROPIEDAD	28,0	1,9	2,0	2,1
2.1.2.0.00.00.0.0.000 VENTA DE ACTIVOS INTANGIBLES	2.745,1	0,0	0,0	0,0
TOTAL	3.942,4	2.309,7	2.535,1	2.621,3

GASTOS	2025	2026	2027	2028
1. GASTO CORRIENTE	1.865,1	1.703,7	1.764,3	1.837,8
1.1.1 REMUNERACIONES	626,4	620,0	628,3	639,2
1.1.2 ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS	704,6	496,8	606,6	617,1
1.2 INTERESES	413,2	100,0	107,7	115,5
1.2.1 Internos	413,2	100,0	107,7	115,5
1.3 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	120,9	487,0	421,8	465,9
1.3.1 Transferencias corrientes al Sector Público	115,6	482,0	416,6	460,6
1.3.2 Transferencias corrientes al Sector Privado	5,3	5,0	5,2	5,3
2. GASTO DE CAPITAL	2,0	5,0	5,2	5,3
2.2.1 Maquinaria y equipo	0,0	0,0	0,0	0,0
2.2.4 Intangibles	2,0	5,0	5,2	5,3
3. TRANSACIONES FINANCIERAS	2.075,3	600,9	765,7	778,3
3.2 ADQUISICIÓN DE VALORES	1.875,3	132,0	296,7	374,0
3.4 OTROS ACTIVOS FINANCIEROS	200,0	468,9	468,9	404,3
4. SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	0,0	0,0	0,0	0,0
TOTAL	3.942,4	2.309,7	2.535,1	2.621,3

Cifras expresadas en millones de CRC

3.- Autorizar el envío del Presupuesto Extraordinario 2-2025, de BCR Leasing Premium Plus S.A., aprobado en el punto 1) anterior, a la Contraloría General de la República por los medios autorizados, para la aprobación externa respectiva.

4.- Encargar a la Gerencia de la sociedad a mantener informado a este órgano de dirección en tiempo y en forma referente al resultado de la consulta sobre clasificación presupuestaria realizada ante la Dirección General de Presupuesto Nacional.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO VII

Acto seguido, conforme a lo conocido y ampliamente discutido, en el artículo V, de esta sesión referente al análisis de las proyecciones financieras, para el periodo 2025-2026, el señor **Fernando Solano Jiménez** somete a aprobación de la Junta Directiva de BCR Leasing Premium Plus S.A., el documento fechado 26 de setiembre del 2025, que contiene la propuesta del Plan Operativo Institucional (POI) y el Presupuesto Ordinario de BCR Leasing Premium Plus S.A., para el ejercicio económico del 2026, el cual deberá presentarse a la Contraloría General de la República (CGR), a más tardar el 30 de setiembre del 2025, para su correspondiente aprobación, según lo establecido en las *Normas Técnicas del Presupuesto Público*. Lo anterior según lo dispuesto en el Sistema de Información Gerencial, SIG-04.

Copia de la información fue suministrada, oportunamente, a los miembros del directorio y copia se conserva en el expediente digital de esta sesión.

Al respecto, el señor **Fernando Solano Jiménez** se refiere al presupuesto ordinario 2026 de BCR Leasing Premium Plus S.A., Plan Operativo Institucional, tomando como base la siguiente información:

Plan Operativo Institucional y Presupuesto Ordinario 2026

CAPÍTULO I – INFORMACIÓN INSTITUCIONAL

Antecedentes

Panorama institucional

Diagnóstico Institucional

CAPÍTULO II - PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL 2025

Marco Estratégico

Planteamiento de mercadotecnia

CAPÍTULO III – PRESUPUESTO ORDINARIO 2026

SECCIÓN I - INGRESOS

Clasificación Ingreso del Sector Público

SECCIÓN II - EGRESOS

Clasificación por Objeto de Gasto

Gastos según el Clasificador Económico

SECCIÓN III - INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Detalle de Origen y Aplicación de Recursos

Justificación de los Ingresos

Justificación de los Egresos

Vinculación Plan-Presupuesto

Información plurianual 2026-2029

Detalle de Transferencias Corrientes

Proyección de Situación Financiera

Adicionalmente, don **Fernando Solano** realiza una amplia exposición, haciendo referencia de la propuesta de plan operativo y presupuesto 2026 para cuya elaboración, se consideraron las perspectivas y proyecciones económicas y financieras, así como objetivos estratégicos, indicadores financieros, estados plurianuales proyectado, supuestos macroeconómicos, ingresos presupuestarios 2026, gastos presupuestarios 2026, información plurianual 2026-2029, conforme al siguiente informe:

Presupuesto Ordinario y Plan Operativo Institucional 2026

Antecedentes

La actualización del Plan Estratégico de BCR Leasing Premium Plus S.A., fue aprobado por la Junta Directiva de la sociedad, en la sesión No. 15-25, celebrada el 25 de septiembre de 2025.

La proyección financiera realizada en fase de formulación presupuestaria del periodo 2026, tomó de línea base el presupuesto extraordinario No. 2-2025, el cual incorpora los beneficios derivados de la compra de cartera de cesión de Financiera Desyfin S.A. y activos originadores de flujos económicos por servicios.

Las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público emitidas por la Contraloría General de la República, señalan:

"4.2.3 Aprobación interna. El presupuesto inicial y sus variaciones serán aprobados a lo interno de la institución por el jerarca, mediante el acto administrativo establecido al efecto, otorgándoles validez jurídica a los citados documentos."

Objetivos

- *Presentar el resultado de las proyecciones financieras*
- *Dar a conocer el Presupuesto Ordinario 2026*
- *Exponer el Plan Operativo Institucional 2026*
- *Presentar la visión plurianual*

Supuestos macroeconómicos

Indicador	2024	CEFSA[1/]		FCS[2/]		BCCR[3/]		GCR[4/]	
	Observado	2025	2026	2025	2026	2025	2026	2025	2026
PIB	4,3%	3,1%	3,0%	3,3%	2,6%	3,6%	3,8%	*3,5%*	*3,5%*
Desempleo	6,9%	7,5%	7,7%	7,9%	8,8%	-	-	*7,2%*	*6,9%*
TBP	4,15%	3,9%	3,7%	5,1%	5,4%	-	-	*4,1%*	*3,9%*
Prime rate	7,5%	-	-	-	-	-	-	*7,00%*	*6,75%*
Fed Funds[5/]	4,5%	-	-	-	-	-	-	*3,9%*	*3,4%*
Crédito SP	6,6%	5,2%	5,1%	7,6%	7,6%	7,0%	7,0%	*7,4%*	*7,2%*
Déficit fiscal	-4,0%	-3,9%	-3,8%	-3,6%	-3,9%	-3,4%	-3,2%	*-3,6%*	*-4,6%*
Resultado primario	0,9%	0,8%	0,9%	-	-	1,3%	1,3%	*1,7%*	*0,5%*
Deuda/PIB	59,9%	59,7%	59,4%	-	-	60,0%	60,0%	*59,2%*	*56,7%*
Inflación	0,82%	0,9%	2,4%	-	-	2,0%	3,0%	*0,0%*	*1,8%*
Tipo de cambio venta	509,1	515,0	526,0	522,5	536,3	-	-	*524,8*	*534,8*
Tipo de cambio %	-4,0%	0,7%	2,4%	2,2%	2,6%	-	-	*3,1%*	*1,9%*
Reservas monetarias	15,0%	14,6%	14,3%	14,2%	14,3%	14,1%	14,0%	*14,8%*	*14,8%*
Cta Corriente	-1,8%	-1,2%	-1,0%	-1,9%	-2,6%	-1,8%	-1,9%	*-1,7%*	*-1,4%*

[1/] Pronósticos con datos con corte a mayo 2025

[2/] Pronósticos con datos con corte a abril 2025

[3/] Informe de política monetaria de abril 2025

[4/] Pronósticos con datos con corte a mayo 2025

[5/] Fuente: Banco de la Reserva Federal de los Estados Unidos

Fuente: Información proporcionada por la *Gerencia Corporativa de Riesgo*

Resultados Financieros

BCR LEASING PREMIUM PLUS S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Proyección anual
(En colones sin céntimos)

CUENTA	2026	2027	2028	2029
ACTIVO				
Disponibilidades	335.343	359.836	386.118	414.320
Inversiones en instrumentos financieros	578.069.521	620.290.732	665.595.708	714.209.683
Cartera de créditos	8.512.012.448	9.648.838.914	11.241.574.208	13.025.753.569
Cuentas y comisiones por cobrar	22.422.918	22.704.064	24.362.330	26.141.713
Propiedad, mobiliario y equipo, neto	24.914.353	103.561.526	111.125.483	119.241.899
Otros activos	1.455.901.442	1.009.268.723	562.640.446	116.017.323
TOTAL DE ACTIVO	10.593.656.024	11.405.023.795	12.605.684.293	14.001.778.506
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO				
Obligaciones con entidades	6.652.032.581	6.943.201.027	7.450.320.580	7.994.479.279
A plazo	6.652.032.581	6.943.201.027	7.450.320.580	7.994.479.279
Préstamos de entidades financieras del país	6.627.118.229	6.839.639.501	7.339.195.097	7.875.237.381
Obligaciones por bienes en arrendamiento	24.914.353	103.561.526	111.125.483	119.241.899
Cuentas por pagar y provisiones	22.422.918	22.704.064	24.362.330	26.141.713
TOTAL DE PASIVO	6.674.455.499	6.965.905.091	7.474.682.910	8.020.620.992
PATRIMONIO				
Capital social	2.600.000.000	2.600.000.000	2.600.000.000	2.600.000.000
Reservas	104.262.851	130.258.760	164.852.894	207.360.700
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	789.295.547	1.214.937.674	1.708.859.944	2.366.148.489
Resultado del periodo	425.642.127	493.922.269	657.288.545	807.648.324
TOTAL DEL PATRIMONIO	3.919.200.526	4.439.118.704	5.181.001.383	5.981.157.514
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	10.593.656.024	11.405.023.795	12.605.684.293	14.001.778.506

BCR LEASING PREMIUM PLUS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Proyección anual
(En colones sin céntimos)

Cuenta	2026	2027	2028	2029
Ingresos financieros				
Por disponibilidades	3.971	3.971	4.261	4.572
Por inversiones en instrumentos financieros	1.896.973	2.085.525	2.184.196	2.343.726
Por arrendamientos financieros	508.540.318	734.265.767	787.873.825	845.418.784
Por ganancia por diferencias de cambio, netas	20.488.813	17.586.679	18.871.180	20.249.498
Por otros ingresos financieros	1.062.088.963	1.042.953.326	1.119.128.857	1.200.868.118
Total de ingresos financieros	1.593.019.038	1.796.825.267	1.928.062.318	2.068.884.699
Gastos financieros				
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	98.368.511	107.674.697	115.539.073	123.977.850
Por pérdidas por diferencias de cambio, netas	12.649.083	21.533.317	23.106.074	24.793.702
Total de gastos financieros	111.017.593	129.208.014	138.645.147	148.771.552
Por estimación de deterioro de activos	163.506.719	167.456.477	179.687.212	192.811.260
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	120.062.745	134.570.740	144.399.557	154.946.254
RESULTADO FINANCIERO	1.488.557.471	1.634.731.515	1.754.129.515	1.882.248.141
Otros ingresos de operación				
Por otros ingresos operativos	737.138.867	755.887.432	811.096.160	870.337.239
Total otros ingresos de operación	737.138.867	755.887.432	811.096.160	870.337.239
Otros gastos de operación				
Por comisiones por servicios	65.265.750	68.326.607	73.317.065	78.672.019
Por otros gastos con partes relacionadas	100.000.000	200.000.000	214.607.659	230.282.236
Por otros gastos operativos	172.162.009	264.337.774	283.644.554	304.361.468
Total otros gastos de operación	337.427.759	532.664.380	571.569.278	613.315.722
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	1.888.268.580	1.857.954.567	1.995.656.397	2.139.269.658
Gastos administrativos				
Por gastos de personal	602.521.132	614.996.219	659.850.111	708.044.436
Por otros gastos de administración	562.371.054	455.432.217	356.770.027	272.942.303
Total gastos administrativos	1.164.892.186	1.070.428.436	1.014.620.137	980.986.739
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOB	675.376.394	787.526.131	979.036.260	1.158.282.919
Impuesto sobre la renta	204.847.318	243.279.957	261.048.710	280.115.262
Participación legales sobre la utilidad	20.484.732	24.327.996	26.104.871	28.011.526
RESULTADO DEL PERIODO	448.044.345	519.918.178	691.882.679	850.156.131

Resumen de presupuesto 2026

EGRESOS

Cuenta	Partidas Presupuestaria	Presupuesto	Dist.
0	Remuneraciones	620,0	26,84%
1	Servicios	851,6	36,87%
2	Materiales y Suministros	3,0	0,13%
3	Intereses y Comisiones	165,3	7,16%
4	Activos Financieros	600,9	26,02%
5	Bienes Duraderos	5,0	0,22%
6	Transferencias Corrientes	63,9	2,77%
	Total Egresos Presupuestarios	**2.309,7**	**100,00%**

INGRESOS

Cuenta	Partidas Presupuestarias	Presupuesto	Dist.
1.0.0.0.00.00.0.0.000	**INGRESOS CORRIENTES**	**2.309,7**	**100,00%**
1.3.0.0.00.00.0.0.000	**INGRESOS NO TRIBUTARIOS**	**2.309,7**	**100,00%**
1.3.1.2.00.00.0.0.000	**VENTA DE SERVICIOS**	**2.307,8**	**99,92%**
1.3.1.2.03.00.0.0.000	SERVICIOS FINANCIEROS	1.570,6	68,00%
1.3.1.2.04.00.0.0.000	ALQUILERES	198,2	8,58%
1.3.1.2.09.00.0.0.000	OTROS SERVICIOS	538,9	23,33%
1.3.2.0.00.00.0.0.000	**INGRESOS DE LA PROPIEDAD**	**1,9**	**0,08%**

Cifras expresadas en millones de CRC

Presupuesto de Ingresos 2026

Cuenta	Partida/Subpartida	Presupuesto Definitivo 2025e	Presupuesto Ordinario 2026e	Var. % 2026e-2025e
1.0.0.0.00.00.0.0.000	**INGRESOS CORRIENTES**	**1.197,3**	**2.309,7**	**92,9%**
1.3.0.0.00.00.0.0.000	**INGRESOS NO TRIBUTARIOS**	**1.197,3**	**2.309,7**	**92,9%**
1.3.1.0.00.00.0.0.000	**VENTA DE BIENES Y SERVICIOS**	**1.169,3**	**2.307,8**	**97,4%**
1.3.1.2.00.00.0.0.000	**VENTA DE SERVICIOS**	**1.169,3**	**2.307,8**	**97,4%**
1.3.1.2.03.00.0.0.000	**SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS**	**949,8**	**1.570,6**	**65,4%**
1.3.1.2.03.01.0.0.000	Servicios financieros	948,6	1.570,6	65,6%
1.3.1.2.04.00.0.0.000	**ALQUILERES**	**42,6**	**198,2**	**365,8%**
1.3.1.2.04.09.0.0.000	Otros alquileres	42,6	198,2	365,8%
1.3.1.2.09.00.0.0.000	**OTROS SERVICIOS**	**176,9**	**538,9**	**204,6%**
1.3.1.2.09.09.0.0.000	Venta de otros servicios	176,9	538,9	204,6%
1.3.2.0.00.00.0.0.000	**INGRESOS DE LA PROPIEDAD**	**28,0**	**1,9**	**-93,2%**
1.3.2.3.00.00.0.0.000	**RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS**	**28,0**	**1,9**	**-93,2%**
1.3.2.3.01.00.0.0.000	**INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES**	**27,9**	**1,9**	**-93,2%**
1.3.2.3.01.06.0.0.000	Intereses sobre títulos valores de Instituciones Públicas Financieras	27,9	1,9	-93,2%
1.3.2.3.03.00.0.0.000	**OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS**	**0,1**	**0,0**	**-97,3%**
1.3.2.3.03.01.0.0.000	Intereses sobre cuentas corrientes y otros depósitos en Bancos Públicos	0,1	0,0	-97,3%

No se muestra los ingresos de capital en el *Presupuesto Definitivo 2025*.

Presupuesto de Gastos 2026

Cuenta	Partida/Subpartida	Presup. Definitivo 2025e	Presup. Ordinario 2026e	Var. % 2026e-2025e
0	**REMUNERACIONES**	**626.381.473**	**619.955.539**	**-1,03%**
0.01	**REMUNERACIONES BÁSICAS**	**401.375.343**	**391.471.225**	**-2,47%**
0.01.01	Sueldos para cargos fijos	398.973.795	386.471.225	-3,13%
0.01.05	Suplencias	2.401.549	5.000.000	108,20%
0.02	**REMUNERACIONES EVENTUALES**	**42.863.652**	**50.153.800**	**17,01%**
0.02.01	Tiempo extraordinario	11.596.753	10.000.000	-13,77%
0.02.02	Recargo de funciones	12.401.549	15.000.000	20,95%
0.02.05	Dietas	18.865.350	25.153.800	33,33%
0.03	**INCENTIVOS SALARIALES**	**35.447.804**	**34.705.935**	**-2,09%**
0.03.03	Decimotercer mes	35.447.804	34.705.935	-2,09%
0.04	**CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL**	**77.187.593**	**75.572.174**	**-2,09%**
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la Caja Costarricense de Seguro Social	42.625.984	41.733.887	-2,09%
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	2.304.107	2.255.886	-2,09%
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	6.912.322	6.767.657	-2,09%
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	23.041.072	22.558.858	-2,09%
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	2.304.107	2.255.886	-2,09%
0.05	**CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACIÓN**	**69.507.082**	**68.052.405**	**-2,09%**
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense de Seguro Social	24.193.126	23.686.801	-2,09%
0.05.02	Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	13.824.643	13.535.315	-2,09%
0.05.03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	6.912.322	6.767.657	-2,09%
0.05.05	Contribución Patronal a otros fondos administrados por entes privados	24.576.990	24.062.631	-2,09%

Presupuesto de Gastos 2026

Cuenta	Partida/Subpartida	Presup. Definitivo 2025e	Presup. Ordinario 2026e	Var. % 2026e-2025e
1	**SERVICIOS**	**803.669.645**	**851.636.486**	**5,97%**
1.01	**ALQUILERES**	**500.000**	**500.000**	**0,00%**
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	500.000	500.000	0,00%
1.02	**SERVICIOS BÁSICOS**	**1.397.991**	**2.000.000**	**43,06%**
1.02.04	Servicio de telecomunicaciones	1.397.991	2.000.000	43,06%
1.03	**SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS**	**25.705.732**	**12.500.000**	**-51,37%**
1.03.01	Información	5.235.244	500.000	-90,45%
1.03.02	Publicidad y propaganda	5.235.244	2.000.000	-61,80%
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	235.244	-	-100,00%
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	10.000.000	5.000.000	-50,00%
1.03.07	Servicios de tecnología de información	5.000.000	5.000.000	0,00%
1.04	**SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO**	**450.000.000**	**200.000.000**	**-55,56%**
1.04.03	Servicios de ingeniería y arquitectura	50.000.000	50.000.000	0,00%
1.04.05	Servicios informáticos	50.000.000	50.000.000	0,00%
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	350.000.000	100.000.000	-71,43%
1.05	**GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE**	**5.000.000**	**6.000.000**	**20,00%**
1.05.01	Transporte dentro del país	2.000.000	1.000.000	-50,00%
1.05.02	Viáticos dentro del país	3.000.000	5.000.000	66,67%
1.06	**SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES**	**200.000.000**	**200.000.000**	**0,00%**
1.06.01	Seguros	200.000.000	200.000.000	0,00%

Presupuesto de Gastos 2026

Cuenta	Partida/Subpartida	Presup. Definitivo 2025e	Presup. Ordinario 2026e	Var. % 2026e-2025e
1.07	**CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO**	**5.000.000**	**7.000.000**	**40,00%**
1.07.01	Actividades de capacitación	2.500.000	5.000.000	100,00%
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	2.500.000	2.000.000	-20,00%
1.09	**IMPUESTOS**	**115.565.922**	**423.136.486**	**266,14%**
1.09.01	Impuestos sobre ingresos y utilidades	-	256.474.477	0,00%
1.09.03	Impuestos de patentes	565.922	1.000.000	76,70%
1.09.99	Otros impuestos	115.000.000	165.662.009	44,05%
1.99	**SERVICIOS DIVERSOS**	**500.000**	**500.000**	**0,00%**
1.99.02	Intereses moratorios y multas	500.000	500.000	0,00%
2	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**1.500.000**	**3.000.000**	**100,00%**
2.99	**ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS**	**1.500.000**	**3.000.000**	**100,00%**
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	500.000	1.000.000	100,00%
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos	500.000	1.000.000	100,00%
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	500.000	1.000.000	100,00%
3	**INTERESES Y COMISIONES**	**428.234.119**	**165.265.750**	**-61,41%**
3.02	**INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS**	**413.234.119**	**100.000.000**	**-75,80%**
3.02.06	Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas Financieras	413.234.119	100.000.000	-75,80%
3.04	**COMISIONES Y OTROS GASTOS**	**15.000.000**	**65.265.750**	**335,10%**
3.04.01	Comisiones y otros gastos sobre títulos valores internos	15.000.000	65.265.750	335,10%

Presupuesto de Gastos 2026

Cuenta	Partida/Subpartida	Presup. Definitivo 2025e	Presup. Ordinario 2026e	Var. % 2026e-2025e
4	**ACTIVOS FINANCIEROS**	**2.075.300.241**	**600.944.533**	**-71,04%**
4.02	**ADQUISICIÓN DE VALORES**	**1.875.300.241**	**132.029.048**	**-92,96%**
4.02.01	Adquisición de valores del Gobierno Central	500.000.000	-	-100,00%
4.02.02	Adquisición de valores de Órganos Desconcentrados	300.000.000	-	-100,00%
4.02.03	Adquisición de valores de Instituciones Descentralizadas no Empresariales	200.000.000	-	-100,00%
4.02.05	Adquisición de valores de Empresas Públicas no Financieras	100.000.000	-	-100,00%
4.02.06	Adquisición de valores de Instituciones Públicas Financieras	500.000.000	132.029.048	-73,59%
4.02.07	Adquisición de valores del Sector Privado	275.300.241	-	-100,00%
4.99	**OTROS ACTIVOS FINANCIEROS**	**200.000.000**	**468.915.486**	**134,46%**
4.99.99	Otros activos financieros	200.000.000	468.915.486	134,46%
5	**BIENES DURADEROS**	**2.000.000**	**5.000.000**	**150,00%**
5.99	**BIENES DURADEROS DIVERSOS**	**2.000.000**	**5.000.000**	**150,00%**
5.99.03	Bienes intangibles	2.000.000	5.000.000	150,00%
6	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES**	**5.304.500**	**63.866.784**	**1104,01%**
6.01	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO**	**-**	**58.866.784**	**0,00%**
6.01.02	Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	-	58.866.784	0,00%
6.03	**PRESTACIONES**	**5.304.500**	**5.000.000**	**-5,74%**
6.03.01	Prestaciones legales	5.304.500	5.000.000	-5,74%
		3.942.389.979	**2.309.669.093**	**-41,41%**

Origen y Aplicación de Recursos

CÓDIGO SEGÚN CLASIFICADOR DE INGRESOS	INGRESO	MONTO	PROGRAMA	APLICACIÓN OBJETO DEL GASTO		APLICACIÓN CLASIFICACIÓN ECONÓMICA			
				Partida	Monto	Corriente	Capital	Transacciones Financieras	Sumas sin asignación
1.3.1.2.03.00.0.0.000	SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS	1.570,6	Único	REMUNERACIONES	620,0	620,0			
			Único	SERVICIOS	851,6	851,6			
			Único	MATERIALES Y SUMINISTROS	3,0	3,0			
			Único	BIENES DURADEROS	5,0		5,0		
			Único	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	63,9	63,9			
			Único	ACTIVOS FINANCIEROS	27,2			27,2	
1.3.1.2.04.00.0.0.000	ALQUILERES	198,2	Único	INTERESES Y COMISIONES	165,3	165,3			
			Único	ACTIVOS FINANCIEROS	33,0			33,0	
1.3.1.2.09.00.0.0.000	OTROS SERVICIOS	538,9	Único	ACTIVOS FINANCIEROS	538,9			538,9	
1.3.2.3.01.00.0.0.000	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES	1,9	Único	ACTIVOS FINANCIEROS	1,9			1,9	
		2.309,7			**2.309,7**	**1.703,7**	**5,0**	**600,9**	

Estado de Congruencia

Detalle	Monto
Ingresos Presupuestarios	**2.309,7**
Ingresos No Presupuestarios	**140,6**
(+) Ganancias por diferencial cambiario, neta	20,5
(+) Recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	120,1
Total de Ingresos Proyectados	**2.450,2**
Egresos Presupuestarios	**1.504,5**
Egresos No Presupuestarios	**497,6**
(+) Pérdidas por diferencias de cambio, netas	12,6
(+) Estimación por deterioro de activos	163,5
(+) Gasto por depreciación	91,0
(+) Por obligaciones con entidades financieras y no financieras (NIIF 16)	5,2
(+) Impuesto sobre la renta	204,8
(+) Participaciones sobre la utilidad	20,5
Total de Egresos Proyectados	**2.002,2**
Utilidad neta del periodo	**448,0**

Cifras expresadas en millones de CRC

1. A partir del año 2026 no se considera un crédito fiscal por haberse consumido en el año 2025

2. El estado de congruencia presupuestaria incluye la totalidad de la estimación de ingresos

Objetivo Estratégico	Indicador Estratégico	Peso	Método de cálculo	Meta	Presupuesto Asignado	Tipo Puntaje	Responsable
1 Robustecer la rentabilidad de BCR Leasing y del CFBCR	Utilidad antes de impuestos	10%	Resultado operacional neto antes impuestos y participaciones	CRC 673 millones	CRC 699 millones	Proporcional a la meta	Jefatura de Finanzas
	Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE)	10%	Utilidad neta / Patrimonio al cierre del periodo	11%			Jefatura de Finanzas
	Índice de eficiencia operativa	10%	Gastos administrativos / Resultado operacional bruto	63%			Jefatura de Finanzas
2 Ser un referente de mercado con un modelo de negocio robusto y productos diversificados	Colocación meta	20%	Monto formalizado	CRC 37.575 millones	CRC 405 millones	Proporcional a la meta	Jefatura Comercial
	Operativizar segmento *Pyme*	10%	Según cronograma de trabajo	100%			Jefatura Comercial
3 Priorizar la experiencia del cliente externo impulsando la Transformación Digital, e interno promoviendo la satisfacción de los colaboradores	Cliente interno: Satisfacción laboral	5%	Evaluación de clima organizacional	>=92%	CRC 401 millones	Proporcional a la meta	Gerencia General
	Cliente externo: NPS	5%	Evaluación NPS	Línea Base			Gerencia General
4 Potenciar una gestión eficiente del negocio y conglomerado, basada en una cultura ágil	Cartera de crédito al día	10%	Cartera de crédito al día / Cartera de Crédito total	>96%	CRC 401 millones	Proporcional a la meta	Jefatura de Finanzas
	Integración del sistema de core *Leasing*	10%	Según cronograma de trabajo	100%			Gerencia General
5 Impulsar el desarrollo del país y la sostenibilidad.	Negocios de sostenibilidad ambiental	10%	Monto formalizado	CRC 1.800 millones	CRC 402 millones	Proporcional a la meta	Jefatura Comercial
				TOTAL	**CRC 2.309 millones**		

Visión Plurianual 2026-2029

INGRESOS	2026	2027	2028	2029
1. INGRESOS CORRIENTES	2.309,7	2.535,1	2.621,3	2.664,8
1.3.1.0.00.00.0.0.000 VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	2.307,8	2.533,1	2.619,2	2.662,7
1.3.2.0.00.00.0.0.000 INGRESOS DE LA PROPIEDAD	1,9	2,0	2,1	2,1
TOTAL	2.309,7	2.535,1	2.621,3	2.664,8

GASTOS	2026	2027	2028	2029
1. GASTO CORRIENTE	1.703,7	1.764,3	1.837,8	1.695,6
1.1.1 REMUNERACIONES	620,0	628,3	639,2	639,3
1.1.2 ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS	496,8	606,6	617,1	620,7
1.2 INTERESES	100,0	107,7	115,5	115,5
1.2.1 Internos	100,0	107,7	115,5	115,5
1.3 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	487,0	421,8	465,9	320,1
1.3.1 Transferencias corrientes al Sector Público	482,0	416,6	460,6	314,6
1.3.2 Transferencias corrientes al Sector Privado	5,0	5,2	5,3	5,5
2. GASTO DE CAPITAL	5,0	5,2	5,3	5,3
2.2.1 Maquinaria y equipo	0,0	0,0	0,0	0,0
2.2.4 Intangibles	5,0	5,2	5,3	5,3
3. TRANSACIONES FINANCIERAS	600,9	765,7	778,3	963,9
4. SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	0,0	0,0	0,0	0,0
TOTAL	2.309,7	2.535,1	2.621,3	2.664,8

Los señores directores aprueban la propuesta.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Considerando:

Primero. Que, en la sesión 06-25, celebrada el 21 de mayo de 2025, la Junta Directiva de la sociedad conoció el plan remedial de la sociedad, para reencausar la dirección de los resultados obtenidos y aproximarlos a las proyecciones financieras.

Segundo. Que, en la sesión 07-25, celebrada el 6 de junio de 2025, la Junta Directiva de la sociedad dispuso aprobar la actualización del Plan Estratégico 2024-2026 de la sociedad, lo cual incluye las proyecciones financieras de BCR Leasing Premium Plus S.A. para los periodos comprendidos entre el año 2025 y el año 2028.

Tercero. Que, en la formulación del Presupuesto Ordinario 2026 se consideró lo establecido en el cuerpo de *Normas Técnicas sobre Presupuesto Público* y en las *Disposiciones Administrativas para las reasignaciones, modificaciones presupuestarias y presupuestos extraordinarios del Conglomerado Financiero BCR* (B-123-06).

Cuarto. Que, el Presupuesto Ordinario 2026 responde adecuadamente a las necesidades de corto, mediano y largo plazo vinculadas con el Plan Estratégico de la subsidiaria BCR Leasing Premium Plus S.A., ofreciendo las herramientas requeridas para el correcto cumplimiento de sus objetivos, indicadores y metas.

Quinto. Que, las proyecciones financieras utilizadas en formulación presupuestaria del periodo 2026, fueron construidas con base en el análisis de entorno económico y en la proyección de macro precios aportada por la Gerencia Corporativa de Riesgo, para el horizonte de tiempo comprendido entre el año 2026 y el año 2029.

Sexto. Que, el Presupuesto Ordinario 2026 cumple, en todos sus extremos, con los requisitos del bloque de legalidad que le es aplicable.

Sétimo. Que, la propuesta de Presupuesto Ordinario 2026 fue conocida por el Comité Corporativo Ejecutivo, en la reunión 36-2025, celebrada el 9 de setiembre de 2025, no obstante, la información presentada en dicha sesión sufrió ajustes producto de las revisiones hechas durante las tareas de migración de información al nuevo sistema de leasing, misma que se inició 19 de setiembre del 2025, luego de concretada la compra de la cartera Financiera Desyfin S.A.

Octavo. Que, en las *Normas Técnicas sobre Presupuestos Públicos* en su punto 4.2.3 indica que:

> *El presupuesto inicial y sus variaciones serán aprobados a lo interno de la institución por el jerarca, mediante el acto administrativo establecido al efecto, otorgándoles validez jurídica a los citados documentos. […]". Además, dicho cuerpo normativo complementa señalando en el punto 4.2.6 que "El presupuesto inicial y los presupuestos extraordinarios deberán contar con la aprobación externa de la Contraloría General de la República para otorgar la eficacia que ellos requieren. […].*

Noveno. Que, la fecha máxima para someter a aprobación de la Contraloría General de la República, el Presupuesto Ordinario 2026 es el 30 setiembre del 2025.

Se dispone:

1.- Aprobar el Presupuesto Ordinario de BCR Leasing Premium Plus S.A., para el año 2026, por un monto de ¢2.309.7 millones, conforme al documento conocido en esta oportunidad, y que forma parte de este acuerdo, copia del cual se conserva en el expediente digital de esta sesión. Lo anterior en atención al Sistema de Información Gerencial, SIG-04.

2.- Aprobar el Plan Operativo Institucional de BCR Leasing Premium Plus S.A., para el año 2026, el cual se encuentra alineado con el Presupuesto Ordinario de la sociedad, del año 2026 aprobado en el punto 1) de este acuerdo, y con los objetivos e indicadores institucionales del Conglomerado Financiero BCR, conforme al documento conocido en esta oportunidad, y que forma parte de este acuerdo, copia del cual se conserva en el expediente digital de esta sesión.

3.- Aprobar la información plurianual de BCR Leasing Premium Plus S.A., del período 2026-2029, conforme al documento conocido en esta oportunidad, y que forma parte de este acuerdo, copia del cual se conserva en el expediente digital de esta sesión.

Visión Plurianual 2026-2029

INGRESOS	2026	2027	2028	2029
1. INGRESOS CORRIENTES	2.309,7	2.535,1	2.621,3	2.664,8
1.3.1.0.00.00.0.0.000 VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	2.307,8	2.533,1	2.619,2	2.662,7
1.3.2.0.00.00.0.0.000 INGRESOS DE LA PROPIEDAD	1,9	2,0	2,1	2,1
TOTAL	2.309,7	2.535,1	2.621,3	2.664,8

GASTOS	2026	2027	2028	2029
1. GASTO CORRIENTE	1.703,7	1.764,3	1.837,8	1.695,6
1.1.1 REMUNERACIONES	620,0	628,3	639,2	639,3
1.1.2 ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS	496,8	606,6	617,1	620,7
1.2 INTERESES	100,0	107,7	115,5	115,5
1.2.1 Internos	100,0	107,7	115,5	115,5
1.3 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	487,0	421,8	465,9	320,1
1.3.1 Transferencias corrientes al Sector Público	482,0	416,6	460,6	314,6
1.3.2 Transferencias corrientes al Sector Privado	5,0	5,2	5,3	5,5
2. GASTO DE CAPITAL	5,0	5,2	5,3	5,3
2.2.1 Maquinaria y equipo	0,0	0,0	0,0	0,0
2.2.4 Intangibles	5,0	5,2	5,3	5,3
3. TRANSACIONES FINANCIERAS	600,9	765,7	778,3	963,9
4. SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	0,0	0,0	0,0	0,0
TOTAL	2.309,7	2.535,1	2.621,3	2.664,8

4.- Autorizar el envío del Presupuesto Ordinario 2026 y el Plan Operativo Institucional 2026 de BCR Leasing Premium Plus S.A.., aprobados en los puntos 1) y 2) anteriores, a la Contraloría General de la República por los medios autorizados, para la aprobación externa respectiva.

ACUERDO FIRME

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* (7975, del 4 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, la 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* (7975, del 4 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 estratégicos, la 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* (7975, del 4 de enero del 2000).

ARTÍCULO XI

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema discutido se relaciona con la gestión de riesgo y es 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* (7975, del 4 de enero del 2000).

ARTÍCULO XII

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema discutido se relaciona con la gestión de riesgo y es 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* (7975, del 4 de enero del 2000).

ARTÍCULO XIII

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema discutido se relaciona con asuntos estratégicos y es 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* (7975, del 4 de enero del 2000).

ARTÍCULO XIV

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema discutido se relaciona con asuntos estratégicos, gestión de riesgo y es 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* (7975, del 4 de enero del 2000).

ARTÍCULO XV

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema discutido se relaciona con asuntos estratégicos, gestión de riesgo y es 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* (7975, del 4 de enero del 2000).

ARTÍCULO XVI

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* (7975, del 4 de enero del 2000).

ARTÍCULO XVII

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Informativos*, el señor **Fernando Solano Jiménez** presenta a conocimiento del directorio, el documento fechado 20 de setiembre

del 2025, que contiene los estados financieros de BCR Leasing Premium Plus S.A., con corte a agosto del 2025. Copia de la información fue suministrada, oportunamente, a los miembros del directorio y copia se conserva en el expediente digital de esta sesión. Lo anterior, en atención del Sistema de Información Gerencial (SIG-03).

Para tales efectos, se mantiene la participación de la señora María Melissa Zúñiga Varela, contadora de la sociedad.

Seguidamente, se detalla el informe presentado por la Gerencia de la sociedad:

Antecedentes

La presentación del informe financiero ante la Junta Directiva de BCR Leasing Premium Plus S.A. es un compromiso adquirido por la administración según se dispone en el SIG-03 del Sistema de Información Gerencial, aprobado para el año 2024, mediante artículo III de la sesión 11-23 celebrada el 15 de noviembre de 2023.

En atención a lo establecido en el numeral 10, artículo 25 del acuerdo Conassif 4-16 Reglamento de Gobierno Corporativo, interesa señalar lo siguiente:

- *Cambios contables del periodo: No se presenta ningún ajuste para el periodo.*
- *Estimaciones contables: Se presentan variaciones alineadas con las variaciones de la cartera de crédito.*
- *Ajustes producto del proceso de auditoría: No se presenta ningún ajuste para el periodo.*
- *Evaluación de la continuidad del negocio: No se presenta ningún ajuste para el periodo.*
- *Cumplimiento de leyes y obligaciones: No hay incumplimientos de leyes y obligaciones para este periodo, se cumple con la normativa interna y regulatoria.*

Objetivos y Alcance

Objetivos

- *Presentar la situación financiera de la sociedad con corte al último cierre de mes.*
- *Brindar información veraz, oportuna y suficiente para la toma de decisiones, en línea con las mejores prácticas de gobierno corporativo.*

Alcance

Dar a conocer las variables clave, tanto en términos reales como nominales, que inciden materialmente en el desempeño y la generación de valor de BCR Leasing Premium Plus, S.A.

Estados Financieros

BCR LEASING PREMIUM PLUS S.A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de Agosto de 2025, 31 de Diciembre de 2024 y 31 de Agosto de 2024
(En colones sin céntimos)

		Agosto 2025	Diciembre 2024	Agosto 2024
ACTIVOS				
Disponibilidades	¢	**42 630 119**	**34 055 083**	**531 727**
Entidades financieras del país		42 630 119	34 055 083	531 727
Inversiones en instrumentos financieros		**445 684 130**	**1 447 053 185**	**396 702 618**
Al valor razonable con cambio en resultados		445 684 130	1 447 053 185	396 702 618
Cartera de créditos		**2 550 866 929**	**173 728 814**	-
Créditos vigentes		2 539 754 198	174 862 409	-
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(147 326)	(913 064)	-
Productos por cobrar		19 753 900	397 649	-
Estimación por deterioro		(8 493 843)	(618 180)	-
Cuentas y comisiones por cobrar		**386 529 634**	**394 099 478**	**162 725 481**
Impuestos por cobrar		386 529 634	392 890 992	162 725 481
Otras cuentas por cobrar		-	1 208 486	-
Propiedades, mobiliario y equipo, neto		**15 688 073**	**18 454 758**	**39 436 337**
Otros activos		**2 330 088**	**796 192**	**1 194 288**
Otros activos		2 330 088	796 192	1 194 288
TOTAL DE ACTIVOS		**3 443 728 974**	**2 068 187 510**	**600 590 451**
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con entidades		**1 509 973 401**	**18 842 369**	**40 450 005**
A plazo		1 509 973 401	18 842 369	40 450 005
Cuentas por pagar y provisiones		**255 093 534**	**215 401 636**	**185 176 997**
Impuesto sobre la renta diferido		4 706 422	5 536 427	12 906 438
Provisiones		5 062 125	29 915 635	8 645 704
Otras cuentas por pagar diversas		245 324 987	179 949 574	163 624 856
TOTAL DE PASIVOS		**1 765 066 934**	**234 244 006**	**225 627 002**
PATRIMONIO				
Capital Social		**2 600 000 000**	**2 600 000 000**	**1 100 000 000**
Capital pagado		2 600 000 000	2 600 000 000	1 100 000 000
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		**(766 056 496)**	**(282 073 808)**	**(282 073 808)**
Resultado del periodo		**(155 281 464)**	**(483 982 688)**	**(442 962 742)**
TOTAL DEL PATRIMONIO		**1 678 662 040**	**1 833 943 504**	**374 963 450**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	¢	**3 443 728 974**	**2 068 187 510**	**600 590 451**

BCR LEASING PREMIUM PLUS S.A
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Periodos de ocho meses terminados el 31 de agosto de 2025 y 2024
(En colones sin céntimos)

		Agosto 2025	Agosto 2024
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	¢	151 794	230 511
Por arrendamientos financieros		87 594 938	-
Por ganancia por diferencias de cambio y UD		39 922 062	-
Por inversiones en instrumentos financieros		18 092 802	10 347 121
Por otros ingresos financieros		70 240 874	-
Total de ingresos financieros		**216 002 470**	**10 577 632**
Gastos financieros			
Por obligaciones con entidades financieras		18 090 014	896 255
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		-	1 240 122
Total de gastos financieros		**18 090 014**	**2 136 377**
Por estimación de deterioro de activos		14 275 512	-
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		6 407 153	-
RESULTADO FINANCIERO		**190 044 097**	**8 441 255**
Otros ingresos de operación			
Por otros ingresos operativos		44 049 688	-
Total otros ingresos de operación		**44 049 688**	-
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		30 732	3 069
Por provisiones		627 033	-
Por otros gastos con partes relacionadas		40 716 251	93 862 916
Por otros gastos operativos		5 131 362	246 711
Total otros gastos de operación		**46 505 378**	**94 112 696**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**187 588 407**	**(85 671 441)**
Gastos administrativos			
Por gastos de personal		299 907 001	319 175 914
Por otros gastos de administración		42 862 732	38 115 388
Total gastos administrativos		**342 769 733**	**357 291 302**
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		**(155 181 327)**	**(442 962 743)**
Impuesto sobre la renta diferido		5 716 334	24 480 046
Disminución de impuesto sobre la renta		5 616 197	24 480 046
RESULTADO DEL PERIODO	¢	**(155 281 464)**	**(442 962 742)**

De seguido, se finaliza la telepresencia de la señora María Melissa Zúñiga.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Considerando:

Primero. Que, el artículo 30 del Acuerdo Conassif 6-18 *Reglamento de Información Financiera*, señala 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 Conassif y las NIIF […].*

Segundo. Que, el *Código de Gobierno Corporativo*, en su artículo 7 indica que las juntas directivas de las subsidiarias del Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica son los órganos superiores deliberativos y de dirección de cada empresa subsidiaria. Además, en el artículo 10 se indican, entre otras, las siguientes funciones de la Junta Directiva:

- ✓ Analizar los informes que les remitan los comités de apoyo, los órganos supervisores y las auditorías interna y externa y tomar las decisiones que se consideren procedentes.
- ✓ Cumplir con sus funciones respecto a la información de los estados financieros y controles internos requeridos en el *Reglamento sobre auditores externos aplicable a los sujetos fiscalizados por la Sugef, Sugeval, Supen y Sugese.*

Tercero. Que, BCR Leasing Premium Plus S.A. aún no ha sido autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (Conassif), para integrar el Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica.

Cuarto. Que, la Auditoría Interna realizó la revisión de las cifras a los estados financieros y sus correspondientes notas, con corte al 30 de junio del 2025, conforme a su plan anual de labores.

Quinto. Que, en el Comité Corporativo de Auditoría, reunión 09-25CCA, celebrada el 24 de julio del 2025, conoció los estados financieros intermedios de BCR Leasing Premium Plus S.A., con corte al 30 de junio del 2025.

Se dispone:

Dar por conocidos los estados financieros de BCR Leasing Premium Plus S.A., con corte a agosto del 2025, conforme al documento conocido en esta oportunidad, y que forma parte de este acuerdo, copia del cual se conserva en el expediente digital de esta sesión. Lo anterior en atención del Sistema de Información Gerencial (SIG-03).

ARTÍCULO XVIII

De conformidad con lo dispuesto en el orden del día, en el capítulo de agenda denominado *Correspondencia*, la señora **María José Araya Álvarez**, con instrucciones de la presidencia, presenta para conocimiento de la Junta Directiva, los informes de fin de gestión, fechados 5 y 25 de setiembre del 2025, respectivamente, de las siguientes personas. Lo anterior, en cumplimiento a la normativa interna vigente en el Conglomerado Financiero BCR y a las Directrices D-1-2005-CO-DFOE, emitidas por la Contraloría General de la República aplicables a la Institución y a la Ley 8292 *Ley General de Control Interno:*

- Señor Andrés Acuña Meléndez, al cargo de gerente general BCR Leasing Premium Plus S.A., que comprende las acciones llevadas a cabo en el periodo comprendido del 7 al 25 de agosto del 2025.
- Señora Karol Fallas Estrada, al cargo de fiscal de BCR Leasing Premium Plus S.A., que comprende las acciones llevadas a cabo en el periodo comprendido del 31 de mayo del 2024 hasta el 30 de mayo del 2025.

Copia de la documentación se les remitió a los señores directores y copia se conserva en el expediente digital de esta sesión

A continuación, se transcribe la exposición del tema, así como los comentarios realizados sobre este asunto. Al respecto, el señor **Carlos Phillips Murillo** indica: “Ya para entrar a la parte final, veríamos el tema de *Correspondencia*, que es el punto G.1, informe del fin de gestión del señor Andrés Acuña, un tema público. Doña María José, si usted me ayuda súper ejecutiva, porque ya tengo personas que se tienen que retirar”.

Seguidamente, la señora **María José Araya Álvarez** añade: “Sí señor, con gusto. Comentarles que, se le circularon dos informes de fin de gestión. En primera instancia, me refiero al informe de don Andrés Acuña Meléndez al cargo de gerente general de BCR Leasing, del periodo de gestión del 7 al 25 de agosto del 2025. Por otro lado, se presenta también, el informe de doña Karol Fallas Estrada, al cargo de fiscal de esta Junta Directiva del periodo que comprende mayo del 2024 a mayo del 2025. La propuesta de acuerdo, en este caso, serían dar por conocidos los informes y trasladarlos a la Gerencia Corporativa Jurídica y a la Auditoría Interna para que lo revisen y determinen si cumple con todos los aspectos reglamentarios aplicables, debiendo informar a este directorio el resultado de esta revisión”.

Comenta el señor **Carlos Phillips**: “Y como acuerdo en firme… ¿Estaríamos de acuerdo compañeros?”.

Los señores directores manifiestan estar de acuerdo con lo planteado.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Considerando:

Primero. Lo establecido en el *Reglamento para Presentar el informe de fin de Gestión en el Conglomerado Financiero BCR* (B-128-06), aprobado por la Junta Directiva General, sesión 13-22, artículo XII, del 29 de marzo del 2022 y publicado en la Gaceta N°72, del 21 de abril del 2022.

Segundo. Lo dispuesto en el *Reglamento de funcionamiento de la Junta Directiva General del Banco de Costa Rica*, artículo 4, inciso c., dice:

> ***Artículo 4. Obligaciones de la Junta Directiva General y de sus miembros***
>
> *La Junta Directiva General debe cumplir con las funciones y responsabilidades que le asignan el Código de Gobierno Corporativo y demás normas internas, las leyes, reglamentos, normativa de entes reguladores y otras normas externas relacionadas.*
>
> *Los miembros de la Junta Directiva General tienen entre otras, las siguientes obligaciones:*
>
> *(...)*
>
> ***c.** Elaborar y entregar el informe de fin de gestión conforme lo establecido en la Ley General de Control Interno.*
>
> *(...)*

Tercero. Las Directrices D-1-2005-CO-DFOE emitidas por la Contraloría General de la República aplicables a la Institución, que dice en lo que interesa:

> *7. Destinatarios. Los jerarcas y titulares subordinados deben presentar el respectivo informe de fin de gestión de manera impresa y en formato digital ante los destinatarios que seguidamente se indican, según corresponda:*
>
> *1. En el caso del jerarca, el informe de fin de gestión lo debe presentar ante quien lo nombró o designó, con una copia para quien vaya a sucederlo en el cargo. En los casos en que el jerarca sea un órgano colegiado, cada uno de sus integrantes presentará individualmente ese documento.*
>
> *(...)*

Cuarto. Lo dispuesto en la *Ley 8292*, *Ley general de control interno*, artículo 12 Deberes del jerarca y de los titulares subordinados en el sistema de control interno, inciso e), que dice:

> *Artículo 12.-**Deberes del jerarca y de los titulares subordinados en el sistema de control interno**. En materia de control interno, al jerarca y los titulares subordinados les corresponderá cumplir, entre otros, los siguientes deberes:*
>
> *(...)*
>
> *e) Presentar un informe de fin de gestión y realizar la entrega formal del ente o el órgano a su sucesor, de acuerdo con las directrices emitidas por la Contraloría General de la República y por los entes y órganos competentes de la administración activa.*

Se dispone:

1.- Dar por conocido el informe de fin de gestión del señor Andrés Acuña Meléndez, sobre su participación en el cargo de gerente general de BCR Leasing Premium Plus S.A., para el periodo de gestión que comprende del 7 al 25 de agosto del 2025, conforme al documento conocido en esta oportunidad, cuya copia se conserva en el expediente digital de esta sesión.

2.- Dar por conocido el informe de fin de gestión de la señora Karol Fallas Estrada, sobre su participación en el cargo de fiscal de BCR Leasing Premium Plus S.A., para el periodo de gestión que comprende del 31 de mayo de 2024 hasta el 30 de mayo de 2025, conforme al documento conocido en esta oportunidad, cuya copia se conserva en el expediente digital de esta sesión.

3.- Trasladar los informes de fin de gestión, conocidos en el punto 1 y 2, anteriores, a la Gerencia Corporativa Jurídica BCR y a la Auditoría Interna, para que lo revisen y determinen si cumple con todos los aspectos reglamentarios aplicables, debiendo informar a este directorio del resultado de esta revisión, para resolver lo que corresponda.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO XIX

En el capítulo de la agenda denominado *Correspondencia*, y con instrucciones de la presidencia, la señora **María José Araya Álvarez** presenta la carta fechada 24 de setiembre del 2025, suscrita por la señora Maybelle Alvarado Desanti, dirigida a la señora Mahity Flores Flores, en calidad de presidenta de la Junta Directiva General del Banco de Costa Rica, mediante la cual presenta formal renuncia al cargo de vocal II, de la Junta Directiva de BCR Leasing Premium Plus S.A., la cual rige a partir del 24 de setiembre del 2025.

De seguido, se transcribe la carta de renuncia, en mención:

> *Deseo agradecer la oportunidad que me dio su representada cuando fui nombrada como miembro, en la Junta Directiva de BCR Leasing Premiun Plus SA, cargo que ejercí por un año y cuatro meses, tiempo en que conocí más del negocio y espero haber aportado un poquito de mis conocimientos.*
>
> *A raíz del comunicado que me hiciera, hoy por la tarde, donde se me indica que ustedes no consideran prudente que una persona que integre un órgano de dirección de una subsidiaria del conglomerado financiero, participe en otro órgano similar de una entidad que compite con otra empresa integrante del Conglomerado Financiero BCR, he tomado la decisión de presentarles de inmediato la renuncia a este cargo. Iniciaré de inmediato con el trámite para presentar el Informe de fin de gestión y hacer la devolución del gafete. Sobre la clave a la red le indico que recientemente se me venció, por lo cual ya no puedo ingresar al sharepoint ni correo del Banco.*
>
> *Quedo a la disposición de ustedes, para atender cualquier duda, observación o ayuda que necesiten de mi persona, muy atentamente,*

A continuación, se transcribe la exposición del tema, así como los comentarios realizados sobre este asunto. Al respecto, el señor **Carlos Phillips Murillo** indica: "Seguidamente pasaríamos a ver la carta de renuncia de doña Maybelle Alvarado Desanti… ¿Doña María José?".

Posteriormente, la señora **María José Araya Álvarez** detalla: "Sí señor, según lo indicado por don Carlos, en el *Orden del día*, se les circuló la carta de renuncia de doña Maybelle Alvarado Desanti, al puesto de vocal II de esta Junta Directiva, la cual rige a partir del 24 de setiembre de este año. La propuesta de acuerdo, en este caso, sería dar por conocida dicha carta. Encargar a la Secretaría (de Junta Directiva) elevar dicha carta a conocimiento de la Asamblea de Accionistas de la sociedad. Encomendar a la Gerencia Corporativa de Capital Humano para que colabore en la recopilación de posibles candidatos para formar parte de esta Junta Directiva, con el fin de ser presentados con efectividad en el Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones para sustituir la salida de la señora Alvarado. Además, dejar constando en actas un agradecimiento a la señora Alvarado, por los aportes realizados en esta Junta. Y, por último, instruir a la Gerencia de la sociedad, comunicar a la Sugef (Superintendencia General de Entidades Financieras) la renuncia presentada por la señora Alvarado".

Manifiesta el señor **Carlos Phillips**: "Y acuerdo en firme… ¿Estaríamos de acuerdo, compañeros?".

Los señores directores indican estar de acuerdo con la propuesta.

Copia de la documentación se les remitió a los señores directores y copia se conserva en el expediente digital de esta sesión.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

1.- Dar por conocida la carta fechada 24 de setiembre del 2025, remitida por la señora Maybelle Alvarado Desanti, mediante la cual presenta formal renuncia al cargo de vocal II de la Junta Directiva de BCR Leasing Premium Plus S.A., la cual rige a partir del 24 de setiembre del 2025.

2.- Encargar a la Secretaría de la Junta Directiva elevar a conocimiento de la Asamblea de Accionistas de BCR Leasing Premium Plus S.A. la carta conocida en el punto 1) de este acuerdo.

3.- Encomendar a la Gerencia Corporativa de Capital Humano BCR para que colabore en la recopilación de posibles candidatos para formar parte de la Junta Directiva de BCR Leasing, con el fin de ser presentados con efectividad en el Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones para sustituir la salida de la señora Alvarado.

4.- Dejar constando en actas un agradecimiento a la señora Maybelle Alvarado Desanti por la labor realizada durante su gestión en el cargo de vocal II de la Junta Directiva de BCR Leasing Premium Plus S.A.

5.- Instruir a la Gerencia de la sociedad comunicar a la Superintendencia General de Entidades Financieras, la renuncia presentada por la señora Maybelle Alvarado Desanti, a su nombramiento como vocal II de esta Junta Directiva.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO XX

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Varios,* el señor **José Coto Silesky**, de conformidad con lo dispuesto en el orden del día, cursa una solicitud a los miembros de la Junta Directiva de BCR Leasing Premium Plus S.A., para completar la encuesta relacionada con la planificación de labores de la Auditoría Interna a su cargo, con el objetivo de recopilar insumos que permitan evaluar los temas relevantes y definir el plan de labores para el próximo periodo 2026.

A continuación, se transcribe la exposición del tema, así como los comentarios realizados sobre este asunto. Al respecto, la señora **María José Araya Álvarez** dice: "Don Carlos, me parece que hace falta el asunto vario de don José".

A lo cual, el señor **Carlos Phillips Murillo** indica: "Don José (Coto), la solicitud de que, por favor, que revisemos la encuesta que nos enviaron y que tenemos tiempo hasta el tres de octubre de completarla".

De seguido el señor **José Coto Silesky** indica: "Si me hace el favor. Gracias".

Finaliza don **Carlos Phillips** diciendo: "Gracias doña María José (Araya)".

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Tomar nota de los comentarios realizados por el señor José Coto Silesky, auditor interno de la sociedad, con respecto a la solicitud cursada a los miembros de la Junta Directiva de BCR Leasing Premium Plus S.A., para completar la encuesta relacionada con la planificación de labores de la Auditoría Interna a su cargo, con el objetivo de recopilar insumos que permitan evaluar los temas relevantes y definir el plan de labores para el próximo periodo 2026. Para tal efecto, se instruye a la Secretaría de la Junta Directiva remitir a los señores directores, el enlace provisto por la Auditoría Interna para dar respuesta sobre lo planteado.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO XXI

Se convoca a sesión ordinaria para el jueves veintitrés de octubre del dos mil veinticinco, a las dieciséis horas.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO XXII

Termina la sesión ordinaria 15-25, a las dieciocho horas con treinta y cinco minutos.