Acta de la sesión extraordinaria 17-25, cita en la ciudad de San José, por la Junta Directiva General del Banco de Costa Rica, el miércoles dos de abril del dos mil veinticinco, a las diez horas con veintiún minutos, con el siguiente cuórum:

Licda. Mahity Flores Flores, presidente; Licda. María del Pilar Muñoz Fallas, vicepresidente; Dr. Luis Emilio Cuenca Botey, director; Licda. Sonia Mora Jiménez, directora; MBA Eduardo Rodríguez del Paso, director; Sr. Néstor Eduardo Solís Bonilla, director; MBA Fernando Víquez Salazar, director.

**Además, asisten como invitados:**

MBA Julio César Trejos Delgado, gerente general a.i.; Licda. Rossy Durán Monge, subgerente de Negocios a.i.; Lic. Fabio Montero Montero, subgerente Comercial a.i.; Ing. Johnny Chavarría Cerdas, subgerente Administrativo a.i.; Lic. Manfred Sáenz Montero, gerente corporativo jurídico; Licda. Joaquinita Arroyo Fonseca, asesora jurídica de la Junta Directiva; MSc. Minor Morales Vincenti, gerente corporativo de riesgos; Licda. María Eugenia Zeledón Porras, auditora General Corporativa; MBA Pablo Villegas Fonseca, secretario general; MBA Laura Villalta Solano, asistente Secretaría Junta Directiva.

## ARTÍCULO I

En el capítulo de agenda denominado *Aprobación de Orden del Día*, la señora **Mahity Flores Flores** somete a consideración del Directorio, el orden del día propuesto para la sesión extraordinaria 17-25, que se transcribe a continuación:

***I. APROBACIÓN DEL ORDEN DEL DÍA***

***II. ASUNTOS DE LA GERENCIA***

***a. Gerencia Corporativa de Transformación:***

***a.1*** *Modelo financiero del plan estratégico: Nuestro Horizonte 2025-2026. Atiende acuerdo sesión 46-24, art. VII pto. 2). (CONFIDENCIAL – INFORMATIVO)*

***b. Gerencia Corporativa de Finanzas***

***b.1*** *Análisis de supuestos financieros 2025 (CONFIDENCIAL – INFORMATIVO)*

***b.2*** *Aprobación presupuesto extraordinario 1-2025. (PÚBLICO – RESOLUTIVO)*

***b.3*** *Informe gestión inversiones fondos propios a febrero 2025. Atiende SIG-59. (CONFIDENCIAL – INFORMATIVO)*

***b.4*** *Análisis situación financiera a febrero 2025. Atiende SIG-13. (CONFIDENCIAL – INFORMATIVO)*

***b.5*** *Estados financieros a febrero 2025. Atiende SIG-13. (PÚBLICO – INFORMATIVO)*

***c. Gerencia Corporativa de TI:***

***c.1*** *Plan Estratégico de TI, Informe Anual de Actualización 2025. Atiende SIG-56. (CONFIDENCIAL – INFORMATIVO)*

***III. ASUNTOS DE LA JUNTA DIRECTIVA GENERAL***

***a.*** *Conformación juntas directivas del CFBCR (directorio: periodo 31 mayo 2025 – 30 de mayo 2027; fiscales: periodo 31 mayo 2025 – 30 de mayo 2026). (PÚBLICO – INFORMATIVO)*

***b.*** *Conformación comités de apoyo CFBCR (periodo 31 mayo 2025 – 30 de mayo 2026). (PÚBLICO – RESOLUTIVO)*

Seguidamente, la señora **Mahity Flores Flores** dice: "Bienvenidos. Vamos a iniciar la sesión extraordinaria 17-25, hoy miércoles 2 de abril, al ser las 10:20 de la mañana; bienvenidos a todos. Como primer punto tenemos la aprobación del orden del día. Dada la reunión de coordinación que tuvimos temprano, la sugerencia para los señores directores es retirar el punto tercero, punto a. (*Conformación juntas directivas del CFBCR (directorio: periodo 31 mayo 2025 – 30 de mayo 2027; fiscales: periodo 31 mayo 2025 – 30 de mayo 2026)* ¿Si están de acuerdo los señores directores?".

Los señores directores manifiesta estar de acuerdo.

Continúa expresando la señora **Flores**: "De acuerdo. Entonces, con esa eliminación estaríamos aprobando el orden del día

Después de considerar el asunto,

**LA JUNTA ACUERDA:**

Aprobar el orden del día de la sesión extraordinaria 17-25, con la exclusión del punto *a. Conformación juntas directivas del CFBCR (directorio: periodo 31 mayo 2025 – 30 de mayo 2027; fiscales: periodo 31 mayo 2025 – 30 de mayo 2026),* del capítulo de agenda denominado *Asuntos de la Junta Directiva General,* conforme se consigna en la parte expositiva de este acuerdo

**ACUERDO FIRME**

## ARTÍCULO II

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

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema discutido se relaciona con asuntos estratégicos y de uso restringido, de conformidad con lo establecido en el artículo 273 de la *Ley General de la Administración Pública, en relación con las disposiciones de la Ley de Información No Divulgada* (7975, del 4 de enero del 2000).

## ARTÍCULO IV

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos de la Gerencia*, la señora **Rossy Durán Monge, subgerente de Negocios a.i. y gerente corporativa de Finanzas**, somete a consideración del directorio, memorando fechado 21 de marzo del 2025, que contiene una propuesta de Presupuesto Extraordinario 1-2025, al presupuesto vigente del Banco de Costa

Rica, basado en los cambios aprobados en el presupuesto 2025 y los estados presupuestados plurianuales. Lo anterior, en línea con lo dispuesto en los artículos II y III, de esta sesión.

Para la presentación de este tema, se mantienen en el salón de sesiones, las señoras Kattia Ajoy Arnáez, gerente corporativa de Transformación; y María Luisa Guzmán Granados, gerente de Área de Contabilidad y Presupuesto; así como los señores Edder Zamora Alfaro, gerente Área Gestión de la Transformación; y Gabriel Venegas Hall, jefe Oficina Estrategia y Gobierno Corporativo.

De seguido, se transcribe la propuesta de Presupuesto Extraordinario n.°1-2025, copia de la cual, se entregó oportunamente a los señores directores y copia se conserva en el expediente digital de esta sesión:

*Se presenta para su aprobación el Presupuesto Extraordinario N°1 según consecutivo a nivel de aprobación por parte de la Junta Directiva y N°1 según consecutivo externo a nivel del Sistema de Información de Presupuestos Públicos (SIPP) de la Contraloría General de la República, al presupuesto vigente por un monto de ¢-2,871 millones, representando el monto neto de disminución en los ingresos.*

*Este documento presupuestario se realiza con el propósito de alinear los presupuestos aprobados a la estrategia, las expectativas de crecimiento del negocio de BCR y control del gasto. La revisión integral de presupuesto del BCR considera la ejecución real al 28 de febrero del 2025 y las consideraciones en cuanto al alcance de los ingresos y ejecución de los egresos al término de diciembre 2025. Dentro de las consideraciones generales adoptadas, se presentan las siguientes:*

- ***PRIMERO:*** *La revisión del presupuesto con una base real a diciembre 2024 y datos reales a febrero 2025 permite establecer una base para la formulación presupuestaria 2025 más cercana a la realidad. Adicionalmente, permite incluir dentro del presupuesto que se debe remitir a la Contraloría General de la República.*
- ***SEGUNDO:*** *Las proyecciones de los indicadores macroeconómicos, fueron estimadas por la Gerencia Corporativa de Riesgo según el Informe con el resultado de la proyección de los macro precios con cierre a febrero 2025.*
- ***TERCERO:*** *La revisión del presupuesto permite establecer una estimación del cierre del periodo 2025. De la anterior, se origina un documento de variación presupuestaria denominado Presupuesto Extraordinario N°1-2025 el cual tiene el propósito de alinear la ejecución del presupuesto actual a la realidad. Por su parte este documento considera aquellas medidas y esfuerzos a nivel institucional con el fin de contener y optimizar el gasto institucional y las perspectivas en el mantenimiento y generación de ingresos ante la coyuntura actual.*
- ***QUINTO:*** *Los presupuestos extraordinarios que se formulen deben contar con el análisis y aprobación del órgano de dirección interno de la institución o máximo jerarca el cual constituye a la Junta Directiva General del BCR para posteriormente ser elevado a la Contraloría General de la República para su aprobación externa.*
- ***SEXTO:*** *Efecto en el margen financiero del BCR debido a la variación de la TPM y a los ajustes de la Tasa Básica. Así como comportamiento del tipo de cambio que provoca disminución en créditos en moneda extranjera e ingresos por servicios y operativos.*

*A continuación, la justificación de las principales variaciones.*

***<u>APLICACIÓN DE LOS RECURSOS</u> (Disminución de Ingresos)*** ***¢9,280.02 Millones***

***Variaciones de mayor representación:***

***Intereses y comisiones sobre préstamos*** ***¢ 4,900.82 Millones***

*La variación de esta partida corresponde al 53% del total de la disminución de ingresos, y pertenece específicamente a los ingresos sobre inversiones.*

*La proyección de las inversiones de la formulación 2025 se hizo sobre un crecimiento porcentual del cierre del año 2024 proyectado. El cierre del año 2024 fue más bajo de lo esperado, por lo que se ajusta la meta con respecto a dicha base.*

*A pesar de conservar la meta de inversiones promedio se actualizan las tasas de rendimiento esperadas por lo tanto se realiza un ajuste en las metodologías de inversión.*

| | REAL DIC 2023 | REAL DIC. 2024 | PRESUP 2025 | PRESUP_REV 2025 |
|---|---|---|---|---|
| **Inversiones en colones (saldo final)** | 1,085,004 | 1,315,102 | 1,141,505 | 1,276,994 |
| **Inversiones en dólares (saldo final)** | 482,262 | 336,294 | 288,426 | 249,262 |
| **Total Inversiones Promedio** | **1,593,524** | **1,487,530** | **1,453,179** | **1,617,425** |
| **Rendimiento promedio colones %** | 6.8% | 6.5% | 6.8% | 6.2% |
| **Rendimiento promedio dólares %** | 3.6% | 4.8% | 3.1% | 2.8% |
| **Total Ingreso por inversiones** | **98,065** | **105,647** | **96,345** | **96,345** |

**Considera ganancias de capital*

***Intereses y comisiones sobre prestamos*** ***¢4,229.30 Millones***

*La variación de esta partida corresponde al 46% del total de la disminución de ingresos, y pertenece específicamente a los ingresos de cartera de crédito.*

*La proyección de la cartera de la formulación 2025 se hizo sobre un crecimiento porcentual del cierre del año 2024 proyectado. El cierre del año 2024 fue más bajo de lo esperado, por lo que se ajusta la meta con respecto a dicha base.*

*A pesar de incrementarse la meta de cartera de crédito en un 4.3% con respecto al presupuesto ordinario, fue necesario actualizar las tasas de rendimientos por productos y ajustar los ingresos de acuerdo con el esperado para el 2025.*

| Cartera BCR | REAL DIC. 2023 | REAL DIC. 2024 | PRESUP 2025 | PRESUP_REV 2025 | VAR.% Presup_ rev 2025 - Presup |
|---|---|---|---|---|---|
| Cartera Tarjetas de crédito (Personas) | 38,047 | 47,232 | 60,725 | 68,646 | 13.0% |
| Cartera de Consumo (Personas) | 220,064 | 315,458 | 404,093 | 462,310 | 14.4% |
| Cartera de Vivienda (Personas) | 1,206,265 | 1,240,199 | 1,213,470 | 1,286,328 | 6.0% |
| Cartera de Pyme | 156,333 | 174,700 | 229,668 | 213,330 | -7.1% |
| Cartera Corporativo | 1,367,409 | 1,473,752 | 1,574,919 | 1,618,450 | 2.8% |
| Cartera Institucional | 237,959 | 244,764 | 267,185 | 266,702 | -0.2% |
| Cartera BCAC | 19,689 | 14,887 | 15,863 | 11,733 | -26.0% |
| **Total Cartera (al día y hasta 90 días)** | **3,245,765** | **3,510,992** | **3,765,923** | **3,927,499** | **4.3%** |
| **Crecimiento formulación** | | **8.2%** | **7.3%** | **4.3%** | |

***Venta de servicios*** ***¢149.90 Millones***

*Con un 2% de representación se programa una diminución de los ingresos por venta de otros servicios.*

*Estos ajustes se dan específicamente al resultado 2024, dado que el presupuesto ordinario se realizó con una proyección de cierre, este ajuste tiene como objetivo una proyección mas equilibrada para el año 2025.*

***ORIGEN DE LOS RECURSOS (Aumento de Ingresos)*** ***¢6,408.93 Millones***

***Variaciones de mayor representación:***

***Servicios Financieros y de seguros*** ***¢4,293.93 millones***

*La variación de esta partida corresponde al 67% del total del aumento de ingresos, y pertenece específicamente a los ingresos por servicios varios, tales como recaudaciones, acreedores liquidados, rebates de transferencias internacionales.*

*La proyección de los Servicios Financieros y de seguros de la formulación 2025 se hizo sobre un crecimiento porcentual del cierre del año 2024 proyectado. De acuerdo con el cierre del año 2024, se ajusta la meta con respecto a dicha base.*

***Intereses sobre títulos valores*** ***¢1,773.20 Millones***

*Con un 28% de representación se programa un aumento de los ingresos por inversiones.*

*La proyección de las inversiones de la formulación 2025 se hizo sobre un crecimiento porcentual del cierre del año 2024 proyectado. El cierre del año 2024 fue más bajo de lo esperado, por lo que se ajusta la meta con respecto a dicha base, por lo tanto se realiza un ajuste en las metodologías de inversión.*

***Ingresos de capital*** ***¢341.80 Millones***

*La variación de esta partida corresponde al 5% del total del aumento de ingresos, y pertenece específicamente a los ingresos por prestamos del sector privado.*

*La proyección de esta cuenta para la formulación 2025 se hizo sobre un crecimiento de acuerdo con la proyección esperada en el 2024. De acuerdo con lo anterior, se realiza una revisión sobre lo esperado y se pretende realizar al ajuste correspondiente para alinear la proyección 2025.*

***ORIGEN DE LOS RECURSOS (Disminución de Egresos)*** ***¢9,280.02 Millones***

***Intereses y comisiones*** ***¢ 9,280.02 Millones***

*Esta disminución corresponde gasto al 100% de la disminución de los egresos del presupuesto extraordinario 1-2025. Esta disminución corresponde al ajuste por estrategia de las captaciones para el 2025, así como ajuste en las tasas esperadas para este periodo.*

***APLICACIÓN DE LOS RECURSOS (Aumento de Egresos)*** ***¢6,408.93 Millones***

***Intereses y comisiones*** ***¢3,689.02 Millones***

*La variación de esta partida corresponde al 58% del total del aumento de egresos, y pertenece específicamente a los egresos producidos por los intereses y comisiones.*

*La proyección de las captaciones de la formulación 2025 se hizo sobre un crecimiento porcentual del cierre del año 2024 proyectado. El cierre del año 2024 la meta de las captaciones fue superadas con existo, por lo que se ajusta la meta con respecto a dicha base.*

*A pesar de lo anterior, por estrategia de negocios es importante ajustar la meta de captaciones con un crecimiento de 7.7% con respecto al cierre 2024, y es necesario ajustar los gastos por fondeo de acuerdo con las necesidades del Banco para el 2025.*

**Estructura de Captación (Crecimientos % y Millones de ¢)**

| | REAL DIC. 2023 | REAL DIC. 2024 | PRESUP 2025 | PRESUP_REV 2025 | INTERESES |
|---|---|---|---|---|---|
| **Banca de Personas** | **2,301,001** | **2,417,787** | **2,622,557** | **2,637,257** | |
| Crecimiento | | 5.1% | 8.5% | 9.1% | |
| **Banca Corporativa** | **2,006,955** | **2,304,735** | **2,317,070** | **2,450,811** | |
| Crecimiento | | 14.8% | 0.5% | 6.3% | |
| **Tesorería** | **220,934** | **84,878** | **245,980** | **89,546** | |
| Crecimiento | | -61.6% | 189.8% | 5.5% | |
| **Total BCR** | **4,528,890** | **4,807,400** | **5,185,606** | **5,177,614** | **172,676** |
| Crecimiento | | 6.1% | 7.9% | 7.7% | |

***Servicios*** ***¢1,975.33 Millones***

*La variación de esta partida corresponde al 17% del total del aumento de egresos, y pertenece específicamente a los egresos producidos por los servicios.*

*Para el presupuesto extraordinario se pretende aumentar el gasto para cubrir compromisos de pólizas de Ciber Seguridad, Acompañamientos de proyectos y Cumplimientos regulatorios de CONASSIF.*

***Remuneraciones*** ***¢744.58 Millones***

*Finalmente, un 12% responde a incrementos en remuneraciones, correspondientes a ajustes de plazas para cubrir las necesidades de la estrategia del Banco, estas repercuten en aumento de gastos en Cargas Sociales, Aguinaldo, Salario escolar y Cesantía.*

*Las justificaciones expuestas sobre esta variación presupuestaria generan cambios en los indicadores asociados a la matriz de vinculación plan – presupuesto aprobado actualmente. Dichos cambios los adjuntamos en el siguiente cuadro:*

***BANCO DE COSTA RICA***
***PLAN OPERATIVO (REVISIÓN_2025)***
***-millones-***

| Objetivo estratégico | Objetivo táctico | Indicador | Unidades de medida | Meta | Clasificador | Negocios Bancarios | Soporte | Inversiones | Total Gasto real |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| OB1 - Rebustecer la rentabilidad del Banco y el Conglomerado | IN1.1 - Utilidad antes de impuestos, participaciones, contribuciones | Cumplimiento de cronogramas | % | 100% | 1 CGSP SERVICIOS | 254,813,977.66 | 0.00 | 0.00 | 254,813,977.66 |
| | | | | | **Total IN1.1 - Utilidad antes de impuestos, participaciones, contribuciones** | **254,813,977.66** | **0.00** | **0.00** | **254,813,977.66** |
| OB1 - Rebustecer la rentabilidad del Banco y el Conglomerado | IN1.2 - Rentabilidad sobre el patrimonio - ROE | Cumplimiento de cronogramas | % | 100% | 3 CGSP INTERESES Y COMISIONES | 74,705,938,637.75 | 0.00 | 0.00 | 74,705,938,637.75 |
| | | | | | **Total IN1.2 - Rentabilidad sobre el patrimonio - ROE** | **74,705,938,637.75** | **0.00** | **0.00** | **74,705,938,637.75** |
| OB1 - Rebustecer la rentabilidad del Banco y el Conglomerado | IN1.3 - Índice de eficiencia - CIR | Cumplimiento de cronogramas | % | 100% | 3 CGSP INTERESES Y COMISIONES | 97,871,952,705.37 | 0.00 | 0.00 | 97,871,952,705.37 |
| | | | | | 4 CGSP ACTIVOS FINANCIEROS | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | | | | | **Total IN1.3 - Índice de eficiencia - CIR** | **97,871,952,705.37** | **0.00** | **0.00** | **97,871,952,705.37** |
| OB2 - Ser un referente de mercado con un modelo de negocio robusto y carteras | IN2.1 - Cambio composición de cartera de colocaciones | Cumplimiento de cronogramas | % | 100% | 0 CGSP REMUNERACIONES | 55,223,218,562.98 | 58,482,703,150.02 | 0.00 | 113,705,921,713.00 |
| | | | | | 1 CGSP SERVICIOS | 112,550,553.00 | 132,596,416.00 | 0.00 | 245,146,969.00 |
| | | | | | 5 CGSP BIENES DURADEROS | 0.00 | 0.00 | 934,050,801.00 | 934,050,801.00 |
| | | | | | 6 CGSP TRANSFERENCIAS CORRIENTES | 189,000,000.00 | 204,000,000.00 | 0.00 | 393,000,000.00 |
| | | | | | **Total IN2.1 - Cambio composición de cartera de colocaciones** | **55,524,769,115.98** | **58,819,299,566.02** | **934,050,801.00** | **115,278,119,483.00** |
| OB2 - Ser un referente de mercado con un modelo de negocio robusto y carteras | IN2.2 - Reducción de costo de fondos | Cumplimiento de cronogramas | % | 100% | 1 CGSP SERVICIOS | 9,573,239,280.53 | 82,597,402,428.82 | 0.00 | 92,170,641,709.34 |
| | | | | | 2 CGSP MATERIALES Y SUMINISTROS | 211,764,375.57 | 1,974,525,599.78 | 0.00 | 2,186,289,975.35 |
| | | | | | 5 CGSP BIENES DURADEROS | 0.00 | 0.00 | 48,000,000.00 | 48,000,000.00 |
| | | | | | 6 CGSP TRANSFERENCIAS CORRIENTES | 0.00 | 32,369,022,277.02 | 0.00 | 32,369,022,277.02 |
| | | | | | 9 CGSP CUENTAS ESPECIALES | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | | | | | **Total IN2.2 - Reducción de costo de fondos** | **9,785,003,656.10** | **116,940,950,305.61** | **48,000,000.00** | **126,773,953,961.71** |

| Objetivo estratégico | Objetivo táctico | Indicador | Unidades de medida | Meta | Clasificador | Negocios Bancarios | Soporte | Inversiones | Total Gasto real |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| OB3 - Priorizar la experiencia del ciente externo impulsando la transf digitalll | IN3.1 - % de productos digitales vendidos | Cumplimiento de cronogramas | % | 100% | 1 CGSP SERVICIOS | 1,545,272,221.00 | 10,705,233,624.50 | 0.00 | 12,250,505,845.50 |
| | | | | | 5 CGSP BIENES DURADEROS | 0.00 | 0.00 | 31,273,336,099.00 | 31,273,336,099.00 |
| | | | | | **Total IN3.1 - % de productos digitales vendidos** | **1,545,272,221.00** | **10,705,233,624.50** | **31,273,336,099.00** | **43,523,841,944.50** |
| OB3 - Priorizar la experiencia del ciente externo impulsando la transf digitalll | IN3.2 - Ciente Externo: NPS | Cumplimiento de cronogramas | % | 100% | 1 CGSP SERVICIOS | 326,098,948.20 | 1,891,308,111.80 | 0.00 | 2,217,407,060.00 |
| | | | | | 5 CGSP BIENES DURADEROS | 0.00 | 0.00 | 6,080,863,000.00 | 6,080,863,000.00 |
| | | | | | **Total IN3.2 - Ciente Externo: NPS** | **326,098,948.20** | **1,891,308,111.80** | **6,080,863,000.00** | **8,298,270,060.00** |
| OB3 - Priorizar la experiencia del ciente externo impulsando la transf digitalll | IN3.3 - Cliente Interno: Satisfacción Laboral | Cumplimiento de cronogramas | % | 100% | 1 CGSP SERVICIOS | 183,028,062.83 | 488,039,359.24 | 0.00 | 671,067,422.07 |
| | | | | | 2 CGSP MATERIALES Y SUMINISTROS | 0.00 | 380,000,000.00 | 0.00 | 380,000,000.00 |
| | | | | | 5 CGSP BIENES DURADEROS | 0.00 | 0.00 | 2,078,950,000.00 | 2,078,950,000.00 |
| | | | | | **Total IN3.3 - Cliente Interno: Satisfacción Laboral** | **183,028,062.83** | **868,039,359.24** | **2,078,950,000.00** | **3,130,017,422.07** |
| OB4 - Potenciar una gestión eficiente del negocio y Conglomerado | IN4.1 - Profundidad de línea del CFBCR | Cumplimiento de cronogramas | % | 100% | 1 CGSP SERVICIOS | 49,053,200.00 | 1,983,606,800.00 | 0.00 | 2,032,660,000.00 |
| | | | | | **Total IN4.1 - Profundidad de línea del CFBCR** | **49,053,200.00** | **1,983,606,800.00** | **0.00** | **2,032,660,000.00** |
| OB4 - Potenciar una gestión eficiente del negocio y Conglomerado | IN4.2 - Suficiencia patrimonial | Cumplimiento de cronogramas | % | 100% | 1 CGSP SERVICIOS | 21,022,800.00 | 2,140,617,200.00 | 0.00 | 2,161,640,000.00 |
| | | | | | **Total IN4.2 - Suficiencia patrimonial** | **21,022,800.00** | **2,140,617,200.00** | **0.00** | **2,161,640,000.00** |
| OB4 - Potenciar una gestión eficiente del negocio y Conglomerado | IN4.3 - Nivel de morosidad 90+ | Cumplimiento de cronogramas | % | 100% | 1 CGSP SERVICIOS | 38,323.03 | 0.00 | 0.00 | 38,323.03 |
| | | | | | **Total IN4.3 - Nivel de morosidad 90+** | **38,323.03** | **0.00** | **0.00** | **38,323.03** |
| OB5 - Impulsar el desarrollo del país y la sotenibilidad | IN5.1 - Indicador de contribución al país | Cumplimiento de cronogramas | % | 100% | 1 CGSP SERVICIOS | 39,142,728,026.63 | 0.00 | 0.00 | 39,142,728,026.63 |
| | | | | | **Total IN5.1 - Indicador de contribución al país** | **39,142,728,026.63** | **0.00** | **0.00** | **39,142,728,026.63** |
| OB5 - Impulsar el desarrollo del país y la sotenibilidad | IN5.2 - Indicador compuesto de sostenibilidad | Cumplimiento de cronogramas | % | 100% | 1 CGSP SERVICIOS | 20,676,189,971.05 | 0.00 | 0.00 | 20,676,189,971.05 |
| | | | | | **Total IN5.2 - Indicador compuesto de sostenibilidad** | **20,676,189,971.05** | **0.00** | **0.00** | **20,676,189,971.05** |
| | | | | | **Total Objetivos** | **300,085,909,645.61** | **193,349,054,967.18** | **40,415,199,900.00** | **533,850,164,512.78** |

***Cumplimiento de la Norma 2.2.9.***

*En cumplimiento a la norma 2.2.9 de las Normas Técnicas Sobre Presupuesto Público (N-1-2012-DC-DFOE), se valida que no existe financiamiento de gastos corrientes con ingresos de capital en este documento presupuestario.*

***Cumplimiento de la Norma 4.3.11***

*Por su parte, en cumplimiento a la norma 4.3.11 de las Normas Técnicas Sobre Presupuesto Público (N-1-2012-DC-DFOE), el total de variaciones realizadas, incluyendo este documento de variación presupuestaria, durante el periodo actual, no excede el 25% del monto total de presupuesto aprobado del Banco de Costa Rica.*

| Presupuesto propuesto | Total Modificaciones | % Modificado |
|---|---|---|
| ¢ 533,850.1 | ¢ 5,768.0 | 1.08% |

*Datos en millones de colones.

### *Estados Financieros Proyectados*

*Se adjuntan los Estados Financieros Proyectados para el periodo 2025 donde se transcribe y agrupa en forma numérica el resultado de la aplicación las metodologías de estimación de los ingresos y gastos presupuestados presente en este ejercicio.*

***Balance de Situación Proyectado***
***En millones de colones***
***Periodo 2025***

| | REAL DIC. 2023 | REAL DIC. 2024 | PRESUP 2025 | PRESUP_REV 2025 | VAR.% Presup_ rev 2025 - Presup 2025 |
|---|---|---|---|---|---|
| **ACTIVO TOTAL** | **5,888,281** | **6,357,247** | **6,605,221** | **6,521,428** | **-1.27%** |
| **Activo Productivo** | **4,765,153** | **5,193,952** | **5,432,930** | **5,412,822** | **-0.37%** |
| **Intermediación Financiera** | **4,690,303** | **5,138,904** | **5,354,993** | **5,412,822** | **1.08%** |
| Cartera de crédito al día y con atraso hasta 90 días | 3,156,789 | 3,425,607 | 3,755,062 | 3,809,674 | 1.45% |
| Inversiones en títulos y valores | 1,533,515 | 1,713,297 | 1,599,931 | 1,526,256 | -4.60% |
| Actividad de Servicios -Obligac. Contingentes | 74,850 | 55,048 | 77,937 | 76,892 | -1.34% |
| **Activo Improductivo** | **1,123,127** | **1,163,295** | **1,172,291** | **1,108,606** | **-5.43%** |
| **Activo Inmovilizado** | **137,289** | **132,243** | **137,677** | **137,677** | **0.00%** |
| **Otros Activos** | **985,838** | **1,031,051** | **1,034,614** | **970,929** | **-6.16%** |
| Disponibilidades | 825,117 | 887,753 | 865,142 | 831,489 | -3.89% |
| Productos y Comisiones Ganadas por Cobrar | 18,994 | 18,950 | 17,835 | 18,371 | 3.01% |
| Bienes Realizables Netos | 25,632 | 23,528 | 29,264 | 29,264 | 0.00% |
| Cargos Diferidos Netos | 74,503 | 80,733 | 66,867 | 66,867 | 0.00% |
| Cartera + 90 Días | 88,977 | 85,385 | 116,136 | 117,825 | 1.45% |
| Otros Activos Diversos Netos | 77,515 | 80,043 | 58,453 | 58,453 | 0.00% |
| Estimaciones para Cartera e Inversiones | -124,900 | -145,341 | -119,084 | -151,341 | 27.09% |
| **PASIVO TOTAL MAS PATRIMONIO AJUSTADO** | **5,888,281** | **6,357,247** | **6,605,221** | **6,521,428** | **-1.27%** |
| **PASIVO TOTAL** | **5,204,707** | **5,624,268** | **5,850,519** | **5,811,658** | **-0.66%** |
| Captaciones Totales | 4,528,890 | 4,807,399 | 5,185,606 | 5,177,614 | -0.15% |
| Obligaciones Financieras | 468,300 | 610,488 | 196,645 | 180,021 | -8.45% |
| Otros Pasivos | 207,517 | 206,382 | 468,268 | 454,023 | -3.04% |
| **PATRIMONIO AJUSTADO** | **683,573** | **732,979** | **754,702** | **709,769** | **-5.95%** |

***Estado de Resultados Proyectado***
***En millones de colones***
***Periodo 2025***

| | REAL DIC. 2023 | REAL DIC. 2024 | PRESUP 2025 | PRESUP_REV 2025 | VAR.% Presup_ rev 2025 - Presup 2025 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Ingresos por Intermediación Financiera** | **383,104** | **377,824** | **407,357** | **413,428** | **1.49%** |
| **Gastos Financieros** | **221,277** | **162,312** | **171,175** | **172,676** | **0.88%** |
| **Resultado de Intermediación Financiera** | **161,827** | **215,512** | **236,182** | **240,752** | **1.94%** |
| **Ingresos Por Prestación de Servicios** | **131,173** | **140,214** | **156,210** | **157,839** | **1.04%** |
| **Gastos Por Prestación de Servicios** | **31,728** | **35,381** | **29,595** | **35,381** | **19.55%** |
| **Resultado en Prestación de Servicios** | **99,445** | **104,833** | **126,615** | **122,458** | **-3.28%** |
| **Otros Ingresos de Operación** | **-41,661** | **-21,946** | **-26,166** | **-24,246** | **-7.34%** |
| **Ganancias o Pérdidas por Dif. de Cambio** | **-10,859** | **-16,397** | **-4,671** | **804** | **-117.21%** |
| **Resultado Operacional Bruto** | **208,752** | **282,002** | **331,960** | **339,768** | **2.35%** |
| **Gastos de Administración** | **187,384** | **191,164** | **220,819** | **223,539** | **1.23%** |
| **Resultado de Operación Neto** | **21,368** | **90,838** | **111,141** | **116,229** | **4.58%** |
| **Resultado antes de Multas Castigos y Estim.** | **21,368** | **90,838** | **111,141** | **116,229** | **4.58%** |
| **Resultado antes de Impuestos y Particip.** | **47,684** | **84,436** | **113,410** | **110,229** | **13.93%** |
| **Resultado desp. de Imp. sobre la Renta** | **33,064** | **63,093** | **81,655** | **81,294** | **14.36%** |
| **UTILIDAD NETA** | **22,087** | **42,625** | **54,564** | **54,788** | **17.44%** |

*Indicadores Financieros Proyectados*
*Periodo 2025*

| INDICADORES | REAL DIC. 2023 | REAL DIC. 2024 | PRESUP 2025 | PRESUP_REV 2025 | VAR.% Presup_ rev 2025 - Presup 2025 |
|---|---|---|---|---|---|
| EFICIENCIA OPERATIVA | 77.02% | 67.79% | 66.50% | 65.79% | -0.71% |
| RENTABILIDAD SOBRE PATRIMONIO | 5.26% | 5.96% | 7.50% | 7.74% | 0.24% |
| MARGEN INTERM. / GASTO ADMINISTRATIVO | 75.34% | 112.74% | 106.96% | 107.70% | 0.74% |
| COSTO DE FONDOS | 4.37% | 3.00% | 3.00% | 3.10% | 0.10% |
| SUFICIENCIA PATRIMONIAL | 15.52% | 16.07% | 14.90% | 12.80% | -2.10% |
| % CARTERA CRÉDITO MORA +90 | 2.74% | 2.43% | 2.70% | 2.70% | 0.00% |
| PARTICIPACIÓN EN CARTERA CRÉDITOS | 16.14% | 16.20% | 16.20% | 18.20% | 2.00% |

***Cumplimiento de la Norma 2.2.5***

*Por su parte, en cumplimiento a la norma 2.2.5 de las Normas Técnicas Sobre Presupuesto Público (N-1-2012-DC-DFOE), se adjunta los Estados Financieros Plurianuales (periodo actual y tres años subsiguientes), con el propósito de alinear el ejercicio anual de ejecución al logro de los resultados al mediano y largo plazo.*

***Estado de Resultados Proyectado (Plurianuales)***
***En millones de colones***
***Periodo 2025 al 2028***

| | PRESUP 2025 | PROY 2026 | PROY 2027 | PROY 2028 |
|---|---|---|---|---|
| **Ingresos por Intermediación Financiera** | **413,428** | **462,022** | **469,230** | **476,550** |
| **Gastos Financieros** | **172,676** | **186,247** | **189,152** | **192,103** |
| **Resultado de Intermediación Financiera** | **240,752** | **275,775** | **280,077** | **284,446** |
| **Ingresos Por Prestación de Servicios** | **157,839** | **190,183** | **193,150** | **196,163** |
| **Gastos Por Prestación de Servicios** | **35,381** | **42,793** | **43,461** | **44,139** |
| **Resultado en Prestación de Servicios** | **126,615** | **147,390** | **149,689** | **152,024** |
| **Otros Ingresos de Operación** | **-24,246** | **-24,853** | **-25,241** | **-25,634** |
| **Ganancias o Pérdidas por Dif. de Cambio** | **804** | **-4,751** | **-4,825** | **-4,900** |
| **Resultado Operacional Bruto** | **339,768** | **393,561** | **399,701** | **405,936** |
| **Gastos de Administración** | **223,539** | **228,018** | **231,575** | **235,188** |
| **Resultado de Operación Neto** | **116,229** | **165,543** | **168,125** | **170,748** |
| **Resultado antes de Multas Castigos y Estim.** | **116,229** | **165,543** | **168,125** | **170,748** |
| **Resultado antes de Impuestos y Particip.** | **110,229** | **166,467** | **169,064** | **171,701** |
| **Resultado desp. de Imp. sobre la Renta** | **81,294** | **124,555** | **126,498** | **128,471** |
| **UTILIDAD NETA** | **54,788** | **83,699** | **85,005** | **86,331** |

*A continuación, se detalla la variación presupuestaria en formato de la Contraloría General de República.*

*A continuación, se detalla la variación presupuestaria en formato de la Contraloría General de República.*

***(Anexo Nº 1) Detalle del Origen y Aplicación de los Recursos***

***Origen de los Recursos (Aumento de Ingresos)***

| CUENTA | NOMBRE CUENTA | TOTAL | % |
|---|---|---|---|
| **1.0.0.0.00.00.0.0.000** | **INGRESOS CORRIENTES** | **6,067.13** | **95%** |
| **1.3.0.0.00.00.0.0.000** | **INGRESOS NO TRIBUTARIOS** | **6,067.13** | **95%** |
| **1.3.1.0.00.00.0.0.000** | **VENTA DE BIENES Y SERVICIOS** | **4,293.93** | **67%** |
| **1.3.1.2.00.00.0.0.000** | **VENTA DE SERVICIOS** | **4,293.93** | **67%** |
| **1.3.1.2.03.00.0.0.000** | **SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS** | **4,293.93** | **67%** |
| 1.3.1.2.03.01.0.0.000 | Servicios financieros | **3,446.88** | **54%** |
| 1.3.1.2.03.04.0.0.000 | Servicios de recaudación | **847.06** | **13%** |
| **1.3.2.0.00.00.0.0.000** | **INGRESOS DE LA PROPIEDAD** | **1,773.20** | **28%** |
| **1.3.2.3.00.00.0.0.000** | **RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS** | **1,773.20** | **28%** |
| **1.3.2.3.01.00.0.0.000** | **INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES** | **1,773.20** | **28%** |
| 1.3.2.3.01.01.0.0.000 | Intereses sobre títulos valores del Gobierno Centra | **540.03** | **8%** |
| 1.3.2.3.01.06.0.0.000 | Intereses sobre títulos valores de Instituciones Púb | **1,233.16** | **19%** |
| **2.0.0.0.00.00.0.0.000** | **INGRESOS DE CAPITAL** | **341.80** | **5%** |
| **2.3.0.0.00.00.0.0.000** | **RECUPERACION DE PRESTAMOS** | **341.80** | **5%** |
| 2.3.2.0.00.00.0.0.000 | RECUPERACION DE PRESTAMOS AL SECTOR PRIVAD | **341.80** | **5%** |
| **TOTAL** | | **6,408.93** | **100%** |

* Millones de colones

***Aplicación de los Recursos (Disminución de Ingresos)***

| CUENTA | NOMBRE CUENTA | TOTAL | % |
|---|---|---|---|
| **1.0.0.0.00.00.0.0.000** | **INGRESOS CORRIENTES** | **9,280.02** | **100%** |
| **1.3.0.0.00.00.0.0.000** | **INGRESOS NO TRIBUTARIOS** | **9,280.02** | **100%** |
| **1.3.1.0.00.00.0.0.000** | **VENTA DE BIENES Y SERVICIOS** | **149.90** | **2%** |
| **1.3.1.2.00.00.0.0.000** | **VENTA DE SERVICIOS** | **149.90** | **2%** |
| **1.3.1.2.09.00.0.0.000** | **OTROS SERVICIOS** | **149.90** | **2%** |
| 1.3.1.2.09.09.0.0.000 | Venta de otros servicios | **149.90** | **2%** |
| **1.3.2.0.00.00.0.0.000** | **INGRESOS DE LA PROPIEDAD** | **9,130.12** | **98%** |
| **1.3.2.3.00.00.0.0.000** | **RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS** | **9,130.12** | **98%** |
| **1.3.2.3.01.00.0.0.000** | **INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES** | **4,900.82** | **53%** |
| 1.3.2.3.01.07.0.0.000 | Intereses sobre títulos valores del Sector Privado | **390.44** | **4%** |
| 1.3.2.3.01.08.0.0.000 | Intereses sobre títulos valores del Sector Externo | **4,510.38** | **49%** |
| **1.3.2.3.02.00.0.0.000** | **INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRESTAMOS** | **4,229.30** | **46%** |
| 1.3.2.3.02.07.0.0.000 | Intereses sobre préstamos al Sector Privado | **1,045.11** | **11%** |
| 1.3.2.3.02.15.0.0.000 | Comisiones sobre préstamos al Sector Privado | **3,184.20** | **34%** |
| **TOTAL** | | **9,280.02** | **100%** |

***Origen de los Recursos (Disminución de Egresos)***

| CUENTA | NOMBRE CUENTA | PROGRAMA N°1 NEGOCIOS | PROGRAMA N°2 SOPORTE | PROGRAMA N°3 INVERSIONES | TOTAL | % |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **3.00.00** | **INTERESES Y COMISIONES** | **9,280.02** | **-** | **-** | **9,280.02** | **100%** |
| **3.01.00** | **INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES** | **1,035.81** | **-** | **-** | **1,035.81** | **11%** |
| 3.01.02 | Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo | 1,035.81 | - | - | 1,035.81 | 11% |
| **3.02.00** | **INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS** | **8,244.21** | **-** | **-** | **8,244.21** | **89%** |
| 3.02.01 | Intereses sobre préstamos del Gobierno Central | 1,587.14 | - | - | 1,587.14 | 17% |
| 3.02.08 | Intereses sobre préstamos del Sector Externo | 6,657.07 | - | - | 6,657.07 | 72% |
| **TOTAL** | | **9,280.02** | **-** | **-** | **9,280.02** | **100%** |

*Millones de colones

***Aplicación de los Recursos (Aumento de Egresos)***

| CUENTA | NOMBRE CUENTA | PROGRAMA N°1 NEGOCIOS | PROGRAMA N°2 SOPORTE | PROGRAMA N°3 INVERSIONES | TOTAL | % |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **0.00.00** | **REMUNERACIONES** | **60.59** | **683.99** | **-** | **744.58** | **12%** |
| **0.01.00** | **REMUNERACIONES BÁSICAS** | **-** | **278.01** | **-** | **278.01** | **4%** |
| 0.01.01 | Sueldos para cargos fijos | - | 278.01 | - | 278.01 | 4% |
| **0.03.00** | **INCENTIVOS SALARIALES** | **-** | **124.09** | **-** | **124.09** | **2%** |
| 0.03.03 | Decimotercer mes | - | 62.05 | - | 62.05 | 1% |
| 0.03.04 | Salario escolar | - | 62.05 | - | 62.05 | 1% |
| **0.04.00** | **CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SE(** | **35.92** | **100.87** | **-** | **136.78** | **2%** |
| 0.04.01 | Contribución Patronal al Seguro de Salud de la Caja Costa | 35.92 | 37.53 | - | 73.44 | 1% |
| 0.04.02 | Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social | - | 4.22 | - | 4.22 | 0% |
| 0.04.03 | Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendiza | - | 12.67 | - | 12.67 | 0% |
| 0.04.04 | Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asi | - | 42.23 | - | 42.23 | 1% |
| 0.04.05 | Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo C | - | 4.22 | - | 4.22 | 0% |
| **0.05.00** | **CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONE** | **24.68** | **181.01** | **-** | **205.69** | **3%** |
| 0.05.01 | Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la Caja | 24.68 | 25.78 | - | 50.46 | 1% |
| 0.05.02 | Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Co | - | 13.91 | - | 13.91 | 0% |
| 0.05.03 | Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral | - | 11.43 | - | 11.43 | 0% |
| 0.05.04 | Contribución Patronal a otros fondos administrados por ( | - | 91.50 | - | 91.50 | 1% |
| 0.05.05 | Contribución Patronal a fondos administrados por entes | - | 38.40 | - | 38.40 | 1% |
| **1.00.00** | **SERVICIOS** | **-** | **1,975.33** | **-** | **1,975.33** | **31%** |
| **1.04.00** | **SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO** | **-** | **1,117.29** | **-** | **1,117.29** | **17%** |
| 1.04.99 | Otros servicios de gestión y apoyo | - | 1,117.29 | - | 1,117.29 | 17% |
| **1.06.00** | **SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES** | **-** | **330.44** | **-** | **330.44** | **5%** |
| 1.06.01 | Seguros | - | 330.44 | - | 330.44 | 5% |
| **1.08.00** | **MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN** | **-** | **527.59** | **-** | **527.59** | **8%** |
| 1.08.08 | Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sis | - | 527.59 | - | 527.59 | 8% |
| **3.00.00** | **INTERESES Y COMISIONES** | **3,689.17** | **-** | **-** | **3,689.02** | **58%** |
| **3.01.00** | **INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES** | **1,824.38** | **-** | **-** | **1,824.38** | **28%** |
| 3.01.02 | Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo | 1,824.38 | - | - | 1,824.38 | 28% |
| **3.03.00** | **INTERESES SOBRE OTRAS OBLIGACIONES** | **1,864.79** | **-** | **-** | **1,864.64** | **29%** |
| 3.03.01 | Intereses sobre depósitos bancarios a la vista | 1,864.79 | - | - | 1,864.64 | 29% |
| | | - | | | | |
| **TOTAL** | | **3,749.61** | **2,659.32** | **-** | **6,408.93** | **100%** |

***(Anexo N° 4) Certificación del Bloque de Legalidad*** – imagen inserta 02-modelo-cert-exentos-aprob.pdf

Después de considerar el asunto,

**LA JUNTA ACUERDA:**

**Considerando:**

**Primero.** Que, el presupuesto de ingresos y gastos del Banco de Costa Rica, para el 2025, fue aprobado por Junta Directiva General, en sesión 46-24, artículo VIII, del 23 de setiembre del 2024, el cual fue definido por la suma de ¢536,721 millones.

**Segundo.** Que, la Contraloría General de la República, remitió oficio DFOE-CAP-2764, del 17 de diciembre de 2024, referente a la aprobación parcial del presupuesto inicial, para el año 2025.

**Tercero.** Que, las Normas Técnicas de Presupuestos Público, punto 4.3.11 Cantidad de variaciones presupuestarias y monto máximo a variar por modificación presupuestaria, en su inciso e, indican:

> *e) Si una vez alcanzados los límites fijados, se presentaran casos extraordinarios que pongan en riesgo la eficiente gestión institucional o el logro de las metas y objetivos previstos por la institución, se podrán realizar variaciones presupuestarias, siempre y cuando el jerarca institucional demuestre la necesidad de las mismas. Los elementos técnicos y legales que demuestren dicha necesidad deberán constar en el expediente respectivo y adjuntarse al presupuesto extraordinario cuando éste requiera de aprobación externa…*

**Cuarto.** Que, los presupuestos extraordinarios que se formulen deben contar con el análisis y aprobación del órgano de dirección interno de la institución o máximo jerarca, el cual constituye a la Junta Directiva General del Banco de Costa Rica, para posteriormente ser elevado a la Contraloría General de la República, para su aprobación externa

**Quinto.** Lo conocido y ampliamente discutido en los artículos II y III, de esta sesión.

**Se dispone:**

1.- Aprobar la propuesta del Presupuesto Extraordinario 1, del período 2025, y sus indicadores, 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.- Instruir a la Gerencia Corporativa de Finanzas la remisión del Presupuesto Extraordinario 1-2025, aprobado en esta oportunidad, a la Contraloría General de la República, para la aprobación externa.

**ACUERDO FIRME**

## ARTÍCULO V

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos de la Gerencia*, por lo avanzado del tiempo y salvo mejor criterio de los señores directores, la señora **Mahity Flores Flores** propone que el siguiente tema sea trasladado, para una próxima sesión:

***IV. ASUNTOS DE LA GERENCIA***

***b. Gerencia Corporativa de Finanzas***

***b.3*** *Informe gestión inversiones fondos propios a febrero 2025. Atiende SIG-59. (CONFIDENCIAL – INFORMATIVO)*

A continuación, se transcribe la exposición del tema, así como los comentarios realizados sobre este asunto. La señora **Mahity Flores Flores** dice: “Señores, si les parece, vamos a retirar el punto b.3 (Informe gestión inversiones fondos propios a febrero 2025), para reagendarlo en una próxima sesión”.

Los señores directores se muestran de acuerdo con lo propuesto.

Después de considerar el asunto,

**LA JUNTA ACUERDA:**

Disponer que el conocimiento del siguiente tema sea trasladado para una próxima sesión, por las razones indicadas en la parte expositiva de este acuerdo:

***II. ASUNTOS DE LA GERENCIA***

***b. Gerencia Corporativa de Finanzas***

***b.3*** *Informe gestión inversiones fondos propios a febrero 2025. Atiende SIG-59. (CONFIDENCIAL – INFORMATIVO)*

**ACUERDO FIRME**

## ARTÍCULO VI

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos de la Gerencia*, la señora **Rossy Durán Monge** presenta a consideración del directorio, el documento fechado 14 de febrero del 2025, que contiene los estados financieros del Banco de Costa Rica, con corte a febrero del 2025. Lo anterior, en atención al Sistema de Información Gerencial, SIG-13.

Para la presentación de este tema, se mantienen en el salón de sesiones, las señoras Kattia Ajoy Arnáez, gerente corporativa de Transformación; y María Luisa Guzmán Granados, gerente de Área de Contabilidad y Presupuesto; así como los señores Edder Zamora Alfaro, gerente Área Gestión de la Transformación; y Gabriel Venegas Hall, jefe Oficina Estrategia y Gobierno Corporativo.

A continuación, se transcribe el resumen ejecutivo, con corte a febrero del 2025, copia de la cual, se entregó oportunamente a los señores directores y copia se conserva en el expediente digital de esta sesión:

***Análisis Febrero 2025 vrs Febrero 2024/ Febrero 2025 vrs Enero 2025***

***Balance de Situación***

***Activos***

*Los activos totales con un saldo de ¢6.267.319 millones para febrero 2025 aumenta de manera interanual en 6,94% (¢406.782 millones), con crecimiento en cartera de crédito al día de 9,57% y una merma de 1,30% para la cartera con atraso hasta 90 días de atraso, un aumento en el portafolio de inversiones de 3,24%; en comparación a diciembre anterior el activo disminuye en un 1,41% (¢89.928 millones).*

*El portafolio de inversiones consolidadas es de ¢1.329.852 millones presenta incremento de manera interanualmente de 2,63% (¢34.140 millones), en comparación mensual disminuye ¢18.277 millones (1,36%).*

*En análisis por moneda, en colones las inversiones de forma mensual, para febrero 2025 suman ¢1.153.254 millones, disminuyendo 4,01%, debido a la reducción de títulos de BCCR ¢28.967 millones, que representan un 6,27%, y títulos de Gobierno por ¢24.832 que representan un 4,65%, se dan por una disminución en el tamaño del portafolio, a través de ventas y vencimientos sin renovar.*

*De forma interanual en colones el incremento en el tamaño de la cartera es de 11,32% (¢117.311 millones), producto de un incremento del tamaño del portafolio y la búsqueda de mayor diversificación, rentabilidad y apoyo a indicadores de riesgo, los BCCR Bonos con 9,21% representando ¢38.960 millones, BPDC con un aumento de ¢44.778 millones y CAF con ¢15.710 millones.*

*En dólares de manera interanual el saldo de las inversiones se redujo en $152.616 millones, (30,54%), la merma en el tamaño de la cartera en JP Morgan, Bladex, BlackRock y Gobierno de EEUU, producto de una disminución del tamaño del portafolio para atender requerimientos de liquidez. En Gobierno de CR aumentan con el fin de apoyar la rentabilidad y mantener títulos que puedan ser utilizados como garantía en el MIL.*

*Mensual en dólares aumentó en 17,61% representando $61.119 millones, debido principalmente al aumento en saldos en JP Morgan por $81.297 millones con el fin de apoyar el activo productivo y una disminución de Black Rock por $20.377 millones para atender necesidades de liquidez.*

***Cartera de Crédito***

*La cartera total es de ¢3.570.588 millones, con comportamiento al alza, respecto a diciembre anterior de ¢59.596 millones (1,70%), interanualmente la cartera aumenta en 9,27% (¢303.008 millones).*

*La cartera en colones es de ¢2.750.483 millones con comportamiento al alza con respecto al periodo anterior. De manera interanual ¢242.362 millones (9,66%), de manera mensual es de 1,69% (¢45.599 millones) principalmente clientes del segmento personas. La cartera en moneda extranjera de manera colonizada aumenta en ¢60.646 millones en comparación a febrero 2024, respecto al mes anterior presenta una disminución de 0,76% (¢6.241 millones).*

*El rango de clientes en atraso más de 90 días, con un saldo ¢86.592 millones, disminuye en 1,30% (¢1.144 millones) de manera interanual. En comparación con el mes anterior hay una disminución de 0,14% (¢120 millones). El índice de mora a pasando de 2,46% a 2,43% de enero a febrero 2025.*

| Cartera de Crédito Consolidado | Presup Feb 25 | Feb 25 | Variación Abs | Variación % |
|---|---|---|---|---|
| Cartera de Tarjetas de Crédito (Personas) | 58 197 | 47 355 | - 10 842 | -18,63% |
| Cartera de Consumo (Personas)* | 385 941 | 344 979 | - 40 962 | -10,61% |
| Cartera de Vivienda (Personas) | 1 143 581 | 1 248 695 | 105 114 | 9,19% |
| Cartera de Pymes | 217 038 | 176 220 | - 40 818 | -18,81% |
| Cartera Corporativo | 1 488 830 | 1 493 553 | 4 723 | 0,32% |
| Cartera Institucional | 252 580 | 244 983 | - 7 598 | -3,01% |
| Cartera BCAC | 14 991 | 14 803 | - 188 | -1,26% |
| **Total de Cartera BCR** | **3 561 159** | **3 570 588** | **9 429** | **0,26%** |

***Con el nuevo cálculo de consumo se suman todas las actividades excepto vivienda.**

| Cartera de Crédito por Moneda | Presup Feb 25 | Feb 25 | Variación Abs | Variación % |
|---|---|---|---|---|
| Consolidado | 3 561 159 | 3 570 588 | 9 429 | 0,26% |
| Colones | 2 711 371 | 2 750 483 | 39 113 | 1,44% |
| Dolares | 1 553 | 1 612 | 59 | 3,81% |

| Morosidad de Cartera de Crédito | Presup Feb 25 | Feb 25 | Variación Abs | Variación % |
|---|---|---|---|---|
| Mora + 90 días | 106 835 | 86 712 | - 20 123 | -18,84% |

*En lo que respecta a cartera de personas (en tarjetas y consumo) y cartera de pymes se está trabajando en iniciativas que impulsen el desarrollo de las carteras en cuestión, con el fin de alcanzar las metas en los próximos meses.*

***Pasivos***

*Las captaciones consolidadas son de ¢4.876.293 millones, con crecimiento interanual de 8,30% (¢373.882 millones), principalmente en el segmento personas con un crecimiento 8,39% (¢150.613 millones) mayormente en depósitos a plazo con un aumento de 8,45% (¢59.840 millones) principalmente en moneda nacional.*

*Por otra parte, las captaciones a la vista incrementan en 6,69% (¢209.328 millones) de manera interanual, siendo las cuentas corrientes el producto con mayor crecimiento específicamente el segmento Institucional por 9,77%, por su parte las cuentas de ahorro también aumentan en ¢105.933 millones (10,20%), el segmento Personas el crecimiento es de 9,84% (¢93.731 millones) principalmente.*

*De manera mensual las captaciones a la vista decrecen en ¢29.312 millones (0,87%), debido a la salida de cuentas corrientes institucionales con un decrecimiento de 1,68% que representa ¢23.724 millones, por su parte las cuentas de ahorros merman en 0,48% principalmente las del segmento personas ¢5.015 millones.*

*Los depósitos a plazo crecen ¢164.554 millones de manera interanual, principalmente en el segmento de institucional en 23,91% (¢81.061 millones) y seguido por segmento personas en 8,45% (¢59.840 millones), los títulos administrados por Tesorería disminuyen en 23,93% (¢32.013 millones) por vencimientos de los TID. En comparación al mes anterior los depósitos aumentan en 3,25% (¢48.447 millones), en este periodo el segmento corporativo aumenta 14,58% representando ¢14.405 millones y también el segmento institucional aumenta en 4,02% simbolizando ¢16.228 millones.*

*Los costos de fondeo consolidados son 2,95%, en moneda nacional es 3,30% y en dólares 1,73%, disminuyendo los costos en ambas monedas, como se mencionó anteriormente la salida de cuentas corrientes institucionales, así como los ingresos de los TID en colones, provocan la disminución del costo.*

***Estado de Resultados***

*Para el periodo febrero 2025, se muestra decrecimiento en utilidad con respecto al interanual en ¢1.988mills (especialmente por el descenso de créditos, decrecimiento en ingresos de operaciones en bienes adquiridos, mayores gastos administrativos en gastos de personal en sueldos y cargas sociales). Mientras que el ascenso mensual de ¢1.548mlls (especialmente por la disminución de los gastos financieros, principalmente en obligaciones con el público, disminución de gastos por servicios - tarjetas- disminución de gastos de operación en gastos al impuesto de valor agregado, intermediación cambiaria y bienes adquiridos, disminución de gastos generales de administración en depreciación de muebles y vehículos y amortización de software. Otros seguros, otros alquileres y mantenimiento de bienes excepto vehículos en mantenimiento de equipo de cómputo, trasmisión datos y edificios alquilados). Finalizando con una utilidad de ¢4.055mlls mensual y ¢6.561mlls acumulada.*

*Cada sección descrita a continuación con más detalle:*

*Se visualiza en el extracto financiero para febrero 2025, los ingresos representan una disminución mensual de 10,8% y disminución interanual de 1,2%. De los cuales, representan una disminución en ingresos por cartera de crédito en mensual e interanual en 12% y 3%, respectivamente (se genera por la disminución interanual de la TBP en 0,96% y 0,01% mensual, mientras que para la TPR disminuye interanual en 1,00%, además de la disminución del tipo de cambio; lo cual repercute en los ingresos que se puedan percibir). Como dato adicional, contando con la cartera de ¢3.570.587mills predominando con su cartera en moneda nacional; correspondiendo a una de mora de 2,43% consolidada, con una mora de 1,75% en moneda nacional y 4,67% en moneda extranjera.*

*En ingresos por inversiones aumenta e 3,9% respecto al interanual y disminuye 7,7% respecto al mes anterior. En ingresos de forma mensual se visualiza menor generación de ganancias de capital y disminución en el tamaño del portafolio; mientras que de forma interanual los ingresos tienen un incremento siendo consecuente con el tamaño del portafolio de inversiones; adicional al aumento de los rendimientos en ambas monedas por reposicionamiento en tasas más altas. En cuanto a lo que corresponde a febrero y diciembre 24, enero y febrero 2025 se presentan ventas de títulos generando ganancias de capital en moneda nacional por un monto de ¢2.026mlls (venta 73,000mlls títulos), 7mlls, ¢359mlls (venta 142.000mlls títulos) y ¢279mlls (68,000 mlls títulos), respectivamente. Lo anterior visualizando al apoyo en cuanto al aumento o disminución según el mes respectivo por el cual se esté refiriendo.*

*En Gastos de Intermediación Financiera tiene disminución interanual y mensual en 8,8% y 3,8%, respectivamente. Interanualmente podemos notar que en noviembre y diciembre vencieron TID por la suma aproximada de ¢100.000mlls, lo cual tuvo impacto tanto a nivel de disminución de saldos y en el gasto financiero, en cuentas corrientes se realizaron reducciones de tasas de clientes*

*corporativos e institucionales, debido a las disminuciones de la TPM y la FED; por otro lado, los saldos disminuyeron debido al traslado de fondos en ambas monedas a Caja Única del Estado conforme a la Ley 22.661, mientras que respecto a las obligaciones financieras del exterior, se observa una disminución por cancelación de préstamo al exterior que se dio en el mes de setiembre 24. Siguiendo con el análisis mensual en cuentas corrientes se dieron salidas importantes de clientes institucionales, se realizaron nuevas captaciones por medio de TID, en ambas monedas, en colones para el apoyo de liquidez, se realizaron negociaciones puntuales; en el caso de dólares, para atender la estrategia de disminución de la PME y en las obligaciones con el BCCR disminuyeron debido al vencimiento del monto total correspondiente a las ODP. Lo anterior, provocando los descensos en gastos alineados con la estrategia y posicionando el resultado un margen de intermediación ¢16.763mlls mensual y ¢36.581mlls interanual.*

*En el extracto de servicios: Los ingresos han decrecido mensual en 8,2%, mientras que han crecido interanualmente en 3,0%, respectivamente. Interanualmente aumentando en ¢670mlls principalmente por el ingreso por comisiones en membresía que incrementa su entrada en 922mlls para cobros en tarjetas VISA y Master card, segundo en cuenta corriente que aumenta en 190mlls por comisiones aplicables sobre las cuentas y en punto país teniendo un crecimiento de 50mlls por comisiones en depósito judicial, convenio MOPT, timbres e impuestos. Empero, mensualmente disminuyendo en ¢965mlls por el decremento en ingresos de tarjetas en 1.095mlls sobre comisiones sobre intercambio con otros emisores y sobre comercios afiliados, en divisas decreciendo en 345mlls por pérdida entre el registro de tipo de cambio ponderado de todas las compras y ventas de divisas; lo que a su vez, se une con la disminución en ingresos en moneda extranjera por el descenso del tipo de cambio.*

*Adicional, de manera mensual disminuye en la sección de gastos por servicios en 36,8% pero visualizando un crecimiento de 17,4%; ambos teniendo un predominio en gastos por tarjetas VISA, Master card y acumulación de puntos con convenios ATH.*

*En cuanto a la sección operacional, se siguen posicionando los gastos sobre lo ingresos de forma interanual y mensual. En ingresos de operación disminuye interanual en 38,4% y aumenta en 19,6% respecto al mensual (debido al comportamiento de ingresos por bienes adquiridos). En gastos de operación decrece interanual en 3,4% principalmente por el descenso del rubro de bienes adquiridos (aplicación del transitorio XX, indica que se debe adoptar la NIIF 5 a partir de enero 2024 para la ausencia del registro de estimación) y por la disminución en la cuenta de litigios pendientes. Por otro lado, disminuye intermensual en 39,9% pero en rubros de gastos al impuesto de valor agregado, margen de intermediación cambiaria, otros gastos diversos respondiendo a partidas varias correspondientes a avalúos, liquidación de faltantes en ATM, gastos en firmas digitales; así como la disminución en gastos de bienes adquiridos.*

*Lo que respecta a las subsidiarias de forma neta se presenta un ingreso interanual de 17,7% y un gasto mensual de 25,3%, las causas de los incrementos se dan por el aumento de ingresos operativos y financieros, incremento en comisiones de mercados locales e internacionales, disminución del gasto administrativo, contención del gasto. Por otro lado, decrementos provienen de la disminución de ingresos por descenso del tipo de cambio, en comisiones de administración, programación de capacitaciones y servicios en sistemas de información, tasas de referencia descienden, salida fondo Renta y Plusvalía; además del acomodo a la nueva metodología para la prestación de servicios.*

*Los Gastos de Administración crecen interanual en 2,1% y decrece mensual en 13,1%. Los Gastos de Personal representan del total de gastos administrativos entre un 58% y 64%, donde se visualiza que de forma interanual crecen 3,2% e interanual un 4,3% (sueldos y cargas sociales). Como dato adicional se reporta que para febrero son 4.194 colaboradores, presentando incremento de 136 empleados respecto al mismo mes del año anterior y 11 empleados respecto al mes anterior.*

*Gastos Generales en forma interanual crecimiento de 0,61%. Debido principalmente al aumento del 20,7% de servicios contratados; principalmente en otros servicios contratados (servicios prestados al call center y servicios de soporte y asistencia) y servicios de mensajería, así como servicios de otros alquileres (arrendamiento de puntos de venta POS) y mantenimiento de software.*

*Por otro lado, de forma mensual decrece en 32,90% producto debido al decrecimiento del 58% en servicios contratados y 24% otros gastos generales, especialmente en otros servicios contratados (pagos mes anterior sobre suscripción de la nube), servicios de mensajería, otros alquileres (arrendamiento punto de venta POS) y otros seguros.*

*Seguido de la sección administrativa, las estimaciones acumuladas se posicionan en ¢870mlls mensual y ¢1.311mlls interanual; lo cual, se visualiza aumentando la estimación en cartera de crédito en ¢650mills por cambio de categoría de 242 mil clientes (personas, pymes y corporativos).*

*Siendo el resultado, la Utilidad Mensual ¢4.055mlls y Acumulada es ¢6.562mlls.*

***Suficiencia Patrimonial***

*La Suficiencia Patrimonial presenta una disminución mensual de 0,20%, e interanual una disminución de 0,32%, situándose la misma en un 15,28%. El resultado mensual se presenta fundamentalmente en:*

*El Capital Base obtiene un crecimiento de ¢3.137 millones, producto de la entrada en Vigor de la nueva metodología de cálculo de la suficiencia patrimonial de la Sugef basada en Basilea III. El efecto de Utilidades por ¢4.055 millones, así como los aumentos en las deducciones principalmente en el importe participaciones en el capital de otras empresas por ¢562 millones.*

*Los Activos Ponderados por Riesgo crecen en ¢66.792 millones, principalmente en, las Cuentas y productos por cobrar suben ¢2.097 millones, los Bienes realizables disminuyen en ¢177 millones, la Propiedad mobiliario y equipo en uso resta ¢903 millones, Otros activos crecen ¢14.489 millones, los Bancos Corresponsales ascienden ¢62 millones, las Inversiones en Valores Negociables bajan ¢37.009 millones y la Cartera de Crédito y productos por cobrar y contingentes aumenta en ¢50.449 millones, propio de su actividad.*

*El aumento del riesgo de precio VaR en ¢6.502 millones, el valor de mercado del portafolio presenta una disminución de 0,15% con respecto al mes anterior. Por su parte el requerimiento de capital por riesgo de precio aumenta en un 16%, por lo cual se observa un VaR relativo mayor pasando de 0,0941% a 0,1098%.*

*El Riesgo Cambiario muestra un decrecimiento de ¢1.432 millones, debido a la evolución en el capital base, el tipo de cambio, el total de activos y la posición.*

*Resumen:*

*La Suficiencia Patrimonial muestra un decrecimiento producto principalmente por el cambio de metodología, donde se ve incrementa el multiplicador para otros deudores con exposición a riesgo cambiario de 1,05 a 1,10 en adición al incremento de la cartera, provoca una disminución del indicador de 0,20% por esta razón.*

A continuación, se transcribe la exposición del tema, así como los comentarios realizados sobre este asunto. La señora **Mahity Flores Flores** dice: “En el punto b.4, que es el análisis de la situación financiera a febrero (2025), la sugerencia es darlo por recibido y conocido, a no ser que los señores directores tengan alguna consulta puntual y quisiéramos desarrollar algún aspecto o algún punto importante.

Señores directores, si están de acuerdo, entonces, estaríamos, de igual manera, tomando dos acuerdos con un confidencial [sic], donde se incluye alguna información referente a estados financieros que tiene que ver con metas estratégicas, con resultados que se han alcanzado y otro público, que es tal y como siempre se tramita, para el publicar el estado financiero con corte a febrero y esto atendería el SIG-13 (Sistema de Información Gerencial). ¿Si están de acuerdo señores directores? De acuerdo, muchas gracias”.

Los señores directores se muestran de acuerdo con lo propuesto.

De inmediato, se retiran del salón de sesiones las señoras Kattia Ajoy y María Luisa Guzmán, así como los señores Edder Zamora y Gabriel Venegas.

Después de considerar el asunto,

**LA JUNTA ACUERDA:**

**Considerando:**

**Primero.** Que, el *Código de Gobierno Corporativo* (B-117-09), en su artículo 6, indica que la Junta Directiva General es el órgano supremo de gobierno del Conglomerado Financiero BCR. Asimismo, en el artículo 10, se detallan las funciones de la Junta Directiva, a saber:

- ✓ *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.*

**Segundo.** Que, el Banco Central de Costa Rica publicó el Informe de Política Monetaria, a enero del 2025, que mantiene la tasa cambiada desde el 17 de octubre del 2024.

**Tercero.** Que, a partir de febrero 2024 y lo transcurrido en el 2025, la Tasa de Política Monetaria (TPM) se ajustó cinco veces, pasando de 5,75 % a 4,00 %.

**Cuarto.** Que, producto de los ajustes de la Tasa de Política Monetaria (TPM), se presentaron ajustes de la Tasa Básica, pasando de 5,21%, en febrero del 2024, a 4,08 %, hasta febrero 2025, lo cual ha tenido efecto en el margen financiero del Banco de Costa Rica.

**Quinto.** Que, el Banco de Costa Rica se encuentra ejecutando un plan de apoyo al indicador de suficiencia patrimonial, en el cual incorpora aspectos como:

*a)* *Análisis e incorporación de nueva metodología de cálculo de indicador en el Apetito de Riesgo.*

*b)* *Ejecución de escenarios de estrés de los escenarios de impacto (estos dos primeros a cargo de riesgo)*

*c)* *Control del cálculo del capital de importancia sistémica, este a cargo de finanzas*

*d)* *Estrategia de inversiones durante 2023 enfocada en gestión de Requerimiento de Capital por Riesgo Crédito y Riesgo Precio y apoyo a la Suficiencia Patrimonial*

*e)* *Propuesta de Ajuste en clasificación contable de inversiones y estos dos últimos a cargo de tesorería. Para el año 2025 entra a regir la nueva metodología que se expone en la normativa Sugef 3-06,* Reglamento sobre Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras.

**Sexto.** Que, durante el periodo 2024 y 2025, se aprueban ajustes en tasas activas y pasivas, realizadas por el Comité Corporativo de Activos y Pasivos.

**Sétimo.** Que, la meta de colocación de crédito es de 11.4 %, para el año 2025. No obstante, de forma interanual el crecimiento ha sido de 9.27 %.

**Octavo.** Que, la meta de captaciones es de 8.5 %, para el periodo actual, mientras que el resultado real es de 8.30 %.

**Noveno.** Lo dispuesto por la Junta Directiva General, en sesión 11-25, artículo VIII, punto 2, del 24 de febrero del 2025:

> *2.- Encargar a la Gerencia Corporativa de Finanzas para que, a partir del próximo informe sobre la situación financiera, incorpore la información en la que se detalle y explique el avance mensual de las partidas de antigüedades mayores, relacionadas con las cuentas pendientes de impugnación, para lo cual se debe tomar en consideración los comentarios externados por los señores directores en la parte expositiva de este acuerdo.*

**Se dispone:**

Dar por conocidos los estados financieros del Banco de Costa Rica, con corte a febrero 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-13.

## ARTÍCULO VII

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos de la Gerencia*, por lo avanzado del tiempo y salvo mejor criterio de los señores directores, la señora **Mahity Flores Flores** propone que el siguiente tema sea trasladado, para una próxima sesión:

***V. ASUNTOS DE LA GERENCIA***

***c. Gerencia Corporativa de TI***

***c.3*** *Plan Estratégico de TI, Informe Anual de Actualización 2025. Atiende SIG-56. (CONFIDENCIAL – INFORMATIVO)*

A continuación, se transcribe la exposición del tema, así como los comentarios realizados sobre este asunto. La señora **Mahity Flores Flores** dice: “Vamos a continuar. Tenemos el PETI (Plan Estratégico de TI); don Johnny, 30 minutos (tiempo asignado para exposición). Ya no tenemos 30 minutos, si se puede hacer en 10 minutos lo podemos hacer, si no, lo trasladaríamos para tomarnos el tiempo que se requiera para eso”.

Al respecto, indica el señor **Johnny Chavarría Cerdas**: “Sí, yo creo que sí, es la actualización anual”.

Consulta doña **Mahity**: “¿Lo dejamos para después o lo vemos? ¿Eso ustedes tienen que cumplir con algún tiempo?”.

A lo que expresa don **Johnny Chavarría**: “¿Después qué… el lunes (7 de abril) o cuándo?”.

Para concluir, la señora **Flores** sugiere: “Bien, dado que hay compromisos, por parte de los señores directores para atender otras reuniones, como decía, vamos a trasladar también el punto c.1, que es el Plan Estratégico del TI, dado que el tiempo que se le asignó fueron 30 minutos y ya estamos sobre el tiempo”.

Los señores directores se muestran de acuerdo con lo propuesto.

Después de considerar el asunto,

**LA JUNTA ACUERDA:**

Disponer que el conocimiento del siguiente tema sea trasladado para una próxima sesión, por las razones indicadas en la parte expositiva de este acuerdo:

***III. ASUNTOS DE LA GERENCIA***

***c. Gerencia Corporativa de TI***

***c.3*** *Plan Estratégico de TI, Informe Anual de Actualización 2025. Atiende SIG-56. (CONFIDENCIAL – INFORMATIVO)*

**ACUERDO FIRME**

## ARTÍCULO VIII

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos de la Junta Directiva General*, la señora **Mahity Flores Flores**, según está contemplado en el orden del día, procede la revisión de los representantes de la Junta Directiva General, en los diferentes comités de apoyo, tanto los regulatorios como los no regulatorios, para el periodo comprendido del 31 mayo del 2025 al 30 de mayo del 2026; lo anterior, de conformidad con lo dispuesto en el *Reglamento General de los Comités de Apoyo a la Junta Directiva General y Administración*.

Copia de la información fue suministrada, oportunamente, a los miembros del directorio 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. La señora **Mahity Flores Flores** dice: “Continuaríamos con el *Asuntos de Junta Directiva General*, el punto b., que sería la conformación de los comités de apoyo del Conglomerado Financiero BCR. Don Pablo, yo le voy a pedir la ayuda con respecto a este punto”.

Por lo tanto, el señor **Pablo Villegas Fonseca** expresa: “Bueno, la propuesta, señores directores, con respecto a este tema, es recomendarle al directorio que, para el periodo que va del 31 de mayo del 2025, al 30 de mayo del 2026, los comités de apoyo queden constituidos de la siguiente manera: en el Comité Corporativo de Cumplimiento, estaría don Luis Emilio y presidiría ese comité. Asimismo, en el Comité Corporativo de Riesgo se mantienen dos directores, que sería doña María del Pilar Muñoz Fallas, presidiendo, y la acompañaría don Eduardo Rodríguez del Paso (ver imagen n.°1).

| | | |
|---|---|---|
| PROPUESTA | | |
| PERIODO: 31 DE MAYO 2025 - 30 DE MAYO 26 | | |
| **Regulatorios** | | |
| | | |
| 1 | **Comité Corporativo de Cumplimiento** | Solo participa un director |
| a | Luis Emilio Cuenca Botey, Preside | |
| | | |
| 2 | **Comité Corporativo de Riesgo** | Participan dos directores |
| a | María del Pilar Muñoz Fallas; preside | |
| b | Eduardo Rodríguez del Paso | |
| | | |
| | **Requisito**: Los miembros que conformen este Comité deben contar al menos cinco años de experiencia en materia económica, financiera o bursátil, la que debe quedar debidamente acreditada y documentada ante la Gerencia Corporativa de Capital Humano | |

**Imagen n.°1.** Propuesta periodo: 31 de mayo 2025 - 30 de mayo 26. Comité Corporativo de Cumplimiento y Comité Corporativo de Riesgo
**Fuente:** Secretaría de Junta Directiva

Por su parte, el Comité Corporativo de Auditoría lo presidiría don Eduardo Rodríguez y lo acompaña, como directora, doña Sonia Mora Jiménez. Finalmente, en el Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones estaría doña Sonia, presidiéndolo, y la acompañaría doña María del Pilar Muñoz Fallas (ver imagen n.°2).

| | | |
|---|---|---|
| 3 | **Comité Corporativo de Auditoría** | Participan dos directores |
| a | Eduardo Rodríguez del Paso, Preside | |
| b | Sonia Mora Jiménez | |
| | | |
| | **Requisito**: Sus miembros deben poseer las habilidades, conocimientos y experiencia demostrable en el manejo y comprensión de la información financiera, contable y de auditoría. Además, deben contar, como mínimo, con un grado académico preferible en el área de administración de negocios, contaduría pública o carrera afín, y experiencia mínima de tres años en labores afines. Lo anterior debe quedar debidamente acreditado y la documentación en custodia de la Secretaría de la Junta Directiva General. | |
| | | |
| 4 | **Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones** | Participan dos directores |
| a | Sonia Mora Jiménez; preside | |
| b | María del Pilar Muñoz Fallas | |

**Imagen n.°2.** Comité Corporativo de Auditoría y Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones
**Fuente:** Secretaría de Junta Directiva

Finalmente, en el Comité (Corporativo) de Tecnología estaría don Luis Emilio, pero sabemos que ese comité lo preside la administración, en este caso, la Gerencia General (ver imagen n.°3). Esa es la propuesta, reitero, el periodo sería del 31 de mayo del presente año al 30 de mayo del 2026. Esa es la propuesta, si lo tienen a bien".

| | | |
|---|---|---|
| | internos | |
| | | |
| 5 | **Comité Corporativo de TI** | Solo participa un director |
| a | Luis Emilio Cuenca Botey | |

**Imagen n.°3.** Comité Corporativo de TI
**Fuente:** Secretaría de Junta Directiva

Por lo tanto, la señora **Mahity Flores** señala: “Señores directores, si están de acuerdo. De acuerdo. Acogeríamos la propuesta, entonces. Gracias, don Pablo”.

Añade el señor **Villegas**: “Gracias. Nada más he de reiterar que con esta distribución estamos manteniendo el tope máximo de comités que está establecido, según la Ley 9635 (*Ley de Fortalecimiento de la Finanzas Públicas*)”.

Interviene el señor **Manfred Sáenz Montero** para aclarar: “La (ley) 2166 (*Ley de Salarios de la Administración Pública de Costa Rica*) perdón, es la misma cosa”.

Continúa detallando don **Pablo Villegas**: “Perdón, es esa (que indica don Manfred). Nada más que hay un máximo de dos comités en los que deben participar los directores”.

Por su parte, la señora **Joaquinita Arroyo Fonseca** hace ver: “Agregar que se tendría que hacer la gestión, por parte de la Secretaría (de Junta Directiva), para comunicar lo correspondiente ante la Contraloría (General de la República)”.

Sobre lo anterior, el señor **Villegas Fonseca** dice: “Correcto. Se agregaría esa gestión con la conformación de las juntas directivas (cuyas asambleas de accionistas está previstas para realizarse el lunes 7 de abril del 2025), pero efectivamente, así vamos a proceder”.

Dice doña **Mahity Flores**: “De acuerdo. don Néstor…”.

De igual forma, el señor **Néstor Solís Bonilla** consulta: “Nada más, para acordarme. Se hace la gestión, ¿pero no tenemos que esperar resultados? ¿Nada más es informativo? ¿Sí hay que apurarse?”.

Responde la señora **Joaquinita Arroyo**: “No, sí hay que solicitar el permiso (autorización, manteniendo el tope máximo de cuatro juntas directivas y dos comités de apoyo), por eso se está haciendo el día de hoy para tener un lapso”.

Indica don **Néstor**: “Está claro”.

Para finalizar, señala la señora **Mahity Flores**: “Entonces, señores directores, si están de acuerdo, estaríamos acogiendo la propuesta, estaríamos considerando lo que doña Joaquinita indica, de enviar la información a la Contraloría, para solicitar lo que corresponda y estaríamos tomando el acuerdo en firme. ¿Es así?”.

Responde don **Pablo**: “Por favor, si fuera tan amable”.

Termina diciendo doña **Mahity**: “De acuerdo. Entonces, en firme, señores directores. Bien, muchas gracias, don Pablo”.

Los señores directores se muestran de acuerdo con lo propuesto.

Después de considerar el asunto,

**LA JUNTA ACUERDA:**

**Considerando:**

1.- Disponer que para el periodo que comprende del 31 mayo del 2025 al 30 de mayo del 2026, la conformación de Comités de Apoyo a la Junta Directiva y Administración, relacionados con los comités regulatorios, sea la siguiente:

**Comité Corporativo de Cumplimiento**

- Dr. Luis Emilio Cuenca Botey, quien preside

**Comité Corporativo de Riesgos**

- Licda. María del Pilar Muñoz Fallas, quien preside
- MBA Eduardo Rodríguez del Paso.

**Comité Corporativo de Auditoría**

- MBA Eduardo Rodríguez del Paso, quien preside
- Licda. Sonia Mora Jiménez.

**Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones**

- Licda. Sonia Mora Jiménez, quien preside
- Licda. María del Pilar Muñoz Fallas.

**Comité Corporativo de TI (Tecnologías de información)**

- Dr. Luis Emilio Cuenca Botey.

Lo anterior, de conformidad con el *Reglamento General de los Comités de Apoyo a la Junta Directiva General y Administración* y en cumplimiento del Sistema de Información Gerencial, SIG-06.

2.- Instruir a la Secretaría Junta Directiva realizar las gestiones que correspondan, ante la Contraloría General de la República, relacionado con la autorización, manteniendo el tope máximo de cuatro juntas directivas y dos comités de apoyo por director, en los casos que corresponda, de conformidad con lo dispuesto en la Ley 2166 *Ley de Salarios de la Administración Pública de Costa Rica.*

**ACUERDO FIRME**

## ARTÍCULO IX

Termina la sesión extraordinaria 17-25, a las doce horas con veintitrés minutos.