Acta de la sesión extraordinaria 30-24, celebrada virtualmente, por la Junta Directiva General del Banco de Costa Rica, el martes veinticinco de junio del dos mil veinticuatro, a las ocho horas con un minuto, con el siguiente cuórum:

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

Además, asisten como invitados:

MBA Douglas Soto Leitón, gerente general; MBA Julio César Trejos Delgado, subgerente Banca Corporativa y Empresarial; Licda. Rina Ortega Ortega, subgerente a.i. de Banca Personas; Lic. Manfred Sáenz Montero, gerente corporativo jurídico; Dr. Juan Carlos Castro Loría, asesor jurídico de la Junta Directiva; Licda. Annia Segura Zúñiga, jefe de Oficina Riesgos Financieros; Licda. María Eugenia Zeledón Porras, auditora General Corporativa a.i.; MBA Pablo Villegas Fonseca, secretario general; MBA Laura Villalta Solano, asistente Secretaría Junta Directiva.

El señor Msc. Minor Morales Vincenti, gerente corporativo de riesgo se excusó por no poder participar de esta sesión y en su sustitución participa la señora Annia Segura Zuñiga, jefe Oficina Riesgo Financiero.

Los miembros de la Junta Directiva General, 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 la Ley 10379, *Modificación de la Ley 6227, Ley General de la Administración Pública, de 2 de mayo de 1978, para autorizar la celebración de sesiones virtuales a los Órganos Colegiados de la Administración Pública*, artículo 2, publicada el 31 de octubre del 2023.

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 30-24, que se transcribe a continuación:

I. APROBACIÓN DEL ORDEN DEL DÍA

II. ASUNTOS DE LA GERENCIA

a. Gerencia Corporativa de TI:

a.1 *Resultados del informe de Ciberseguridad. Atiende acuerdos sesiones 44-23, art. XV, pto. 3; 45-23, art. IV, pto. 6 y 14-24, art. IV, pto.2 (CONFIDENCIAL–INFORMATIVO).*

a.2 *Aprobación de plazas, como resultado de informe de Ciberseguridad (PÚBLICO–RESOLUTIVO).*

b. Gerencia Corporativa de Transformación:

b.1 *Rendición de cuentas del Plan Horizonte, corte a mayo 2024. Atiende SIG-14 (CONFIDENCIAL–INFORMATIVO).*

b.2 *Actualización del modelo financiero y visión Ola 2. (CONFIDENCIAL–INFORMATIVO).*

c. Gerencia Corporativa de Finanzas:

c.1 *Presupuesto extraordinario N°1-2024. Atiende acuerdos sesiones 31-23, art. VIII, pto 2 y 11-24, art. VI, pto 4. (PÚBLICO-RESOLUTIVO).*

Seguidamente, la señora **Mahity Flores Flores** dice: "Muy buenos días señores y señoras. Vamos a iniciar la sesión extraordinaria 30-24, hoy martes 25 de junio (del 2024), al ser las ocho (horas) con un minuto de la mañana. Como primer punto, tenemos la *Aprobación de Orden del Día*. Señores directores, si están de acuerdo estaríamos aprobando el orden del día".

Inmediatamente, el señor **Douglas Soto Leitón** expresa: "Doña Mahity, comentar en *Asuntos Varios* una nota que nos llegó del interventor de Cooperservidores (Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Servidores Públicos Responsabilidad Limitada)".

Al respecto, la señora **Flores** indica: "De acuerdo. Con esa modificación estaríamos aprobando el orden del día".

Los señores directores se encuentran de acuerdo con lo propuesto.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Aprobar el orden del día de la sesión extraordinaria 30-24, con la inclusión del apartado de *Asuntos Varios,* para conocer uno oficio recibido del interventor de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Servidores Públicos Responsabilidad Limitada (Cooperservidores), 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 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).

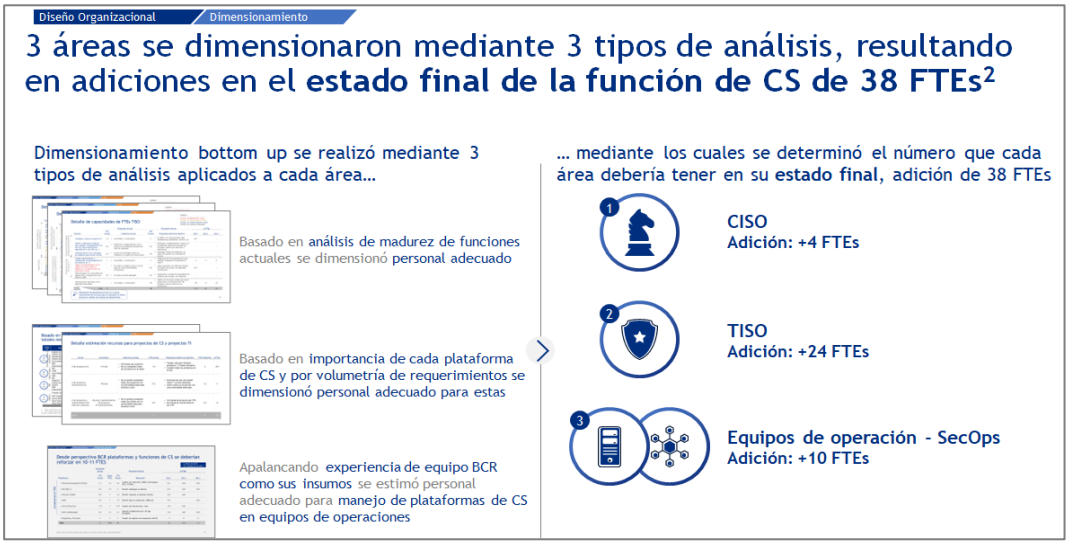
ARTÍCULO III

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos de la Gerencia*, continúan participando por medio de la modalidad de telepresencia, los señores **Johnny Chavarría Cerdas** y **Manuel Pedraza,** para presentar a conocimiento del directorio, el documento fechado 25 de junio del 2024, que contiene la aprobación de plazas nuevas para la Gerencia Corporativa de Tecnología, como resultado del informe de ciberseguridad del estudio realizado

por *Boston Consulting Group* para el Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica. Lo anterior, de conformidad con dispuesto en el artículo II, inmediato anterior, de esta sesión

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, el señor **Manuel Pedraza** realiza una pormenorizada presentación del asunto, para lo cual, se apoya en la siguiente información:



Solicitud de Acuerdos / Públicos

1. Aprobar las 38 plazas nuevas para la Gerencia Corporativa de Tecnología, según el siguiente desglose :
   a) 1 recurso categoría 13, Gerente de Área
   b) 2 recursos categoría 09, Supervisor de TI
   c) 25 recursos categoría 08, Especialistas de Seguridad
   d) 10 recursos categoría 07, Ingenieros Senior

Para un total de 38 recursos en Ciberseguridad con un costo anual con cargas por ¢ **1 467 931 332,64**, para las áreas de CISO, TISO y Equipos de Operación, según la recomendación de BCG, considerando que el presupuesto requerido será asignado por la Administración, según el siguiente detalle:

Ola	Categoría	Cantidad	Salario Mensual con Cargas	Total Salario Mensual con Cargas	Total Salario Anual con Cargas
Ola 1, se usarán en 2024	12	1	7 437 296,33	7 437 296,33	89 247 555,96
	9	2	3 749 334,36	7 498 668,72	89 984 024,64
	8	14	3 092 478,64	43 294 700,96	519 536 411,52
	7	4	2 706 077,34	10 824 309,36	129 891 712,32
			Total Mensual	69 054 975,37	828 659 704,44
Ola 2, se usarán en 2025	8	8	3 092 478,64	24 739 829,12	296 877 949,44
	7	3	2 706 077,34	8 118 232,02	97 418 784,24
			Total Mensual	32 858 061,14	394 296 733,68
Ola 3, se usarán en 2026	8	3	3 092 478,64	9 277 435,92	111 329 231,04
	7	3	2 706 077,34	8 118 232,02	97 418 784,24
		38	Total Mensual	17 395 667,94	208 748 015,28
			TOTAL	119 308 704,45	1 431 704 453,40

Solicitud de Acuerdos / Públicos

Puesto Actual	Salario mensual actual con cargas	Puesto propuesto según estudio de puesto	Salario mensual propuesto con cargas	Diferencia Mensual con cargas	Diferencia Anual con cargas
Jefe en Seguridad de la Información, se usarán en el 2025	4 418 389,67	Gerente de Área CISO	7 437 296,33	3 018 906,66	**36 226 879.92**

2. Encargar al área de Finanzas, para que realice la modificación presupuestaria correspondiente según se requiere para cada año, para dar sustento a la contratación de los colaboradores de acuerdo con las etapas propuestas.

Se finaliza la telepresencia de los señores Johnny Chavarría y Manuel Pedraza.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

1.- Aprobar las 38 plazas nuevas para la Gerencia Corporativa de Tecnología, 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, según el siguiente desglose:

a) 1 recurso categoría 13, Gerente de Área

b) 2 recursos categoría 09, Supervisor de TI

c) 25 recursos categoría 08, especialistas de Seguridad

d) 10 recursos categoría 07, ingenieros Senior

Para un total de 38 recursos en Ciberseguridad, con un costo anual con cargas por ¢ 1.467.931.332,64, para las áreas de Ciso, Tiso y equipos de operación, en concordancia con la recomendación brindada por la firma *Boston Consulting Group*, BCG, en el estudio sobre el fortalecimiento de la ciberseguridad del Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica, considerando que el presupuesto requerido será asignado por la administración, según el siguiente detalle:

Ola	Categoría	Cantidad	Salario Mensual con Cargas	Total Salario Mensual con Cargas	Total Salario Anual con Cargas
Ola 1, se usarán en 2024	12	1	7 437 296,33	7 437 296,33	89 247 555,96
	9	2	3 749 334,36	7 498 668,72	89 984 024,64
	8	14	3 092 478,64	43 294 700,96	519 536 411,52
	7	4	2 706 077,34	10 824 309,36	129 891 712,32
			Total Mensual	**69 054 975,37**	**828 659 704,44**
Ola 2, se usarán en 2025	8	8	3 092 478,64	24 739 829,12	296 877 949,44
	7	3	2 706 077,34	8 118 232,02	97 418 784,24
			Total Mensual	**32 858 061,14**	**394 296 733,68**
Ola 3, se usarán en 2026	8	3	3 092 478,64	9 277 435,92	111 329 231,04
	7	3	2 706 077,34	8 118 232,02	97 418 784,24
		38	**Total Mensual**	**17 395 667,94**	**208 748 015,28**
			TOTAL	**119 308 704,45**	**1 431 704 453,40**

Puesto Actual	Salario mensual actual con cargas	Puesto propuesto según estudio de puesto	Salario mensual propuesto con cargas	Diferencia Mensual con cargas	Diferencia Anual con cargas
Jefe en Seguridad de la Información, se usarán en el 2025	4 418 389,67	Gerente de Área CISO	7 437 296,33	3 018 906,66	**36 226 879.92**

2- Encargar a la Gerencia Corporativa de Finanzas, para que brinde el contenido presupuestario, a las 38 plazas nuevas para la Gerencia Corporativa de Tecnología, aprobadas en el punto uno de este acuerdo, y de conformidad con los plazos de contratación de los colaboradores, para cada una de las etapas propuestas, según el siguiente detalle:

2.1 Inmediatamente (6 a 9 meses): 18 recursos (Cerrar brechas claves).

2.2 Corto plazo (9 a 18 meses): 11 recursos (Mejorar brechas).

2.3 Mediano plazo (18-24 meses): 9 recursos (Lograr madurez).

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO IV

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 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 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

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 VII

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos de la Gerencia*, continúa participando, por medio de la modalidad de telepresencia, la señora **Rossy Durán Monge, gerente corporativa de Finanzas**, para someter a aprobación del directorio, memorando fechado 20 de mayo del 2024, que contiene una propuesta de Presupuesto Extraordinario 01-2024, al presupuesto vigente del Banco de Costa Rica, basado en los cambios aprobados en el presupuesto 2024 y los estados presupuestados plurianuales, de acuerdo con las justificaciones

y recomendaciones elaboradas y expuestas por la administración, en conjunto con la firma *Boston Consulting Group* (BCG), ampliamente conocidas y discutidos, en el artículo V, inmediato anterior, de esta sesión. Lo anterior, en concordancia con lo dispuesto en el artículo VI, de esta sesión.

Lo anterior, en cumplimiento de los dispuesto en la sesión 31-23, artículo VIII, punto 2, del 25 de setiembre 2023 y en la sesión 11-24, artículo VI, punto 4, del 4 de marzo 2023.

Para la presentación de este tema, también continúa presente en la sesión, vía telepresencia, la señora María Luisa Guzmán Granados, gerente de área de Contabilidad General y Presupuesto.

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 propuesta de Presupuesto Extraordinario n.°1-2024:

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 ¢14.445 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 31 de mayo del 2024 y las consideraciones en cuanto al alcance de los ingresos y ejecución de los egresos al término de diciembre 2024. Dentro de las consideraciones generales adoptadas, se presentan las siguientes:

- ***PRIMERO:*** *La revisión del presupuesto con una base real a diciembre 2023 y datos reales a mayo 2024 permite establecer una base para la formulación presupuestaria 2024 más cercana a la realidad. Adicionalmente, permite incluir dentro del presupuesto que se debe remitir a la Contraloría General de la República.*

- ***SEGUNDO:*** *La Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, en el artículo 4 del acta de la sesión 6182-2024, celebrada el 25 de abril del 2024, aprobó el Informe de Política Monetaria, a abril 2024 donde se analizan las perspectivas macroeconómicas*

- ***TERCERO:*** *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 abril 2024.*

- ***CUARTO:*** *La revisión del presupuesto permite establecer una estimación del cierre del periodo 2024. De la anterior, se origina un documento de variación presupuestaria denominado Presupuesto Extraordinario N°1-2024 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.

APLICACIÓN DE LOS RECURSOS ***(Disminución de Ingresos)*** ***¢ 18.284,2 Millones***

Variaciones de mayor representación:

Intereses y comisiones sobre préstamos ***¢ 13.457,5 Millones***

La variación de esta partida corresponde al 74% del total de la disminución de ingresos, y pertenece específicamente a los ingresos sobre la cartera de crédito.

La proyección de la cartera de la formulación 2024 se hizo sobre un crecimiento porcentual del cierre del año 2023 proyectado. El cierre del año 2023 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 de un crecimiento de un 6.8% a un 7.1%, al ser la base del año 2023 más baja, se disminuye la cartera y, por consiguiente, reduce el ingreso por cartera de crédito.

Presupuesto BCR 2023
Estructura de Cartera (Crecimientos % y Millones de ¢)

	REAL DIC. 2022	REAL DIC. 2023	PRESUP 2024	PRESUP_REV 2024	INTERESES
Banca de Personas	**1 613 033**	**1 620 709**	**1 821 303**	**1 769 558**	
Crecimiento			8.5%	9.2%	
Banca Corporativa	**1 661 286**	**1 605 367**	**1 757 459**	**1 690 452**	
Crecimiento			5.3%	5.3%	
BCAC	**23 904**	**19 689**	**22 174**	**16 296**	
Crecimiento			-4.7%	-17.2%	
Total BCR	**3 298 222**	**3 245 765**	**3 600 935**	**3 476 306**	**296 536**
Crecimiento			6.8%	7.10%	

Renta de activos financieros ***¢ 2.196.3 Millones***

Con un 12% de representación se proyecta una disminución en los ingresos por intereses de inversiones en instrumentos financieros específicamente sobre el Gobierno Central y las Instituciones Públicas Financieras, esto debido a la ejecución real del año 2023, así como los 5 primeros meses reales del 2024.

Venta de servicios ***¢833,7 Millones***

Con un 5% de representación se programa una diminución de los ingresos por comisiones. Los decrecimientos más significativos se encuentran en las comisiones de tarjetas de crédito. Primeramente, se planteó un crecimiento de un 9,7% y ahora se plantea en un 10,1%, sin embargo, estos crecimientos se realizan sobre la base acumulada del 2023, y la base real fue menor a la proyectada.

También se disminuye lo proyectado de ingresos por comisiones sobre servicios públicos, durante la formulación se había planteado un crecimiento de 9.3% y para este presupuesto extraordinario, se actualiza el porcentaje proyectando ahora un 7.3%.

	REAL DIC. 2022	REAL DIC. 2023	PRESUP 2024	PRESUP_REV 2024	VAR.% Presup 2023 - Presup 2024_rev	VAR.% Presup 2024 - Presup_rev 2024
Tarjetas	49 029	47 920	63 896	52 779	10.1%	-17.4%
Negociación de Divisas	26 759	37 057	32 925	42 872	15.7%	30.2%
Captación a la Vista	10 482	10 318	13 175	11 196	8.5%	-15.0%
Comisiones Punto País	12 244	13 193	14 988	14 419	9.3%	-3.8%
Servicios de Comercio Exteric	4 796	4 332	5 661	4 734	9.3%	-16.4%
Servicios Públicos	7 861	8 374	9 871	8 985	7.3%	-9.0%
Fideicomisos	3 877	3 797	3 877	3 797	0.0%	-2.1%
Sobre Varios	7 543	6 183	9 529	6 762	9.4%	-29.0%
TOTAL INGRESOS POR SER'	**122 591**	**131 173**	**153 922**	**145 544**	**11.0%**	**-5.4%**

Recuperación de préstamos ***¢ 1.796,7 Millones***

La disminución en esta sección corresponde al 10% del total, pertenece específicamente al decremento del ingreso por la por disposición legal de bienes realizables, se proyectan para el 2024 ingreso por recuperación de estimación tomando en cuenta el dato real del 2023, así como los bienes disponibles para la venta.

ORIGEN DE LOS RECURSOS (Aumento de Ingresos) ***¢ 3.839,1 Millones***

Variaciones de mayor representación:

Intereses sobre títulos valores ***¢ 3.016,2 Millones***

Debido al incremento presentado en la cartera de inversiones, se proyecta que los ingresos por intereses de esta índole van a aumentar. Este rubro representa el 79% del origen de los de ingresos esto para la parte del sector externo.

Incluidos en esa misma sección, se espera un incremento en los ingresos de la cartera de inversiones del Sector Privado, lo provoca un incremento de ¢595,2 millones.

	REAL DIC 2022	REAL DIC. 2023	PRESUP 2024	PRESUP_REV 2024
Inversiones en colones (saldo final)	915,968	1,085,004	974,876	1,216,262
Inversiones en dólares (saldo final)	812,471	482,262	413,430	356,818
Total Inversiones Promedio	**1,405,067**	**1,593,524**	**1,460,091**	**1,513,785**

Otros servicios ***¢ 536,9 Millones***

Se proyecta un aumento en los ingresos de gastos administrativos de las sociedades de BCR Seguros, así como de Depósito Agrícola de Cartago en un total de ¢536,9 millones, representa el 14% del origen de los recursos

Servicios Financieros ***¢ 286 Millones***

Se proyecta un incremento en intereses ganados sobre cartas de crédito, representa el 7% del origen de los recursos

ORIGEN DE LOS RECURSOS (Disminución de Egresos) ***¢23.566 Millones***

Variaciones de mayor representación:

Intereses y comisiones ***¢ 6 16.163,4 Millones***

Esta disminución corresponde gasto de los intereses por los depósitos a plazo, se realiza una actualización del costo de fondeo por el comportamiento de la disminución de la tasa de interés.

En coherencia, la disminución del costo de las cuentas corrientes y de ahorro, se realiza una actualización del comportamiento de la tasa de interés, que ha estado bajando.

Corresponde al 69% del origen de los recursos.

Transferencias corrientes ***¢ 2.803,9 Millones***

Proporcionalmente responde al 12% de la disminución de egresos. Al rebajarse las utilidades esperadas también se realiza una disminución de las participaciones proyectadas, debido a que estas se calculan de acuerdo con el excedente de ingresos sobre los gastos.

Impuestos ***¢ 5,695,17 Millones***

La disminución de las utilidades proyectadas también afecta la carga impositiva del impuesto de renta a cancelar. Esta sección incorpora el 19% de la disminución de ingresos.

El restante 0,2% responde a la diminución de ¢49 millones en la partida de servicios básicos, específicamente al servicio de energía eléctrica. Esto como respuesta a la contención del gasto.

<u>APLICACIÓN DE LOS RECURSOS</u> (Aumento de Egresos) ***¢ 9.121 Millones***

Servicios ***¢ 9.121 Millones***

Para este presupuesto extraordinario el 100% de las disminuciones se dan en la partida de servicios, distribuidos de la siguiente manera:

El 75% de incremento por Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales, dentro de este rubro se incrementa el gasto del mantenimiento de los bienes inmuebles adjudicados por remate judicial, debido al análisis de la oficina encargada y el cierre real a diciembre 2023 y los meses hasta marzo. Adicionalmente, se esperan gastos y comisiones incrementales para la aplicación del plan estratégico vigente.

En otros servicios de gestión y apoyo se considera un incremento a consultorías externas para cumplir con pago de servicios profesionales. Esto por un 14%.

Finalmente, un 11% responde a incrementos en alquileres y mantenimiento de edificios, esto de acuerdo con, el análisis de los contratos vigentes y gasto anual de los pagos de arrendamiento y cuotas de mantenimiento para todos los contratos que se administran en el Banco.

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_2024)
-millones-

OBJETIVO ESTRATEGICO	PROYECTO	INDICADOR	UNIDADES DE MEDIDA	TIPO DE INDICADOR	RESPONSABLE	PRESUPUESTO PROGRAMA NEGOCIOS	PRESUPUESTO PROGRAMA SOPORTE	PRESUPUESTO PROGRAMA INVERSIONES	TOTAL PRESUPUESTADO
1.Robustecer la rentabilidad del Banco y el conglomerado.	1.1 Utilidad Antes de Impuestos, Participaciones, Contribuciones.	Resultado antes de Impuestos y participacionesdel estado de resultados	% de la meta	Eficiencia	Gerencia Corporativa de Operaciones, Gerencia de Capital Humano, Gerencia Corportaiva de Tecnología, Gerencia de Cumplimiento, Gerencia de Riesgo, Subgerencia de Banca de Personas, Gerencia Coporativa de Finanzas, Gerencia Corporativa Gestión de Crédito, Gerencia de Responsabilidad Social, Subgerencia de Banca Coporativa y Gerencia Corporativa de Transformación Digital.	1 Servicios: 1,055 mill			1,055,952,627.87
	1.2 Rentabilidad sobre patrimonio - ROE (%)	Utilidad nominal /Patrimonio prom 12 meses	% de la meta	Eficiencia		3 Intereses y Comisiones: 80,117 mill			80,117,570,739.49
	1.3 Índice de Eficiencia - CIR (%)	(Gam+Gad-Gai/Uom+UOd-UOi)*100%	% de la meta	Eficiencia		3 Intereses y Comisiones: 92,774 mill	4 Activos Financieros: 750 mill		93,524,129,260.80
2.Ser un referente de mercado con un modelo de negocio robusto y carteras diversificadas en crecimiento.	2.1 Cambio Composición de cartera de colocaciones.	% Participación de Consumo % Participación de Pymes	% de la meta	Eficiencia	Gerencia Corporativa de Operaciones, Gerencia de Capital Humano, Gerencia Corportaiva de Tecnología, Gerencia de Cumplimiento, Gerencia de Riesgo, Subgerencia de Banca de Personas, Gerencia Coporativa de Finanzas, Gerencia Corporativa Gestión de Crédito, Gerencia de Responsabilidad Social, Subgerencia de Banca Coporativa y Gerencia Corporativa de Transformación Digital.	0 Remuneraciones: 86,894 mill 1 Servicios: 116 mill 6 Transferencias corrientes: 189 mill	0 Remuneraciones: 83,482 mill 1 Servicios: 123 mill 6 Transferencias Corrientes: 204 mill	5Bienes Duraderos: 2,234 mill	113,244,443,010.01
	2.2 Reducción de costo de fondos	Tasa ponderada de costo por tipo de pasivo	Sí/no cumple (0 o 100)	Eficiencia		1 Servicios: 13,615 mill 2 Materiales y suministros: 333 mill 6 Transferencias corrientes: 11 mill 9 Cuentas Especiales: 6,340 mill	1 Servicios: 71,794 mill 2 Materiales y Suministros: 1,994 mill 6 Transferencias Corrientes: 31,787 mill 9 Cuentas Especiales: 47 mill	5Bienes Duraderos: 170 mill	126,085,371,484.60

OBJETIVO ESTRATEGICO	PROYECTO	INDICADOR	UNIDADES DE MEDIDA	TIPO DE INDICADOR	RESPONSABLE	PRESUPUESTO PROGRAMA NEGOCIOS	PRESUPUESTO PROGRAMA SOPORTE	PRESUPUESTO PROGRAMA INVERSIONES	TOTAL PRESUPUESTADO
3.Priorizar la experiencia del cliente externo impulsando la Transformación Digital, e interno promoviendo la satisfacción de los colaboradores.	3.1 % de productos cigitales vendidos	(Ventas digitales/Ventas de productos)*100%	% de la meta	Calidad	Gerencia Corporativa Gestión de Crédito, Subgerencia de Banca Personas, Subgerencia de Banca Corporativa, Gerencia Corporativa de Tecnología y Gerencia Corporativa de Transformación Digital	1 Servicios: 1,777 mill	1 Servicios: 11,338 mill	5 Bienes Duraderos: 35,457 mill	48,573,616,841.38
	3.2 Clientes Externos: NPS	NPS Banca Corporativa NPS Pymes NPS Banca Personas	% de la meta	Eficacia		1 Servicios: 295 mill	1 Servicios: 1,967 mill	5Bienes Duraderos: 6,092 mill	8,356,794,460.00
	3.3 Cliente interno: Satisfacción laboral	Favorabilidad en Evaluación de Cultura Organizacional	% de la meta	Eficacia		1 Servicios: 215 mill	1 Servicios: 483 mill 2 Materiales y Suministros: 470 mill	5 Bienes Duraderos: 2,635 mill	3,805,026,870.07
4. Potenciar una gestión eficiente del negocio y conglomerado, basada en una cultura ágil.	4.1 Profundidad de linea del CFBCR	Número de productos promedio por cliente (#productos/ # clientes)	% de la meta	Eficiencia	Subgerencia de Banca Corporativa, Subgerencia de Banca Personas y Gerencia Coporativa de Finanzas	1 Servicios: 30 mill	1 Servicios: 1,558 mill		1,589,516,029.78
	4.2 Suficiencia patrimonial	(Capital Base/ ATPR+RP+RO+RC)*100%	% de la meta	Eficiencia		1 Servicios: 17 mill	1 Servicios: 998 mill		1,015,841,873.60
	4.3 Nivel de morosidad 90+	(Cartera en mora 90+ / Total cartera) * 100%	% de la meta	Eficiencia		1 Servicios: 1 mill	1 Servicios: 58 mill		60,000,000.00
5.Impulsar el desarrollo del país y la sostenibilidad.	5.1 Indicador de contribución al país	% de carteras Pymes (%) Ingresos anual Punto País (US M)	% de la meta	Eficiencia	Subgerencia de Banca Corporativa, Subgerencia de Banca Personas y Gerencia de Responsabilidad Social	1 Servicios: 31,806 mill			31,806,923,399.80
	5.2 Indicador compuesto de sostenibilidad	# dimensiones de diagnóstico ASG mejoradas vs. Año anterior	Sirve cumple (0 o 100)	Eficiencia		1 Servicios: 32,229 mill			32,229,940,031.24
TOTAL									541,464,126,628.34

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
¢ 541,464.1	¢ 10,124.4	1.87%

*Datos en millones de colones.

Estados Financieros Proyectados

Se adjuntan los Estados Financieros Proyectados para el periodo 2024 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 2024

	REAL DIC. 2022	REAL DIC. 2023	PRESUP 2024	PRESUP_REV 2024	VAR.% Presup 2024 - Presup_rev 2024
ACTIVO TOTAL	**6,181,468**	**5,888,281**	**6,354,094**	**6,071,561**	**-4.45%**
Activo Productivo	**4,981,427**	**4,765,153**	**5,293,768**	**5,020,808**	**-5.16%**
Intermediación Financiera	**4,890,071**	**4,690,303**	**5,201,213**	**4,945,097**	**-4.92%**
Cartera de crédito al día y con atraso hasta 90 días	3,208,000	3,156,789	3,492,907	3,372,017	-3.46%
Inversiones en títulos y valores	1,682,071	1,533,515	1,708,306	1,573,080	-7.92%
Actividad de Servicios -Obligac. Contingentes	91,356	74,850	92,555	75,711	-18.20%
Activo Improductivo	**1,200,041**	**1,123,127**	**1,060,326**	**1,050,754**	**-0.90%**
Activo Inmovilizado	**142,805**	**137,289**	**143,327**	**137,533**	**-4.04%**
Otros Activos	**1,057,236**	**985,838**	**916,999**	**913,221**	**-0.41%**
Disponibilidades	889,862	825,117	755,474	761,748	0.83%
Productos y Comisiones Ganadas por Cobrar	23,503	18,994	202	16,679	8150.18%
Bienes Realizables Netos	33,391	25,632	30,282	29,245	-3.42%
Cargos Diferidos Netos	81,802	74,503	65,470	65,568	0.15%
Cartera + 90 Días	90,222	88,977	108,028	104,289	-3.46%
Otros Activos Diversos Netos	84,079	77,515	91,294	57,044	-37.52%
Estimaciones para Cartera e Inversiones	-145,624	-124,900	-133,750	-121,353	-9.27%
PASIVO TOTAL MAS PATRIMONIO AJUSTADO	**6,181,468**	**5,888,281**	**6,354,094**	**6,071,561**	**-4.45%**
PASIVO TOTAL	**5,554,974**	**5,204,707**	**5,641,444**	**5,330,622**	**-5.51%**
Captaciones Totales	4,971,990	4,669,372	5,014,012	4,779,429	-4.68%
Obligaciones Financieras	177,635	158,477	149,921	162,751	8.56%
Otros Pasivos	405,350	376,859	477,512	388,442	-18.65%
PATRIMONIO AJUSTADO	**626,493**	**683,573**	**712,650**	**740,939**	**3.97%**

Estado de Resultados Proyectado
En millones de colones
Periodo 2024

	REAL DIC. 2022	REAL DIC. 2023	PRESUP 2024	PRESUP_REV 2024	VAR.% Presup 2024 - Presup_rev 2024
Ingresos por Intermediación Financiera	**336,965**	**383,103**	**407,186**	**386,262**	**-5.14%**
Gastos Financieros	**127,243**	**220,166**	**195,396**	**172,892**	**-11.52%**
Resultado de Intermediación Financiera	**209,722**	**162,937**	**211,790**	**213,370**	**0.75%**
Ingresos Por Prestación de Servicios	**122,591**	**131,173**	**153,922**	**145,544**	**-5.44%**
Gastos Por Prestación de Servicios	**28,776**	**31,728**	**26,712**	**27,989**	**4.78%**
Resultado en Prestación de Servicios	**93,815**	**99,445**	**127,210**	**117,555**	**-7.59%**
Otros Ingresos de Operación	**-23,991**	**-42,772**	**-22,806**	**-15,382**	**-32.55%**
Ganancias o Pérdidas por Dif. de Cambio	**-2,913**	**-10,859**	**-226**	**-7,017**	**3011.06%**
Resultado Operacional Bruto	**276,634**	**208,751**	**315,969**	**308,526**	**-2.36%**
Gastos de Administración	**185,423**	**187,384**	**211,888**	**215,586**	**1.75%**
Resultado de Operación Neto	**91,211**	**21,367**	**104,081**	**92,940**	**-10.70%**
Resultado antes de Multas Castigos y Estim.	**91,211**	**21,367**	**104,081**	**92,940**	**-10.70%**
Resultado antes de Impuestos y Particip.	**98,353**	**47,683**	**107,889**	**96,748**	**-10.33%**
Resultado desp. de Imp. sobre la Renta	**73,950**	**33,063**	**77,680**	**71,089**	**-8.49%**
UTILIDAD NETA	**48,172**	**22,087**	**50,441**	**46,654**	**-7.51%**

Indicadores Financieros Proyectados
Periodo 2024

INDICADORES	REAL DIC. 2022	REAL DIC. 2023	PRESUP 2024	PRESUP_ REV 2024	VAR.% Presup 2024 - Presup_rev 2024
EFICIENCIA OPERATIVA	67.03%	77.02%	67.06%	69.88%	2.82%
RENTABILIDAD SOBRE PATRIMONIO	7.42%	5.26%	7.28%	6.50%	-0.78%
MARGEN INTERM. / GASTO ADMINISTRATIVO	111.85%	75.34%	99.95%	98.97%	-0.98%
MARGEN COLONES	3.59%	3.41%	3.32%	4.04%	0.72%
MARGEN DÓLARES	4.76%	5.92%	6.07%	6.39%	0.32%

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 2024 al 2027

	PRESUP_ REV 2024	PROY 2025	PROY 2026	PROY 2027
Ingresos por Intermediación Financiera	386,262	415,905	454,139	467,727
Gastos Financieros	172,892	181,777	194,873	220,426
Resultado de Intermediación Financiera	213,370	234,128	259,265	247,301
Ingresos Por Prestación de Servicios	145,544	171,823	199,426	232,475
Gastos Por Prestación de Servicios	27,989	32,729	39,057	36,425
Resultado en Prestación de Servicios	117,555	139,094	160,369	196,050
Otros Ingresos de Operación	-15,382	-15,801	-16,232	-16,233
Ganancias o Pérdidas por Dif. de Cambio	-7,017	-7,261	-7,384	-7,818
Resultado Operacional Bruto	308,526	350,160	396,018	419,299
Gastos de Administración	215,586	215,432	211,367	209,253
Resultado de Operación Neto	92,940	134,728	184,652	210,046
Resultado antes de Multas Castigos y Estim.	92,940	134,728	184,652	210,046
Resultado antes de Impuestos y Particip.	96,748	129,768	169,217	208,887
Resultado desp. de Imp. sobre la Renta	71,089	95,351	124,338	150,398
UTILIDAD NETA	46,654	62,577	81,600	95,694

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

(Anexo N.º 1) Detalle del Origen y Aplicación de los Recursos
Origen de los Recursos (Aumento de Ingresos)

CUENTA	NOMBRE CUENTA	TOTAL	%
1.3.1.2.03.00.0.0.000	**SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS**	**285.99**	**7%**
1.3.1.2.03.01.0.0.000	Servicios financieros	285.99	7%
1.3.1.2.09.00.0.0.000	**OTROS SERVICIOS**	**536.95**	**14%**
1.3.1.2.09.09.0.0.000	Venta de otros servicios	536.95	14%
1.3.2.3.01.00.0.0.000	**INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES**	**3,016.23**	**79%**
1.3.2.3.01.07.0.0.000	Intereses sobre títulos valores del Sector Privado	595.28	16%
1.3.2.3.01.08.0.0.000	Intereses sobre títulos valores del Sector Externo	2,420.95	63%
TOTAL		**3,839.17**	**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**	**16,487.56**	**90%**
1.3.0.0.00.00.0.0.000	**INGRESOS NO TRIBUTARIOS**	**16,487.56**	**90%**
1.3.1.0.00.00.0.0.000	**VENTA DE BIENES Y SERVICIOS**	**833.67**	**5%**
1.3.1.2.00.00.0.0.000	**VENTA DE SERVICIOS**	**833.67**	**5%**
1.3.1.2.03.00.0.0.000	**SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS**	**833.67**	**5%**
1.3.1.2.03.04.0.0.000	Servicios de recaudación	833.67	5%
1.3.2.0.00.00.0.0.000	**INGRESOS DE LA PROPIEDAD**	**15,653.89**	**86%**
1.3.2.3.00.00.0.0.000	**RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS**	**2,196.36**	**12%**
1.3.2.3.01.01.0.0.000	Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central	1,253.72	7%
1.3.2.3.01.06.0.0.000	Intereses sobre títulos valores de Instituciones Públicas Financieras	942.64	5%
1.3.2.3.02.00.0.0.000	**INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRESTAMOS**	**13,457.53**	**74%**
1.3.2.3.02.05.0.0.000	Intereses y comisiones sobre préstamos a Empresas Públicas no Financieras	351.83	2%
1.3.2.3.02.07.0.0.000	Intereses sobre préstamos al Sector Privado	12,420.43	68%
1.3.2.3.02.15.0.0.000	Comisiones sobre préstamos al Sector Privado	685.28	4%
2.0.0.0.00.00.0.0.000	**INGRESOS DE CAPITAL**	**1,796.66**	**10%**
2.3.0.0.00.00.0.0.000	**RECUPERACION DE PRESTAMOS**	**1,796.66**	**10%**
2.3.2.0.00.00.0.0.000	RECUPERACION DE PRESTAMOS AL SECTOR PRIVADO	1,796.66	10%
TOTAL		**18,284.22**	**100%**

Origen de los Recursos (Disminución de Egresos)

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PROGRAMA N°1 NEGOCIOS	PROGRAMA N°2 SOPORTE	PROGRAMA N°3 INVERSIONES	TOTAL	%
1.00.00	**SERVICIOS**	**29.00**	**4,569.77**	**-**	**4,598.77**	**20%**
1.02.00	**SERVICIOS BÁSICOS**	**29.00**	**20.00**	**-**	**49.00**	**0%**
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	29.00	20.00	-	49.00	**0%**
1.09.00	**IMPUESTOS**	**-**	**4,549.77**	**-**	**4,549.77**	**19%**
1.09.01	Impuestos sobre ingresos y utilidades	-	4,549.77	-	4,549.77	**19%**
3.00.00	**INTERESES Y COMISIONES**	**16,163.38**	**-**	**-**	**16,163.38**	**69%**
3.01.00	**INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES**	**12,301.00**	**-**	**-**	**12,301.00**	**52%**
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	12,301.00	-	-	12,301.00	**52%**
3.03.00	**INTERESES SOBRE OTRAS OBLIGACIONES**	**3,862.38**	**-**	**-**	**3,862.38**	**16%**
3.03.01	Intereses sobre depósitos bancarios a la vista	3,862.38	-	-	3,862.38	**16%**
6.00.00	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES**	**-**	**2,803.93**	**-**	**2,803.93**	**12%**
6.01.00	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO**	**-**	**2,803.93**	**-**	**2,803.93**	**12%**
6.01.02	Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	-	312.95	-	312.95	**1%**
6.01.03	Transferencias corrientes a Instituciones Descentralizadas no Empresariales	-	1,564.85	-	1,564.85	**7%**
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	-	926.13	-	926.13	**4%**
TOTAL		**16,192.38**	**7,373.70**	**-**	**23,566.08**	**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	%
1.00.00	**SERVICIOS**	**7,310.21**	**1,810.82**	**-**	**9,121.03**	**100%**
1.01.00	**ALQUILERES**	**492.61**	**555.62**	**-**	**1,048.23**	**11%**
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	492.61	555.62	-	1,048.23	11%
1.03.00	**SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS**	**6,817.60**	**-**	**-**	**6,817.60**	**75%**
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y c	6,817.60	-	-	6,817.60	75%
1.04.00	**SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO**	**-**	**1,255.20**	**-**	**1,255.20**	**14%**
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	-	1,255.20	-	1,255.20	14%
TOTAL		**7,310.21**	**1,810.82**	**-**	**9,121.03**	**100%**

*Millones de colones

Acto seguido, finaliza la telepresencia de las señoras Rossy Durán y Maria Luisa Guzmán.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Considerando:

Primero. Que, la revisión del presupuesto, con una base real a diciembre del 2023, y datos reales a mayo del 2024, permite establecer una base para la formulación presupuestaria 2024, más cercana a la realidad. Adicionalmente, permite incluir dentro del presupuesto que se debe remitir a la Contraloría General de la República.

Segundo. Que, la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, en el artículo 4, del acta de la sesión 6182-2024, celebrada el 25 de abril del 2024, aprobó el Informe de Política Monetaria, a abril 2024, donde se analizan las perspectivas macroeconómicas.

Tercero. Que, 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.

Cuarto. Que, la revisión del presupuesto permite establecer una estimación del cierre del periodo 2024. De la anterior, se origina un documento de variación presupuestaria, denominado Presupuesto Extraordinario 1-2024, 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. 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.

Sexto. Que, en sesión 31-23, artículo VIII, punto 2, la Junta Directiva General de Banco, solicita realizar una revisión de los indicadores financieros propuestos, para el período 2024, entre ellos el margen de intermediación financiera en colones.

Sétimo. Que, en sesión 11-24, artículo VI, punto 4, del 4 de marzo del 2024, la Junta Directiva General de Banco, solicita realizar una revisión y modificación de las proyecciones financieras, para el año 2024.

Octavo. Que, la presente propuesta del Presupuesto Extraordinario 1, del periodo 2024, se encuentra alineada con la actualización del modelo financiero del Plan Horizonte, aprobado en el artículo V, de esta sesión.

Noveno. Lo dispuesto, en el artículo VI, punto 2, inmediato anterior, de esta sesión, en que se señala lo siguiente:

> *2.- Encargar a la Secretaría de la Junta Directiva elaborar un acuerdo individual, donde se consigne la aprobación del ajuste al presupuesto para el año 2024 (presupuesto extraordinario n.°01-2024) del Banco de Costa Rica, en línea con lo conocido en el punto 1, anterior, según consta en la parte expositiva de este acuerdo.*

Se dispone:

1.- Aprobar la propuesta del Presupuesto Extraordinario 1, del período 2024, 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.- Aprobar la propuesta de modificación de las metas estratégicas, para los años 2024, 2025 y 2026, basado en los cambios aprobados en el presupuesto 2024 y en los estados presupuestados plurianuales, de acuerdo con las justificaciones y recomendaciones elaboradas y expuestas por la administración, en conjunto con la firma *Boston Consulting Group* (BCG). Lo anterior, según lo dispuesto en el artículo V, de esta sesión.

3.- Instruir a la Gerencia Corporativa de Finanzas la remisión del Presupuesto Extraordinario 1-2024, aprobado en esta oportunidad, a la Contraloría General de la República, para la aprobación externa.

4.- Instruir a la Oficina de Gobierno Corporativo para que actualice las metas del Plan Estratégico vigente y, a partir de la ratificación de este acuerdo, realice el seguimiento estratégico (Sistema de Información Gerencial, SIG-11), con base en las nuevas metas aprobadas. Lo anterior, de conformidad 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.

5.- Instruir a la Gerencia General para que comunique a las subsidiarias, Subgerencias y Gerencias Corporativas, los cambios en las metas estratégicas y que instruya que las metas comerciales, operativas, institucionales y de desempeño individual relacionadas se ajusten y alineen con las nuevas metas estratégicas.

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

Termina la sesión extraordinaria 30-24, a las once horas con veintidós minutos.