Acta de la sesión ordinaria 46-24, celebrada virtualmente, por la Junta Directiva General del Banco de Costa Rica, el lunes veintitrés de setiembre del dos mil veinticuatro, a las nueve horas con veintiocho 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 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; Licda. Joaquinita Arroyo Fonseca, asesor jurídico 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.

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 ordinaria 46-24, que se transcribe a continuación:

I. APROBACIÓN DEL ORDEN DEL DÍA

II. APROBACIÓN DE ACTAS

a. *Actas de las sesiones ordinaria 44-24 y extraordinaria 45-24, en su orden celebradas el 16 y 18 de setiembre del 2024.*

III. CONOCIMIENTO INFORMES COMITÉ DE CRÉDITO n.°37-2024CC. Atiende SIG-55. (CONFIDENCIAL-INFORMATIVO)

IV. ASUNTOS DE LA GERENCIA

a. Gerencia Corporativa de Finanzas:

a.1 *Informe sobre solicitud de capitalización de BCR SAFI. Atiende acuerdo sesión 41-24, art. XIX, ptos. 2 y 3. (PÚBLICO-RESOLUTIVO)*

a.2 *Aprobación modificación presupuestaria n.°8. (PÚBLICO-RESOLUTIVO)*

a.3 *Análisis proyecciones BCR para ejercicio 2025. (CONFIDENCIAL-INFORMATIVO)*

a.4 *Aprobación presupuesto ordinario y Plan Operativo Institucional 2025. (PÚBLICO-RESOLUTIVO)*

V. ASUNTOS GERENCIA CORPORATIVA DE RIESGO

a. *Informe sobre el impacto de las posibles sanciones de BCR SAFI e impacto en BCR por capitalización. Atiende acuerdo sesión 06-24 art. X, pto.2. (CONFIDENCIAL-INFORMATIVO)*

b. *Informe de resultados del simulacro de riesgo de liquidez del CFBCR 2024. Atiende SIG-33. (CONFIDENCIAL-INFORMATIVO)*

VI. ASUNTOS DE LA OFICIALÍA DE CUMPLIMIENTO

a. *Informe caso Shark. (CONFIDENCIAL-INFORMATIVO)*

VII. ASUNTOS JUNTAS DIRECTIVAS DE SUBSIDIARIAS Y COMITÉS DE APOYO (INFORMATIVO).

a. Resumen de acuerdos tomados por subsidiarias:

a.1 *BCR Valores*

a.2 *BCR SAFI*

a.3 *BCR Pensiones*

b. Resumen de acuerdos tomados por comités de apoyo:

b.1 *Comité Corporativo de Cumplimiento*

b.2 *Comité Corporativo de TI*

VIII. ASUNTOS DE LA JUNTA DIRECTIVA GENERAL

IX. ASUNTOS VARIOS

X. CORRESPONDENCIA

Seguidamente, la señora **Mahity Flores Flores** dice: “Buenos días, a todos, señores y señoras, bienvenidos. Vamos a iniciar la sesión ordinaria 46-24, hoy lunes 23 de setiembre, al ser las 9:28 de la mañana. Bienvenidos, a todos. Como primer punto, tenemos la *Aprobación del Orden del Día*. ¿Observaciones al orden del día? ¿Don Eduardo?”.

Acto seguido, el señor **Eduardo Rodríguez del Paso** externa: “Sí, muchas gracias, presidente. Yo tengo en *Asuntos Varios* un punto, yo voy a salir del país el 26 de setiembre, entonces, quiero dejarlo en la agenda. Gracias”.

A lo cual, indica la señora **Flores**: “En asuntos de directores, ¿si le parece?”. El señor **Rodríguez** responde: “Sí, correcto”.

Adicionalmente, la señora **María del Pilar Muñoz Fallas** expresa: “Muy buenos días, a todos. Doña Mahity, a mí me gustaría incluir un punto en asuntos de directores, para brindar el informe de mi participación en el Congreso Latinoamericano de Riesgo, la semana pasada. Muchas gracias”.

Por su parte, el señor **Minor Morales Vincenti** manifiesta: “Buenos días, a todos. Quería comentarles un nombramiento en la Gerencia Corporativa de Riesgo, en temas varios”.

En ese sentido, la señora **Flores Flores** señala: “Bien, con esas modificaciones estaríamos aprobando el orden del día”.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Aprobar el orden del día de la sesión ordinaria 46-24, con la inclusión de dos temas en el capítulo de agenda denominado *Asuntos de la Junta Directiva General* y un tema en el de *Asuntos Varios*, conforme se consigna en la parte expositiva de este acuerdo.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO II

La señora **Mahity Flores Flores** somete a la aprobación las actas de las sesiones ordinaria 44-24 y extraordinaria 45-24, en su orden, celebradas el dieciséis y dieciocho de setiembre del dos mil veinticuatro, respectivamente. Al respecto, la señora **Mahity Flores** dice: “Seguidamente, tenemos la aprobación del acta. En este caso, don Luis Emilio (Cuenca Botey) no participa de la aprobación del acta 44-24, porque no asistió. Sirva el espacio para consignar la justificación de ausencia del señor Luis Emilio, ya que en ese momento no logré hacerlo. Observaciones y comentarios al acta, le cedo la palabra a don Pablo Villegas (Fonseca), para que nos colabore con ese punto”.

Acto seguido, el señor **Pablo Villegas Fonseca** externa: “Sí, señora, con mucho gusto. Buenos días, a todos. He de informarles que, circulado el acta de la sesión ordinaria 44-24, celebrada el 16 de setiembre, se recibieron observaciones de forma en el artículo IV, por parte de doña Mahity Flores Flores y de don Fernando Víquez Salazar.

Asimismo, de parte de doña Mahity, se recibió una observación en la parte dispositiva del artículo V, relacionado con la aprobación de la estructura organizativa y que procedo a proyectar (ver imagen n.°1). Específicamente, doña Mahity solicita complementar el punto 3, relacionado con la solicitud a (la Gerencia Corporativa de) Capital Humano y a la Gerencia General de presentar un plan de acción para atender las recomendaciones que brindaron en sus criterios, tanto la Auditoría General Corporativa como la Gerencia Corporativa de Riesgo y ella solicita que complementemos lo que se destaca en amarillo, que dice: ‘en cuanto a la implementación de la iniciativa de eficiencia organizacional incluida dentro del Plan Horizonte’ (ver imagen n.°1)”.

Se dispone: → ¶

1.- → Aprobar la propuesta del rediseño de la estructura organizacional del Banco de Costas Rica, originada a partir de los resultados de la iniciativa de eficiencia organizacional que forma parte del Plan Horizonte, conforme al documento conocido en esta oportunidad, cuya información se consigna en la parte expositiva y que forma parte de este acuerdo, copia del cual se conserva en el expediente digital de esta sesión. Lo anterior, en línea con lo conocido en el artículo IV, inmediato anterior.¶

2.- → Aprobar la aplicación del proceso de reorganización funcional, para la implementación del rediseño de la estructura organizacional del Banco de Costa Rica, ajustándose a los procedimientos planteados y la respuesta que brinde la Procuraduría General de la República, para los casos donde aplique una indemnización. Lo anterior, conforme a lo señalado en el criterio jurídico de la firma BDS Asesores, para la implementación de la nueva estructura organizacional.¶

3.- → Instruir a la Gerencia General y a la Gerencia Corporativa de Capital Humano presentar, el próximo 30 de setiembre del 2024, el plan de acción para atender las recomendaciones señaladas en los criterios emitidos por la Auditoría General y la Gerencia Corporativa de Riesgo, en cuanto a la implementación de la iniciativa de Eficiencia Organización incluida dentro del Plan Horizonte.¶

4.- → Instruir a la Gerencia Corporativas de Capital Humano para que active el proceso de Gestión del Cambio y Comunicación, durante la implementación del rediseño de la estructura organizacional del Banco de Costas Rica, originada a partir de los resultados de la iniciativa de eficiencia organizacional, que forma parte del Plan Horizonte, con el objetivo de fortalecer el diálogo y el acompañamiento, de las personas trabajadoras, en este proceso.¶

COMUNICADO A: → Gerencia General, Gerencia Corporativa de Capital Humano, Oficina de Control Interno, Secretaría Junta Directiva.¶

SESIÓN: 44-24, del 16 de setiembre del 2024¶
Igs/PVF¶

Imagen n.°1. Se dispone
Fuente: Secretaría Junta Directiva

Esos serían los aspectos recibidos. Asimismo, le cedo la palabra a don Manfred (Saénz Montero) que también me hizo una observación respecto a este artículo V, don Manfred, por favor".

Por su parte, el señor **Manfred Saénz Montero** expresa: "Gracias, buenos días, señoras, señores. Mi respetuosa recomendación, es que, dada la naturaleza de los cambios, que es a lo largo de toda la organización y todo el organigrama, le comentaba la Secretaría (de Junta Directiva) y a ustedes, específicamente, que en la parte dispositiva se incluyan los cambios que se están realizando. O sea, por ejemplo, se está creando, transformando una subgerencia, creando otra; se están tomando dos subgerencias, creando otra; se hacen movimientos de una dependencia a otra en las gerencias corporativas, etcétera.

Para mí y para seguridad jurídica, recomiendo que se incluyan todos esos cambios, uno por uno en el acuerdo, eso va a convertir esta parte dispositiva en un texto enorme, yo lo sé, pero el día de mañana va a ser muchísimo más sencillo poder demostrar qué fue lo que se aprobó, cuáles fueron los cambios, a dónde se movió, porque, como lo comentaba don Pablo, se hace referencia a los informes que se adjuntaron, pero son 27, si no me falla la memoria, documentos que están anexos y remitirse uno por uno a esos documentos, cuando lo sensato en esta naturaleza de transformación es agregar el organigrama, tal cual va a ir ajustándose o se está aprobando el ajuste. Gracias".

En consecuencia, el señor **Villegas** consulta: "Don Manfred, en este caso, ¿cuál sería entonces la propuesta? ¿Sería complementar este apartado por parte de la Gerencia Corporativa de Capital Humano?".

A lo cual, responde el señor **Saénz Montero**: “Pues sí, respetuosamente la sugerencia es que se agregue esto; yo no sé si está listo, a mano; le decía a don Pablo que no necesariamente, para agregarlo hoy, pero, si no, instruir a Capital Humano que presente en la próxima sesión, cómo estaría quedando el organigrama del Banco, una por una, de las oficinas con todos los movimientos, de un lado a otro, que se está aprobando, es correcto”.

Siendo así, la señora **Flores** señala: “Señores directores, en este caso particular, habría que solicitar esa ampliación a Capital Humano. Y, ¿cómo se manejaría la aprobación del acta?”.

El señor **Saénz** expresa: “Se daría por recibida, mi sugerencia, toda la información, doña Mahity, se aprobaría el cambio de estructura y se instruye para el cambio de estructura a Capital Humano, que presente el organigrama, para que sea aprobado el organigrama, de cómo queda la organización. Los conceptos están muy claros, lo que pasa es que, (el) cómo se visualiza eso a la hora de la estructura del Banco está en los informes, pero está repartido en los informes y en lo que insisto es que debería estar en la parte dispositiva, por la naturaleza del cambio del que se trata”.

Seguidamente, la señora **Joaquinita Arroyo Fonseca** externa: “Buenos días a todos. Me parece que la sugerencia de don Manfred resulta ser pertinente. Me preocupa el tema en el sentido de, tal vez la amplitud, digamos, de que sí se está aprobando ese cambio organizacional y aprobar la estructura, porque va a ser una modificación de una estructura ya aprobada por la Junta Directiva, con anterioridad. Sin embargo, tal vez el nivel de detalle en algunos puestos sería bueno que, en el momento en que (la Gerencia Corporativa de) Capital Humano lo exponga, tener la posibilidad de cierto nivel de maniobra, por ejemplo, que a veces hablan de… no sé si se va a ser con el nivel de puesto ‘x’, porque podría ser muy engorroso después, cualquier otra modificación.

Pero, la gran estructura del cambio, eso me parece que sí, que efectivamente tiene que contemplarse y, ciertamente, para no dificultar la aprobación del día de hoy, lo procedente sería, lo que se sugiere, es darlo por recibido, de que se consideró la aprobación, pero que se requiere ese insumo, para la próxima sesión”.

Adicionalmente, el señor **Néstor Solís Bonilla** comenta: “Mucho por la línea de don Manfred y de doña Joaquinita. Yo creo que está claro, lo que sí le estoy entendiendo a doña Joaquinita, que no lo planteó don Manfred, creo, me corrige don Manfred, es que, debería ir la categoría o la clasificación del puesto, porque, eventualmente, con independencia del cambio, si no dejamos bien claro la categoría, la clasificación del puesto, podría a futuro prestarse a problema”.

Al respecto, el señor **Manfred Saénz** se refiere: “A ver, son dos temas. Uno es el acomodo organizacional, toda la estructura, todo el organigrama, esa es una. Los ajustes de categoría, recuerdo que se hizo la presentación, que no se tiene eso listo ya, no se tiene porque se va a sujetar a análisis que vienen después de, inclusive, con el dictamen de la Procuraduría (General de la República), si se hace liquidación o no y está en el proceso de revisión, pero lo que yo recomiendo es el cambio de estructura, tal y como va a quedar que sí quede, que se transcriba y que se diga en el acta, tal cual.

Si mal no recuerdo, el tema de las categorías no venía necesariamente ahí, porque efectivamente, si hay que crear posiciones o no, eso es un tema de competencia de la Junta. Sí, señor, en eso sí, don Néstor".

Agrega el señor **Solís Bonilla**: "Doña Mahity, nada más a mí me gustaría oír criterio de cómo resolveríamos ese punto, el de las categorías. Tal vez, don Manfred y la misma doña Joaquinita".

El señor **Saénz** aclara: "Es que tiene que venir de nuevo, tiene que regresar el tema de las categorías, don Néstor".

Interviene el señor **Douglas Soto Leitón** e indica: "Perdón, sí está lo de las categorías, nada más que se detalle, como usted dice, don Néstor, en eso no hay ningún inconveniente, lo presentaríamos en la próxima Junta Directiva, el informe detallado con el organigrama completo, como lo menciona don Manfred y con las categorías correspondientes".

En ese sentido, el señor **Solís Bonilla** dice: "Sí, muchas gracias, don Douglas. A mí me parece que es lo mejor, totalmente de acuerdo con don Manfred, en cuanto a la necesidad de dejarlo bien claro, pero ese 'bien claro' incluye categorías. Gracias".

Asimismo, la señora **María Eugenia Zeledón Porras** comenta: "Doña Mahity, nada más para agregar a las consultas, que me parecen muy válidas, las que están efectuando. Yo entendí, don Douglas, que las categorías son como una propuesta que también tiene que validarse; es decir, eso es lo que se estima que es lo más razonable que puede llegar a ser la categoría que se vaya a asignar, pero aún está alguna valoración posterior que tendrá que llevarse a cabo, para terminar de confirmar si esa es la categoría definitiva. Entonces, no sé si es un elemento importante para que lo tengan presente y también vengan en esa indicación. Gracias".

Al respecto, la señora **Joaquinita Fonseca** manifiesta: "Bueno, que lo que se presente por parte de Capital Humano tenga ese nivel de detalle e incluso las anotaciones correspondientes, si todavía existe algún punto, ahí, que ellos vayan a valorar, como lo acaba de decir doña María Eugenia, de una vez, para que esté todo clarito, cuáles son las que ya se definieron y cuáles están en una eventual valoración posterior, para que la Junta sepa, si posteriormente tendría que revisar algunos casos".

Con respecto a lo anterior, la señora **Mahity Flores** señala: "Entonces, por la sugerencia, señores directores y lo que estoy entendiendo me corrigen, por favor, los asesores jurídicos, estaríamos, entonces, solicitando una ampliación de este acuerdo que viene en el acta de hoy, para que se anexe y se detalle en la parte dispositiva todos los cambios, sobre esa modificación. Estaríamos solicitándole a (la Gerencia Corporativa) de Capital Humano que la presente con el detalle que se requiere y, en este caso, le estaríamos solicitando el apoyo a don Manfred y a doña Joaquinita, para que, de previo, revisen qué es lo que estamos incorporando ahí y quede con el visto bueno de ellos dos".

Finalmente, el señor **Pablo Villegas** menciona: "Y, respecto al acta de la sesión extraordinaria 45-24, celebrada el 18 de setiembre, informarle al directorio que, los artículos relacionados están en redacción y revisión, por lo que les solicito que su aprobación se pueda efectuar en la próxima sesión ordinaria, por favor".

Siendo así, la señora **Flores Flores** dice: "Bien. Con esas modificaciones, estaríamos aprobando el acta del día, el acta número 44-24. Señores directores ¿están de acuerdo?".

Los señores directores se muestran de acuerdo con lo planteado.

Después de considerar el asunto, y una vez que la Gerencia Corporativa de Capital Humano aporta el organigrama, de la estructura organizacional aprobada en el artículo V, con el detalle de los puestos por categoría conforme se solicitó.

LA JUNTA ACUERDA:

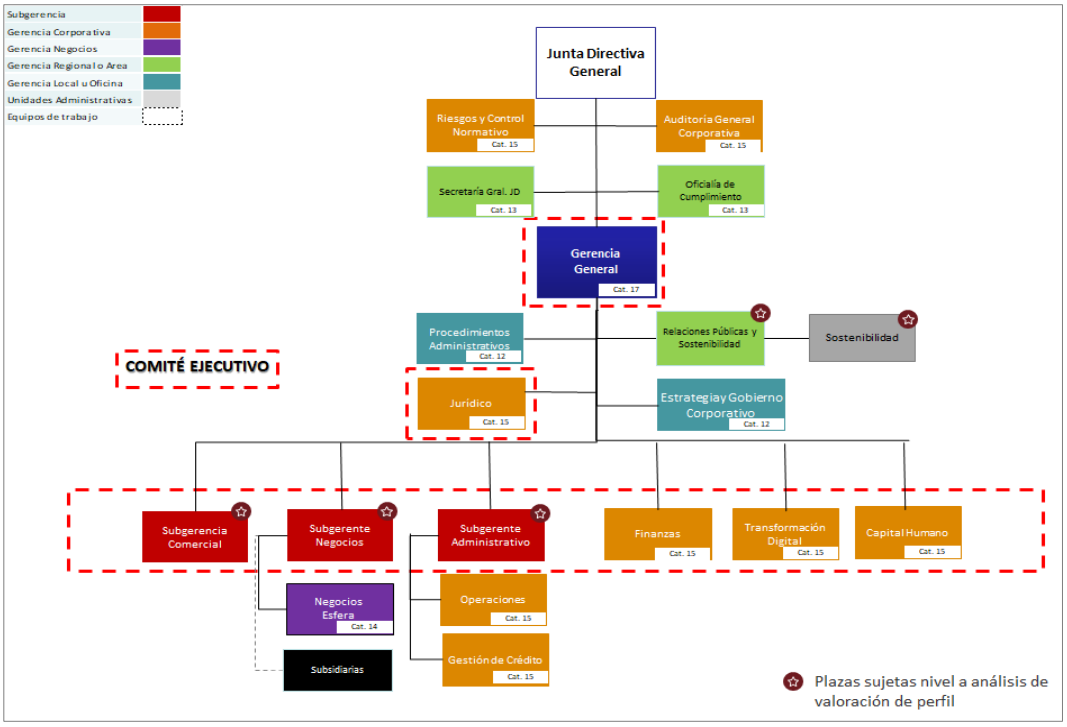
1.- Aprobar el acta de la sesión ordinaria 44-24, celebrada el dieciséis de setiembre del dos mil veinticuatro, con la salvedad de que el señor Luis Emilio Cuenca Botey no participa de la aprobación de esta acta, dado que no estuvo presente en esta sesión.

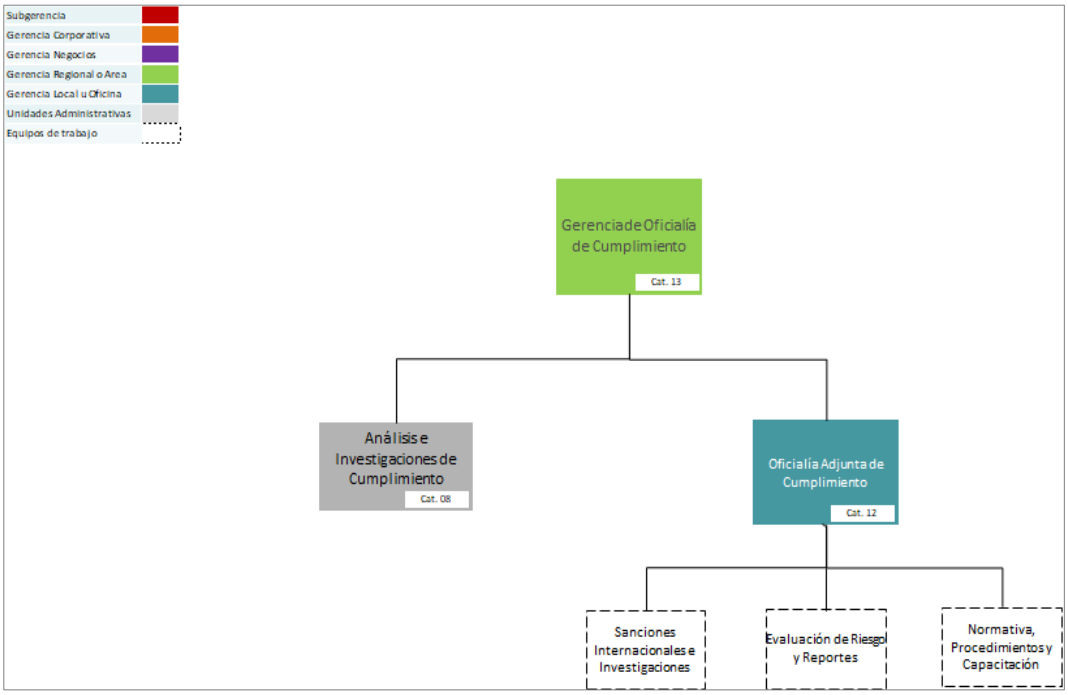
2.- Dejar constancia de la ausencia justificada, por parte del señor Luis Emilio Cuenca Botey, de su no participación en la sesión 44-24, celebrada el dieciséis de setiembre del dos mil veinticuatro. Lo anterior, en atención a lo dispuesto en el artículo 25, de la *Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional*.

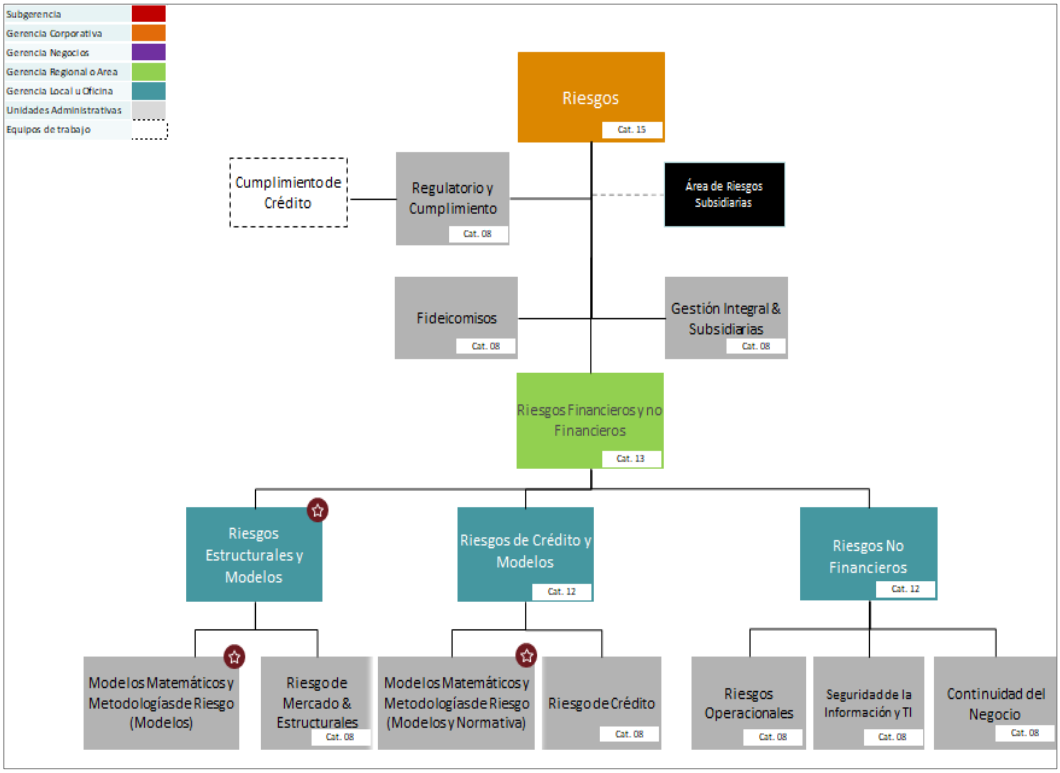
3.- Modificar la parte dispositiva del artículo V, de la sesión 44-24, para que incluya el detalle del organigrama del Banco de Costa Rica, y se lea de la siguiente forma:

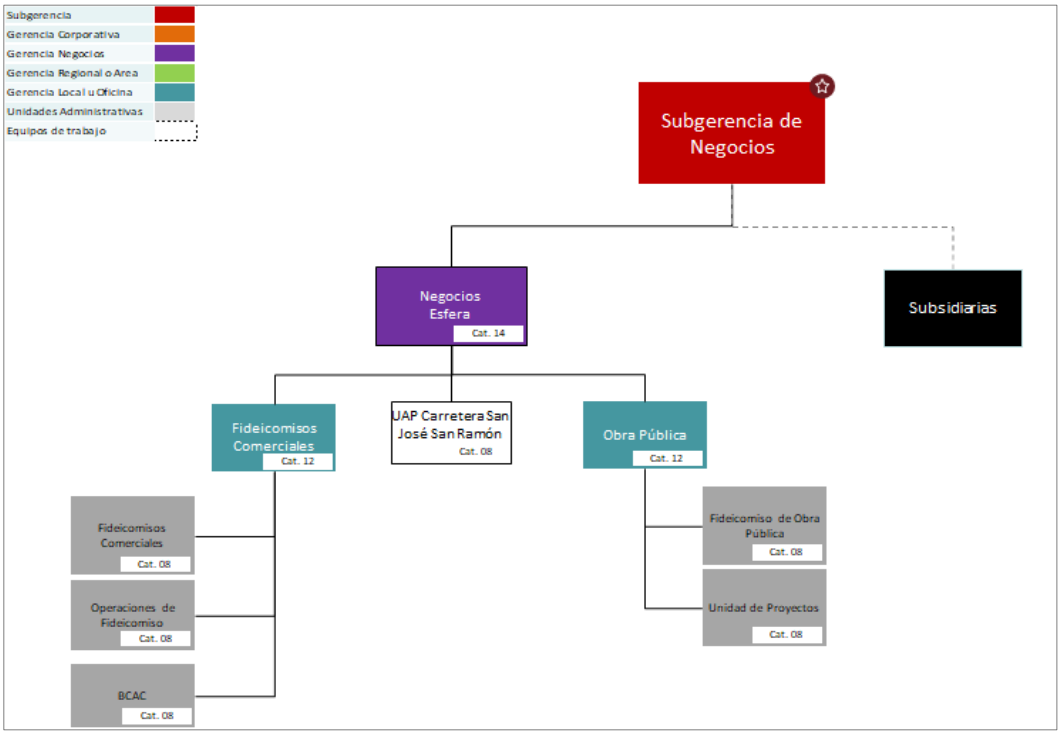
> *1.- Aprobar la propuesta del rediseño de la estructura organizacional del Banco de Costas Rica, originada a partir de los resultados de la iniciativa de eficiencia organizacional que forma parte del Plan Horizonte, conforme al documento conocido en esta oportunidad, cuya información se consigna en la parte expositiva y que forma parte de este acuerdo, copia del cual se conserva en el expediente digital de esta sesión. Lo anterior, en línea con lo conocido en el artículo IV, inmediato anterior y que queda conforme se detalla a continuación:*

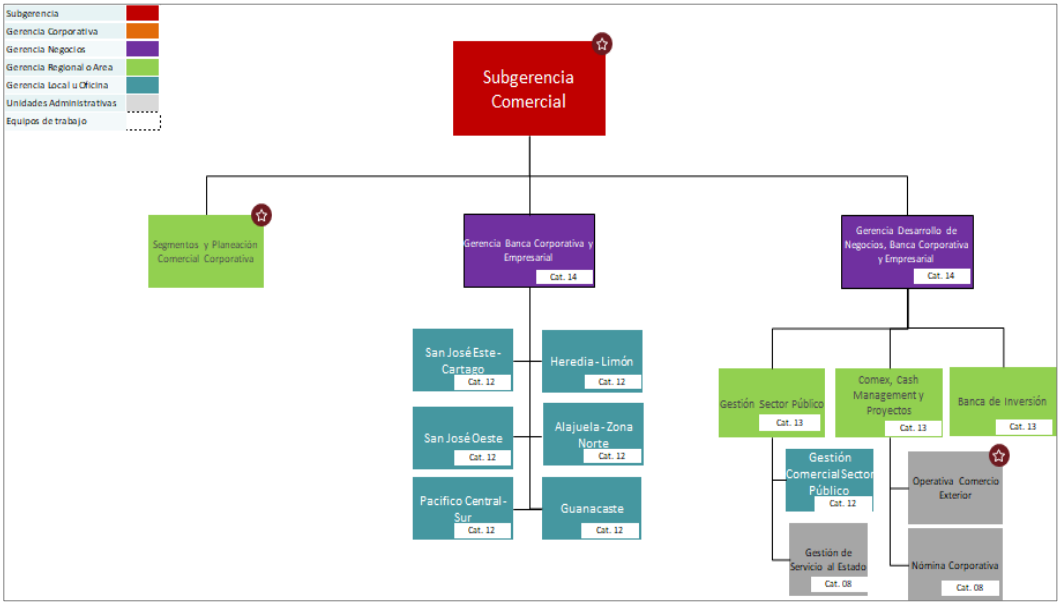
Estructura Organizacional

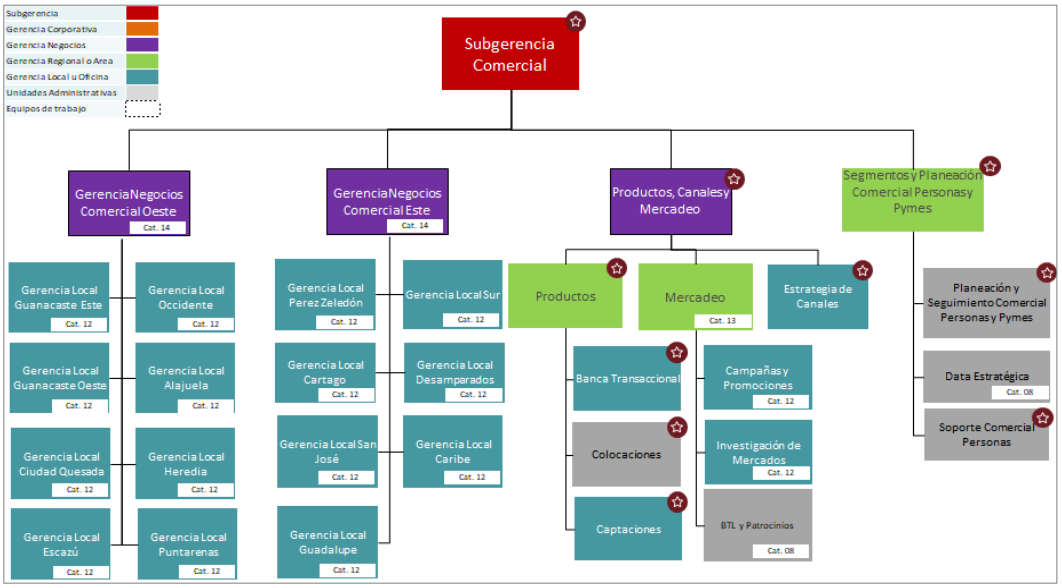


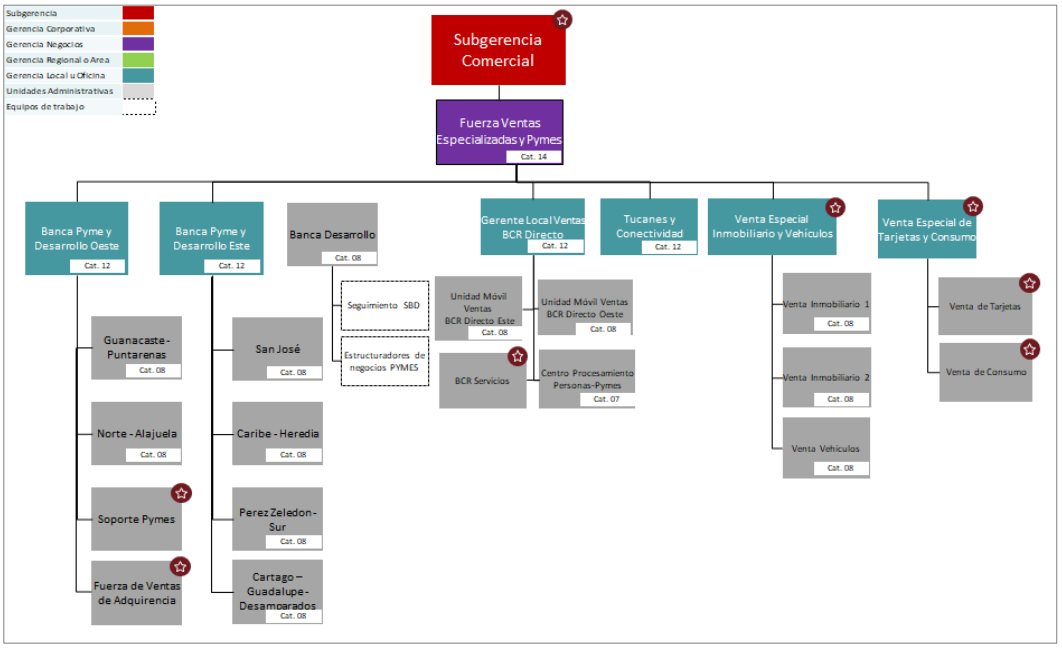

Subgerencia
Gerencia Corporativa
Gerencia Negocios
Gerencia Regional o Area
Gerencia Local u Oficina
Unidades Administrativas
Equipos de trabajo
Gerencia de Oficialía de Cumplimiento
Cat. 13
Análisis e Investigaciones de Cumplimiento
Cat. 08
Oficialía Adjunta de Cumplimiento
Cat. 12
Sanciones Internacionales e Investigaciones
Evaluación de Riesgo y Reportes
Normativa, Procedimientos y Capacitación

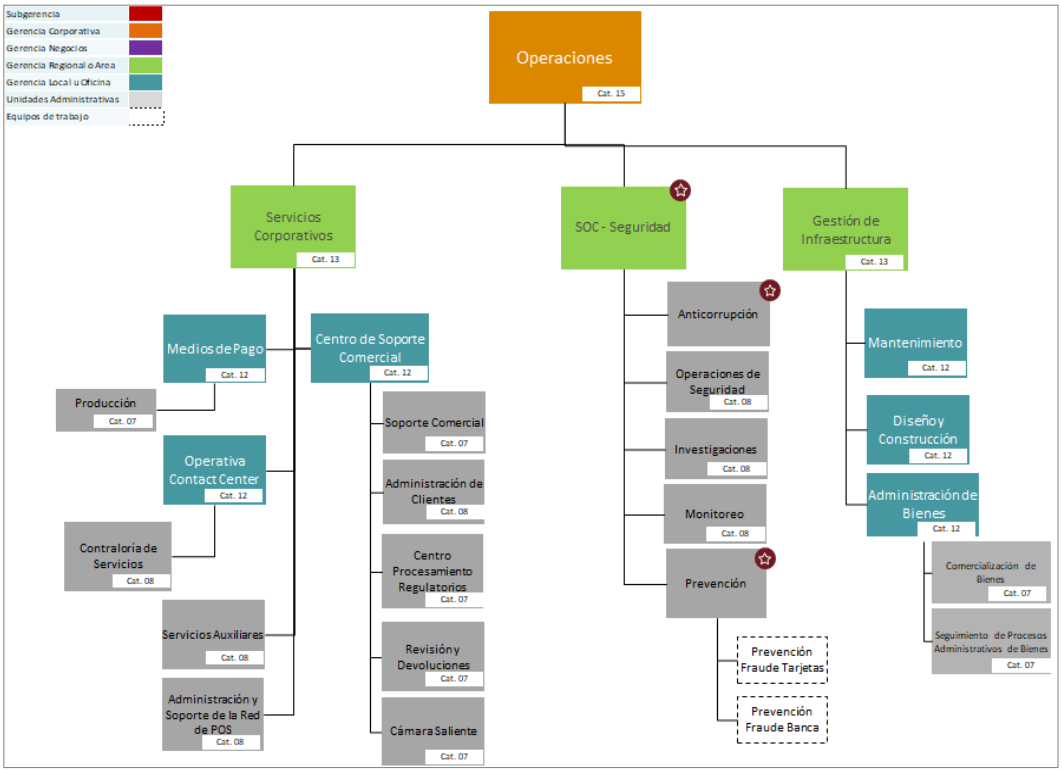

Subgerencia
Gerencia Corporativa
Gerencia Negocios
Gerencia Regional o Area
Gerencia Local u Oficina
Unidades Administrativas
Equipos de trabajo
Riesgos
Cat. 15
Cumplimiento de Crédito
Regulatorio y Cumplimiento
Cat. 08
Área de Riesgos Subsidiarias
Fideicomisos
Cat. 08
Gestión Integral & Subsidiarias
Cat. 08
Riesgos Financieros y no Financieros
Cat. 13
Riesgos Estructurales y Modelos
Riesgos de Crédito y Modelos
Cat. 12
Riesgos No Financieros
Cat. 12
Modelos Matemáticos y Metodologías de Riesgo (Modelos)
Riesgo de Mercado & Estructurales
Cat. 08
Modelos Matemáticos y Metodologías de Riesgo (Modelos y Normativa)
Riesgo de Crédito
Cat. 08
Riesgos Operacionales
Cat. 08
Seguridad de la Información y TI
Cat. 08
Continuidad del Negocio
Cat. 08

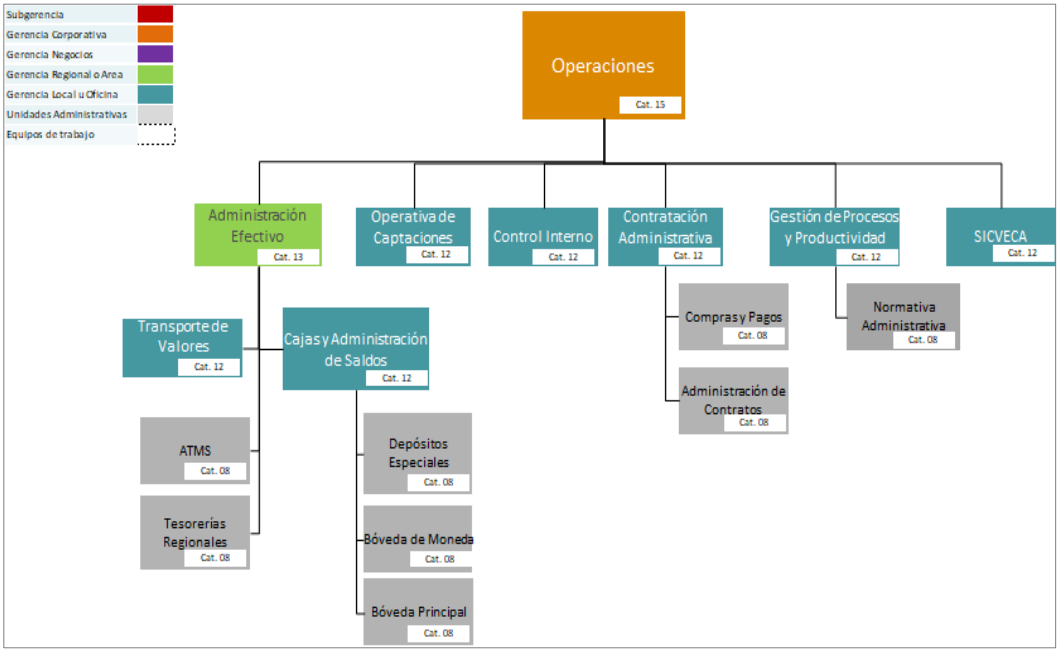

Subgerencia
Gerencia Corporativa
Gerencia Negocios
Gerencia Regional o Area
Gerencia Local u Oficina
Unidades Administrativas
Equipos de trabajo
Subgerencia de Negocios
Negocios Esfera
Cat. 14
Subsidiarias
Fideicomisos Comerciales
Cat. 12
UAP Carretera San José San Ramón
Cat. 08
Obra Pública
Cat. 12
Fideicomisos Comerciales
Cat. 08
Operaciones de Fideicomiso
Cat. 08
BCAC
Cat. 08
Fideicomiso de Obra Pública
Cat. 08
Unidad de Proyectos
Cat. 08

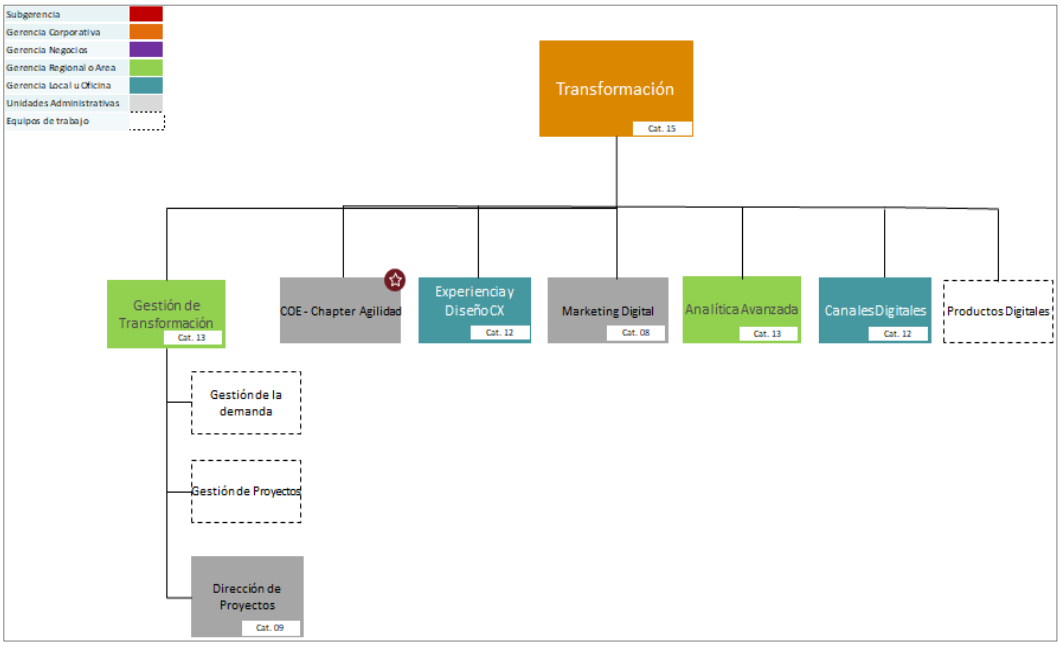

Subgerencia
Gerencia Corporativa
Gerencia Negocios
Gerencia Regional o Area
Gerencia Local u Oficina
Unidades Administrativas
Equipos de trabajo
Subgerencia Comercial
Segmentos y Planeación Comercial Corporativa
Gerencia Banca Corporativa y Empresarial
Cat. 14
Gerencia Desarrollo de Negocios, Banca Corporativa y Empresarial
Cat. 14
San José Este - Cartago
Cat. 12
Heredia - Limón
Cat. 12
San José Oeste
Cat. 12
Alajuela - Zona Norte
Cat. 12
Pacífico Central - Sur
Cat. 12
Guanacaste
Cat. 12
Gestión Sector Público
Cat. 13
Comex, Cash Management y Proyectos
Cat. 13
Banca de Inversión
Cat. 13
Gestión Comercial Sector Público
Cat. 12
Gestión de Servicio al Estado
Cat. 08
Operativa Comercio Exterior
Nómina Corporativa
Cat. 08

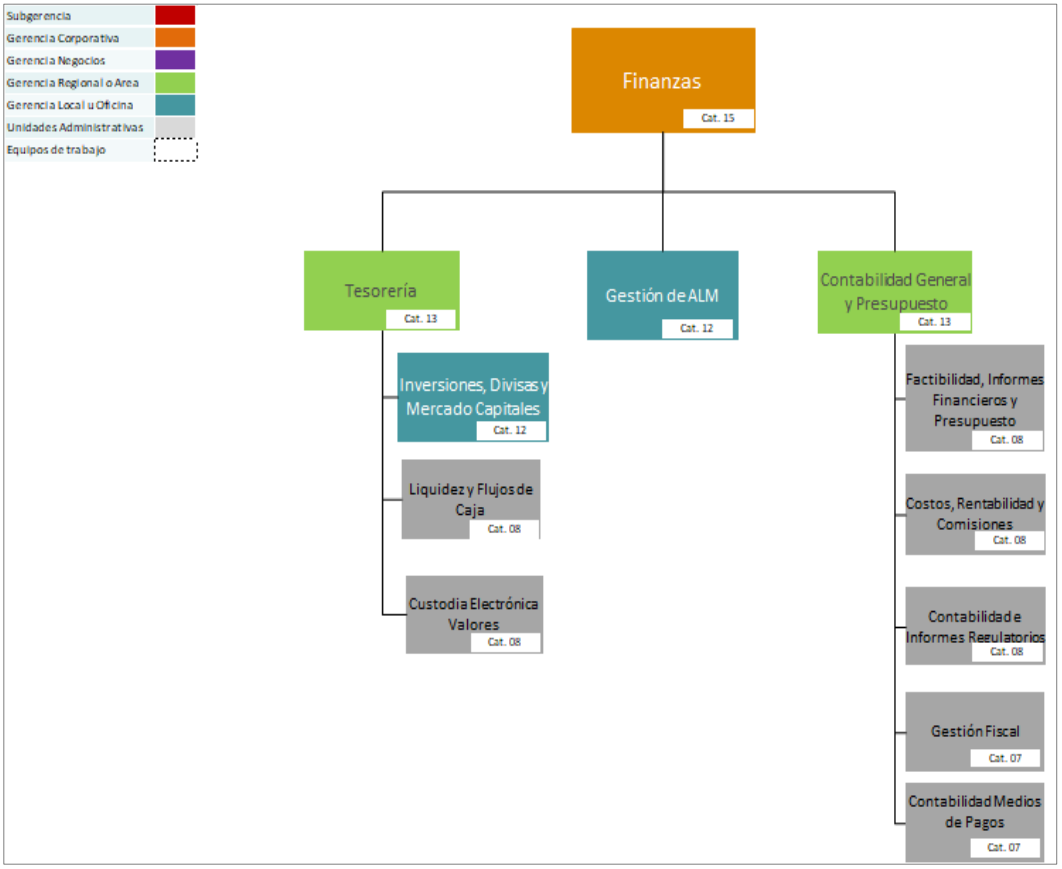

Subgerencia
Gerencia Corporativa
Gerencia Negocios
Gerencia Regional o Area
Gerencia Local u Oficina
Unidades Administrativas
Equipos de trabajo
Subgerencia Comercial
GerenciaNegocios Comercial Oeste
Cat. 14
GerenciaNegocios Comercial Este
Cat. 14
Productos, Canales y Mercadeo
Segmentos y Planeación Comercial Personas y Pymes
Gerencia Local Guanacaste Este
Cat. 12
Gerencia Local Occidente
Cat. 12
Gerencia Local Guanacaste Oeste
Cat. 12
Gerencia Local Alajuela
Cat. 12
Gerencia Local Ciudad Quesada
Cat. 12
Gerencia Local Heredia
Cat. 12
Gerencia Local Escazú
Cat. 12
Gerencia Local Puntarenas
Cat. 12
Gerencia Local Perez Zeledón
Cat. 12
Gerencia Local Sur
Cat. 12
Gerencia Local Cartago
Cat. 12
Gerencia Local Desamparados
Cat. 12
Gerencia Local San José
Cat. 12
Gerencia Local Caribe
Cat. 12
Gerencia Local Guadalupe
Cat. 12
Productos
Mercadeo
Cat. 13
Estrategia de Canales
Banca Transaccional
Campañas y Promociones
Cat. 12
Colocaciones
Investigación de Mercados
Cat. 12
Captaciones
BTL y Patrocinios
Cat. 08
Planeación y Seguimiento Comercial Personas y Pymes
Data Estratégica
Cat. 08
Soporte Comercial Personas

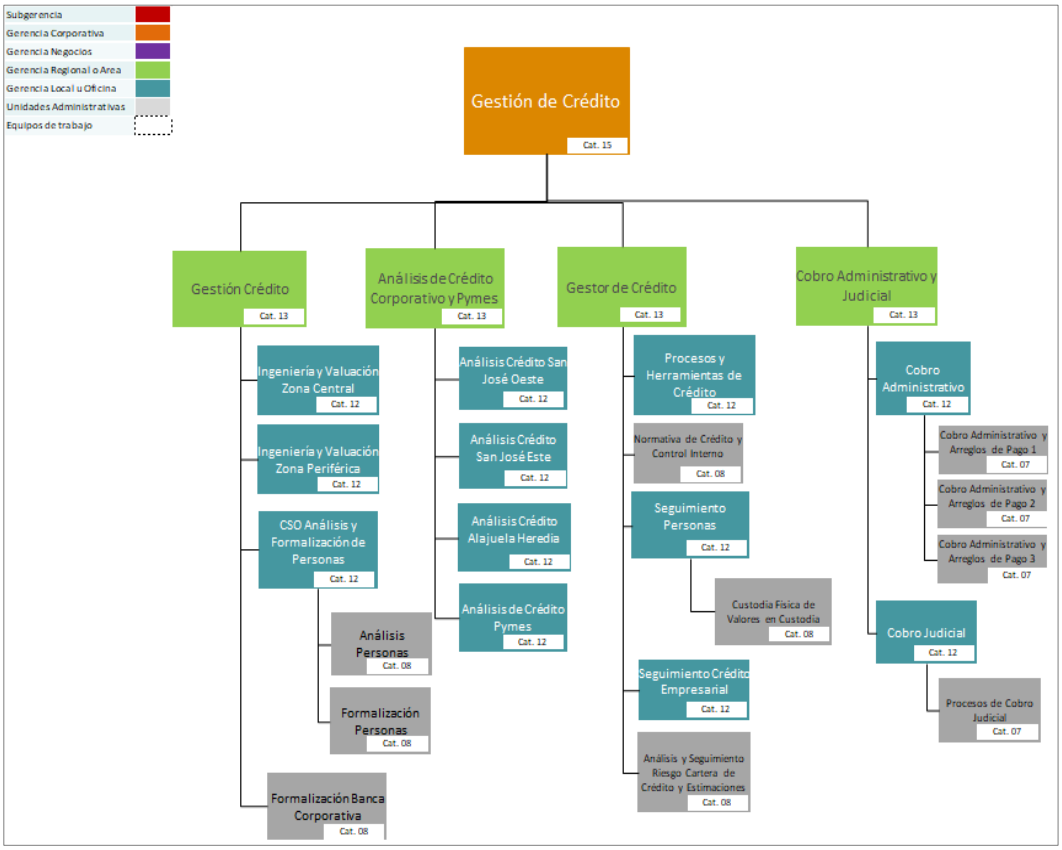

Subgerencia
Gerencia Corporativa
Gerencia Negocios
Gerencia Regional o Area
Gerencia Local u Oficina
Unidades Administrativas
Equipos de trabajo
Subgerencia Comercial
Fuerza Ventas Especializadas y Pymes
Cat. 14
Banca Pyme y Desarrollo Oeste
Cat. 12
Banca Pyme y Desarrollo Este
Cat. 12
Banca Desarrollo
Cat. 08
Gerente Local Ventas BCR Directo
Cat. 12
Tucanes y Conectividad
Cat. 12
Venta Especial Inmobiliario y Vehículos
Venta Especial de Tarjetas y Consumo
Guanacaste - Puntarenas
Cat. 08
Norte - Alajuela
Cat. 08
Soporte Pymes
Fuerza de Ventas de Adquirencia
San José
Cat. 08
Caribe - Heredia
Cat. 08
Perez Zeledon - Sur
Cat. 08
Cartago – Guadalupe - Desamparados
Cat. 08
Seguimiento SBD
Estructuradores de negocios PYMES
Unidad Móvil Ventas BCR Directo Este
Cat. 08
Unidad Móvil Ventas BCR Directo Oeste
Cat. 08
BCR Servicios
Centro Procesamiento Personas-Pymes
Cat. 07
Venta Inmobiliario 1
Cat. 08
Venta Inmobiliario 2
Cat. 08
Venta Vehículos
Cat. 08
Venta de Tarjetas
Venta de Consumo

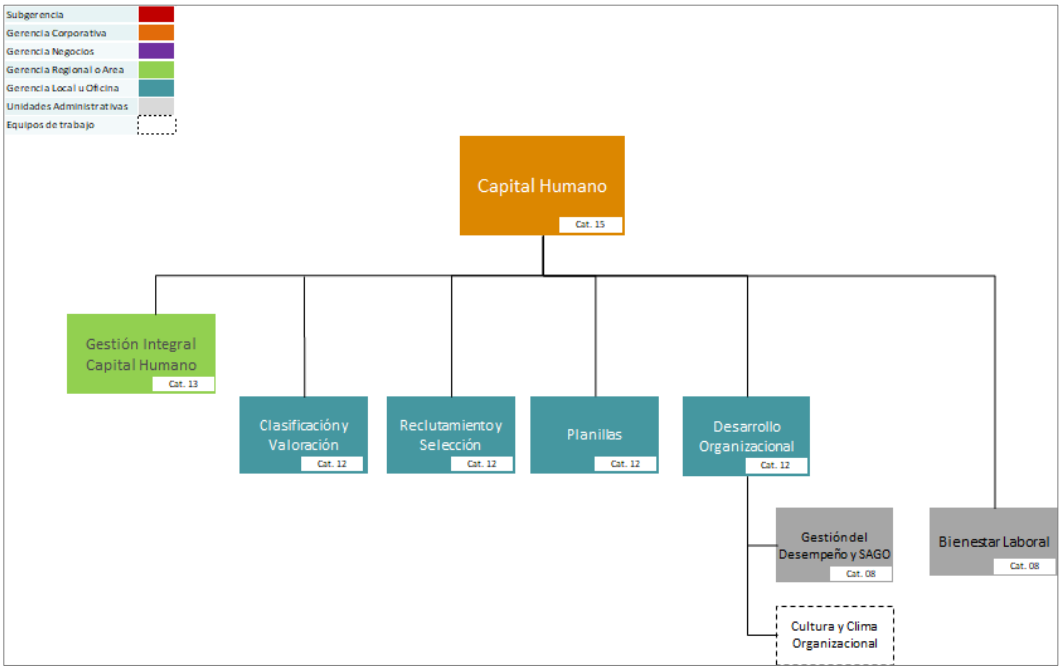

Subgerencia
Gerencia Corporativa
Gerencia Negocios
Gerencia Regional o Area
Gerencia Local u Oficina
Unidades Administrativas
Equipos de trabajo
Operaciones
Cat. 15
Servicios Corporativos
Cat. 13
SOC - Seguridad
Gestión de Infraestructura
Cat. 13
Medios de Pago
Cat. 12
Centro de Soporte Comercial
Cat. 12
Producción
Cat. 07
Operativa Contact Center
Cat. 12
Contraloría de Servicios
Cat. 08
Servicios Auxiliares
Cat. 08
Administración y Soporte de la Red de POS
Cat. 08
Soporte Comercial
Cat. 07
Administración de Clientes
Cat. 08
Centro Procesamiento Regulatorios
Cat. 07
Revisión y Devoluciones
Cat. 07
Cámara Saliente
Cat. 07
Anticorrupción
Operaciones de Seguridad
Cat. 08
Investigaciones
Cat. 08
Monitoreo
Cat. 08
Prevención
Prevención Fraude Tarjetas
Prevención Fraude Banca
Mantenimiento
Cat. 12
Diseño y Construcción
Cat. 12
Administración de Bienes
Cat. 12
Comercialización de Bienes
Cat. 07
Seguimiento de Procesos Administrativos de Bienes
Cat. 07

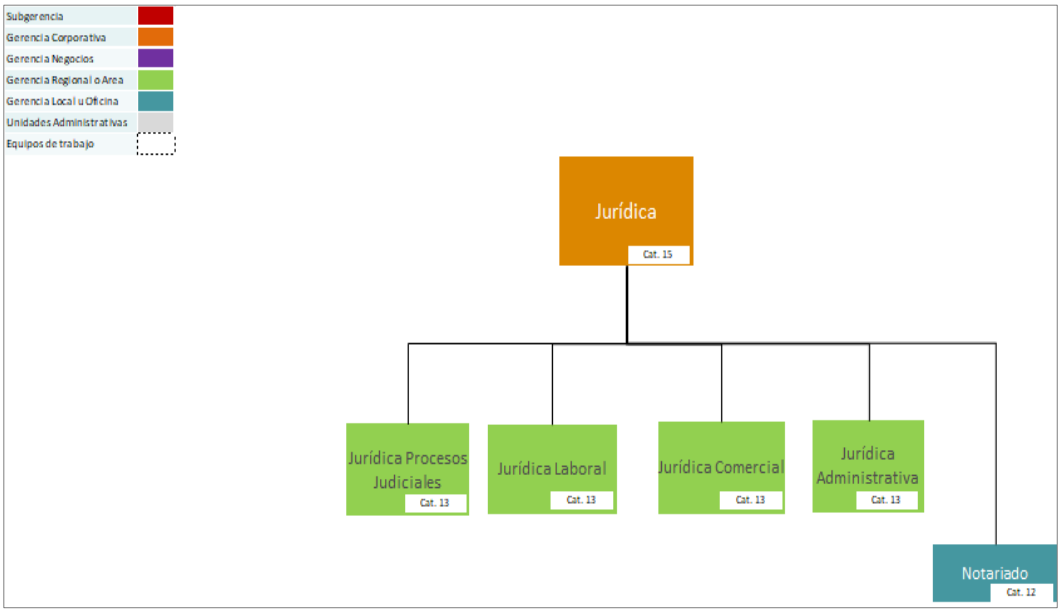

Subgerencia
Gerencia Corporativa
Gerencia Negocios
Gerencia Regional o Area
Gerencia Local u Oficina
Unidades Administrativas
Equipos de trabajo
Operaciones
Cat. 15
Administración Efectivo
Cat. 13
Operativa de Captaciones
Cat. 12
Control Interno
Cat. 12
Contratación Administrativa
Cat. 12
Gestión de Procesos y Productividad
Cat. 12
SICVECA
Cat. 12
Transporte de Valores
Cat. 12
Cajas y Administración de Saldos
Cat. 12
ATMS
Cat. 08
Tesorerías Regionales
Cat. 08
Depósitos Especiales
Cat. 08
Bóveda de Moneda
Cat. 08
Bóveda Principal
Cat. 08
Compras y Pagos
Cat. 08
Administración de Contratos
Cat. 08
Normativa Administrativa
Cat. 08

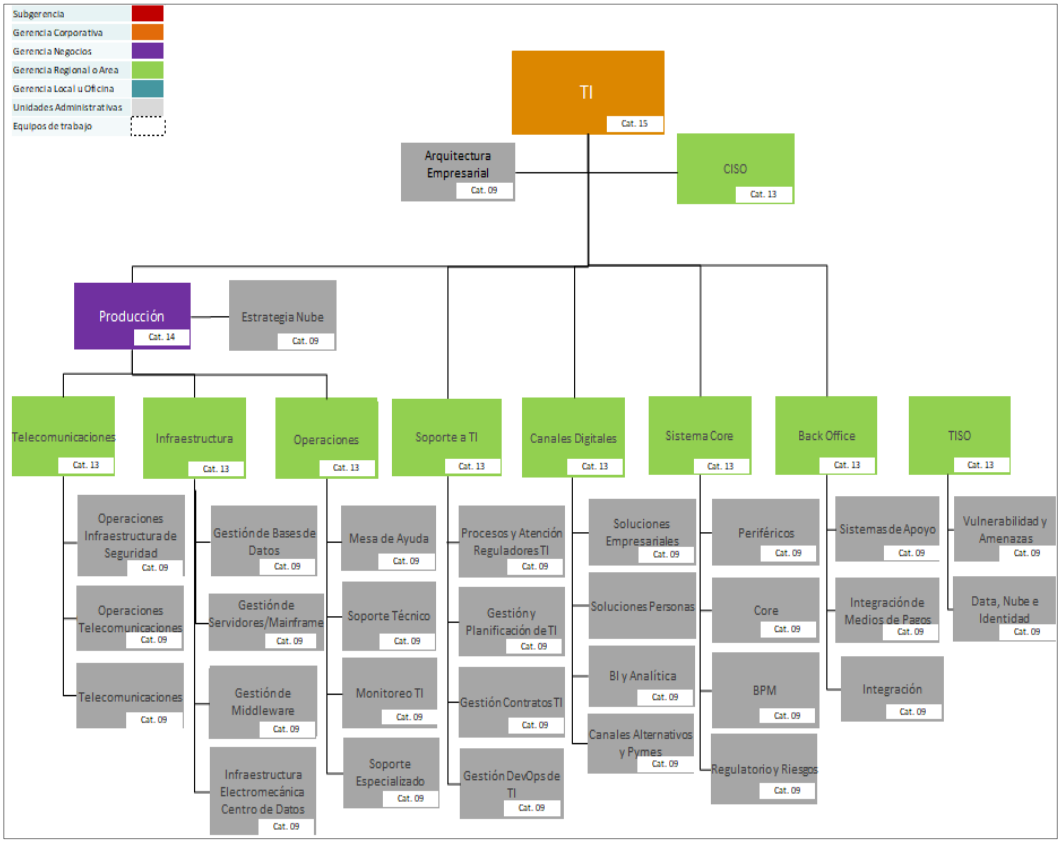

Subgerencia
Gerencia Corporativa
Gerencia Negocios
Gerencia Regional o Area
Gerencia Local u Oficina
Unidades Administrativas
Equipos de trabajo
Transformación
Cat. 15
Gestión de Transformación
Cat. 13
COE - Chapter Agilidad
Experiencia y Diseño CX
Cat. 12
Marketing Digital
Cat. 08
Analítica Avanzada
Cat. 13
Canales Digitales
Cat. 12
Productos Digitales
Gestión de la demanda
Gestión de Proyectos
Dirección de Proyectos
Cat. 09

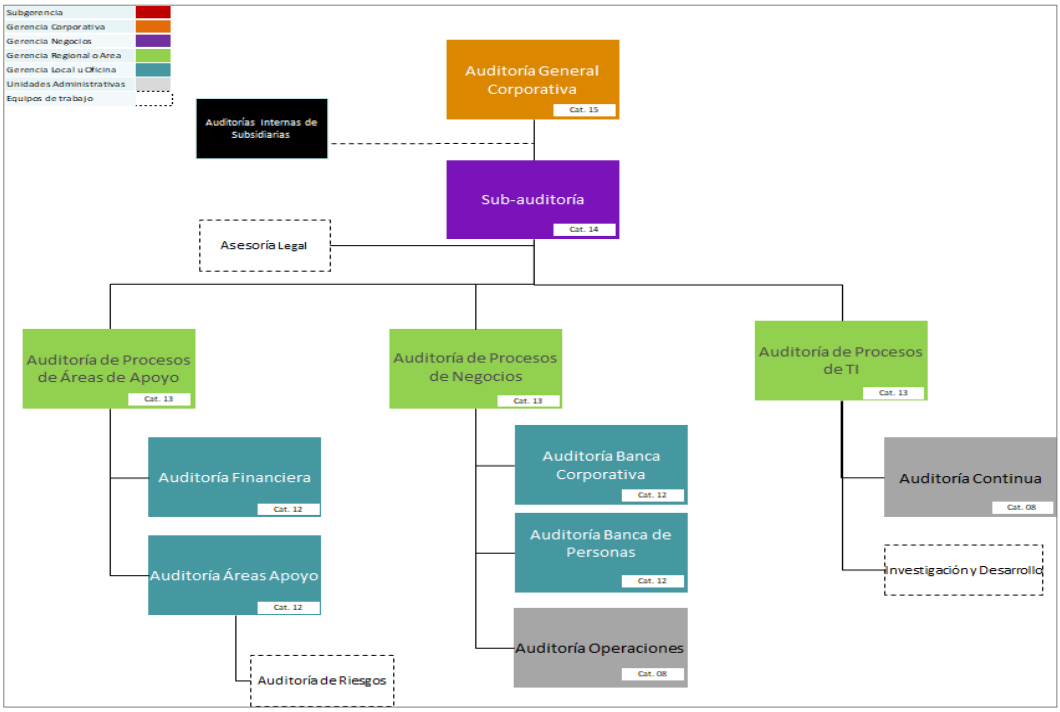

Subgerencia
Gerencia Corporativa
Gerencia Negocios
Gerencia Regional o Area
Gerencia Local u Oficina
Unidades Administrativas
Equipos de trabajo
Finanzas
Cat. 15
Tesorería
Cat. 13
Gestión de ALM
Cat. 12
Contabilidad General y Presupuesto
Cat. 13
Inversiones, Divisas y Mercado Capitales
Cat. 12
Liquidez y Flujos de Caja
Cat. 08
Custodia Electrónica Valores
Cat. 08
Factibilidad, Informes Financieros y Presupuesto
Cat. 08
Costos, Rentabilidad y Comisiones
Cat. 08
Contabilidad e Informes Regulatorios
Cat. 08
Gestión Fiscal
Cat. 07
Contabilidad Medios de Pagos
Cat. 07


Subgerencia
Gerencia Corporativa
Gerencia Negocios
Gerencia Regional o Area
Gerencia Local u Oficina
Unidades Administrativas
Equipos de trabajo
Gestión de Crédito
Cat. 15
Gestión Crédito
Cat. 13
Análisis de Crédito Corporativo y Pymes
Cat. 13
Gestor de Crédito
Cat. 13
Cobro Administrativo y Judicial
Cat. 13
Ingeniería y Valuación Zona Central
Cat. 12
Ingeniería y Valuación Zona Periférica
Cat. 12
CSO Análisis y Formalización de Personas
Cat. 12
Análisis Personas
Cat. 08
Formalización Personas
Cat. 08
Formalización Banca Corporativa
Cat. 08
Análisis Crédito San José Oeste
Cat. 12
Análisis Crédito San José Este
Cat. 12
Análisis Crédito Alajuela Heredia
Cat. 12
Análisis de Crédito Pymes
Cat. 12
Procesos y Herramientas de Crédito
Cat. 12
Normativa de Crédito y Control Interno
Cat. 08
Seguimiento Personas
Cat. 12
Custodia Física de Valores en Custodia
Cat. 08
Seguimiento Crédito Empresarial
Cat. 12
Análisis y Seguimiento Riesgo Cartera de Crédito y Estimaciones
Cat. 08
Cobro Administrativo
Cat. 12
Cobro Administrativo y Arreglos de Pago 1
Cat. 07
Cobro Administrativo y Arreglos de Pago 2
Cat. 07
Cobro Administrativo y Arreglos de Pago 3
Cat. 07
Cobro Judicial
Cat. 12
Procesos de Cobro Judicial
Cat. 07


Subgerencia
Gerencia Corporativa
Gerencia Negocios
Gerencia Regional o Area
Gerencia Local u Oficina
Unidades Administrativas
Equipos de trabajo
Capital Humano
Cat. 15
Gestión Integral Capital Humano
Cat. 13
Clasificación y Valoración
Cat. 12
Reclutamiento y Selección
Cat. 12
Planillas
Cat. 12
Desarrollo Organizacional
Cat. 12
Gestión del Desempeño y SAGO
Cat. 08
Cultura y Clima Organizacional
Bienestar Laboral
Cat. 08


Subgerencia
Gerencia Corporativa
Gerencia Negocios
Gerencia Regional o Area
Gerencia Local u Oficina
Unidades Administrativas
Equipos de trabajo
Jurídica
Cat. 15
Jurídica Procesos Judiciales
Cat. 13
Jurídica Laboral
Cat. 13
Jurídica Comercial
Cat. 13
Jurídica Administrativa
Cat. 13
Notariado
Cat. 12


Subgerencia
Gerencia Corporativa
Gerencia Negocios
Gerencia Regional o Area
Gerencia Local u Oficina
Unidades Administrativas
Equipos de trabajo
TI
Cat. 15
Arquitectura Empresarial
Cat. 09
CISO
Cat. 13
Producción
Cat. 14
Estrategia Nube
Cat. 09
Telecomunicaciones
Cat. 13
Infraestructura
Cat. 13
Operaciones
Cat. 13
Soporte a TI
Cat. 13
Canales Digitales
Cat. 13
Sistema Core
Cat. 13
Back Office
Cat. 13
TISO
Cat. 13
Operaciones Infraestructura de Seguridad
Cat. 09
Operaciones Telecomunicaciones
Cat. 09
Telecomunicaciones
Cat. 09
Gestión de Bases de Datos
Cat. 09
Gestión de Servidores/Mainframe
Cat. 09
Gestión de Middleware
Cat. 09
Infraestructura Electromecánica Centro de Datos
Cat. 09
Mesa de Ayuda
Cat. 09
Soporte Técnico
Cat. 09
Monitoreo TI
Cat. 09
Soporte Especializado
Cat. 09
Procesos y Atención Reguladores TI
Cat. 09
Gestión y Planificación de TI
Cat. 09
Gestión Contratos TI
Cat. 09
Gestión DevOps de TI
Cat. 09
Soluciones Empresariales
Cat. 09
Soluciones Personas
BI y Analítica
Cat. 09
Canales Alternativos y Pymes
Cat. 09
Periféricos
Cat. 09
Core
Cat. 09
BPM
Cat. 09
Regulatorio y Riesgos
Cat. 09
Sistemas de Apoyo
Cat. 09
Integración de Medios de Pagos
Cat. 09
Integración
Cat. 09
Vulnerabilidad y Amenazas
Cat. 09
Data, Nube e Identidad
Cat. 09



2.- Aprobar la aplicación del proceso de reorganización funcional, para la implementación del rediseño de la estructura organizacional del Banco de Costa Rica, ajustándose a los procedimientos planteados y la respuesta que brinde la Procuraduría General de la República, para los casos donde aplique una indemnización. Lo anterior, conforme a lo señalado en el criterio jurídico de la firma BDS Asesores, para la implementación de la nueva estructura organizacional.

3.- Instruir a la Gerencia General y a la Gerencia Corporativa de Capital Humano presentar, el próximo 30 de setiembre del 2024, el plan de acción para atender las recomendaciones señaladas en los criterios emitidos por la Auditoría General y la Gerencia Corporativa de Riesgo, en cuanto a la implementación de la iniciativa de Eficiencia Organización incluida dentro del Plan Horizonte.

4.- Instruir a la Gerencia Corporativas de Capital Humano para que active el proceso de Gestión del Cambio y Comunicación, durante la implementación del rediseño de la estructura organizacional del Banco de Costas Rica, originada a partir de los resultados de la iniciativa de eficiencia organizacional, que forma parte del Plan Horizonte, con el objetivo de fortalecer el diálogo y el acompañamiento, de las personas trabajadoras, en este proceso.

4.- Dejar constando en actas que, en la agenda de la próxima sesión ordinaria, se incluirá la aprobación del acta de la sesión extraordinaria 45-24, celebrada el dieciocho de setiembre del dos mil veinticuatro.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO III

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema discutido se relaciona con operaciones de clientes (secreto bancario) y de uso restringido, de conformidad con lo establecido en los artículos 24 *Constitucional*, el párrafo final del artículo 30 de la *Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional* (1644) y 273 de la *Ley General de la Administración Pública*, en relación con las disposiciones de la *Ley de Información no Divulgada* (7975, del 04 de enero del 2000).

ARTÍCULO IV

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

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos de la Gerencia*, continúa participando, mediante la modalidad de telepresencia, la señora **Rossy Durán Monge, gerente corporativo de Finanzas**, para presentar a conocimiento del directorio, en concordancia con lo dispuesto en el artículo IV, inmediato anterior, el informe sobre los escenarios y efectos financieros para con el Banco de Costa Rica y el resto del Conglomerado Financiero BCR, relacionado con la capitalización solicitada por la Superintendencia General de Valores, a favor de BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S. A. (BCR SAFI), por la suma de ¢22.000 millones a más tardar el 31 de diciembre del 2024. Lo anterior, en cumplimiento al acuerdo de la sesión 41-24, artículo XIX, puntos 2 y 3, celebrada el 26 de agosto del 2024.

Para la presentación de este tema, continúan participando, bajo la modalidad de telepresencia, la señora María Luisa Guzmán Granados, gerente de Área Contabilidad General y Presupuesto y por parte de la firma *Crowe Horwath CR, S.A.*, el señor Fabián Zamora Azofeifa y la señora Francinne Sojo Mora.

A continuación, se transcribe el resumen ejecutivo, que fue expuesto ante esta Junta Directiva General, por los profesionales antes indicados:

Antecedentes:

- *BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversiones (BCR SAFI), es una empresa del Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica, dedicada a la administración de activos por cuenta de terceros.*
- *Entre los fondos administrados por cuenta de terceros, se encuentra el Fondo Inmobiliario No diversificado, el cual, en febrero del año 2020, realizó la compra del inmueble Parque Empresarial del Pacífico por un monto de $70 millones.*
- *Mediante resolución SGV-R-3903 del 19 de julio de 2023, se dictó la apertura de un procedimiento administrativo contra BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión y otras personas físicas vinculadas a la entidad.*
- *Dicho inmueble ha sido valorado en cinco ocasiones según lo establecido por la normativa. El último avalúo de febrero de 2024 arrojó un valor de $28,08 millones.*
- *Con corte al 30 de junio, BCR SAFI posee un capital social de ¢4,839 millones y un total de activos administrados de ¢152,274 millones y $771 millones.*
- *El pasado miércoles 23 de julio, la Superintendencia General de Valores remitió a la SAFI el oficio SGV-R-128-2024, referente a la investigación para dar atención a la denuncia presentada por un grupo de inversionistas, respecto a la compra del inmueble Parque Empresarial el Pacífico.*

REQUERIMIENTOS OFICIO SGV-R-128-2024

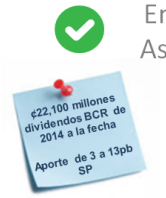
1. ***Utilizar todas las utilidades retenidas de BCR SAFI al cierre del periodo 2023 para reforzar la partida de capital social de esta entidad, trámite que de completar a más tardar al 31 de diciembre del 2024***

¢1,118 millones

Utilidades períodos anteriores junio 2024

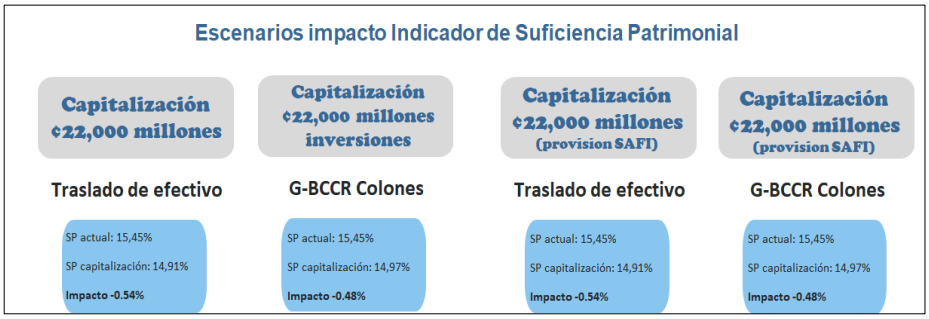
Sin afectación BCR

2. ***Prohibir la distribución por BCR SAFI de dividendos a su accionista, a partir de la emisión de la presentación resolución y hasta tanto se mantenga su vigencia.***



En sesión 13-24 de JD de SAFI del pasado 29 de abril, y Asamblea de Accionistas de 17 de julio, se acordó la no devolución de dividendos al BCR

3. ***Requerir a BCR SAFI solicitar al Banco de Costa Rica realizar aportes adicionales de capital social en BCR SAFI, hasta por una suma que 22.000 millones de colones, a más tardar al 31 de diciembre del 2024.***



4. ***Ordenar a BCR SAFI mantener en inversiones en valores de alta calidad crediticia el monto equivalente a los aportes de capital requeridos en acápite anterior de esta resolución, para que su uso sea la atención de las obligaciones por las responsabilidades que motivan la presenta resolución, en el momento que corresponda y sobre el importe que se determine finalmente***

- *Los ingresos por inversiones estimados para BCR SAFI rondan de ₡870 millones*
- *Rendimiento promedio de 3,95 % en activos líquidos de corto plazo de emisores BCCR o Gobierno de Costa Rica.*

5. ***Imponer la obligación a BCR SAFI de presentar un informe anual rendido por los auditores externos responsables de emitir una opinión de los estados financieros auditados, en donde se refiera en específico a si la entidad ha evaluado en forma apropiada si ya se presentan las condiciones para el reconocimiento y la medición de eventuales provisiones por pagar, derivadas de los procesos judiciales y administrativos en curso o por decisiones sobre la disposición del Parque Empresarial del Pacífico perteneciente a la cartera de activos del Fondo de Inversión Inmobiliario No Diversificado. Los informes deben presentarse junto con la entrega de los estados financieros anuales auditados.***

- *Condiciones NIC 37, para la creación de una provisión*

- *Probabilidad de pérdida para SAFI del resultado del proceso legal, determinada por la Gerencia Corporativa Legal.*

Criterios:

- *Gerencia Corporativa de Riesgo*
- *Gerencia Corporativa de Legal*
- *Gerencia Corporativa de Finanzas*
- *Auditoría Interna*
- *Auditoría Externa*

PROPUESTA DE ACUERDO

Considerandos:

Primero. *Que la Ley General de Control Interno Ley 8292, establece que la responsabilidad de la administración de riesgos implica que los órganos de dirección y administración deben asegurar la existencia de un control interno y un sistema de gestión de riesgos adecuado y eficaz dentro de la organización. Esto incluye la identificación, evaluación y manejo de los riesgos potenciales que podrían afectar el logro de los objetivos institucionales*

Segundo: *De acuerdo con la Ley Orgánica del Banco Central No. 9768, la supervisión consolidada es un marco legal que permite la supervisión efectiva de grupos y conglomerados financieros. El artículo 140 bis establece que todas las empresas que integran los grupos y conglomerados financieros, incluida la empresa controladora, están sujetas a la regulación y supervisión del Supervisor Responsable.*

Tercero: *Que el Acuerdo SUGEF 2-10 Reglamento sobre la Administración Integral de Riesgos define el riesgo de liquidez como la posibilidad de una pérdida económica debido a la escasez de fondos que impediría cumplir las obligaciones en los términos pactados.*

Cuarto: *Que el riesgo de liquidez podría materializarse a través de una corrida de recursos, en caso de que la opinión pública interprete una negativa de capitalización por parte del Banco de Costa Rica a BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, como una posible falta de solidez, tanto del Banco como de la Sociedad Administradora*

Quinto: *Que el mismo Acuerdo SUGEF 2-10 Reglamento sobre la Administración Integral de Riesgos define el riesgo de reputación como la posibilidad de pérdidas económicas debido a la afectación del prestigio de la entidad, derivadas de eventos adversos que trascienden a terceros.*

Sexto. *Que tanto BCR SAFI como el Banco de Costa Rica ha comunicado su disposición a colaborar con las investigaciones alrededor de la compra del inmueble denominado Parque Empresarial del Pacífico.*

Sétimo: *Que el riesgo de reputación se materialice debido a que la opinión pública relacione la no capitalización solicitada por la Superintendencia General de Valores, con una negativa a colaborar con las investigaciones generadas por la compra del Parque Empresarial del Pacífico.*

Octavo: *El CONASSIF, mediante el artículo 8 del acta de la sesión 1785-2023, celebrada el 20 de febrero del 2023, aprobó el Reglamento sobre la metodología de identificación de entidades de importancia sistémica, Acuerdo CONASSIF 17-23. Esta metodología considera factores como el tamaño (35%), la interconexión (25%), la complejidad (20%) y el grado de sustitución (20%); el Banco de Costa Rica.*

Noveno: *Que, según la Metodología de Identificación de Entidades de Importancia Sistémica de Entidades Supervisadas, con corte al 31 de diciembre de 2023, el Banco de Costa Rica ocupa la posición No. 3 según importancia sistémica, con 1313 puntos*

Décimo: *Que el efecto en el indicador de suficiencia patrimonial del BCR, tiene un efecto de -54 pbs, en el peor escenario.*

Undécimo: *Que se cuenta con el contenido presupuestario para realizar la capitalización a la subsidiaria una vez aprobada la modificación presupuestaria No.8 del período 2024.*

Duodécimo: *Que se cuenta con los criterios de las áreas, Legal, Finanzas, Riesgos y las Auditorías Interna y Externa para el análisis de la capitalización.*

Se dispone:

1. *Dar por conocido el análisis y criterios de las áreas de Finanzas, Legal, Riesgos, Auditoría Interna y Auditoría Externa con respecto a la solicitud de la SUGEVAL por medio de oficio SGV-R-128-2024.*
2. *Recomendar a la Asamblea a de Accionistas de BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversiones (BCR SAFI), aprobar la capitalización de BCR a la subsidiaria de los ¢22 mil millones de acuerdo al resultado de los informes expuestos en el punto 1.*
3. *Dar por atendido el acuerdo de JD considerado en la sesión 41-24, artículo XIX, acuerdo 3 celebrada el 26 de agosto anterior, relacionado a la solicitud de este informe.*
4. *Solicitar la aprobación en firme, para poder contar realizar las gestiones presupuestarias tanto del Banco como de BCR SAFI con la Contraloría General de la República.*

Se finaliza la telepresencia del señor Fabián Zamora y de la señora Francinne Sojo.

Para la toma de la decisión se contó con los criterios solicitados a la Gerencia Corporativa Jurídica, a la Gerencia Corporativa de Finanzas, a la Gerencia Corporativa de Riesgo, así como de la Auditoría General Corporativa y de la firma de auditores externos, Crowe Horwath CR, S.A., información que fue suministrada, oportunamente, a los miembros del directorio y copia se conserva en el expediente digital de esta sesión.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Considerando:

Primero. Que, la *Ley General de Control Interno*, Ley 8292, establece que la responsabilidad de la administración de riesgos implica que los órganos de dirección y administración deben asegurar la existencia de un control interno y un sistema de gestión de riesgo, adecuado y eficaz dentro de la organización. Esto incluye la identificación, evaluación y manejo de los riesgos potenciales que podrían afectar el logro de los objetivos institucionales

Segundo. Que, de acuerdo con la *Ley Orgánica del Banco Central*, Ley 9768, la supervisión consolidada es un marco legal que permite la supervisión efectiva de grupos y conglomerados financieros. El Artículo 140 bis establece que todas las empresas que integran los grupos y conglomerados financieros, incluida la empresa controladora, están sujetas a la regulación y supervisión del supervisor responsable.

Tercero. Que, el Acuerdo Sugef 2-10, *Reglamento sobre la Administración Integral de Riesgos*, define el riesgo de liquidez como la posibilidad de una pérdida económica, debido a la escasez de fondos que impediría cumplir las obligaciones en los términos pactados.

Cuarto. Que, el riesgo de liquidez podría materializarse a través de una corrida de recursos, en caso de que la opinión pública interprete una negativa de capitalización, por parte del Banco

de Costa Rica, a BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión (BCR SAFI), como una posible falta de solidez, tanto del Banco como de la Sociedad Administradora.

Quinto. Que, el mismo Acuerdo Sugef 2-10, *Reglamento sobre la Administración Integral de Riesgos*, define el riesgo de reputación como la posibilidad de pérdidas económicas, debido a la afectación del prestigio de la entidad, derivadas de eventos adversos que trascienden a terceros.

Sexto. Que, tanto BCR SAFI como el Banco de Costa Rica ha comunicado su disposición a colaborar con las investigaciones, alrededor de la compra del inmueble denominado Parque Empresarial del Pacífico.

Sétimo. Que, el riesgo de reputación se materialice, debido a que la opinión pública relacione la no capitalización solicitada por la Superintendencia General de Valores, con una negativa a colaborar con las investigaciones generadas por la compra del Parque Empresarial del Pacífico.

Octavo. Que, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero Nacional (Conassif), mediante el artículo 8, del acta de la sesión 1785-2023, celebrada el 20 de febrero del 2023, aprobó el *Reglamento sobre la metodología de identificación de entidades de importancia sistémica*, Acuerdo Conassif 17-23. Esta metodología considera factores, como: el tamaño (35 %), la interconexión (25 %), la complejidad (20 %) y el grado de sustitución (20 %).

Noveno. Que, según la Metodología de Identificación de Entidades de Importancia Sistémica de Entidades Supervisadas, con corte al 31 de diciembre de 2023, el Banco de Costa Rica ocupa la posición tres, según importancia sistémica, con 1313 puntos.

Décimo. Que, el efecto en el indicador de suficiencia patrimonial del Banco de Costa Rica tiene un efecto negativo de 54 puntos base, en el peor de los escenarios, conocidos en esta oportunidad, valorado como un impacto bajo, que no impide dicha capitalización y para lo cual existe un plan de acción continuo para la reposición y fortalecimiento del indicador.

Undécimo. Que, se cuenta con el contenido presupuestario para realizar la capitalización, a BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión (BCR SAFI), una vez aprobada la modificación presupuestaria ocho, del período 2024.

Duodécimo. Que, se cuenta con los criterios de la Gerencia Corporativa Jurídica, Gerencia Corporativa de Finanzas, Gerencia Corporativa de Riesgo, así como de la Auditoría General Corporativa y de la firma de auditores externo, *Crowe Horwath CR, S.A.*, para el análisis de la capitalización.

Décimo tercero. Lo dispuesto en el artículo IV, punto 3, inmediato anterior, que señala lo siguiente:

> *3.- Instruir a la Secretaría de la Junta Directiva elaborar un acuerdo individual, donde se consigne la recomendación a la Asamblea de Accionistas de BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversiones (BCR SAFI), relacionada con aprobar la capitalización de BCR, a dicha sociedad, por la suma de los ¢22.000.0 millones, trámite que deberá ser realizado a través de un traslado no oneroso. Lo anterior, de conformidad con los documentos conocidos en punto 1 y 2, anteriores, que forman parte de este acuerdo y cuyas copias se conservan en el expediente digital de esta sesión.*

Se dispone:

1.- Aprobar la propuesta sobre la solicitud de capitalización a BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversiones (BCR SAFI), por la suma de ¢22.000.0 millones, conforme al documento conocido en esta oportunidad, y que forma parte de este acuerdo, copia del cual se conserva en el expediente digital de esta sesión.

2.- Recomendar a la Asamblea de Accionistas de BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversiones (BCR SAFI), aprobar la capitalización del Banco de Costa Rica, a dicha sociedad, por la suma de los ¢22.000.0 millones, trámite que deberá ser realizado a través de un traslado no oneroso. Lo anterior, de conformidad con los documentos conocidos en esta oportunidad, que forman parte de este acuerdo y cuyas copias se conservan en el expediente digital de esta sesión.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO VI

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos de la Gerencia*, las señoras **Rossy Durán Monge, gerente corporativo de Finanzas,** y **María Luisa Guzmán Granados, gerente de área de Contabilidad y Presupuesto**, continúan participando en la sesión, vía telepresencia y presentan para aprobación del directorio, el memorando fechado 12 de septiembre del 2024, que contiene una propuesta de modificación presupuestaria 8-2024, al presupuesto vigente del Banco de Costa Rica, por el orden de los ¢22.000.0 millones.

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. Seguidamente, la señora **Mahity Flores Flores** dice: “Seguidamente, continuaríamos con el punto a.2, que tiene que ver con la aprobación de una modificación presupuestaria y responde precisamente, a la discusión amplia que se dio con respecto a la solicitud de recomendar una capitalización de BCR SAFI, así que esto básicamente es el trámite que se desprende de eso. Doña Maria (Guzmán Granados), por favor lo más ejecutiva posible”.

La señora **María Luisa Guzmán Granados** indica: “Sí señora. Así como usted lo indica, se deriva del tema anterior (se refiere al artículo V, de esta sesión), la modificación número 8-2024, aprobada a nivel de esta Junta (Directiva General), en relación con la solicitud de la Sugeval (Superintendencia General de Valores) sobre la capitalización a la subsidiaria, BCR SAFI (BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S. A).

Son ¢22.000.0 millones la aplicación de estos recursos; sería en la partida (contable) 4.99.01, correspondiente a los aportes de capital a empresas, en el cual estaríamos generando la capitalización y el origen de los recursos surgen de partidas de servicio, de interés sobre otras obligaciones y temas de construcciones, adiciones y mejoras. Básicamente el origen de estos recursos se da del análisis de ejecución, principalmente, un ahorro a nivel de intereses y comisiones que tendríamos y el resto, que asciende en los ¢11.000.0millones, sería de devoluciones al presupuesto que hemos tenido en las diferentes áreas que y no se van a ejecutar para este periodo (ver imagen n.°1).

MOVIMIENTO PROPUESTO:

Aplicación de recursos:

No.Cta	NOMBRE DE LA CUENTA	PROGRAMA N° 1 NEGOCIOS BANCARIOS	PROGRAMA N° 2 SOPORTE	PROGRAMA N° 3 INVERSIONES	TOTAL
4.00.00	ACTIVOS FINANCIEROS	0.00	22,000,000,000.00	0.00	22,000,000,000.00
4.99.00	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS	0.00	22,000,000,000.00	0.00	22,000,000,000.00
4.99.01	Aportes de Capital a Empresas	0.00	22,000,000,000.00	0.00	22,000,000,000.00
	TOTALES	0.00	22,000,000,000.00	0.00	22,000,000,000.00

Origen de recursos:

No.Cta	NOMBRE DE LA CUENTA	PROGRAMA N° 1 NEGOCIOS BANCARIOS	PROGRAMA N° 2 SOPORTE	PROGRAMA N° 3 INVERSIONES	TOTAL
1.00.00	SERVICIOS	442,587,000.00	313,733,000.00	0.00	756,320,000.00
1.08.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN	442,587,000.00	313,733,000.00	0.00	756,320,000.00
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de información	442,587,000.00	313,733,000.00	0.00	756,320,000.00
3.00.00	INTERESES Y COMISIONES	9,000,000,000.00	0.00	0.00	9,000,000,000.00
3.03.00	INTERESES SOBRE OTRAS OBLIGACIONES	9,000,000,000.00	0.00	0.00	9,000,000,000.00
3.03.01	Intereses sobre depósitos bancarios a la vista	9,000,000,000.00	0.00	0.00	9,000,000,000.00
5.00.00	BIENES DURADEROS	0.00	0.00	12,243,680,000.00	12,243,680,000.00
5.01.00	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	0.00	0.00	1,446,808,000.00	1,446,808,000.00
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	0.00	0.00	600,000,000.00	600,000,000.00
5.01.05	Equipo de cómputo	0.00	0.00	676,910,000.00	676,910,000.00
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso	0.00	0.00	169,898,000.00	169,898,000.00
5.02.00	CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS	0.00	0.00	600,001,000.00	600,001,000.00
5.02.01	Edificios	0.00	0.00	600,001,000.00	600,001,000.00
5.99.00	BIENES DURADEROS DIVERSOS	0.00	0.00	10,196,871,000.00	10,196,871,000.00
5.99.03	Bienes intangibles	0.00	0.00	10,196,871,000.00	10,196,871,000.00
	TOTALES	9,442,587,000.00	313,733,000.00	12,243,680,000.00	22,000,000,000.00

Imagen n.°1. Movimiento Propuesto
Fuente: Gerencia Corporativa de Finanzas

Adicionalmente, revelar que en el periodo 2024 tenemos un monto que asciende los ¢47.000.0 millones, a nivel de modificaciones presupuestarias, que representa el 8.77 % del presupuesto aprobado y que, no sobrepasa lo del 25 %, estipulado por la norma presupuestaria (ver imagen n.°2). No sé si tienen alguna consulta, si no con mucho gusto paso a la propuesta de acuerdo, en relación con estos considerandos que muestro (ver imagen n.°3)”.

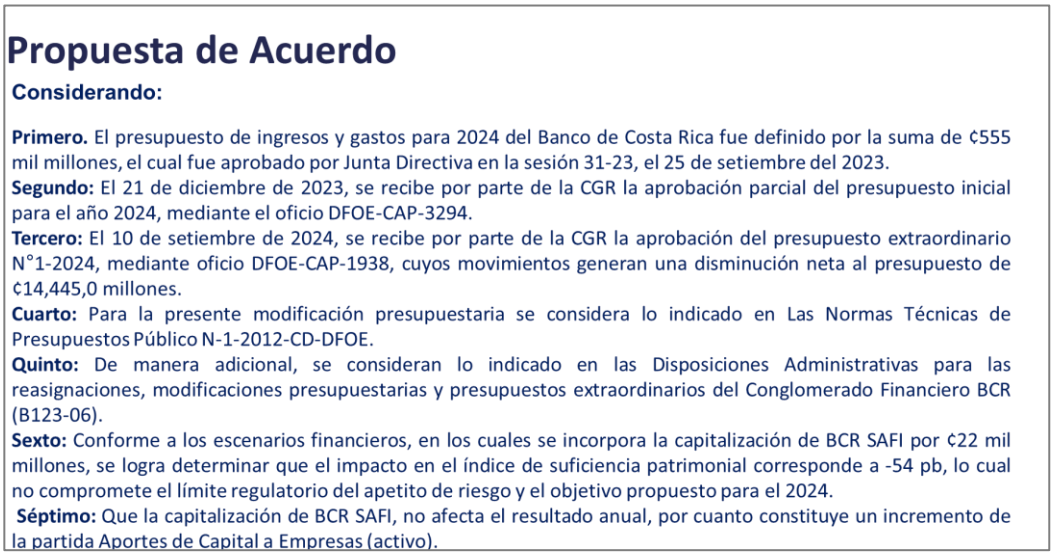
CUMPLIMIENTO A LA NORMA 4.3.11 DE LAS NORMAS TÉCNICAS SOBRE PRESUPUESTO PÚBLICO:

El total de variaciones presupuestarias incluyendo esta modificación durante el periodo 2024, no excede el 25% del monto total de presupuesto aprobado del Banco de Costa Rica

Presupuesto aprobado	Total Modificaciones	% Modificado
¢ 541,464.1	¢ 47,511.1	8.77%

*Datos en millones de colones

Imagen n.°2. Cumplimiento a la norma 4.3.11 de las Normas Técnicas Sobre Presupuesto Público
Fuente: Gerencia Corporativa de Finanzas



Propuesta de Acuerdo

Considerando:

Primero. El presupuesto de ingresos y gastos para 2024 del Banco de Costa Rica fue definido por la suma de ¢555 mil millones, el cual fue aprobado por Junta Directiva en la sesión 31-23, el 25 de setiembre del 2023.
Segundo: El 21 de diciembre de 2023, se recibe por parte de la CGR la aprobación parcial del presupuesto inicial para el año 2024, mediante el oficio DFOE-CAP-3294.
Tercero: El 10 de setiembre de 2024, se recibe por parte de la CGR la aprobación del presupuesto extraordinario N°1-2024, mediante oficio DFOE-CAP-1938, cuyos movimientos generan una disminución neta al presupuesto de ¢14,445,0 millones.
Cuarto: Para la presente modificación presupuestaria se considera lo indicado en Las Normas Técnicas de Presupuestos Público N-1-2012-CD-DFOE.
Quinto: De manera adicional, se consideran lo indicado en las Disposiciones Administrativas para las reasignaciones, modificaciones presupuestarias y presupuestos extraordinarios del Conglomerado Financiero BCR (B123-06).
Sexto: Conforme a los escenarios financieros, en los cuales se incorpora la capitalización de BCR SAFI por ¢22 mil millones, se logra determinar que el impacto en el índice de suficiencia patrimonial corresponde a -54 pb, lo cual no compromete el límite regulatorio del apetito de riesgo y el objetivo propuesto para el 2024.
Séptimo: Que la capitalización de BCR SAFI, no afecta el resultado anual, por cuanto constituye un incremento de la partida Aportes de Capital a Empresas (activo).

Imagen n.°3. Propuesta de acuerdo/ Considerando
Fuente: Gerencia Corporativa de Finanzas

Al respecto, la señora **María del Pilar Muñoz Fallas** dice: “Muy puntual, doña María Luisa. Vi que algunas partidas que se rebajaron correspondían al área de (Gerencia Corporativa de) Tecnología, ¿eso no impide el correcto proceso que debe llevar esta área, más que todo, por todo lo del tema de ciberseguridad y obsolescencia?”.

Responde, la señora **Guzmán**: “No, doña María del Pilar. Vamos a ver, se hizo un análisis, línea a línea de los recursos asignados a cada una de las áreas y de ahí surgieron algunos ahorros, o algunos desembolsos que no se visualizan que, por una u otra razón se hagan para este año 2024, entonces, de ahí se tomaron los recursos ya devueltos por cada área que realizó su análisis, para poder direccionarlos a esta nueva necesidad del presupuesto”. La señora Muñoz agradece la respuesta.

Al no haber más consultas, la señora **María Guzmán** dice: “Siendo así como propuesta de acuerdo sería aprobar la modificación presupuestaria número, 8-2024, por un monto de ¢22.000.0 millones, con la finalidad de poder realizar el aporte capital a la SAFI (BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S. A.). Adicionalmente, encargar a la Gerencia Corporativa de Finanzas de poder remitir la documentación al ente contralor, en atención al plazo que nos establece la Contraloría (General de la República). Y, solicitarles que, por favor, este acuerdo sea en firme, con el objetivo de poder cumplir con el plazo que se establece para la remisión de la información (ver imagen n.°4)”.

Propuesta de Acuerdo

Se dispone:

1. Aprobar en firme de la modificación presupuestaria N°8-2024 por un monto de ¢22,000,000,000.00 a nivel de Junta Directiva, con la finalidad de realizar el aporte de capital a BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A. en cumplimiento de lo solicitado por el ente Regulador SUGEVAL en oficio SGV-R-128-2024 del 23 de julio de 2024.

2. Encargar a la Gerencia Corporativa de Finanzas proceder con el envío de la modificación presupuestaria 8-2024, de tipo: Aprobada por la Junta Directiva, según consta en el punto 1, anterior, a la Contraloría General de la República (CGR), para su aprobación.

3. Solicitar los acuerdos anteriores en firme con el objetivo de remitir la información al ente contralor, en los plazos establecidos en las Normas Técnicas de Presupuesto Público.

Imagen n.°4. Propuesta de acuerdo/Se dispone
Fuente: Gerencia Corporativa de Finanzas

Doña **Mahity** expresa: "Señores directores, si están de acuerdo estaríamos aprobando la propuesta bien, firme, muy bien. Gracias María Luisa"

Los señores directores se muestran de acuerdo con lo propuesto.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Considerando:

Primero. Que, el presupuesto de ingresos y gastos para 2024, del Banco de Costa Rica, fue definido por la suma de ¢555.0 mil millones, el cual fue aprobado por Junta Directiva General, en la sesión 31-23, celebrada el 25 de setiembre del 2023.

Segundo. Que, el 21 de diciembre de 2023, se recibe por parte de la Contraloría General de la República, la aprobación parcial del presupuesto inicial para el año 2024, mediante el oficio DFOE-CAP-3294.

Tercero. Que, el 10 de setiembre de 2024, se recibe por parte de la Contraloría General de la República, la aprobación del presupuesto extraordinario 1-2024, mediante oficio DFOE-CAP-1938, cuyos movimientos generan una disminución neta al presupuesto de ¢14,445,0 millones.

Cuarto. Que, para la presente modificación presupuestaria se considera lo indicado en las *Normas Técnicas de Presupuestos Público* N-1-2012-CD-DFOE.

Quinto. Que, de manera adicional, se consideran lo indicado en las *Disposiciones Administrativas para las reasignaciones, modificaciones presupuestarias y presupuestos extraordinarios del Conglomerado Financiero BCR* (B123-06).

Sexto. Que, conforme a los escenarios financieros, en los cuales se incorpora la capitalización de BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S. A. (BCR SAFI), por ¢22.000.0 mil millones, se logra determinar que el impacto en el índice de suficiencia patrimonial corresponde a -54 puntos base (pb), lo cual no compromete el límite regulatorio del apetito de riesgo y el objetivo propuesto para el 2024.

Séptimo. Que, la capitalización de BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S. A. (BCR SAFI), no afecta el resultado anual, por cuanto constituye un incremento de la partida contable, Aportes de Capital a Empresas (activo).

Se dispone:

1.- Aprobar la modificación presupuestaria 8-2024, por un monto de ¢22,000,000,000.00, con la finalidad de realizar el aporte de capital a BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A., en cumplimiento de lo solicitado por la Superintendencia General de Valores en oficio SGV-R-128-2024, del 23 de julio de 2024, 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.- Autorizar a la Gerencia Corporativa de Finanzas proceder con el envío de la modificación presupuestaria 8-2024, de tipo: Aprobada por la Junta Directiva, según consta en el punto 1, anterior, a la Contraloría General de la República (CGR), para su aprobación.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO VII

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 VIII

Acto seguido, conforme a lo conocido y ampliamente discutido, en el artículo inmediato anterior, referente al análisis de las proyecciones financieras, para el periodo 2025, se continúa contando con la participación, en la sesión, vía telepresencia, de la señora **Rossy Durán Monge**, **gerente corporativa de Finanzas**, para someter a aprobación de la Junta Directiva General, el documento que contiene el Plan Operativo Institucional (POI), para el periodo 2025, así como el Presupuesto Ordinario del Banco de Costa Rica, para el ejercicio económico del 2025, el cual deberá presentarse a la Contraloría General de la República (CGR), a más tardar el 30 de setiembre del 2024, para su correspondiente aprobación, según lo dispuesto en la Ley Orgánica de ese Ente, artículo 19.

Para la presentación de este tema, continúan participando, bajo la modalidad de telepresencia, las señoras María Luisa Guzmán Granados, gerente de área de Contabilidad General y Presupuesto; Kattia Ajoy Arnáez, gerente corporativo de Transformación, y Laura Flores, representante de la firma *Boston Consulting Group*; así como el señor Gabriel Venegas Hall, jefe de la Oficina de Gobierno Corporativo.

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

De seguido, doña **Rossy Durán** realiza una amplia exposición de la propuesta de plan operativo y presupuesto, para el periodo 2025, para cuya elaboración, se consideraron las perspectivas y proyecciones económicas y financieras, así como los planes comerciales de

la institución. Además, comenta ampliamente la vinculación del plan anual operativo, con el presupuesto. Asimismo, se explica el presupuesto plurianual 2025 – 2028, del Banco de Costa Rica, en cumplimento con lo establecido en el artículo 176, de la Constitución Política y la norma 2.2.5 de las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público (NTPP).

De inmediato, se finaliza la telepresencia de las señoras Rossy Durán, María Luisa Guzmán, Kattia Ajoy Laura Flores, así como del señor Gabriel Venegas.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Considerando:

Primero. Que, la revisión del presupuesto permite establecer una base para la formulación presupuestaria 2025. Asimismo, el 9 de agosto del 2024, se origina un documento de variación presupuestaria denominado, Presupuesto Extraordinario N°1-2024, el cual fue aprobado por la Contraloría General de la República, mediante oficio DFOE-CAP-1938, de fecha 10 de setiembre del 2024.

Segundo. Que, según las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público, norma 4.2.3, la aprobación interna del presupuesto inicial y sus variaciones serán aprobados, a lo interno de la institución por el jerarca, mediante el acto administrativo establecido al efecto, otorgándoles validez jurídica a los citados documentos.

Tercero. Que, la Gerencia Corporativa de Riesgo, mediante memorando GCR-573-2024, de fecha 11 de setiembre del 2024, brinda el Informe con el resultado de la proyección de los macroprecios, con corte a julio del 2024.

Cuarto. Que, se considera la implementación del Plan Horizonte y el modelo financiero, de la firma consultora *Boston Consulting Group*, BCG.

Se dispone:

1.- Aprobar el Plan Operativo Institucional (POI), para el año 2025, conforme al documento conocido en esta oportunidad y que forma parte del expediente digital de esta sesión, así como el Presupuesto Ordinario del Banco de Costa Rica, para el ejercicio económico del 2025, de acuerdo con el siguiente detalle:

Ingresos:

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO Ord. 2024	PRESUPUESTO Rev. 2024	PRESUPUESTO 2025	CREC %	CREC %*	DISTR %
1.0.0.0.00.00.0.0.000	**INGRESOS CORRIENTES**	**538,906,521**	**526,258,128**	**536,720,798**	**0%**	**2%**	**100%**
1.3.0.0.00.00.0.0.000	**INGRESOS NO TRIBUTARIOS**	**538,906,521**	**526,258,128**	**536,720,798**	**0%**	**2%**	**100%**
1.3.1.0.00.00.0.0.000	**VENTA DE BIENES Y SERVICIOS**	**164,146,703**	**164,135,974**	**175,028,346**	**7%**	**7%**	**33%**
1.3.1.2.00.00.0.0.000	**VENTA DE SERVICIOS**	**164,146,703**	**164,135,974**	**175,028,346**	**7%**	**7%**	**33%**
1.3.1.2.03.00.0.0.000	**SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS**	**161,109,159**	**160,561,484**	**171,587,346**	**7%**	**7%**	**32%**
1.3.1.2.03.01.0.0.000	Servicios financieros	145,273,823	145,559,815	155,563,562	7%	7%	29%
1.3.1.2.03.04.0.0.000	Servicios de recaudación	15,835,336	15,001,669	16,023,784	1%	7%	3%
1.3.1.2.09.00.0.0.000	**OTROS SERVICIOS**	**3,037,544**	**3,574,490**	**3,441,000**	**13%**	**-4%**	**1%**
1.3.1.2.09.09.0.0.000	Venta de otros servicios	3,037,544	3,574,490	3,441,000	13%	-4%	1%
1.3.2.0.00.00.0.0.000	**INGRESOS DE LA PROPIEDAD**	**374,759,817**	**362,122,154**	**361,692,452**	**-3%**	**0%**	**67%**
1.3.2.3.00.00.0.0.000	**RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS**	**374,759,817**	**362,122,154**	**361,692,452**	**-3%**	**0%**	**67%**
1.3.2.3.01.00.0.0.000	**INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES**	**85,215,117**	**86,034,988**	**93,452,832**	**10%**	**9%**	**17%**
1.3.2.3.01.01.0.0.000	Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central	71,314,568	70,060,844	76,323,965	7%	9%	14%
1.3.2.3.01.06.0.0.000	Intereses sobre títulos valores de Instituciones Públicas Financieras	6,149,638	5,207,001	5,054,840	-18%	-3%	1%
1.3.2.3.01.07.0.0.000	Intereses sobre títulos valores del Sector Privado	1,420,942	2,016,219	2,151,852	51%	7%	0%
1.3.2.3.01.08.0.0.000	Intereses sobre títulos valores del Sector Externo	6,329,970	8,750,924	9,922,175	57%	13%	2%
1.3.2.3.02.00.0.0.000	**INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRESTAMOS**	**289,544,700**	**276,087,166**	**268,239,620**	**-7%**	**-3%**	**50%**
1.3.2.3.02.05.0.0.000	Intereses y comisiones sobre préstamos a Empresas Públicas no Financieras	492,720	140,893	-	-100%	-100%	0%
1.3.2.3.02.07.0.0.000	Intereses sobre préstamos al Sector Privado	278,610,729	266,190,299	257,317,076	-8%	-3%	48%
1.3.2.3.02.15.0.0.000	Comisiones sobre préstamos al Sector Privado	10,441,251	9,755,975	10,922,545	5%	12%	2%
2.0.0.0.00.00.0.0.000	**INGRESOS DE CAPITAL**	**17,002,662**	**15,205,999**	**358**	**-100%**	**-100%**	**0%**
2.3.0.0.00.00.0.0.000	**RECUPERACION DE PRESTAMOS**	**17,002,662**	**15,205,999**	**358**	**-100%**	**-100%**	**0%**
2.3.2.0.00.00.0.0.000	**RECUPERACION DE PRESTAMOS AL SECTOR PRIVADO**	**17,002,662**	**15,205,999**	**358**	**-100%**	**-100%**	**0%**
TOTAL		555,909,183	541,464,127	536,721,156	-3%	-1%	100%

Gastos:

CRONOGRAMA EJECUCION FISICA Y FINANCIERA
PROGRAMA CONSOLIDADO
AÑO 2025
miles de colones

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO Ord. 2024	PRESUPUESTO Rev. 2024	PRESUPUESTO 2025	CREC %	CREC %	DISTR %
0.00.00	**REMUNERACIONES**	**109,079,957**	**110,301,266**	**112,886,342**	**3%**	**2%**	**21%**
0.01.00	**REMUNERACIONES BÁSICAS**	**62,878,519**	**63,632,053**	**65,571,047**	**4%**	**3%**	**12%**
0.01.01	Sueldos para cargos fijos	61,616,796	61,616,796	63,068,996	2%	2%	12%
0.01.03	Servicios especiales	311,724	311,724	448,782	44%	44%	0%
0.01.04	Sueldos a base de comisión	200,000	953,534	1,253,268	527%	31%	0%
0.01.05	Suplencias	750,000	750,000	800,000	7%	7%	0%
0.02.00	**REMUNERACIONES EVENTUALES**	**1,373,038**	**1,373,038**	**1,473,038**	**7%**	**7%**	**0%**
0.02.01	Tiempo extraordinario	925,000	925,000	1,025,000	11%	11%	0%
0.02.02	Recargo de funciones	100,000	100,000	100,000	0%	0%	0%
0.02.03	Disponibilidad laboral	260,000	260,000	260,000	0%	0%	0%
0.02.05	Dietas	88,038	88,038	88,038	0%	0%	0%
0.03.00	**INCENTIVOS SALARIALES**	**15,008,723**	**15,139,409**	**14,893,359**	**-1%**	**-2%**	**3%**
0.03.01	Retribución por años servidos	2,211,063	2,211,063	1,806,267	-18%	-18%	0%
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	776,214	776,214	669,895	-14%	-14%	0%
0.03.03	Decimotercer mes	6,090,172	6,158,129	6,296,108	3%	2%	1%
0.03.04	Salario escolar	5,621,698	5,684,427	5,811,792	3%	2%	1%
0.03.99	Otros incentivos salariales	309,575	309,575	309,297	0%	0%	0%
0.04.00	**CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL**	**12,241,247**	**12,377,840**	**12,655,177**	**3%**	**2%**	**2%**
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la Caja Costarricense del Seguro Social	6,760,091	6,835,523	6,988,680	3%	2%	1%
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	365,410	369,488	377,766	3%	2%	0%
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	1,096,231	1,108,463	1,133,299	3%	2%	0%
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	3,654,103	3,694,877	3,777,665	3%	2%	1%
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	365,410	369,488	377,766	3%	2%	0%
0.05.00	**CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACIÓN**	**17,578,430**	**17,778,927**	**18,293,720**	**4%**	**3%**	**3%**
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense del Seguro Social	3,961,048	4,005,247	4,215,874	6%	5%	1%
0.05.02	Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	1,096,231	1,108,463	1,133,299	3%	2%	0%
0.05.03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	1,096,231	1,108,463	1,133,299	3%	2%	0%
0.05.04	Contribución Patronal a otros fondos administrados por entes públicos	7,917,200	8,005,543	8,184,915	3%	2%	2%
0.05.05	Contribución Patronal a fondos administrados por entes privados	3,507,720	3,551,210	3,626,332	3%	2%	1%

CRONOGRAMA EJECUCION FISICA Y FINANCIERA
PROGRAMA CONSOLIDADO
AÑO 2025
miles de colones

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO Ord. 2024	PRESUPUESTO Rev. 2024	PRESUPUESTO 2025	CREC %	CREC %	DISTR %
1.00.00	**SERVICIOS**	**167,335,630**	**169,620,444**	**176,377,163**	**5%**	**4%**	**33%**
1.01.00	**ALQUILERES**	**7,904,043**	**9,234,319**	**9,777,640**	**24%**	**6%**	**2%**
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	3,624,148	4,568,976	5,631,057	55%	23%	1%
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	1,626	1,626	240,000	14660%	14660%	0%
1.01.03	Alquiler de equipo de cómputo	675,152	986,054	778,002	15%	-21%	0%
1.01.04	Alquiler de equipo y derechos para telecomunicaciones	60,117	134,662	130,581	117%	-3%	0%
1.01.99	Otros alquileres	3,543,000	3,543,000	2,998,000	-15%	-15%	1%
1.02.00	**SERVICIOS BÁSICOS**	**3,538,445**	**3,489,445**	**3,652,328**	**3%**	**5%**	**1%**
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado	247,147	247,147	255,377	3%	3%	0%
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	1,851,467	1,802,467	1,913,121	3%	6%	0%
1.02.03	Servicio de correo	11,474	11,474	11,474	0%	0%	0%
1.02.04	Servicio de telecomunicaciones	1,428,357	1,428,357	1,472,357	3%	3%	0%
1.03.00	**SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS**	**63,828,786**	**68,133,366**	**68,085,526**	**7%**	**0%**	**13%**
1.03.02	Publicidad y propaganda	2,605,358	2,605,358	4,134,300	59%	59%	1%
1.03.04	Transporte de bienes	129,000	128,400	119,000	-8%	-7%	0%
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	60,788,236	65,092,816	63,731,840	5%	-2%	12%
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica de información ///(2019)Servicios de tecnologías de información	306,192	306,792	100,386	-67%	-67%	0%
1.04.00	**SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO**	**41,309,239**	**42,416,258**	**42,468,743**	**3%**	**0%**	**8%**
1.04.01	Servicios de ciencias de la salud	400,000	400,000	440,000	10%	10%	0%
1.04.03	Servicios de ingeniería y arquitectura	150,000	150,000	-	-100%	-100%	0%
1.04.02	Servicios jurídicos	301,971	321,971	289,264	-4%	-10%	0%
1.04.06	Servicios generales	13,396,000	13,176,000	13,655,000	2%	4%	3%
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	27,061,268	28,368,287	28,084,479	4%	-1%	5%
1.05.00	**GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE**	**375,304**	**375,304**	**411,729**	**10%**	**10%**	**0%**
1.05.01	Transporte dentro del país	47,624	47,624	47,624	0%	0%	0%
1.05.02	Viáticos dentro del país	306,565	306,565	313,375	2%	2%	0%
1.05.03	Transporte en el exterior	15,000	11,000	19,500	30%	77%	0%
1.05.04	Viáticos en el exterior	6,115	10,115	31,230	411%	209%	0%
1.06.00	**SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES**	**735,929**	**827,620**	**952,961**	**29%**	**15%**	**0%**
1.06.01	Seguros	735,929	827,620	952,961	29%	15%	0%
1.07.00	**CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO**	**980,359**	**980,359**	**1,349,674**	**38%**	**38%**	**0%**
1.07.01	Actividades de capacitación	846,435	846,435	1,218,750	44%	44%	0%
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	133,924	133,924	130,924	-2%	-2%	0%

CRONOGRAMA EJECUCION FISICA Y FINANCIERA
PROGRAMA CONSOLIDADO
AÑO 2025
miles de colones

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO Ord. 2024	PRESUPUESTO Rev. 2024	PRESUPUESTO 2025	CREC %	CREC %	DISTR %
1.08.00	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**15,816,389**	**15,866,406**	**14,451,833**	**-9%**	**-9%**	**3%**
1.08.01	Mantenimiento de edificios, locales y terrenos	1,785,004	1,894,004	1,794,834	1%	-5%	0%
1.08.03	Mantenimiento de instalaciones y otras obras	476,884	550,084	587,884	23%	7%	0%
1.08.04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	218,000	173,200	218,000	0%	26%	0%
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	260,000	260,000	132,290	-49%	-49%	0%
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	1,000	1,000	1,000	0%	0%	0%
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	207,156	163,955	193,156	-7%	18%	0%
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de información	12,207,450	12,129,626	10,900,510	-11%	-10%	2%
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos	660,896	694,538	624,160	-6%	-10%	0%
1.09.00	**IMPUESTOS**	**32,836,317**	**28,286,548**	**35,215,909**	**7%**	**24%**	**7%**
1.09.01	Impuestos sobre ingresos y utilidades	30,208,894	25,659,124	31,754,850	5%	24%	6%
1.09.02	Impuestos sobre la propiedad de bienes inmuebles	161,492	161,492	161,492	0%	0%	0%
1.09.03	Impuestos de patentes	1,843,917	1,843,917	2,677,161	45%	45%	0%
1.09.99	Otros impuestos	622,014	622,014	622,406	0%	0%	0%
1.99.00	**SERVICIOS DIVERSOS**	**10,819**	**10,819**	**10,819**	**0%**	**0%**	**0%**
1.99.99	Otros servicios no especificados	10,819	10,819	10,819	0%	0%	0%
2.00.00	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**2,774,995**	**2,788,354**	**2,546,290**	**-8%**	**-9%**	**0%**
2.01.00	**PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS**	**376,022**	**376,522**	**376,022**	**0%**	**0%**	**0%**
2.01.01	Combustibles y lubricantes	346,022	346,022	346,022	0%	0%	0%
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	30,000	30,500	30,000	0%	-2%	0%
2.02.00	**ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS**	**28,000**	**40,000**	**28,932**	**3%**	**-28%**	**0%**
2.02.03	Alimentos y bebidas	28,000	40,000	28,932	3%	-28%	0%
2.03.00	**MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCIÓN Y MANTENIMIENTO**	**48,232**	**48,232**	**49,838**	**3%**	**3%**	**0%**
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo	48,232	48,232	49,838	3%	3%	0%
2.04.00	**HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS**	**331,062**	**331,062**	**409,662**	**24%**	**24%**	**0%**
2.04.01	Herramientas e instrumentos	6,055	6,055	6,055	0%	0%	0%
2.04.02	Repuestos y accesorios	325,006	325,006	403,606	24%	24%	0%
2.99.00	**ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS**	**1,991,680**	**1,992,539**	**1,681,836**	**-16%**	**-16%**	**0%**
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	1,415,500	1,416,059	1,252,500	-12%	-12%	0%
2.99.04	Textiles y vestuario	470,000	470,000	380,000	-19%	-19%	0%
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	6,469	6,469	6,469	0%	0%	0%
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros diversos	99,711	100,011	42,867	-57%	-57%	0%

CRONOGRAMA EJECUCION FISICA Y FINANCIERA
PROGRAMA CONSOLIDADO
AÑO 2025
miles de colones

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO Ord. 2024	PRESUPUESTO Rev. 2024	PRESUPUESTO 2025	CREC %	CREC %	DISTR %
3.00.00	**INTERESES Y COMISIONES**	**189,055,083**	**172,891,700**	**171,174,638**	**-9%**	**-1%**	**32%**
3.01.00	**INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES**	**99,390,000**	**87,089,000**	**91,079,000**	**-8%**	**5%**	**17%**
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	99,390,000	87,089,000	91,079,000	-8%	5%	17%
3.02.00	**INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS**	**5,143,464**	**5,143,464**	**7,133,101**	**39%**	**39%**	**1%**
3.02.01	Intereses sobre préstamos del Gobierno Central	1,998,031	1,998,031	2,000,234	0%	0%	0%
3.02.08	Intereses sobre préstamos del Sector Externo	3,145,433	3,145,433	5,132,868	63%	63%	1%
3.03.00	**INTERESES SOBRE OTRAS OBLIGACIONES**	**84,521,620**	**80,659,236**	**72,962,536**	**-14%**	**-10%**	**14%**
3.03.01	Intereses sobre depósitos bancarios a la vista	83,979,954	80,117,571	72,534,719	-14%	-9%	14%
3.03.99	Intereses sobre otras obligaciones	541,666	541,666	427,817	-21%	-21%	0%
4.00.00	**ACTIVOS FINANCIEROS**	-	**750,000**	-	-	**-100%**	**0%**
4.99.00	**OTROS ACTIVOS FINANCIEROS**	-	**750,000**	-	-	**-100%**	**0%**
4.99.01	Aportes de Capital a Empresas	-	750,000	-	-	-100%	0%
5.00.00	**BIENES DURADEROS**	**46,441,271**	**46,441,271**	**39,802,992**	**-14%**	**-14%**	**7%**
5.01.00	**MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO**	**15,715,071**	**14,139,239**	**8,181,604**	**-48%**	**-42%**	**2%**
5.01.02	Equipo de transporte	1,083,000	1,113,000	703,110	-35%	-37%	0%
5.01.03	Equipo de comunicación	1,220,000	430,578	103,050	-92%	-76%	0%
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	789,399	1,089,399	216,579	-73%	-80%	0%
5.01.05	Equipo de cómputo	10,086,229	8,244,271	5,075,929	-50%	-38%	1%
5.01.99	Maquinaria, equipo y mobiliario diversos	2,536,443	3,261,991	2,082,937	-18%	-36%	0%
5.02.00	**CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS**	**5,323,288**	**5,323,288**	**5,473,288**	**3%**	**3%**	**1%**
5.02.01	Edificios	5,323,288	5,323,288	5,473,288	3%	3%	1%
5.99.00	**BIENES DURADEROS DIVERSOS**	**25,402,912**	**26,978,744**	**26,148,100**	**3%**	**-3%**	**5%**
5.99.02	Piezas y obras de colección	25,657	25,657	14,000	-45%	-45%	0%
5.99.03	Bienes intangibles	25,377,256	26,953,088	26,134,100	3%	-3%	5%

CRONOGRAMA EJECUCION FISICA Y FINANCIERA
PROGRAMA CONSOLIDADO
AÑO 2025
miles de colones

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO Ord. 2024	PRESUPUESTO Rev. 2024	PRESUPUESTO 2025	CREC %	CREC %*	DISTR %
6.00.00	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES**	**34,834,473**	**32,283,318**	**33,933,731**	**-3%**	**5%**	**6%**
6.01.00	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO**	**30,530,759**	**27,975,428**	**30,383,380**	**0%**	**9%**	**6%**
6.01.02	Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	2,956,945	2,643,991	2,946,108	0%	11%	1%
6.01.03	Transferencias corrientes a Instituciones Descentralizadas no Empresariales	14,784,727	13,219,878	14,730,546	0%	11%	3%
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	12,789,087	12,111,559	12,706,725	-1%	5%	2%
6.02.00	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS**	**93,000**	**93,000**	**93,000**	**0%**	**0%**	**0%**
6.02.02	Becas a terceras personas	75,000	75,000	75,000	0%	0	0%
6.02.99	Otras transferencias a personas	18,000	18,000	18,000	0%	0%	0%
6.03.00	**PRESTACIONES**	**375,000**	**375,000**	**375,000**	**0%**	**0%**	**0%**
6.03.01	Prestaciones legales	-	-	-	-	-	-
6.03.02	Pensiones y jubilaciones contributivas	75,000	75,000	75,000	0%	0%	0%
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	300,000	300,000	300,000	0%	0%	0%
6.04.00	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO**	**70,397**	**74,574**	**83,508**	**19%**	**12%**	**0%**
6.04.04	Transferencias corrientes a otras entidades privadas sin fines de lucro	70,397	74,574	83,508	19%	12%	0%
6.06.00	**OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO**	**3,765,317**	**3,765,317**	**2,998,844**	**-20%**	**-20%**	**1%**
6.06.01	Indemnizaciones	3,765,317	3,765,317	2,998,844	-20%	-20%	1%
9.00.00	**CUENTAS ESPECIALES**	**6,387,773**	**6,387,773**	-	**-100%**	**-100%**	**0%**
9.02.00	**SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA**	**6,387,773**	**6,387,773**	-	**-100%**	**-100%**	**0%**
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	6,387,773	6,387,773	-	-100%	-100%	0%
TOTAL PRESUPUESTO DE EGRESOS		555,909,183	541,464,127	536,721,156	-3%	-1%	100%

Gastos por programas:

BANCO DE COSTA RICA
PRESUPUESTO ORDINARIO DE GASTOS AÑO 2025
DISTRIBUCIÓN POR PROGRAMA
miles de colones

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO 2025	Distr %	Programa Negocios Bancarios	Distr %	Programa Soporte	Distr %	Programa Inversiones	Distr %
0.00.00	**REMUNERACIONES**	**112,886,342**	**21%**	**55,162,627**	**18%**	**57,723,715**	**30%**	**-**	**0%**
0.01.00	**REMUNERACIONES BÁSICAS**	**65,571,047**	**12%**	**32,296,211**	**11%**	**33,274,836**	**17%**	**-**	**0%**
0.01.01	Sueldos para cargos fijos	63,068,996	12%	30,261,585	10%	32,807,411	17%	-	0%
0.01.03	Servicios especiales	448,782	0%	266,357	0%	182,425	0%	-	0%
0.01.04	Sueldos a base de comisión	1,253,268	0%	1,253,268	0%	-	0%	-	0%
0.01.05	Suplencias	800,000	0%	515,000	0%	285,000	0%	-	0%
0.02.00	**REMUNERACIONES EVENTUALES**	**1,473,038**	**0%**	**691,000**	**0%**	**782,038**	**0%**	**-**	**0%**
0.02.01	Tiempo extraordinario	1,025,000	0%	475,000	0%	550,000	0%	-	0%
0.02.02	Recargo de funciones	100,000	0%	60,000	0%	40,000	0%	-	0%
0.02.03	Disponibilidad laboral	260,000	0%	156,000	0%	104,000	0%	-	0%
0.02.05	Dietas	88,038	0%	-	0%	88,038	0%	-	0%
0.03.00	**INCENTIVOS SALARIALES**	**14,893,359**	**3%**	**7,040,238**	**2%**	**7,853,122**	**4%**	**-**	**0%**
0.03.01	Retribución por años servidos	1,806,267	0%	702,076	0%	1,104,191	1%	-	0%
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	669,895	0%	206,808	0%	463,087	0%	-	0%
0.03.03	Decimotercer mes	6,296,108	1%	3,079,034	1%	3,217,074	2%	-	0%
0.03.04	Salario escolar	5,811,792	1%	2,842,186	1%	2,969,606	2%	-	0%
0.03.99	Otros incentivos salariales	309,297	0%	210,133	0%	99,164	0%	-	0%
0.04.00	**CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL**	**12,655,177**	**2%**	**6,188,859**	**2%**	**6,466,318**	**3%**	**-**	**0%**
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la Caja Costarricense del Seguro Social	6,988,680	1%	3,417,728	1%	3,570,952	2%	-	0%
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	377,766	0%	184,742	0%	193,024	0%	-	0%
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	1,133,299	0%	554,226	0%	579,073	0%	-	0%
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	3,777,665	1%	1,847,421	1%	1,930,244	1%	-	0%
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	377,766	0%	184,742	0%	193,024	0%	-	0%
0.05.00	**CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACIÓN**	**18,293,720**	**3%**	**8,946,319**	**3%**	**9,347,401**	**5%**	**-**	**0%**
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense del Seguro Social	4,215,874	1%	2,061,721	1%	2,154,153	1%	-	0%
0.05.02	Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	1,133,299	0%	554,226	0%	579,073	0%	-	0%
0.05.03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	1,133,299	0%	554,226	0%	579,073	0%	-	0%
0.05.04	Contribución Patronal a otros fondos administrados por entes públicos	8,184,915	2%	4,002,733	1%	4,182,183	2%	-	0%
0.05.05	Contribución Patronal a fondos administrados por entes privados	3,626,332	1%	1,773,413	1%	1,852,919	1%	-	0%

BANCO DE COSTA RICA
PRESUPUESTO ORDINARIO DE GASTOS AÑO 2025
DISTRIBUCIÓN POR PROGRAMA
miles de colones

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO 2025	Distr %	Programa Negocios Bancarios	Distr %	Programa Soporte	Distr %	Programa Inversiones	Distr %
1.00.00	**SERVICIOS**	**176,377,163**	**33%**	**75,518,261**	**25%**	**100,858,901**	**52%**	-	**0%**
1.01.00	**ALQUILERES**	**9,777,640**	**2%**	**2,831,107**	**1%**	**6,946,533**	**4%**	-	**0%**
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	5,631,057	1%	2,813,037	1%	2,818,020	1%	-	0%
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	240,000	0%	-	0%	240,000	0%	-	0%
1.01.03	Alquiler de equipo de cómputo	778,002	0%	-	0%	778,002	0%	-	0%
1.01.04	Alquiler de equipo y derechos para telecomunicaciones	130,581	0%	-	0%	130,581	0%	-	0%
1.01.99	Otros alquileres	2,998,000	1%	18,070	0%	2,979,930	2%	-	0%
1.02.00	**SERVICIOS BÁSICOS**	**3,652,328**	**1%**	**1,451,554**	**0%**	**2,200,774**	**1%**	-	**0%**
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado	255,377	0%	94,489	0%	160,887	0%	-	0%
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	1,913,121	0%	956,560	0%	956,560	0%	-	0%
1.02.03	Servicio de correo	11,474	0%	973	0%	10,501	0%	-	0%
1.02.04	Servicio de telecomunicaciones	1,472,357	0%	399,531	0%	1,072,825	1%	-	0%
1.02.99	Otros servicios básicos	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
1.03.00	**SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS**	**68,085,526**	**13%**	**63,858,916**	**21%**	**4,226,610**	**2%**	-	**0%**
1.03.02	Publicidad y propaganda	4,134,300	1%	70,076	0%	4,064,224	2%	-	0%
1.03.04	Transporte de bienes	119,000	0%	57,000	0%	62,000	0%	-	0%
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	63,731,840	12%	63,731,840	21%	-	0%	-	0%
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica de información //(2019)Servicios de tecnologías de información	100,386	0%	-	0%	100,386	0%	-	0%
1.04.00	**SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO**	**42,468,743**	**8%**	**1,852,811**	**1%**	**40,615,933**	**21%**	-	**0%**
1.04.01	Servicios de ciencias de la salud	440,000	0%	-	0%	440,000	0%	-	0%
1.04.02	Servicios jurídicos	289,264	0%	28,500	0%	260,764	0%	-	0%
1.04.06	Servicios generales	13,655,000	3%	-	0%	13,655,000	7%	-	0%
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	28,084,479	5%	1,824,311	1%	26,260,168	13%	-	0%
1.05.00	**GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE**	**411,729**	**0%**	**197,080**	**0%**	**214,649**	**0%**	-	**0%**
1.05.01	Transporte dentro del país	47,624	0%	24,288	0%	23,336	0%	-	0%
1.05.02	Viáticos dentro del país	313,375	0%	153,698	0%	159,677	0%	-	0%
1.05.03	Transporte en el exterior	19,500	0%	-	0%	19,500	0%	-	0%
1.05.04	Viáticos en el exterior	31,230	0%	19,093	0%	12,136	0%	-	0%
1.06.00	**SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES**	**952,961**	**0%**	**114,454**	**0%**	**838,506**	**0%**	-	**0%**
1.06.01	Seguros	952,961	0%	114,454	0%	838,506	0%	-	0%
1.07.00	**CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO**	**1,349,674**	**0%**	**9,187**	**0%**	**1,340,487**	**1%**	-	**0%**
1.07.01	Actividades de capacitación	1,218,750	0%	-	0%	1,218,750	1%	-	0%
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	130,924	0%	9,187	0%	121,737	0%	-	0%

BANCO DE COSTA RICA
PRESUPUESTO ORDINARIO DE GASTOS AÑO 2025
DISTRIBUCIÓN POR PROGRAMA
miles de colones

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO 2025	Distr %	Programa Negocios Bancarios	Distr %	Programa Soporte	Distr %	Programa Inversiones	Distr %
1.08.00	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**14,451,833**	**3%**	**2,245,463**	**1%**	**12,206,371**	**6%**	-	**0%**
1.08.01	Mantenimiento de edificios, locales y terrenos	1,794,834	0%	280,998	0%	1,513,835	1%	-	0%
1.08.03	Mantenimiento de instalaciones y otras obras	587,884	0%	70,835	0%	517,048	0%	-	0%
1.08.04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	218,000	0%	120,198	0%	97,802	0%	-	0%
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	132,290	0%	-	0%	132,290	0%	-	0%
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	1,000	0%	-	0%	1,000	0%	-	0%
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	193,156	0%	52,250	0%	140,906	0%	-	0%
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de información	10,900,510	2%	1,545,021	1%	9,355,489	5%	-	0%
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos	624,160	0%	176,160	0%	448,000	0%	-	0%
1.09.00	**IMPUESTOS**	**35,215,909**	**7%**	**2,946,871**	**1%**	**32,269,038**	**17%**	-	**0%**
1.09.01	Impuestos sobre ingresos y utilidades	31,754,850	6%	-	0%	31,754,850	16%	-	0%
1.09.02	Impuestos sobre la propiedad de bienes inmuebles	161,492	0%	130,000	0%	31,492	0%	-	0%
1.09.03	Impuestos de patentes	2,677,161	0%	2,650,381	1%	26,780	0%	-	0%
1.09.99	Otros impuestos	622,406	0%	166,490	0%	455,916	0%	-	0%
1.99.00	**SERVICIOS DIVERSOS**	**10,819**	**0%**	**10,819**	**0%**	-	**0%**	-	**0%**
1.99.99	Otros servicios no especificados	10,819	0%	10,819	0%	-	0%	-	0%
2.00.00	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**2,546,290**	**0%**	**201,764**	**0%**	**2,344,526**	**1%**	-	**0%**
2.01.00	**PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS**	**376,022**	**0%**	**103,807**	**0%**	**272,215**	**0%**	-	**0%**
2.01.01	Combustibles y lubricantes	346,022	0%	103,807	0%	242,215	0%	-	0%
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	30,000	0%	-	0%	30,000	0%	-	0%
2.02.00	**ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS**	**28,932**	**0%**	**8,932**	**0%**	**20,000**	**0%**	-	**0%**
2.02.03	Alimentos y bebidas	28,932	0%	8,932	0%	20,000	0%	-	0%
2.03.00	**MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCIÓN Y MANTENIMIENTO**	**49,838**	**0%**	-	**0%**	**49,838**	**0%**	-	**0%**
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo	49,838	0%	-	0%	49,838	0%	-	0%
2.04.00	**HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS**	**409,662**	**0%**	**22,385**	**0%**	**387,277**	**0%**	-	**0%**
2.04.01	Herramientas e instrumentos	6,055	0%	2,301	0%	3,754	0%	-	0%
2.04.02	Repuestos y accesorios	403,606	0%	20,084	0%	383,522	0%	-	0%
2.99.00	**ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS**	**1,681,836**	**0%**	**66,641**	**0%**	**1,615,196**	**1%**	-	**0%**
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	1,252,500	0%	62,000	0%	1,190,500	1%	-	0%
2.99.04	Textiles y vestuario	380,000	0%	-	0%	380,000	0%	-	0%
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	6,469	0%	4,464	0%	2,005	0%	-	0%
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros diversos	42,867	0%	177	0%	42,690	0%	-	0%

BANCO DE COSTA RICA
PRESUPUESTO ORDINARIO DE GASTOS AÑO 2025
DISTRIBUCIÓN POR PROGRAMA
miles de colones

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO 2025	Distr %	Programa Negocios Bancarios	Distr %	Programa Soporte	Distr %	Programa Inversiones	Distr %
3.00.00	**INTERESES Y COMISIONES**	**171,174,638**	**32%**	**171,174,638**	**57%**	-	**0%**	-	**0%**
3.01.00	**INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES**	**91,079,000**	**17%**	**91,079,000**	**30%**	-	**0%**	-	**0%**
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	91,079,000	17%	91,079,000	30%	-	0%	-	0%
3.02.00	**INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS**	**7,133,101**	**1%**	**7,133,101**	**2%**	-	**0%**	-	**0%**
3.02.01	Intereses sobre préstamos del Gobierno Central	2,000,234	0%	2,000,234	1%	-	0%	-	0%
3.02.08	Intereses sobre préstamos del Sector Externo	5,132,868	1%	5,132,868	2%	-	0%	-	0%
3.03.00	**INTERESES SOBRE OTRAS OBLIGACIONES**	**72,962,536**	**14%**	**72,962,536**	**24%**	-	**0%**	-	**0%**
3.03.01	Intereses sobre depósitos bancarios a la vista	72,534,719	14%	72,534,719	24%	-	0%	-	0%
3.03.99	Intereses sobre otras obligaciones	427,817	0%	427,817	0%	-	0%	-	0%
5.00.00	**BIENES DURADEROS**	**39,802,992**	**7%**	-	**0%**	-	**0%**	**39,802,992**	**100%**
5.01.00	**MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO**	**8,181,604**	**2%**	-	**0%**	-	**0%**	**8,181,604**	**21%**
5.01.02	Equipo de transporte	703,110	0%	-	0%	-	0%	703,110	2%
5.01.03	Equipo de comunicación	103,050	0%	-	0%	-	0%	103,050	0%
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	216,579	0%	-	0%	-	0%	216,579	1%
5.01.05	Equipo de cómputo	5,075,929	1%	-	0%	-	0%	5,075,929	13%
5.01.99	Maquinaria, equipo y mobiliario diversos	2,082,937	0%	-	0%	-	0%	2,082,937	5%
5.02.00	**CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS**	**5,473,288**	**1%**	-	**0%**	-	**0%**	**5,473,288**	**14%**
5.02.01	Edificios	5,473,288	1%	-	0%	-	0%	5,473,288	14%
5.99.00	**BIENES DURADEROS DIVERSOS**	**26,148,100**	**5%**	-	**0%**	-	**0%**	**26,148,100**	**66%**
5.99.02	Piezas y obras de colección	14,000	0%	-	0%	-	0%	14,000	0%
5.99.03	Bienes intangibles	26,134,100	5%	-	0%	-	0%	26,134,100	66%

BANCO DE COSTA RICA
PRESUPUESTO ORDINARIO DE GASTOS AÑO 2025
DISTRIBUCIÓN POR PROGRAMA
miles de colones

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO 2025	Distr %	Programa Negocios Bancarios	Distr %	Programa Soporte	Distr %	Programa Inversiones	Distr %
6.00.00	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES**	**33,933,731**	**6%**	**199,854**	**0%**	**33,733,878**	**17%**	-	**0%**
6.01.00	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO**	**30,383,380**	**6%**	-	**0%**	**30,383,380**	**16%**	-	**0%**
6.01.02	Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	2,946,108	1%	-	0%	2,946,108	2%	-	0%
6.01.03	Transferencias corrientes a Instituciones Descentralizadas no Empresariales	14,730,546	3%	-	0%	14,730,546	8%	-	0%
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	12,706,725	2%	-	0%	12,706,725	7%	-	0%
6.02.00	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS**	**93,000**	**0%**	**9,000**	**0%**	**84,000**	**0%**	-	**0%**
6.02.02	Becas a terceras personas	75,000	0%	-	0%	75,000	0%	-	0%
6.02.99	Otras transferencias a personas	18,000	0%	9,000	0%	9,000	0%	-	0%
6.03.00	**PRESTACIONES**	**375,000**	**0%**	**180,000**	**0%**	**195,000**	**0%**	-	**0%**
6.03.02	Pensiones y jubilaciones contributivas	75,000	0%	-	0%	75,000	0%	-	0%
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	300,000	0%	180,000	0%	120,000	0%	-	0%
6.06.00	**OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO**	**2,998,844**	**1%**	**10,854**	**0%**	**2,987,990**	**2%**	-	**0%**
6.06.01	Indemnizaciones	2,998,844	1%	10,854	0%	2,987,990	2%	-	0%
TOTAL PRESUPUESTO DE EGRESOS		536,721,156	100%	302,257,144	100%	194,661,019	100%	39,802,992	1

Estados financieros proyectados:

BANCO DE COSTA RICA
BALANCE DE SITUACIÓN 2025
(En millones de colones)

	REAL DIC. 2023	PRESUP_REV 2024	PRESUP 2025	VAR.% Presup_ rev 2024 - Presup 2025
ACTIVO TOTAL	**5 888 281**	**6 071 561**	**6 605 221**	**8.79%**
Activo Productivo	**4 765 153**	**4 924 562**	**5 432 930**	**10.32%**
Intermediación Financiera	**4 690 303**	**4 848 851**	**5 354 993**	**10.44%**
Cartera de crédito al día y con atraso hasta 90 días	3 156 789	3 372 017	3 755 062	11.36%
Inversiones en títulos y valores	1 533 515	1 476 834	1 599 931	8.34%
Actividad de Servicios -Obligac. Contingentes	74 850	75 711	77 937	2.94%
Activo Improductivo	**1 123 127**	**1 147 000**	**1 172 291**	**2.20%**
Activo Inmovilizado	**137 289**	**137 533**	**137 677**	**0.10%**
Otros Activos	**985 838**	**1 009 467**	**1 034 614**	**2.49%**
Disponibilidades	825 117	857 994	865 142	0.83%
Productos y Comisiones Ganadas por Cobrar	18 994	16 679	17 835	6.93%
Bienes Realizables Netos	25 632	29 245	29 264	0.06%
Cargos Diferidos Netos	74 503	65 568	66 867	1.98%
Cartera + 90 Días	88 977	104 289	116 136	11.36%
Otros Activos Diversos Netos	77 515	57 044	58 453	2.47%
Estimaciones para Cartera e Inversiones	-124 900	-121 353	-119 084	-1.87%
PASIVO TOTAL MAS PATRIMONIO AJUSTADO	**5 888 281**	**6 071 561**	**6 605 221**	**8.79%**
PASIVO TOTAL	**5 204 707**	**5 330 622**	**5 850 519**	**9.75%**
Captaciones Totales	4 669 372	4 779 429	5 185 606	8.50%
Obligaciones Financieras	158 477	162 751	196 645	20.83%
Otros Pasivos	376 859	388 442	468 268	20.55%
PATRIMONIO AJUSTADO	**683 573**	**740 939**	**754 702**	**1.86%**

BANCO DE COSTA RICA
ESTADO DE RESULTADOS 2025
(En millones de colones)

	REAL DIC. 2023	PRESUP_REV 2024	PRESUP 2025	VAR.% Presup_ rev 2024 - Presup 2025
Ingresos por Intermediación Financiera	383,103	386,262	407,357	5.46%
Gastos Financieros	220,166	172,892	171,175	-0.99%
Resultado de Intermediación Financiera	162,937	213,370	236,182	10.69%
Ingresos Por Prestación de Servicios	131,173	145,544	156,210	7.33%
Gastos Por Prestación de Servicios	31,728	27,989	29,595	5.74%
Resultado en Prestación de Servicios	99,445	117,555	126,615	7.71%
Otros Ingresos de Operación	-42,772	-15,382	-26,166	70.11%
Ganancias o Pérdidas por Dif. de Cambio	-10,859	-7,017	-4,671	-33.43%
Resultado Operacional Bruto	208,751	308,526	331,960	7.60%
Gastos de Administración	187,384	215,586	220,819	2.43%
Resultado de Operación Neto	21,367	92,940	111,141	19.58%
Resultado antes de Multas Castigos y Estim.	21,367	92,940	111,141	19.58%
Resultado antes de Impuestos y Particip.	47,683	96,748	113,410	17.22%
Resultado desp. de Imp. sobre la Renta	33,063	71,089	81,655	14.86%
UTILIDAD NETA	22,087	46,654	54,564	16.96%

Información presupuestaria plurianual 2025 – 2028

BANCO DE COSTA RICA
ESTADO DE RESULTADOS PLURIANUALES
(En millones de colones)

	PRESUP 2025	PROY 2026	PROY 2027	PROY 2028
Resultado de Intermediación Financiera	236,182	255,172	280,045	294,436
Resultado en Prestación de Servicios	126,615	149,709	175,870	209,049
Otros Ingresos de Operación	-26,166	-26,879	-22,400	-21,944
Ganancias o Pérdidas por Dif. de Cambio	-4,671	-4,751	-4,817	-4,879
Resultado Operacional Bruto	331,960	373,251	428,698	476,662
Gastos de Administración	220,819	215,648	219,961	224,360
Resultado de Operación Neto	111,141	157,603	208,737	252,302
Recargos, Multas, Castigos y Estim.	-2,269	-3,152	-2,893	-3,167
Impuesto sobre la Renta	31,755	42,635	59,256	71,531
Contribuciones Obligatorias	27,091	38,875	55,650	67,712
UTILIDAD NETA	54,564	79,245	96,723	116,226

BANCO DE COSTA RICA
BALANCE DE SITUACIÓN PLURIANUAL
(En millones de colones)

	PRESUP 2025	PROY 2026	PROY 2027	PROY 2028
ACTIVO TOTAL	**6,605,221**	**7,174,858**	**7,835,423**	**8,577,976**
Activo Productivo	**5,432,930**	**5,608,892**	**6,012,248**	**6,481,599**
Intermediación Financiera	**5,354,993**	**5,528,695**	**5,930,134**	**6,397,326**
Cartera de crédito al día y con atraso hasta 90	3,755,062	4,143,028	4,583,075	5,083,036
Inversiones en títulos y valores	1,599,931	1,385,667	1,347,059	1,314,290
Actividad de Servicios -Obligac. Contingentes	77,937	80,197	82,114	84,273
Activo Improductivo	**1,172,291**	**1,565,966**	**1,823,175**	**2,096,377**
Activo Inmovilizado	**137,677**	**141,670**	**145,056**	**148,871**
Otros Activos	**1,034,614**	**1,424,296**	**1,678,120**	**1,947,506**
Disponibilidades	865,142	1,223,068	1,473,264	1,732,666
Productos y Comisiones Ganadas por Cobrar	17,835	45,414	50,175	55,580
Bienes Realizables Netos	29,264	30,113	29,963	30,905
Cargos Diferidos Netos	66,867	68,806	68,465	70,616
Cartera + 90 Días	116,136	128,135	141,745	157,207
Otros Activos Diversos Netos	58,453	60,149	59,850	61,731
Estimaciones para Cartera e Inversiones	-119,084	-131,388	-145,343	-161,198
PASIVO TOTAL MAS PATRIMONIO AJUSTAD	**6,605,221**	**7,174,858**	**7,835,423**	**8,577,976**
PASIVO TOTAL	**5,850,519**	**6,362,252**	**6,938,386**	**7,578,892**
Captaciones Totales	5,185,606	5,605,641	6,059,697	6,550,533
Obligaciones Financieras	196,645	202,039	206,614	211,769
Otros Pasivos	468,268	554,573	672,075	816,591
PATRIMONIO AJUSTADO	**754,702**	**812,606**	**897,037**	**999,084**

2.- Autorizar a la Gerencia Corporativa de Finanzas realizar el envío del Plan Operativo Institucional (POI), para el año 2025, así como del Presupuesto Ordinario del Banco de Costa Rica, para el ejercicio económico del 2025, aprobados en punto 1, anterior, a la Contraloría General de la República, para la aprobación respectiva.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO IX

La señora **Mahity Flores Flores** propone a la Junta Directiva General, por lo avanzado del tiempo y salvo mejor criterio de los señores directores, trasladar el conocimiento de los siguientes temas, para la próxima sesión:

V. ASUNTOS GERENCIA CORPORATIVA DE RIESGO

a. *Informe sobre el impacto de las posibles sanciones de BCR SAFI e impacto en BCR por capitalización. Atiende acuerdo sesión 06-24 art. X, pto.2.*

b. *Informe de resultados del simulacro de riesgo de liquidez del CFBCR 2024. Atiende SIG-33.*

A continuación, se transcribe la exposición del tema, así como los comentarios realizados sobre este asunto, para lo cual, doña **Mahity** indica: “Señores, en aras del tiempo y dado que hay otras reuniones (sesiones de juntas directivas de subsidiarias del Conglomerado Financiero BCR), donde participan los señores directores en la tarde, conversando con don Minor (Morales Vincenti) podemos retirar los asuntos del punto quinto de la agenda, que son

dos informes que presenta don Minor. Si los señores directores están de acuerdo, los trasladaríamos para el próximo lunes (30 de setiembre del 2024)".

Los señores directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Disponer que, en el orden del día, de una próxima sesión, se incluya los siguientes temas, por las razones indicadas en la parte expositiva de este acuerdo:

V. ASUNTOS GERENCIA CORPORATIVA DE RIESGO

a. *Informe sobre el impacto de las posibles sanciones de BCR SAFI e impacto en BCR por capitalización. Atiende acuerdo sesión 06-24 art. X, pto.2.*

b. *Informe de resultados del simulacro de riesgo de liquidez del CFBCR 2024. Atiende SIG-33.*

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO X

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema se relaciona con asuntos de cumplimiento de la Ley 7786 (*Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo*), su Reglamento (Decreto Ejecutivo N°36948-MP-SP-JP-H-S, Reglamento general sobre legislación contra el narcotráfico, actividades conexas, legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y delincuencia organizada) y el Acuerdo CONASSIF 12-21 (*Reglamento para la prevención del riesgo de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, aplicable a los sujetos obligados por el artículo 14 de la ley 7786).*

ARTÍCULO XI

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Juntas Directivas de Subsidiarias y Comités de Apoyo*, en atención de lo dispuesto por la Junta Directiva General, en las sesiones 45-19, artículo XIV, celebrada el 8 de octubre; la sesión 52-19, artículo VII, celebrada el 19 de noviembre del 2019 y así como en la sesión 30-2020, artículo VI, celebrada el 18 de agosto del 2020, se conoce informes que resumen los acuerdos que fueron conocidos por las siguientes Juntas Directivas de subsidiarias del Conglomerado Financiero BCR:

- **BCR Valores S.A.**
  - Informe resumen de acuerdos, correspondientes a la sesión 16-24, del 5 de agosto del 2024.
- **BCR SAFI:**
  - Informe resumen de acuerdos, correspondientes a la sesión 20-24, del 28 de junio del 2024.
  - Informe resumen de acuerdos, correspondientes a la sesión 21-24, del 8 de julio del 2024.
  - Informe resumen de acuerdos, correspondientes a la sesión 22-24, del 24 de julio del 2024.
  - Informe resumen de acuerdos, correspondientes a la sesión 23-24, del 31 de julio del 2024.

- Informe resumen de acuerdos, correspondientes a la sesión 24-24, del 12 de agosto del 2024.
- Informe resumen de acuerdos, correspondientes a la sesión 25-24, del 23 de agosto del 2024.

- **BCR Pensiones S.A.:**
  - Informe resumen de acuerdos, correspondientes a la sesión 20-24, del 26 de agosto del 2024.
  - Informe resumen de acuerdos, correspondientes a la sesión 21-24, del 28 de agosto del 2024.

Copia de dichos informes fue suministrada, de manera oportuna, a los miembros de la Junta Directiva General, 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: "Le cedo la palabra a don Pablo Villegas para que, por favor, nos presente el sétimo punto de la agenda (*Asuntos Juntas Directivas de Subsidiarias y Comités de Apoyo)*. Adelante, don Pablo".

Al respecto, el señor **Pablo Villegas Fonseca** comenta: "Sí señora, gracias con mucho gusto. Primero, me refiero, a los resúmenes de acuerdos tomados por las siguientes subsidiarias, BCR Valores, BCR SAFI y BCR Pensiones.

En este caso, la propuesta de acuerdo es dar por conocido dichos resúmenes, tomando en cuenta que algunos de los miembros de este órgano de dirección participan en esas subsidiarias, según les corresponde, y que la documentación fue puesta a su disposición en tiempo y forma, para su respectiva revisión".

Los señores directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Considerando:

Primero. Lo dispuesto por la Junta Directiva General, en la sesión 45-19, artículo XIV, celebrada el 8 de octubre del 2019:

> *Instruir a los Presidentes de las Juntas Directivas de las Subsidiarias y a los Presidentes de los Comités de Apoyo a la Junta Directiva y Administración del Conglomerado Financiero BCR, para que informen de manera rápida y oportuna a este Órgano de Dirección todos los temas relevantes que permitan continuar con el proceso de eficiencia y profundidad en el análisis de estos hechos.*

Segundo. Lo dispuesto por la Junta Directiva General, en la sesión 52-19, artículo VII, celebrada el 19 de noviembre del 2019:

> *(...)*
>
> *4. Instruir a la Secretaría de la Junta Directiva que incluya en el orden del día de las sesiones, un capítulo permanente denominado Asuntos de las Juntas Directivas de Subsidiarias y Comités de Apoyo, a fin de que en ese apartado se informen los hechos relevantes conocidos por esos órganos, lo anterior, en complemento del acuerdo de la sesión n.°45-19, artículo XIV, del 8 de octubre del 2019.*

Tercero. Lo dispuesto por la Junta Directiva General, en la sesión 30-2020, artículo VI, del 18 de agosto del 2020, en el cual se aprobó el formulario 23-ZD *Informe resumen de acuerdos ratificados en los Órganos Colegiados*.

Se dispone:

Dar por conocidos los informes que resumen los acuerdos tratados por las siguientes juntas directivas de subsidiarias del Conglomerado Financiero BCR:

- **BCR Valores S.A.**
  - Informe resumen de acuerdos, correspondientes a la sesión 16-24, del 5 de agosto del 2024.
- **BCR SAFI:**
  - Informe resumen de acuerdos, correspondientes a la sesión 20-24, del 28 de junio del 2024.
  - Informe resumen de acuerdos, correspondientes a la sesión 21-24, del 8 de julio del 2024.
  - Informe resumen de acuerdos, correspondientes a la sesión 22-24, del 24 de julio del 2024.
  - Informe resumen de acuerdos, correspondientes a la sesión 23-24, del 31 de julio del 2024.
  - Informe resumen de acuerdos, correspondientes a la sesión 24-24, del 12 de agosto del 2024.
  - Informe resumen de acuerdos, correspondientes a la sesión 25-24, del 23 de agosto del 2024.
- **BCR Pensiones S.A.:**
  - Informe resumen de acuerdos, correspondientes a la sesión 20-24, del 26 de agosto del 2024.
  - Informe resumen de acuerdos, correspondientes a la sesión 21-24, del 28 de agosto del 2024.

ARTÍCULO XII

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Juntas Directivas de Subsidiarias y Comités de Apoyo,* en atención de lo dispuesto por la Junta Directiva General, en las sesiones 45-19, artículo XIV, celebrada el 8 de octubre; la sesión 52-19, artículo VII, celebrada el 19 de noviembre del 2019 y así como en la sesión 30-2020, artículo VI, celebrada el 18 de agosto del 2020, se conoce informes que resumen los acuerdos que fueron conocidos por los siguientes comités corporativos del Conglomerado Financiero BCR:

- **Comité Corporativo de Tecnología:**
  - Informe resumen de acuerdos, correspondientes a la reunión n.°09-2024CCT, del 7 de agosto del 2024.

Copia de dichos informes fue suministrada, de manera oportuna, a los miembros de la Junta Directiva General, 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. El señor **Pablo Villegas Fonseca** indica: “En segundo lugar, también tenemos el resumen de acuerdos tomados, en este caso por el Comité Corporativo de Tecnología. La propuesta va en la misma línea de darlos por conocidos, tomando en consideración el mismo elemento de que algunos de ustedes, miembros de este órgano de dirección, participan en ese Comité, según les corresponde”.

Los señores directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Considerando:

Primero. Lo dispuesto por la Junta Directiva General, en la sesión 45-19, artículo XIV, celebrada el 8 de octubre del 2019:

> *Instruir a los Presidentes de las Juntas Directivas de las Subsidiarias y a los Presidentes de los Comités de Apoyo a la Junta Directiva y Administración del Conglomerado Financiero BCR, para que informen de manera rápida y oportuna a este Órgano de Dirección todos los temas relevantes que permitan continuar con el proceso de eficiencia y profundidad en el análisis de estos hechos.*

Segundo. Lo dispuesto por la Junta Directiva General, en la sesión 52-19, artículo VII, celebrada el 19 de noviembre del 2019:

> *(...)*
>
> *4. Instruir a la Secretaría de la Junta Directiva que incluya en el orden del día de las sesiones, un capítulo permanente denominado Asuntos de las Juntas Directivas de Subsidiarias y Comités de Apoyo, a fin de que en ese apartado se informen los hechos relevantes conocidos por esos órganos, lo anterior, en complemento del acuerdo de la sesión n.°45-19, artículo XIV, del 8 de octubre del 2019.*

Tercero. Lo dispuesto por la Junta Directiva General, en la sesión 30-2020, artículo VI, del 18 de agosto del 2020, en el cual se aprobó el formulario 23-ZD *Informe resumen de acuerdos ratificados en los Órganos Colegiados*.

Se dispone:

Dar por conocidos los informes que resumen los acuerdos tratados por los siguientes comités corporativos, del Conglomerado Financiero BCR:

- **Comité Corporativo de Tecnología:**
  - Informe resumen de acuerdos, correspondientes a la reunión n.°09-2024CCT, del 7 de agosto del 2024.

ARTÍCULO XIII

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema se relaciona con asuntos de cumplimiento de la Ley 7786 (*Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo*), su Reglamento (Decreto Ejecutivo N°36948-MP-SP-JP-H-S, Reglamento general sobre legislación contra el narcotráfico, actividades conexas, legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y delincuencia organizada) y el Acuerdo Conassif 12-21 (*Reglamento para la prevención del riesgo de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, aplicable a los sujetos obligados por el artículo 14 de la ley 7786).*

ARTÍCULO XIV

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos de la Junta Directiva General*, el señor **Eduardo Rodríguez Del Paso**, de conformidad con lo dispuesto en el orden del día, solicita la anuencia del directorio, para dejar constancia de su posible no participación, en las sesiones presenciales o virtuales que programe esta Junta Directiva General, en el periodo comprendido entre el 26 de septiembre y el 6 de octubre del 2024, debido a que se encontrará fuera del país, atendiendo asuntos personales.

A continuación, se transcribe la exposición del tema, así como los comentarios realizados sobre este asunto. La señora **Mahity Flores Flores** dice: "Tenemos un punto que solicitó don Eduardo. Le cedo la palabra; adelante, don Eduardo".

El señor **Eduardo Rodríguez Del Paso** indica: "Muchas gracias. Es para indicar que, del 26 de setiembre al 6 de octubre, voy a estar fuera del país. Yo trataré de conectarme virtualmente, pero para dejarlo en actas. Muchas gracias".

La señora **Mahity Flores Flores** dice: "Gracias, don Eduardo. Tomamos nota".

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Tomar nota del comentario del señor Eduardo Rodríguez Del Paso, respecto de que, por motivos personales, se encontrará fuera del país en el periodo comprendido entre el 26 de setiembre y el 6 de octubre del 2024, por lo que solicita justificar su ausencia a las sesiones de la Junta Directiva, presenciales o virtuales, que se efectúen en ese plazo, en caso de que, por alguna eventualidad no se pueda conectar.

En consecuencia y en atención de lo dispuesto en el artículo 25, de la *Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional*, se justifica su eventual ausencia, a las sesiones que programe este directorio, en el periodo señalado y en las cuales el señor Eduardo Rodríguez Del Paso no pueda participar.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO XV

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos de la Junta Directiva General*, de conformidad con lo dispuesto en el orden del día y en atención del acuerdo de la sesión 33-24, artículo VII, punto 3, celebrada el 15 de julio del 2024, la señora **María del Pilar Muñoz Fallas** informa al directorio sobre el resultado de la participación en el IX Congreso Latinoamericano de Riesgo (CLAR) del 2024, organizado por Federación Latinoamericana de Bancos (Felaban), celebrado en la ciudad de Antigua, Guatemala, del 19 al 20 de setiembre del 2024.

A continuación, se transcribe la exposición del tema, así como los comentarios realizados sobre este asunto. La señora **María del Pilar Muñoz Fallas** indica: "Quisiera presentarle la rendición de cuentas de mi participación en el IX Congreso Latinoamericano de Riesgo, que se desarrolló la semana pasada en Antigua, Guatemala. Fue un evento que contó con mucha participación, especialmente de instituciones financieras de América Latina y algunas de los Estados Unidos. Se recibieron en total 18 exposiciones en los dos días. Además, se realiza un conversatorio de un panel de expertos sobre optimización de gestión de riesgos, a través de estrategias basadas en datos.

Como temas principales, expuestos por los expositores y sobre los cuales, nos hicieron un llamado de atención, están primero el uso de la inteligencia artificial en el análisis de datos. Aquí el mensaje es que nos encontramos ante la generación más digital que ha habido; entonces, el reto es utilizar la inteligencia artificial para la carpintería de datos y que las áreas de Riesgo no sólo analicen al cliente de hoy, sino que se arriesguen a potenciar el agregado de

valor que le puede dar este cliente, a la organización. Entonces, la principal tarea de las áreas de Riesgo es cómo potencializar al cliente y que pasemos de un análisis tradicional a la prospección; de lo descriptivo a lo predictivo.

También que el banco tradicional, como ya sabemos, va desapareciendo. Se está dando mucho la ausencia de sucursales físicas, entonces, ahí el gran reto es cómo brindar a través de los medios virtuales un servicio seguro, oportuno y con valor para la organización. Hoy se identifica un tipo de cliente que quiere cada vez productos gratis, de menor costo, baratos y rápidos de aprobar; entonces, principalmente la tarea de las áreas de Riesgo es visualizar si tenemos todos los habilitadores para ofrecer servicios que estén muy bien alineados con todo lo que el cliente nos está pidiendo.

La transformación digital es otro de los grandes retos para las organizaciones, esta tomará más allá de lo tecnológico y en este sentido, lo importante es impulsar en las organizaciones el valor de la resiliencia, entendida esta, como la capacidad de adaptación de las personas ante retos y hechos perturbadores, como un elemento mitigador del riesgo. Entre mayor resiliencia haya en las organizaciones más fácil será la mitigación del riesgo y más fácil será contar con cambios para poder mitigar estas acciones. El tema de la ciberseguridad y el blanqueo de capitales siguen siendo los grandes desafíos que enfrenta toda el área y principalmente aquí se nos hablaba de que entre más conversen las áreas de Riesgo, con Control Interno, Tecnología y Auditoría será mejor, digamos, la solución que se dé a todos estos temas.

Igualmente, se nos indicó que estas áreas deben estar sumamente fortalecidas para poder atender todos los retos que traen los temas antes mencionados. El análisis del riesgo debe ser un análisis por banca y no ser este un instrumento que se utilice para todo tipo de banca, y que, a pesar del uso de la inteligencia artificial y los canales virtuales para hacer negocios son, digamos, lo que ahora se está utilizando, es lógico pensar que el riesgo operativo seguirá existiendo y demandando una alianza total entre las líneas de defensa de la organización. Se debe tener presente que la inteligencia artificial, más la inteligencia humana deberían provocar una inteligencia expandida y no que una de ellas sustituya a la otra dentro de este proceso.

En cuanto a los proveedores, el tema interesante que se evaluó es que deberíamos asociarlos y hacerlo ser un área más de la organización, que sean aliados y aquellos proveedores que no se ajusten a los lineamientos de riesgo o de revisión que tengamos, irlos enseñando para que cada vez se conviertan en un área más asociada a la nuestra. En el caso de los intendentes, llamaron la atención respecto a que seguirán dándose mayores regulaciones, esto porque los temas, como le decía, de riesgo, de lavado de dinero, temas ASG (Ambiental, Social y de Gobernanza) y la ciberseguridad, seguirán manteniéndose y que visualizan la sostenibilidad como una prioridad dentro de todos sus procesos regulatorios.

Algo muy importante es que nos hicieron saber que se encuentran sumamente preocupados, los reguladores del área, por el tema del crecimiento en el crédito de consumo, porque lo visualizan como un crédito no generador de activos, sino que básicamente son créditos que se van en el momento y que aquí lo que más les preocupa es el hecho de la forma en que se están ofreciendo estos productos de consumo; también, el alto grado que están teniendo las tasas de morosidad y el aumento que se está causando en las provisiones para hacer frente a esta morosidad que está presentando este tipo de riesgo. En riesgo financiero,

recalcaron el riesgo de crédito con una cartera sana y el de liquidez visualizando ambos, no tanto en el corto, como si en el largo plazo y como mitigadores importantes de los riesgos reputacionales de las organizaciones.

Finalmente, es claro que la labor del riesgo recae en toda la organización, iniciando desde la Junta Directiva, hasta los niveles inferiores de la entidad. Esto es, a grandes rasgos, doña Mahity, lo que se evaluó en el Congreso; estamos a la espera de las presentaciones y nada más me resta, si no hubiera alguna observación al respecto, agradecerles una vez más el que me hubieran enviado a esta capacitación, me parece de mucho provecho y apenas tenga, el resto del material lo circularé por el área de la Gerencia Corporativa de Riesgo, que me parece muy importante que ellos tengan todo el contenido de esta.

Si no hubiera observaciones o comentarios, agradecerles también que den por recibido este informe, para con ello, también cumplir con el requerimiento que ustedes me habían hecho que una vez se diera mi participación, presentarle un informe verbal al respecto. Muchas gracias".

El señor **Fernando Víquez Salazar** menciona: "Muy bueno el resumen. Yo participé por parte de Bicsa en el mismo foro, del Congreso Latinoamericano de Riesgo, y a mí me queda la inquietud de las líneas de prevención, como le llaman ellos, ya no línea de defensa y que exista una coordinación entre ellas, en un comité. Esa es una idea que surgió de ahí y yo quisiera plantearla, como parte del aprendizaje que pudimos tener, para que lo evalúe la administración y las líneas de prevención, como le llaman ahora, para que eventualmente esa coordinación tenga un efecto mucho más integral en la organización, básicamente doña Mahity, gracias".

La señora **Mahity Flores Flores** indica: "Gracias, don Fernando. Don Minor (Morales Vicenti), le agradeceré tomar notas sobre esa sugerencia de don Fernando, para que lo valoren, por favor, dentro del seno del Comité, inclusive".

Seguidamente, el señor **Minor Morales Vincenti** indica: "Sí, señora, tomamos nota para conversar con ellos y entender bien la idea que se presentó".

Doña **Mahity** dice: "Gracias, doña Pilar y, entonces, don Pablo (Villegas Fonseca), por favor, para que quede atendido el acuerdo que se había generado con respecto a eso".

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

1.- Dar por conocido del informe verbal, rendido por la señora María del Pilar Muñoz Fallas, sobre el resultado de la participación en el IX Congreso Latinoamericano de Riesgo (CLAR) del 2024, organizado por Federación Latinoamericana de Bancos (Felaban), celebrado en la ciudad de Antigua, Guatemala, del 19 al 20 de setiembre del 2024. Asimismo, solicitar a la Gerencia Corporativa de Riesgos, tomar nota de los comentarios relacionados a valorar la existencia de una coordinación entre las líneas de defensa o de prevención, mediante la creación de un comité, para tales efectos.

2.- Dar por cumplido el acuerdo de la sesión 33-24, artículo VII, punto 3, celebrada el 15 de julio del 2024.

ARTÍCULO XVI

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Varios*, el señor **Minor Morales Vincenti**, de conformidad con lo dispuesto en el orden del día, se refiere al nombramiento del Gerente de Área de Riesgos Financieros y No Financieros, a cargo del señor Vladimir Sequeira Castro, quien iniciará sus funciones a partir del 3 de octubre del 2024.

A continuación, se transcribe la exposición del tema, así como los comentarios realizados sobre este asunto. La señora **Mahity Flores Flores** dice: "Seguimos con *Asuntos Varios*. En este caso, le doy la palabra a don Minor (Morales Vincenti). Muy breve, por favor".

Acto seguido, el señor **Minor Morales Vincenti** externa: "Sí, es muy breve. Quiero comunicarles que, como ustedes recordarán, con la salida de don Johnny Monge (Mata) el año anterior, y luego de un largo proceso de concurso, recientemente se realizó la designación de sustituto para la plaza de gerente de Área de Riesgos Financieros y No Financieros. La designación recayó el señor Vladimir Sequeira Castro, que, a todas luces, se convertirá en el segundo de abordo para la Gerencia Corporativa de Riesgos.

El señor Sequeira, tiene 30 años de experiencia profesional, en entidades públicas y privadas del sector financiero, entre ellas el Banco Central (de Costa Rica), la Caja (Costarricense) del Seguro Social (CCSS) y, durante 20 años fue Gerente General del Grupo Financiero Acobo, que como ustedes saben tiene una… específicamente, perdón, en la Gerencia General de Vista Sociedad de Fondos de Inversión S.A., que es muy importante *Asset manager*, tanto de fondos financieros como inmobiliarios.

Él es máster en economía, con énfasis en mercado de capitales y, además, tiene varias especializaciones en materia bursátil y financiera. Él se estará incorporando con nosotros a partir del 3 de octubre próximo. Solamente, doña Mahity".

Por su parte, la señora **Flores** indica: "No, muchas gracias, don Minor. Nos resta conocerlo, porque ya usted lo había anunciado, de previo, a esta Junta Directiva, la contratación".

Don **Minor** acota: "Sí, señora. En los próximos días, apenas se incorpore, con mucho gusto lo presentamos al directorio".

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Tomar nota del comentario de la Gerencia Corporativa de Riesgos, relacionado con el nombramiento del señor Vladimir Sequeira Castro, en el cargo de gerente de Área de Riesgos Financieros y No Financieros, quien iniciará sus funciones a partir del 3 de octubre del 2024.

ARTÍCULO XVII

En el capítulo de la agenda denominado *Correspondencia*, con instrucción de la Presidencia de la Junta Directiva General, el señor Pablo Villegas Fonseca expone la correspondencia recibida, para esta sesión.

En consecuencia, el señor **Pablo Villegas Fonseca** presenta el oficio SJDN-0832-2024, de fecha 13 de setiembre del 2024, remitido por la señora Andrea Castillo Gonzalo, subsecretaria general a.i. de la Secretaría de Junta Directiva Nacional del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, y dirigido a la señora Mahity Flores Flores, en calidad de presidente de la Junta Directiva General del BCR, mediante el cual se comunica que en la sesión ordinaria 6142, celebrada el 11 de setiembre del 2024, se reeligió al señor Jorge Eduardo Sánchez Sibaja, como presidente, y al señor Eduardo Navarro Ceciliano, como vicepresidente de dicho órgano de dirección, los cuales rigen a partir del 16 de setiembre del 2024 y finalizan el 25 de setiembre del 2025.

De seguido, se transcribe el oficio SJDN-0832-2024, en mención:

> *Me permito hacer de su conocimiento que, la Junta Directiva Nacional del Banco Popular y de Desarrollo Comunal en su sesión ordinaria n.°6142 celebrada el 11 de septiembre de 2024 acordó reelegir al Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja como presidente de este Órgano de Dirección.*
>
> *También en esta misma sesión, se acordó reelegir al Sr. Eduardo Navarro Ceciliano como vicepresidente de la Junta Directiva Nacional del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.*
>
> *Dichos nombramientos rigen a partir del 26 de septiembre de 2024 y vencen el 25 de septiembre de 2025.*
>
> *Lo anterior, de conformidad con los artículos 17 de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, Ley n.° 4351 y el 32 del Reglamento a la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.*

A continuación, se transcribe la exposición del tema, así como los comentarios realizados sobre este asunto. La señora **Mahity Flores Flores** dice: “En *Correspondencia*, le cedo la palabra al señor Pablo Villegas, por favor”.

Al respecto, el señor **Pablo Villegas Fonseca** indica: “Sí señora con mucho gusto. El primer documento que se les circuló se refiere a oficio remitido por la Secretaría General de la Junta Directiva Nacional del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, está dirigido a la Presidencia de la Junta Directiva del BCR, por medio del cual se comunica el nombramiento del señor Jorge Eduardo Sánchez Sibaja, como presidente, y del señor Eduardo Navarro Ceciliano, como vicepresidente de ese órgano de dirección, cuyos nombramientos rigen a partir del 16 de setiembre del presente año y finalizan el 25 de setiembre del 2025.

En este caso, la propuesta de acuerdo es dar por conocido el oficio señalado, así como trasladarlo a la Gerencia General para lo que corresponda. Además, instruir a la Secretaría (de la Junta Directiva) acusar de recibido, así como felicitar a los señores Sánchez Sibaja y Navarro Ceciliano, por sus nombramientos y desearles éxitos en el desempeño de sus funciones”.

Posteriormente, doña **Mahity Flores** expresa: “Señores directores, si están de acuerdo procedemos, tal y como, recomienda don Pablo”.

Los señores directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

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

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

1.- Dar por conocido el oficio SJDN-0832-2024, remitido por la Secretaría General de la Junta Directiva Nacional del Banco Popular y de Desarrollo Comunal y dirigido a la Presidencia de la Junta Directiva del BCR, mediante el cual se comunica que, en la sesión ordinaria 6142, celebrada el 11 de setiembre del 2024, se reeligió al señor Jorge Eduardo Sánchez Sibaja, como presidente, y al señor Eduardo Navarro Ceciliano, como vicepresidente de dicho órgano de dirección, los cuales rigen a partir del 16 de setiembre del 2024 y finalizan el 25 de setiembre del 2025.

2.- Trasladar el oficio SJDN-0832-2024, remitido por la Secretaría General de la Junta Directiva Nacional del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, conocido en el punto 1, anterior, a la Gerencia General, para lo que corresponda.

3.- Instruir a la Secretaría de la Junta Directiva acusar recibido del oficio SJDN-0832-2024, conocido en el punto 1, de este acuerdo, así como desearles éxitos en sus funciones, a los señores Jorge Eduardo Sánchez Sibaja y Eduardo Navarro Ceciliano.

ARTÍCULO XVIII

En el capítulo de la agenda denominado *Correspondencia*, el señor **Pablo Villegas Fonseca** presenta el correo electrónico de fecha 18 de setiembre del 2024, remitido por el señor Roger Bolaños Vargas, en calidad de periodista del periódico La Nación, y dirigido al área de Comunicación Institucional del Banco de Costa Rica, mediante el cual se solicita información relativa al detalle del pago de dietas de los miembros de Junta Directiva, tanto en las sesiones de Junta Directiva General como de las juntas directivas de subsidiarias y comités en las que participa cada director del Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica, junto con el nombre de cada miembro y en cuáles órganos de dirección participa cada uno de ellos.

De seguido, se transcribe el correo electrónico, en mención:

Buenas tardes doña Karina.

Espero que esté muy bien.

La contacto con el objetivo de solicitarle una serie de informaciones relativas al BCR. A continuación, se lo enumero:

-Primero, le solicito que me comparta el reglamento del BCR que rige el pago de dietas a los directivos.

-Segundo, por favor, detalle cuál es el salario desglosado del gerente general del BCR.

-Tercero, especifique cuánto dinero paga el BCR por concepto de dieta para cada sesión de la Junta Directiva Nacional, para cada sesión de las juntas directivas de sus subsidiarias y para cada sesión de sus comités.

-Cuarto, por favor, indicarme el nombre de cada directivo del BCR y en cuáles subsidiarias o comités tiene participación.

-Quinto, en un documento de Excel, detalle el nombre de cada directivo y el monto pagado en dietas de enero a agosto del 2024. Este monto pagado en dietas divídalo según el tipo de sesión, es decir, de Junta Directiva Nacional, de junta directiva de subsidiaria o de sesiones de comité.

En caso de dudas me puede llamar al teléfono 84360478.

A continuación, se transcribe la exposición del tema, así como los comentarios realizados sobre este asunto. Al respecto, el señor **Pablo Villegas** indica: "El siguiente documento recibido se refiere a correo electrónico, enviado por un periodista del periódico La Nación, mediante el cual se solicita información relativa al detalle del pago de dietas de los miembros de Junta Directiva General, tanto en las sesiones de este órgano de dirección como de las juntas directivas de subsidiarias y comités de apoyo del Conglomerado Financiero (BCR), en las que participa cada uno. Lo anterior para el periodo comprendido de enero a agosto del 2024.

En este caso, la propuesta de acuerdo, si lo tienen a bien, sería autorizar a la Secretaría de la Junta Directiva, para que coordine el suministro de la información al área de Comunicación Institucional, a efectos de brindar respuesta a la solicitud del periodista; además, que este acuerdo se adopte en firme y que, una vez que se envíe la respuesta, se remita copia a este órgano de dirección, a título informativo, toda la información, validada previamente por don Manfred (Sáenz) y doña Joaquinita (Arroyo), en lo que corresponda".

Seguidamente, consulta doña **Mahity Flores**: "Señores directores, ¿si están de acuerdo? De acuerdo".

Los señores directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

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

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

1.- Dar por conocido el correo electrónico, de fecha 18 de setiembre del 2024, remitido por el periódico La Nación y dirigido al área de Comunicación Institucional, del Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica, mediante el cual se solicita información relativa al detalle del pago de dietas de los miembros de Junta Directiva, tanto en las sesiones de Junta Directiva General como de las juntas directivas de subsidiarias y comités en las que participa cada director del Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica, junto con el nombre de cada miembro y en cuáles órganos de dirección participa cada uno de ellos.

2.- Autorizar a la Secretaría de la Junta Directiva para que suministre la información solicitada por la Unidad de Comunicación Institucional, con el fin de que brinde respuesta a la solicitud del periódico La Nación, conocida en el punto 1, anterior. Lo anterior, previa validación de dicha información, por parte de la Gerencia Corporativa Jurídica y a la Asesora Jurídica de la Junta Directiva.

ARTÍCULO XIX

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema discutido se relaciona con operaciones de clientes (secreto bancario) y de uso restringido, de conformidad con lo establecido en los artículos 24 Constitucional, el párrafo final del artículo 30 de la *Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional* (1644) y 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 XX

Se convoca a sesión ordinaria para el lunes treinta de setiembre del dos mil veinticuatro, a las ocho horas con treinta minutos.

ARTÍCULO XXI

Termina la sesión ordinaria 46-24, a las doce horas con treinta y nueve minutos.