Acta de la Sesión Ordinaria n.°11-22, celebrada por la Junta Directiva del Almacén Fiscal Agrícola de Cartago S.A., en la ciudad de San José, el jueves veintidós de setiembre del dos mil veintidós, a las nueve horas con veintisiete minutos, con el siguiente CUÓRUM:

MBA Douglas Soto Leitón, Presidente

Lic. Mynor Hernández Hernández, Tesorero

Lic. Carlos Phillips Murillo, en su condición de Fiscal

Además, asisten:

Por Almacén Fiscal Agrícola de Cartago S.A.,

Lic. Fabio Montero Montero, Gerente a.i. de la Sociedad.

Como invitado:

Lic. Melvin Cortés Mora, Auditor Interno del Depósito Agrícola de Cartago, S.A.

Por Banco de Costa Rica

MBA Laura Villalta Solano, Asistente Secretaría Junta Directiva.

Licda. Martha Castillo Vega, Transcriptora de Actas.

Además, asiste como invitado, por parte del BCR:

Licda. María Eugenia Zeledón Porras, Subauditora General Corporativa a.i.

Se deja constancia que los miembros de la Junta Directiva del Almacén Fiscal Agrícola de Cartago, S.A., miembros de la Alta Administración y personal de la Secretaría de la Junta Directiva participan de esta sesión, en modalidad de telepresencia, mediante una herramienta informática de uso global, diseñada para videoconferencias, provista y validada por el área de Tecnología de la Información, la cual garantiza la autenticidad e integridad de la voluntad y la conservación de lo actuado; lo anterior, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 7, del *Reglamento de funcionamiento de la Junta Directiva General del Banco de Costa Rica*.

ARTÍCULO I

En el capítulo de agenda denominado *Aprobación del Orden del Día*, el señor **Douglas Soto Leitón**, somete a consideración del Directorio, el orden del día propuesto para esta sesión ordinaria n.°11-22, que contiene los siguientes puntos:

A. APROBACIÓN DEL ORDEN DEL DÍA

B. APROBACIÓN DE ACTAS

B.1 *Acta de la sesión ordinaria n.°10-22, celebrada el 18 de agosto del 2022.*

C. ASUNTOS DEL COMITÉ CORPORATIVO DE AUDITORÍA (INFORMATIVO)

C.1 *Resumen de acuerdos ratificados, correspondientes a la reunión ordinaria n.°08-22CCA.*

D. ASUNTOS RESOLUTIVOS

D.1 *Presupuesto Extraordinario 01-2022 (PÚBLICO)*

D.2 *Presupuesto Ordinario y Plan Operativo Institucional, para el período 2023. (PÚBLICO) (Atiende SIG-14).*

E. ASUNTOS INFORMATIVOS

E.1 *Análisis de gestión financiera de BCR Logística, agosto 2022. (CONFIDENCIAL) (Atiende SIG-06).*

E.2 *Información Financiera de BCR Logística, agosto 2022. (PÚBLICO) (Atiende SIG-06).*

E.3 ***Tema permanente:*** *Informe de los avances llevados a cabo por la Administración de BCR Logística, en cuanto a gestiones de reactivación económica y estado de actividad en los aeropuertos y su impacto en el contrato de servicios al IMAS. (CONFIDENCIAL) (Atiende SIG-21).*

F. ASUNTOS JUNTA DIRECTIVA

F.1 *Vencimiento nombramiento interino del Gerente General de la Sociedad. (RESOLUTIVO).*

G. CORRESPONDENCIA

H. ASUNTOS VARIOS

El señor **Melvin Cortés Mora** hace uso de la palabra y solicita la autorización, para incorporar en el capítulo de agenda denominado *Asuntos Varios*, tres temas relacionados con la auditoría interna de Dacsa.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Aprobar el orden del día de la sesión ordinaria n.°11-22, con la inclusión de tres temas en el capítulo de agenda denominado *Asuntos Varios*, conforme se consigna en la parte expositiva de este acuerdo.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO II

En el capítulo de agenda denominado *Aprobación de Acta*, el señor **Douglas Soto Leitón** somete a la aprobación de la Junta Directiva, el acta de la sesión ordinaria n.º10-22, celebrada el dieciocho de agosto del dos mil veintidós.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Aprobar el acta de la sesión ordinaria n.º10-22, celebrada el dieciocho de agosto del dos mil veintidós.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO III

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Comité Corporativo de Auditoría*, se presenta para conocimiento de esta Junta Directiva informe de los asuntos conocidos por el Comité Corporativo de Auditoría, en la reunión n.°08-22CCA, celebrada el 17 de mayo del 2022, sobre los temas relacionados con la Administración y la Auditoría Interna de BCR Depósito Agrícola de Cartago y su subsidiaria; lo anterior, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 42 del *Reglamento General de los Comités de Apoyo a la Junta Directiva General y Administración,* el artículo 11 del *Reglamento de funcionamiento de la Junta Directiva General del Banco de Costa Rica* y en atención al acuerdo de la Junta Directiva General de la sesión n.°21-19 artículo VIII del 14 de mayo del 2019.

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

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Dar por conocido el informe de los asuntos tratados por el Comité Corporativo de Auditoría, en la reunión n.°08-22CCA, celebrada el 17 de mayo del 2022, sobre los temas relacionados con la Administración y la Auditoría Interna del Depósito Agrícola de Cartago y su subsidiaria, lo anterior, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 42 del *Reglamento General de los Comités de Apoyo a la Junta Directiva General y Administración.*

ARTÍCULO IV

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Resolutivos*, el señor **Fabio Montero Montero** somete a la consideración del Directorio el Presupuesto Extraordinario n.°01-2022 para el Almacén Fiscal Agrícola de Cartago, S.A., por una disminución de ¢100.0 millones, que incluye una modificación al Plan Anual Operativo 2022, para la respectiva aprobación y posterior envío a la Contraloría General de la República. Copia de la información

se suministró, de manera oportuna, a los miembros del Directorio y copia se conserva en el expediente digital de esta sesión.

De seguido, don **Fabio** realiza una amplia explicación del tema, destacando los siguientes aspectos:

Antecedentes:

1. *La Contraloría General de la República mediante oficio **DFOE-CAP-1236** del 15 de diciembre del 2021 aprobó parcialmente el presupuesto inicial de ALFIASA 2022 por **¢438.6 millones**.*
2. *En este periodo no se va a ejecutar el presupuesto de la partida de **Bienes Duraderos** correspondiente a **¢100,0 millones**, destinados a la compra de un camión y la adquisición de un sistema contable, considerando que son planes que estarían trascendiendo al siguiente periodo.*
3. *De acuerdo al nivel de ejecución actual y las proyecciones para los meses restantes, se propone una disminución mediante el presupuesto extraordinario **01-2022** por **¢100,0 millones**, equivalente al 23% del presupuesto inicial, lo que resultaría en un presupuesto ajustado de **¢338,6 millones** para el periodo en ejecución.*
4. *El presupuesto ajustado y las proyecciones de los estados financieros al cierre del periodo, consideran el costo del alquiler de las instalaciones donde opera el Almacén Fiscal que pasó de 25% al 100% a partir de julio 2022.*

Justificación

El 15 de diciembre del 2021, la Contraloría General de la República mediante el oficio DFOE-EC-1236 (22658) aprobó el presupuesto inicial para el 2022 del Almacén Fiscal Agrícola de Cartago, S.A. por ¢438,594,600,00.

Considerando un cambio en los planes de inversión para este año, se solicita el presupuesto extraordinario 01-2022por la suma de ¢100,000,000.00, con el fin de disminuir el presupuesto inicial 2022 en un 23,00%, para las partidas de bienes duraderos, por lo que resultaría en un presupuesto ajustado por ¢338,594,600,00 millones para el periodo en ejecución.

Las variaciones en los ingresos y los egresos que generan el presupuesto extraordinario se detallan a continuación:

1. Justificación de ingresos

Se solicita una disminución de ¢100,0 millones en la partida de superávit libre debido a que no se van a ejecutar los planes de inversión para el año 2022, correspondientes a la compra de un camión y la adquisición de un sistema contable, considerando un cambio de estrategia para la ejecución de dichos planes. Actualmente se viene trabajando a nivel del Conglomerado Financiero BCR, la implementación del sistema contable con el fin de facilitar la homologación de la información financiera a nivel de subsidiarias del Conglomerado y de acuerdo con el avance del proyecto no será necesario realizar pagos durante este periodo, por lo que el proyecto trasciende al año siguiente.

Para el presupuesto ordinario del 2022, se incluyó recursos de vigencias anteriores, los cuales corresponden al superávit libre del cual dispone la sociedad para adquirir estrictamente sólo bienes duraderos en el siguiente periodo presupuestario, los cuales se consideran indispensables para la operativa del Almacén Fiscal y aumentar la competitividad con respecto a los demás Depositarios.

Mediante el oficio de aprobación del presupuesto para el año 2022, No. DFOE-CAP-1236, se indicó que los ingresos incorporados en la clase "Financiamiento", correspondientes al superávit libre, por la suma de ₡100,0 millones, con fundamento en la proyección suscrita por el Encargado de Presupuesto de la Sociedad, mediante oficio N° AD-012/2021 del 29 de septiembre de 2021, deben ser verificados de previo a la ejecución para que la suma aprobada no exceda el resultado de la

liquidación presupuestaria al 31 de diciembre de 2021. Sin embargo, estos recursos no serán ejecutados en el presupuesto que se tiene en ejecución.

El Almacén Fiscal está teniendo una afectación en los ingresos por servicios debido a que las empresas usuarias de los servicios, están en un momento en que buscan reducir los costos de importación, por lo cual el precio se ha convertido en un factor determinante, situación que está empujando a los Almacenes a bajar los precios y buscar la atracción de los clientes de otros Almacenes, fiscales principalmente por los puntos que se detallan a continuación:

Nacionalización de mercancías, mediante despachos anticipados, sin que requieran ser almacenadas en un Almacén Fiscal.

- *Escases de ciertas materias primas a nivel mundial, lo que ha afectado el ingreso de ciertos productos al país que eran habituales en el Almacén Fiscal.*
- *Aumento en el costo del transporte naviero. El aumento en los precios de los fletes marítimos se traduce en una desaceleración de las operaciones de comercio exterior.*
- *Aumento del costo de los vehículos usados en Estados Unidos, originado por la alta demanda interna, siendo esta nación americana, donde se importan la mayor cantidad de vehículos, situación que ha repercutido en menores ingresos de unidades al patio de almacenamiento en Almacén Fiscal.*
- *El incremento en la inflación a nivel mundial, por el aumento en el costo de las materias primas, la cadena logística y los efectos de la guerra entre Rusia y Ucrania.*

2. Estas consideraciones son las que han llevado al Almacén Fiscal a tomar decisiones respecto al gasto y las inversiones con el propósito de hacer frente a una situación mundial que afecta al país.

Justificación de egresos

2.1. Bienes duraderos

La partida de bienes duraderos se disminuye en la suma de ¢100,0 millones según se detalla a continuación; Se reduce la suma de ¢60,0 millones presupuestados inicialmente para el equipo de transporte a fin de adquirir un camión para el servicio de transporte caucionado. Asimismo, el monto de 40,0 millones para la adquisición de un sistema contable que se adapte a la estructura y requerimientos del Conglomerado Financiero BCR, el cual se viene trabajando mediante un proyecto que trascenderá este periodo presupuestario.

Resumen de ajustes a los ingresos presupuestados

ALMACÉN FISCAL AGRICOLA DE CARTAGO,S.A
PRESUPUESTO DE INGRESOS
Monto en colones exactos

Código por OBG	CUENTA	PRESUPUESTO INICIAL AJUSTADO TOTAL	PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO	PRESUPUESTO AJUSTADO	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
1	INGRESOS CORRIENTES (Ventas de servicios)	329 519 600	0	329 519 600	0	0%
2	INGRESOS DE LA PROPIEDAD	9 075 000	0	9 075 000	0	0%
3	FINANCIAMIENTO	100 000 000	-100 000 000	0	-100 000 000	-100%
	TOTAL INGRESOS	**₡438 594 600**	**-₡100 000 000**	**₡338 594 600**	**-₡100 000 000**	**-23%**

Resumen de ajustes a los egresos presupuestados

ALMACÉN FISCAL AGRICOLA DE CARTAGO,S.A
PRESUPUESTO DE GASTOS
Monto en colones exactos

Código por OBG	CUENTA	PRESUPUESTO INICIAL AJUSTADO TOTAL	PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO	PRESUPUESTO AJUSTADO	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
0	Remuneraciones	99 164 600		99 164 600	0	0%
1	Servicios	192 280 000		192 280 000	0	0%
2	Materiales y Suministros	11 650 000		11 650 000	0	0%
5	Bienes Duraderos	126 000 000	-100 000 000	26 000 000	-100 000 000	-79%
6	Transferencias Corrientes	9 500 000		9 500 000	0	0%
	TOTAL GASTOS	₡438 594 600	-₡100 000 000	₡338 594 600	-₡100 000 000	-23%

Asimismo, don **Fabio** presenta el Estado de Resultados y el Balance de Situación proyectados, ambos del año 2022.

Almacén Fiscal Agrícola de Cartago, S.A.
Estado de Situación Financiera
31 de diciembre
(en miles de colones)

ACTIVOS	2022
Disponibilidades	**10 848**
Efectivo	318
Depositado en entidades financieras del país	10 530
Inversiones en valores y depósitos	**490 123**
Al valor razonable con cambios en resultados	77 383
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	412 000
Productos por cobrar	740
Cuentas y productos por cobrar	**33 174**
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	17 748
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	3 722
Otras cuentas por cobrar	11 704
Bienes realizables	**0**
Imnueble mob. y equipo fuera uso	3 139
Estimación por deterioro y por dispos. Legal de bienes realizables	(3 139)
Propiedad, mobiliario y equipo en uso, neto	**87 478**
Otros activos	**26 322**
Gastos pagados por adelantado	20 140
Cargos diferidos	4 362
Bienes diversos	982
Activos intangibles	837
Otros activos	
TOTAL DE ACTIVO	**₡ 647 944,97**

Almacén Fiscal Agrícola de Cartago, S.A.
Estado de Situación Financiera
31 de diciembre
(en miles de colones)

PASIVOS		
Otras cuentas por pagar y provisiones		**103 496**
Obligaciones con entidades		52 450
Provisiones		1 132
Cuentas y comisiones por pagar diversas		49 914
Otros pasivos		**76**
Ingresos diferidos		76
TOTAL PASIVOS	₡	**103 571,97**
PATRIMONIO		
Capital social		**120 702**
Capital pagado		120 702
Ajustes al patrimonio		**323**
Ajustes por impuesto diferido		323
Reservas patrimoniales		**22 214**
Resultados acumulados		**424 016**
Resultado del período		**(22 882)**
TOTAL PATRIMONIO	₡	**544 373,00**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	₡	**647 944,97**

Almacén Fiscal Agrícola de Cartago, S.A.
Estado de Resultados
Al 31 de diciembre
En miles de colones

	Real 2021	Presupuesto Inicial 2022	Presupuesto Ajustado 2022	Variación Absoluta	Variación Relativa
Ingresos por Intermediacion Financiera	**12 370**	**8 925**	**14 577**	**5 652**	**63%**
Ingresos Financieros por Inversiones	12 370	8 925	14 577	5 652	63%
Gastos por Intermediacion Financiera	**5 217**	**3 920**	**4 329**	**409**	**10%**
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras	5 217	3 920	4 329	409	10%
RESULTADO DE INTERMEDIACION FINANCIERA	**7 152**	**5 005**	**10 248**	**5 243**	**105%**
Ingresos por Prestacion de Servicios	**145 278**	**265 625**	**259 253**	**(6 372)**	**-2%**
Otros Ingresos por prestacion de servicios	145 278	265 625	259 253	(6 372)	-2%
Gastos por Prestacion de Servicios	377	1 001	1 689	**688**	**69%**
RESULTADO EN PRESTACION DE SERVICIOS	**144 901**	**264 624**	**257 564**	**(7 060)**	**-3%**
Otros Ingresos de Operacion	**37 059**	**(31 369)**	**(141 179)**	**(109 809)**	**350%**
Otros ingresos de operacion	162 946	96 167	87 053	(9 115)	-9%
Otros Gastos de Operación	125 887	127 537	228 232	100 695	79%
Ganancias o Perdidas por Diferencias de Cambio	(344)	(278)	(672)	**(394)**	**142%**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	**188 768**	**237 982**	**125 962**	**(112 020)**	**-47%**
Gastos de Administracion	**141 650**	**195 683**	**145 929**	**(49 755)**	**-25%**
Gastos de personal	68 427	100 165	68 372	(31 792)	-32%
Gastos Generales	73 223	95 519	77 556	(17 962)	-19%
RESULTADO OPERACIONAL NETO	**47 118**	**42 298**	**(19 967)**	**(62 265)**	**-147%**
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	**47 118**	**42 298**	**(19 967)**	**(62 265)**	**-147%**
Impuestos y Participaciones sobre la Utilidad	19 018	11 707	2 914	(8 793)	-75%
RESULTADO FINAL	**₡ 28 100**	**₡ 30 591**	**₡ (22 882)**	**₡ (53 473)**	**-175%**

Seguidamente, don **Fabio** expone lo correspondiente a los ajustes en el Plan Anual Operativo, producto de las variaciones en el presupuesto:

Ajuste de Metas

Mejorar el resultado de eficiencia operativa del 2022	Alcanzar un ROE de 5,28%	Alcanzar ingresos por comisiones por ¢199,5 millones
Al I semestre la EO presenta un nivel de cumplimiento del 96,81%, sin embargo, de acuerdo con las proyecciones realizadas para lo que resta del 2022, esta meta estaría siendo afectada principalmente por el costo del alquiler de las instalaciones donde opera el Almacén Fiscal que pasó de 25% al 100% a partir de julio 2022. Meta Anual 2022 **82,23%** Proyección a diciembre 2022 **115,85%**	Al I semestre el ROE presenta un nivel de cumplimiento del 29%, de acuerdo con las proyecciones realizadas para lo que resta del 2022, esta meta estaría siendo afectada principalmente por el costo del alquiler de las instalaciones donde opera el Almacén Fiscal que pasó de 25% al 100% a partir de julio 2022. Meta Anual 2022 **5,28%** Proyección a diciembre 2022 **-4,03%**	Se ajusta la meta de ingresos por comisiones en **-¢31,3 millones,** quedando una meta de **¢168.1 millones** de colones, por cuanto el órgano contralor realizó improbaciones al presupuesto inicial en algunas partidas del gasto y su aplicación en el ingreso corriente: 1. Subpartida 0.05.03 "Aporte Patronal al FCL" por **¢1,0 millón** 2. Subpartida 1.07.02 Actividades protocolarias y sociales por **¢0,25 millones** 3. Subpartida Alimentos y bebidas por **¢0,35 millones** 4. Partida Cuentas Especiales, por **¢29,7 millones**

Variaciones al presupuesto y vinculación con la planificación.

Producto de la disminución del presupuesto del año en ejecución, mediante el presupuesto extraordinario 01-2022 por ¢100,000,000.00, es necesario realizan los ajustes correspondientes al Plan Anual 2022, quedando de la siguiente manera:

Análisis del cumplimiento de las metas establecidas en el Plan Anual Operativo y la justificación de las desviaciones presentadas para el 2022.

Mejorar el resultado de eficiencia operativa del 2022.

Este indicador mide la optimización de los procesos para generar mayor ingreso con el menor gasto, la mejora de la eficiencia operativa es una prioridad del Almacén Fiscal Agrícola de Cartago, S.A, para ello se ha establecido un riguroso uso de los recursos, mediante acciones que logren la eficiencia deseada, se enfocará en estandarizar y agilizar procesos, mejorar los costos operativos, entre otros.

Entre las acciones ejecutadas a nivel de ingreso y gasto se detallan a continuación:

- *Transporte caucionado de bajo tonelaje*

El servicio de transporte caucionado de bajo tonelaje ha generado un aumento en la rentabilidad de la subsidiaria y paralelamente desde el punto de vista comercial, se ha incorporado el servicio de transporte privado a los clientes del Almacén Fiscal y el Banco de Costa Rica.

- *Control de la liquidez*

Entre las acciones para el control de la liquidez, se monitorea constantemente los ingresos de la subsidiaria y se lleva un control estricto de las cuentas por cobrar, que permita asegurar la liquidez suficiente para que Almacén Fiscal pueda cumplir con las obligaciones.

- *Contención de gasto administrativo*

Las desviaciones en los gastos son monitoreadas mensualmente en la ejecución, a fin de valorar las variaciones de los diferentes gastos presupuestados durante el año, que nos permita tomar las decisiones correspondientes

Al 30 de junio del 2022, ejecutando las actividades anteriormente mencionadas, se logra una eficiencia operativa del 84.94% si bien no se logra alcanzar la meta esperada, es una meta anual por lo cual se debe esperar el resultado al finalizar el periodo presupuestario, según se detalla a continuación:

Meta anual 82,23%
Avance a junio 84.94%

A partir del segundo semestre se realizó un ajuste en el pago del alquiler por el uso de las instalaciones donde el Almacén Fiscal realiza sus operaciones, generando que el indicador de la eficiencia operativa se vea afectado, durante dicho período, requiriendo un ajuste a la meta establecida.

La meta: Se mantiene.

Considerando que es una meta anual, sin embargo, de acuerdo con las proyecciones realizadas para el 2022, esta meta estaría siendo afectada por el efecto del aumento en el gasto debido al ajuste en el costo del alquiler.

Alcanzar ingresos por comisiones por ¢199,5 millones de colones.

Al 30 de junio del 2022, se viene cumpliendo con la meta propuesta, considerando que el ingreso por comisiones es de ¢100,74 millones, lo que representa un porcentaje de cumplimento de 50.49% de la meta establecida.

Para llevar un control de las acciones comerciales que se realizan, de forma mensual la Gerencia General presenta un informe de reactivación económica a la Junta Directiva, donde se evidencia las acciones ejecutadas por la Administración y el comportamiento de los ingresos y del mercado.

Entre las principales acciones que se han implementado desde el punto de vista comercial es trabajar conjuntamente con base de datos de los clientes del Banco y el envío de información de los servicios de Almacén Fiscal y las visitas a los clientes.

La preservación de las carteras de clientes va más allá que brindar el servicio, también se debe considerar la dinámica del sector y las múltiples situaciones que se pueden presentar en los procesos de logística, se hace necesario una comunicación fluida, una buena asesoría y atención de incidentes, para ello se mantiene al personal preparado a fin de resolver las situaciones eficazmente y mantener al cliente satisfecho.

Se busca hacer sinergias con empresas de logística como las agencias aduanales y de transporte, que han sido contratadas por los importadores o exportadores, esto nos permite la atracción de nuevas cargas, teniendo como referencia el excelente nivel de servicio y los precios competitivos en el mercado que mantiene el Almacén Fiscal.

La meta: Se ajusta

La meta de ingresos por comisiones se ajusta en -¢31,3 millones, quedando una meta de ¢168.1 millones de colones, considerando los ajustes al presupuesto por las improbaciones realizadas por la Contraloría General de la República, en el oficio DFOE-EC-1236 (22658) para el presupuesto inicial aprobado para el 2022 del Almacén Fiscal Agrícola de Cartago, S.A. por ¢438,594,600,00.

Mejorar el resultado del índice de satisfacción con el cliente NPS obtenido en el año

2021.

Esta es una meta de corte anual y a la fecha no se tiene el resultado del NPS, dado que el estudio se realiza en el último trimestre del año, por lo que tendrá solo un corte al 31 de diciembre del año en curso.

La meta: Se mantiene

Cumplir en un 100% las recomendaciones de Auditoría Interna, Externa, Cumplimiento y Riesgo.

Al 30 de junio del 2022 el cumplimiento de recomendaciones de Auditoría Interna, Externa, Cumplimiento y Riesgo se encuentra al 87%, el porcentaje que falta para alcanzar

el 100%, corresponden a las recomendaciones que se encuentran en proceso de ejecución, que a la fecha no han sido completadas en su totalidad, no obstante, al ser una meta anual, se debe esperar el resultado al finalizar el periodo presupuestario.

Referente a la Auditoría Externa el nivel de cumplimiento se realiza al momento de la Auditoría de los Estados Financieros, una vez que validen las evidencias y el seguimiento a cada una de las recomendaciones emitidas en las Cartas de Gerencia, no obstante, se vienen atendiendo en cumplimiento a lo establecido en esta meta.

La meta: Se mantiene.

Alcanzar un ROE (Retorno sobre el Capital Consolidado) del 5,28%

La rentabilización de los modelos de negocios pretende diseñar y gestionar estos modelos de negocio para que permitan la mejor relación de los ingresos y gastos, para ello el enfoque será incursionar en otros negocios con el Conglomerado aprovechando el brazo logístico que se tiene y la profundidad de línea con clientes en sinergia con el Banco.

Al 30 de junio de logra alcanzar un ROE de 1,54% según se muestra en el siguiente detalle:

Meta anual 5,28%
Avance a junio 1,54%

La meta: Se mantiene

Considerando que es una meta anual, sin embargo, de acuerdo con las proyecciones realizadas para el 2022, esta meta estaría siendo afectada por el efecto del aumento en el gasto debido al ajuste en el costo del alquiler de las instalaciones donde opera el Almacén Fiscal.

Gestionar un modelo de costeo.

El propósito de este modelo es generar un mecanismo para la validación de las diferentes actividades que realizan los/as servidores/as, necesarias para efectuar el costeo por actividades, así como para su medición en términos de tiempo, siendo esta una de las variables indispensables para la determinación del costo.

A la fecha, el cumplimiento del cronograma establecido a nivel del modelo de costeo para todo el Conglomerado Financiero BCR es de 100%, para el seguimiento de las actividades del modelo de costeo.

La meta: Se mantiene

Gestionar el proceso para la adquisición de un sistema contable.

A la fecha, se tiene en ejecución el proyecto para la adquisición del sistema contable, considerando que se viene trabajando en la implementación de la solución contable que se utiliza a nivel de Conglomerado Financiero BCR para las subsidiarias.

Por parte del Encargado de Tecnologías de Información de la subsidiaria, se elaboró un informe de gestión de requerimientos sobre el sistema contable que, con este informe técnico, permita realizarse todas las gestiones necesarias a fin de adquirir el sistema contable y de acuerdo con el cronograma de trabajo, el proyecto estará trascendiendo al año siguiente.

La meta: Se mantiene

A continuación, el detalle del Presupuesto Extraordinario n.°01-2022 de Alfiasa, en lo que corresponde a egresos e ingresos:

Ingresos:

Almacén Fiscal Agrícola de
Presupuesto extraordinario 01-2022
Ingresos
En colones exactos

CODIGO C	SC	G	SG	P	SP	CLASIFICADOR DE INGRESOS EL SECTOR PUBLICO	PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO
3	1	0	0	00	00	FINANCIAMIENTO	100 000 000,00
3	3	0	0	00	00	RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES	100 000 000,00
3	3	1	0	00	00	SUPERAVIT LIBRE	100 000 000,00
TOTAL INGRESOS							₡ 100 000 000,00

Egresos:

Almacén Fiscal Agrícola de
Presupuesto extraordinario 01-2022
Egresos
En colones exactos

Partida	Detalle de la cuenta	Presupuesto Extraordinario
5	BIENES DURADEROS	100 000 000,00
5.01	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	60 000 000,00
5.01.02	Equipo de transporte	60 000 000,00
5.99	BIENES DURADEROS DIVERSOS	40 000 000,00
5.99.03	Bienes intangibles	40 000 000,00
	TOTAL GASTOS	100 000 000,00

De seguido, el señor **Carlos Phillips Murillo** consulta si la compra del camión al que se hizo referencia es el mismo que se adquirió por parte del Depósito Agrícola o bien, si se trata de uno aparte para el Almacén Fiscal.

El señor **Montero Montero** explica que se tenía contemplado un camión para cada sociedad; es decir, se trata de uno diferente al adquirido por Dacsa y no se va a adquirir ya que estaba destinado al proyecto del Guarda Documentos, el cual estaría saliendo a producción el próximo periodo, por lo que no se consideró necesario adquirirlo de una vez.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Considerando:

Primero. Lo dispuesto en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público de la Contraloría General de la República:

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

4.2.6 Aprobación externa del presupuesto institucional. El presupuesto inicial y sus variaciones deberán contar con la aprobación externa de la Contraloría General de la República para otorgar la eficacia que ellos requieren.

4.3.6 Justificación de las variaciones al presupuesto y vinculación con la planificación. Toda variación al presupuesto deberá ser justificada, especificando en caso de proceder los cambios o ajustes que requiere el plan anual.

Segundo. Que el Plan Anual consideraba ingresos que fueron improbados por el órgano contralor en el presupuesto inicial 2022.

Tercero. Que, de acuerdo con el nivel de ejecución actual y las proyecciones para los meses restantes, se propone una disminución del presupuesto inicial por ¢100,0 millones, considerando que no se ejecutará la compra de un camión y la adquisición de un sistema contable.

Se dispone:

1.- Aprobar el Presupuesto Extraordinario n.°01-2022 del Almacén Fiscal Agrícola de Cartago, S.A., por una disminución de ¢100.0 millones (cien millones con 00/100), de acuerdo con la revisión y proyecciones realizadas al Presupuesto Ordinario 2022, así como la modificación al Plan Anual Operativo 2022, conforme se solicita y queda indicado en la parte expositiva de este acuerdo y de conformidad con el documento que forma parte de este acuerdo, copia del cual se conserva en el expediente digital de esta sesión.

2.- Autorizar a la Gerencia de la Sociedad para que realice el envío de la documentación del Presupuesto Extraordinario n.°01-2022 de Alfiasa, por una disminución de ¢100.0 millones, así como la modificación al Plan Anual Operativo 2022 a la Contraloría General de la República (CGR), para la respectiva aprobación.

3.- Encargar a la Gerencia de la Sociedad realizar los ajustes en el Cuadro de Mando Integral (CMI) y Plan Estratégico del periodo 2022, de acuerdo con las proyecciones del presupuesto extraordinario n.°01-2022, aprobado en el punto 1) de este acuerdo, del Almacén Fiscal Agrícola de Cartago, S.A., debiendo presentar a este Directorio lo que corresponda.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO V

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Resolutivos*, el señor **Fabio Montero Montero** dice que, en esta oportunidad, se somete a la aprobación de la Junta Directiva el documento que contiene el Presupuesto Ordinario y el Plan Operativo Institucional (POI) del Almacén Fiscal Agrícola de Cartago, S.A., para el ejercicio económico del año 2023, el cual debe enviarse a la Contraloría General de la República (CGR), a más tardar el próximo 30 de

setiembre del 2022. Dicha información se presenta de conformidad con lo dispuesto en el cronograma de Sistema de Información Gerencial, SIG-14.

Copia del documento se suministró, oportunamente, a los señores Directores para su análisis y copia se conserva en el expediente digital de esta sesión.

El señor **Montero Montero** presenta los aspectos más relevantes relacionados con la propuesta de Presupuesto Ordinario 2023 de Alfiasa, según se indica:

- *Ingresos*
  - ✓ *El presupuesto de ingresos totales es por ¢503,08 millones, un 93% corresponde a ingresos por servicios.*
  - ✓ *No se incluye contenido en la partida de Superávit Libre.*
- *Gastos*
  - ✓ *El presupuesto de gastos es por ¢503,08 millones, un 7% mayor que el presupuesto 2022.*
  - ✓ *El presupuesto por remuneraciones incluye un 6,5% correspondiente a ajustes por costo de vida, de acuerdo a la proyección proporcionada por la Gerencia Corporativa de Capital Humano para el Conglomerado.*
- *Resultados*
  - ✓ *Se proyecta un resultado neto de ¢19,6 millones para el año 2023.*

Además, el señor **Fabio Montero** expone, con detalle, la siguiente información:

- *Supuestos macroeconómicos utilizados.*

Indicador	2021 Observado	GCR BCR 2022	2023	2024
PIB	7.6%	3.4%	2.8%	3.9%
Desempleo	13.7%	11.7%	10.6%	10.1%
TBP	2.9%	6.1%	7.6%	8.1%
Crédito SP	3.5%	9.0%	7.4%	3.5%
Inflación	3.3%	11.2%	4.7%	3.2%
Tipo de cambio venta	641.3	701.6	728.0	761.8
Tipo de cambio %	5.2%	9.4%	3.8%	3.6%

- *Proyecciones de ingresos y gastos.*

  Ingresos

INGRESOS PRESUPUESTARIOS	REAL Dic-21	PRESUPUESTO INICIAL 2022	PRESUPUESTO AJUSTADO 2022	PRESUPUESTO 2023	VAR % Presup Inicial 2022	VAR % Presup Ajustado 2022
Ingresos por Ventas de Bienes y Servicios	244,815.60	329,519.60	329,519.60	467,000.00	42%	42%
Ingresos de la propiedad	12,369.65	9,075.00	9,075.00	36,075.00	298%	298%
Financiamiento	-	100,000.00	-	-	-100%	0%
TOTAL INGRESOS PRESUPUESTARIOS	**¢257,185.25**	**¢438,594.60**	**¢338,594.60**	**¢503,075.00**	**15%**	**49%**

Gastos

EGRESOS PRESUPUESTARIOS	REAL DIC.2021	PRESUPUESTO INICIAL 2022	PRESUPUESTO AJUSTADO 2022	PRESUPUESTO 2023	VAR % Presup Inicial 2022	VAR % Presup Ajustado 2022
Gastos de personal	64,931.04	99,164.60	99,164.60	71,839.44	-28%	-28%
Servicios Contratados	35,702.22	75,130.00	75,130.00	59,900.00	-20%	-20%
Gastos Financieros	134.56	1,000.00	1,000.00	1,000.00	0%	0%
Otros Gastos de Operación	82,788.37	107,650.00	107,650.00	207,175.00	92%	92%
Otros Gastos Generales	8,499.66	11,650.00	11,650.00	19,700.00	69%	69%
Impuestos y Participación sobre la Utilidad	19,356.13	18,000.00	18,000.00	25,500.00	42%	42%
Bienes Muebles	30,392.90	126,000.00	26,000.00	117,000.00	-7%	350%
Recursos sin Asignación Presupuestaria	-	-	-	960.56	100%	100%
TOTAL DE GASTOS Y DESEMBOLSOS	**₡241,804.88**	**₡438,594.60**	**₡338,594.60**	**₡503,075.00**	**15%**	**49%**

- *Estado de Resultados, Balance de Situación Financiera al 31 de diciembre 2022.*

Almacén Fiscal Agrícola de Cartago, S.A.
Estado de Situación Financiera
31 de diciembre
(En miles de colones)

	2021	2022 Proyectado	2023 Proyectado	Variación Absoluta	Variación Relativa
ACTIVO TOTAL	**₡ 683 782**	**₡ 647 948**	**₡ 704 892**	**₡ 56 944**	**9%**
Activo Productivo	**488 116**	**489 385**	**462 292**	**(27 093)**	**-6%**
Intermediación Financiera	**488 116**	**489 384**	**462 292**	**(27 092)**	**-6%**
Inversiones en títulos y valores	488 116	489 383	462 292	(27 091)	-6%
Activo Improductivo	**195 666**	**158 563**	**242 600**	**84 038**	**53%**
Activo inmovilizado	**106 109**	**87 478**	**170 478**	**83 000**	**95%**
Bienes de uso netos	106 109	87 478	170 478	83 000	95%
Otros activos	**89 557**	**71 084**	**72 122**	**1 038**	**1%**
Disponibilidades	2 342	10 848	6 855	(3 994)	-37%
Productos y Comisiones ganadas por cobrar	1 895	740	2 572	1 832	248%
Cargos Diferidos Netos	51 572	30 044	26 327	(3 717)	-12%
Otros Activos Diversos Netos	33 748	29 452	36 369	6 917	23%
PASIVO TOTAL MÁS PATRIMONIO AJUSTADO	**₡ 683 782**	**₡ 646 814**	**₡ 704 892**	**₡ 58 078**	**9%**
PASIVO TOTAL	**116 668**	**102 441**	**141 461**	**39 020**	**38%**
Pasivo con Costo	**68 096**	**52 450**	**92 401**	**39 951**	**76%**
Otras Obligaciones a Plazo con Entidades Financieras	68 096	52 450	92 401	39 951	76%
Pasivo sin Costo	**48 573**	**49 991**	**49 060**	**(931)**	**-2%**
Pasivos Diferidos	(66)	76	-	(76)	-100%
Provisiones	-	1	-	(1)	-100%
Otros Pasivos	48 639	49 914	49 060	(854)	-2%
PATRIMONIO AJUSTADO	**₡ 567 114**	**₡ 544 373**	**₡ 563 432**	**₡ 19 059**	**4%**

Almacén Fiscal Agrícola de Cartago, S.A.
Estado de Resultados
Al 31 de diciembre
En miles de colones

	2021	2022 Proyectado	2023 Proyectado	Variación Absoluta	Variación Relativa
Ingresos por Intermediacion Financiera	**12 370**	**14 577**	**36 000**	**21 423**	**147%**
Ingresos Financieros por Inversiones	12 370	14 577	36 000	21 423	147%
Gastos por Intermediacion Financiera	**5 217**	**4 329**	**13 145**	**8 816**	**204%**
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras	5 217	4 329	13 145	8 816	204%
RESULTADO DE INTERMEDIACION FINANCIERA	**7 152**	**10 248**	**22 855**	**12 607**	**123%**
Ingresos por Prestacion de Servicios	**145 278**	**259 253**	**467 000**	**207 747**	**80%**
Otros Ingresos por prestacion de servicios	145 278	259 253	467 000	207 747	80%
Gastos por Prestacion de Servicios	**377**	**1 689**	**2 001**	**312**	**18%**
RESULTADO EN PRESTACION DE SERVICIOS	**144 901**	**257 564**	**464 999**	**207 435**	**81%**
Otros Ingresos de Operacion	**37 059**	**(141 179)**	**(282 818)**	**(141 639)**	**100%**
Otros ingresos de operacion	162 946	87 053	53 847	(33 206)	-38%
Otros Gastos de Operacion	125 887	228 232	336 664	108 433	48%
Ganancias o Perdidas por Diferencias de Cambio	(344)	(672)	(772)	**(100)**	**15%**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	**188 768**	**125 962**	**204 265**	**78 303**	**62%**
Gastos de Administracion	**141 650**	**145 929**	**164 302**	**18 374**	**13%**
Gastos de personal	68 427	68 372	76 750	8 377	12%
Gastos Generales	73 223	77 556	87 553	9 997	13%
RESULTADO OPERACIONAL NETO	**47 118**	**(19 967)**	**39 962**	**59 929**	**-300%**
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	**47 118**	**(19 967)**	**39 962**	**59 929**	**-300%**
Impuestos y Participaciones sobre la Utilidad	19 018	2 914	20 347	17 433	598%
RESULTADO FINAL	**₡ 28 100**	**₡ (22 882)**	**₡ 19 615**	**₡ 42 497**	**186%**

- *Estado de Resultados Plurianual.*

	2023	2024	2025	2026
Ingresos por Intermediacion Financiera	**36 000**	**20 982**	**23 853**	**26 945**
Ingresos Financieros por Inversiones	36 000	20 982	23 853	26 945
Gastos por Intermediacion Financiera	**13 145**	**7 564**	**8 346**	**9 685**
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras	13 145	7 564	8 346	9 685
RESULTADO DE INTERMEDIACION FINANCIERA	**22 855**	**13 418**	**15 507**	**17 260**
Ingresos por Prestacion de Servicios	**467 000**	**471 670**	**476 387**	**490 678**
Otros Ingresos por prestacion de servicios	467 000	471 670	476 387	490 678
Gastos por Prestacion de Servicios	2 001	1 355	1 682	1 679
RESULTADO EN PRESTACION DE SERVICIOS	**464 999**	**470 315**	**474 705**	**488 999**
Otros Ingresos de Operacion	**(282 818)**	**(291 184)**	**(300 012)**	**(311 121)**
Otros ingresos de operacion	53 847	59 260	59 960	61 036
Otros Gastos de Operacion	336 664	350 444	359 973	372 158
Ganancias o Perdidas por Diferencias de Cambio	(772)	(596)	(680)	(683)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	**204 265**	**191 953**	**189 520**	**194 455**
Gastos de Administracion	**164 302**	**169 560**	**174 986**	**180 586**
Gastos de personal	76 750	79 206	81 740	84 356
Gastos Generales	87 553	90 354	93 246	96 230
RESULTADO OPERACIONAL NETO	**39 962**	**22 393**	**14 534**	**13 870**
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	**39 962**	**22 393**	**14 534**	**13 870**
Impuestos y Participaciones sobre la Utilidad	20 347	9 629	6 249	5 964
RESULTADO FINAL	₡ 19 615	₡ 12 764	₡ 8 284	₡ 7 906

- *Indicadores financieros proyectados para el año 2023.*

Indicador	Proyección 2022	Presupuesto 2023
Comisiones por servicios	168,1 millones	276,0 millones
Eficiencia Operativa	115,85%	80,44%
ROE	-4,03%	3,54%

De igual forma, el señor **Montero Montero** procede a realizar una pormenorizada presentación de la información más relevante relacionada con el Plan Anual Operativo de Alfiasa, para el año 2023, según se indica:

- *Objetivos del Plan Anual Alineados a la estrategia*
  - ✓ ***Objetivos Financieros***
    - *Mejorar la eficiencia operativa*
    - *Rentabilizar el negocio*
    - *Incrementar la prestación de Servicios al Estado Costarricense*
    - *Incrementar y fortalecer la cartera de clientes*
  - ✓ ***Objetivos orientados al cliente***
    - *Aumentar la profundidad de línea por medio de propuestas integrales de soluciones logísticas*
    - *Mejorar la experiencia del cliente*
  - ✓ ***Objetivos de procesos***
    - *Determinar costos y medir la rentabilidad del Conglomerado*
    - *Optimizar procesos*
    - *Mejorar la estructura tecnológica*
  - ✓ ***Objetivos de aprendizaje y cultura***
    - *Gestionar el Cambio y la Transformación Cultural orientada a resultados*

- *Promover la adopción de una cultura de riesgo por parte de los colaboradores y su implementación en los procesos*

- *Metas del Plan Operativo Institucional*
  1. *Alcanzar ¢467.0 millones en ingresos por comisiones*
  2. *Alcanzar una eficiencia operativa de 80,4%*
  3. *Alcanzar un ROE del 3.54%*
  4. *Mejorar el resultado del índice de satisfacción con el servicio NPS 2022*
  5. *Cumplir en un 95% las recomendaciones de Auditoría Interna, Externa, Cumplimiento y Riesgo*
- *Programa General del Plan Anual*

  El Almacén Fiscal Agrícola de Cartago mantiene una línea de negocio que está en función al almacenaje y administración de mercancías y el servicio de transporte caucionado y transporte privado, por lo cual únicamente se cuenta con un programa general en el cual se desarrollan todas las actividades y se generan los ingresos y gastos presupuestados

  Al no administrar carteras y fondos de terceros el programa depende exclusivamente de los ingresos por comisiones logísticas, que está relacionado a su vez al tamaño de la estructura y la línea de negocio, con lo cual se espera cumplir con las metas propuestas para lograr cada objetivo planteado.

Nombre del programa	Monto presupuestario (en colones)	Participación
Programa General	503.075.000,00	100%
TOTAL	**503.075.000,00**	**100%**

Una vez finalizada la exposición, no hay consultas por los señores Directores.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Considerando:

Primero. Que el pasado 12 de setiembre del 2022, la Gerencia Corporativa de Riesgo BCR comunicó las Proyecciones de macro precios a largo plazo, que se tomaron en consideración para la formulación de este presupuesto.

Segundo. Que se ha considerado para la preparación de este presupuesto lo informado por la División de Fiscalización Operativa y Evaluativa de la Contraloría General de la República, sobre la actualización de indicaciones e instrumentos que deben ser utilizados para la presentación de los documentos presupuestarios del ejercicio económico 2023.

Tercero. Que según dictan las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público (Norma 4.2.3), se requiere dar oficialidad por parte del Jerarca Institucional al Presupuesto inicial, mediante el acto administrativo establecido al efecto.

Cuarto. Que según lo establecido en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público (Artículo 4°, Norma 4.2.11) el presupuesto inicial debe someterse a su aprobación, a más tardar el 30 de septiembre, del año anterior al de su vigencia.

Se dispone:

1.- Aprobar el Presupuesto Ordinario del Almacén Fiscal Agrícola de Cartago, S.A. para el año 2023, por un monto de ¢503.075.000.00, conforme al documento presentado en esta

oportunidad, que forma parte del acuerdo y copia del cual se conserva en el expediente digital de esta sesión, de acuerdo con el siguiente detalle:

ALMACÉN FISCAL AGRÍCOLA DE CARTAGO S.A.
Presupuesto Ordinario 2023
En miles de colones
INGRESOS

CODIGO									CLASIFICADOR DE INGRESOS EL SECTOR PUBLICO	PRESUPUESTO 2023	%
C	SC	G	SG	P	SP	R	SR	FF			
1	0	0	0	00	00	0	0	000	INGRESOS CORRIENTES	503,075	100%
1	3	0	0	00	00	0	0	000	INGRESOS NO TRIBUTARIOS	503,075	100%
1	3	1	0	00	00	0	0	000	VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	467,000	93%
1	3	1	2	00	00	0	0	000	VENTA DE SERVICIOS	467,000	93%
1	3	1	2	09	00	0	0	000	OTROS SERVICIOS	467,000	93%
1	3	1	2	09	09	0	0	000	Venta de otros servicios	467,000	93%
1	3	1	2	09	09	1	0	000	Servicios logísticos	467,000	93%
1	3	1	2	09	09	1	5	000	Servicios Logísticos	467,000	93%
1	3	2	0	00	00	0	0	000	INGRESOS DE LA PROPIEDAD	36,075	7%
1	3	2	3	00	00	0	0	000	RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	36,075	7%
1	3	2	3	01	00	0	0	000	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES	36,000	7%
1	3	2	3	01	06	0	0	000	Intereses sobre títulos valores de instituciones Públicas Financieras	36,000	7%
1	3	2	3	03	00	0	0	000	OTRA RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	75	0%
1	3	2	3	03	01	0	0	000	Intereses s/ cuentas corrientes y otros depósitos en Bancos Estatales	75	0%
TOTAL INGRESOS										₡ 503,075	100%

ALMACÉN FISCAL AGRÍCOLA DE CARTAGO S.A.
Presupuesto Ordinario 2023
En miles de colones
EGRESOS

Código por OBG	CLASIFICADOR POR OBJETO DEL GASTO DEL SECTOR PÚBLICO	PRESUPUESTO 2023	%
0	REMUNERACIONES	71,839	14%
0.0 1	REMUNERACIONES BÁSICAS	47,501	9%
0.01.01	Sueldos para cargos fijos	47,501	9%
0.02	REMUNERACIONES EVENTUALES	4,535	1%
0.02.01	Tiempo extraordinario	1,000	0%
0.02.02	Recargo de Funciones	600	0%
0.02.05	Dietas	2,935	1%
0.03	INCENTIVOS SALARIALES	4,092	1%
0.03.03	Decimotercer mes	4,092	1%
0.04	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	8,224	2%
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la Caja Costarricense de Seguro Social	4,542	1%
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	246	0%
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	737	0%
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	2,455	0%
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	246	0%
0.05	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACIÓN	7,488	1%
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense de Seguro Social	2,661	1%
0.05.02	Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	982	0%
0.05.03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	737	0%
0.05.04	Contribución Patronal a otros fondos administrados por entes públicos	491	0%
0.05.05	Contribución Patronal a otros fondos administrados por entes privados	2,617	1%

Código por OBG	CLASIFICADOR POR OBJETO DEL GASTO DEL SECTOR PÚBLICO	PRESUPUESTO 2023	%
1	**SERVICIOS**	**286,575**	**57%**
1.01	**ALQUILERES**	**182,500**	**36%**
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	171,500	34%
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	11,000	2%
1.02	**SERVICIOS BÁSICOS**	**3,225**	**1%**
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado	125	0%
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	2,500	0%
1.02.04	Servicio de telecomunicaciones	600	0%
1.03	**SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS**	**4,300**	**1%**
1.03.01	Información	150	0%
1.03.02	Publicidad y propaganda	500	0%
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	50	0%
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	2,000	0%
1.03.07	Servicios de tecnologías de información	1,600	0%
1.04	**SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO**	**55,600**	**11%**
1.04.01	Servicios médicos y de laboratorio	200	0%
1.04.02	Servicios jurídicos	1,000	0%
1.04.04	Servicios en ciencias económicas y sociales	6,400	1%
1.04.06	Servicios generales	40,000	8%
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	8,000	2%
1.05	**GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE**	**200**	**0%**
1.05.01	Transporte dentro del país	100	0%
1.05.02	Viáticos dentro del país	100	0%
1.06	**SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES**	**10,000**	**2%**
1.06.01	Seguros	10,000	2%
1.07	**CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO**	**1,750**	**0%**
1.07.01	Actividades de capacitación	1,500	0%
1.07.03	Gastos de representación institucional	250	0%
1.08	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**6,000**	**1%**
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	2,400	0%
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	2,500	0%
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	200	0%
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	200	0%
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de información	200	0%
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos	500	0%

Código por OBG	CLASIFICADOR POR OBJETO DEL GASTO DEL SECTOR PÚBLICO	PRESUPUESTO 2023	%
1.09	**IMPUESTOS**	**22,500**	**4%**
1.09.01	Impuestos sobre ingresos y utilidades	20,000	4%
1.09.03	Impuestos de patentes	1,500	0%
1.09.99	Otros impuestos	1,000	0%
1.99	**SERVICIOS DIVERSOS**	**500**	**0%**
1.99.02	Intereses moratorios y multas	500	0%
2	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**19,650**	**4%**
2.01	**PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS**	**10,700**	**2%**
2.01.01	Combustibles y lubricantes	10,000	2%
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	200	0%
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	400	0%
2.01.99	Otros productos químicos	100	0%
2.02	**ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS**	**1,250**	**0%**
2.02.03	Alimentos y bebidas	1,000	0%
2.02.04	Alimentos para animales	250	0%
2.03	**MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCIÓN Y MANTENIMIENTO**	**1,750**	**0%**
2.03.01	Materiales y productos metálicos	100	0%
2.03.02	Materiales y productos minerales y asfálticos	100	0%
2.03.03	Madera y sus derivados	100	0%
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo	700	0%
2.03.05	Materiales y productos de vidrio	100	0%
2.03.06	Materiales y productos de plástico	150	0%
2.03.99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	500	0%
2.04	**HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS**	**200**	**0%**
2.04.01	Herramientas e instrumentos	100	0%
2.04.02	Repuestos y accesorios	100	0%
2.99	**ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS**	**5,750**	**1%**
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	1,250	0%
2.99.02	Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación	100	0%
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos	150	0%
2.99.04	Textiles y vestuario	600	0%
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	750	0%
2.99.06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad	400	0%
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros	2,500	0%

Código por OBG	CLASIFICADOR POR OBJETO DEL GASTO DEL SECTOR PÚBLICO	PRESUPUESTO 2023	%
5	**BIENES DURADEROS**	117,000	23%
5.01	**MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO**	83,000	17%
5.01.02	Equipo de transporte	60,000	12%
5.01.03	Equipo de comunicación	5,000	1%
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	5,000	1%
5.01.05	Equipo de cómputo	12,000	2%
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso	1,000	0%
5.09	**BIENES DURADEROS DIVERSOS**	34,000	7%
5.99.03	Bienes intangibles	34,000	7%
6	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES**	7,000	1%
6.01	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO**	3,000	1%
6.01.02	Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	3,000	1%
6.03	**PRESTACIONES**	3,500	1%
6.03.01	Prestaciones legales	3,000	1%
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	500	0%
6.06	**OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO**	500	0%
6.06.01	Indemnizaciones	500	0%
9	**CUENTAS ESPECIALES**	961	0%
9.02	**SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA**	961	0%
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	961	0%
	TOTAL GASTOS	¢ 503,075	100%

2.- Aprobar el Plan Operativo Institucional (POI) del Almacén Fiscal Agrícola de Cartago S.A., para el año 2023, conforme al documento conocido en esta oportunidad, que forma parte de este acuerdo y copia del cual se conserva en el expediente digital de esta sesión.

3.- Autorizar el envío, a la Contraloría General de la República, para la respectiva aprobación, del documento que contiene el Presupuesto Ordinario y el Plan Operativo Institucional (POI) del Almacén Fiscal Agrícola de Cartago, S.A., para el ejercicio económico del año 2023.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO VI

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema 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 (n.°7975, del 04 de enero del 2000).

ARTÍCULO VII

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos para Información*, el señor **Fabio Montero Montero**, presenta informe fechado 20 de setiembre del 2022, referente a la información financiera del Depósito Agrícola de Cartago S.A., y subsidiaria, Almacén Fiscal de Cartago S.A., con corte al 31 de agosto del 2022. Dicha información se presenta en atención del Sistema de Información Gerencial de la Sociedad (SIG-06); asimismo, una copia del documento de soporte se suministró, de manera oportuna, a los miembros del Directorio y una copia se conserva en el expediente digital de esta sesión.

A continuación, se transcribe la información contenida en el resumen ejecutivo, correspondiente al Balance de Situación y el Estado de Resultados consolidados:

Balance de situación consolidado
Depósito Agrícola de Cartago y Subsidiaria
Al 31 de agosto del 2022
(En miles de colones)

	2022	2021	Variación Absoluta	Variación Relativa
ACTIVO TOTAL	**1 287 738**	**1 235 726**	**52 013**	**4%**
Activo Productivo	**820 245**	**798 204**	**22 041**	**3%**
Intermediación Financiera	**820 245**	**798 204**	**22 041**	**3%**
Inversiones en títulos y valores	820 245	798 204	22 041	3%
Activo Improductivo	**467 493**	**437 521**	**29 972**	**7%**
Activo inmovilizado	**227 103**	**223 112**	**3 991**	**2%**
Bienes de uso netos	227 103	223 112	3 991	2%
Otros activos	**240 391**	**214 409**	**25 982**	**12%**
Disponibilidades	18 360	18 849	(489)	-3%
Productos y Comisiones ganadas por cobrar	2 662	1 793	869	48%
Cargos Diferidos Netos	111 406	97 721	13 685	14%
Otros Activos Diversos Netos	107 963	96 046	11 916	12%
PASIVO TOTAL MÁS PATRIMONIO AJUSTADO	**1 287 738**	**1 235 726**	**52 013**	**4%**
PASIVO TOTAL	**320 312**	**320 006**	**306**	**0%**
Pasivo con Costo	**151 197**	**199 091**	(47 894)	-24%
Otras Obligaciones a Plazo con Entidades Financieras	151 197	199 091	(47 894)	-24%
Pasivo sin Costo	**169 116**	**120 915**	**48 201**	**40%**
Pasivos Diferidos	105	96	9	9%
Otros Pasivos	169 011	122 408	46 603	38%
PATRIMONIO AJUSTADO	**967 426**	**915 719**	**51 706**	**6%**
Otras cuentas de orden deudoras	6 467 834	5 482 957	984 877	18%

Estado de resultados consolidado
Depósito Agrícola de Cartago y Subsidiaria
Al 31 de agosto del 2022
(En miles de colones)

	Julio	Agosto	Agosto		Variación		Presupuesto 2022	Variación
			2022	2021	Agosto-Julio	2021-2022		
Ingresos por Intermediacion Financiera	**1,464**	**3,978**	**11,212**	**12,894**	**172%**	**-13%**	**10,604**	**6%**
Ingresos Financieros por Inversiones	1,464	3,978	11,212	12,894	172%	-13%	10,604	6%
Gastos por Intermediacion Financiera	**935**	**882**	**7,922**	**9,247**	**-6%**	**-14%**	**12,437**	**-36%**
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras	935	882	7,922	9,247	-6%	-14%	12,437	-36%
RESULTADO DE INTERMEDIACION FINANCIERA	**529**	**3,096**	**3,290**	**3,647**	**486%**	**-10%**	**(1,833)**	**-279%**
Ingresos por Prestación de Servicios	**91,083**	**95,934**	**759,013**	**610,271**	**5%**	**24%**	**776,818**	**-2%**
Otros Ingresos por prestacion de servicios	91,083	95,934	759,013	610,271	5%	24%	776,818	-2%
Gastos por Prestacion de Servicios	**23**	**1,444**	**1,921**	**631**	**6082%**	**205%**	**1,667**	**15%**
RESULTADO EN PRESTACION DE SERVICIOS	**91,060**	**94,491**	**757,092**	**609,640**	**4%**	**24%**	**775,151**	**-2%**
Otros Ingresos de Operacion	**(5,599)**	**(21,640)**	**(93,914)**	**(75,030)**	**286%**	**25%**	**(122,376)**	**-23%**
Otros ingresos de operacion	1,548	497	6,115	25,383	-68%	-76%	122,113	-95%
Otros Gastos de Operacion	7,147	22,136	100,029	100,413	210%	0%	244,489	-59%
Ganancias o Perdidas por Diferencias de Cambio	**253**	**(3,847)**	**(1,039)**	**(319)**	**-1621%**	**226%**	**186**	**-660%**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	**86,242**	**72,099**	**665,428**	**537,938**	**-16%**	**24%**	**651,127**	**2%**
Gastos de Administracion	**74,397**	**78,274**	**601,606**	**497,764**	**5%**	**21%**	**618,691**	**-3%**
Gastos de personal	58,682	61,925	477,556	391,384	6%	22%	480,841	-1%
Gastos Generales	15,715	16,349	124,050	106,380	4%	17%	137,851	-10%
RESULTADO OPERACIONAL NETO	**11,845**	**(6,175)**	**63,823**	**40,174**	**-152%**	**59%**	**32,435**	**97%**
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	**11,845**	**(6,175)**	**63,823**	**40,174**	**-152%**	**59%**	**32,435**	**97%**
Impuestos y Participaciones sobre la Utilidad	3,511	(1,422)	22,275	14,146	-141%	57%	6,708	232%
RESULTADO FINAL	**8,334**	**(4,752)**	**41,547**	**26,028**	**-157%**	**60%**	**25,727**	**61%**

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Primero. En el artículo 31 del Acuerdo Sugef 31-18 *Reglamento de Información Financiera*, se indica:

> *Artículo 31. Responsabilidad de la información financiera.*
>
> *La alta gerencia de cada entidad es responsable de la presentación de su información financiera separada o consolidada, según corresponda, de acuerdo con lo que disponga la regulación pertinente emitida por el CONASSIF y las NIIF.*
>
> *Todos los estados financieros deben venir firmados por el gerente general o quien ejerza su función en su ausencia, por el contador o quien lo sustituya; y para las entidades supervisadas por SUGEF, refrendados por el auditor interno o su análogo.*
>
> *En el caso de las entidades supervisadas por la SUGEF, la nota de remisión de la información financiera deberá incluir una fotocopia del acuerdo de aprobación de la información financiera, tomado por el respectivo Órgano de Dirección.*

Segundo. En el Acuerdo Sugef 16-16 *Reglamento sobre Gobierno Corporativo*, Capítulo I, Disposiciones Generales, Artículo 3: Definiciones, punto o, define Órgano de Dirección como: el máximo órgano colegiado de la entidad responsable de la organización. Corresponde a la Junta Directiva, Consejo de Administración u órgano equivalente.

Tercero. Que se presenta la información en cumplimiento de la función *Aprobar los estados financieros anuales y exige una revisión periódica de los mismos, como responsables de la información contable y financiera*, según lo dispuesto en Directriz MP-099, artículo 4.

Cuarto. Se presenta el informe de la gestión financiera, según el cronograma del Sistema de Información Gerencial (SIG-06).

Se dispone:

Dar por conocido el informe financiero consolidado del Depósito Agrícola de Cartago S.A., y subsidiaria, Almacén Fiscal de Cartago S.A., con corte al 31 de agosto del 2022.

ARTÍCULO VIII

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema 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 (n.°7975, del 04 de enero del 2000).

ARTÍCULO IX

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos de Junta Directiva*, el señor **Douglas Soto Leitón** presenta memorando 06-2022, fechado 14 de setiembre del 2022, por medio del cual se informa que el nombramiento interino del señor Fabio Montero Montero, como Gerente de la Sociedad Almacén Fiscal Agrícola de Cartago S.A., vence el 24 de setiembre del 2022, según lo dispuesto en la sesión n.°13-21, artículo VIII, del 23 de setiembre del 2021.

Se deja constancia que, para la deliberación de este tema se suspende la comunicación con el señor Fabio Montero.

Al respecto, don **Douglas** manifiesta que el señor Montero Montero ha formado parte de la Sociedad por más de cuatro años, en los que ha buscado más acciones para el negocio; sin embargo, ha enfrentado varios obstáculos, especialmente, de frente a la pandemia de Covid-19, donde se generaron problemas como el tema de las importaciones y la crisis de los contenedores, así como el impacto de la nueva *Ley General de Aduanas, Ley n.°7557*, por lo que resulta aún más necesario agilizar el proceso de transformación de la Sociedad.

Por lo tanto, considerando el buen desempeño que ha mostrado el señor Montero Montero propone, salvo mejor criterio, prorrogar su nombramiento interino como Gerente General de Dacsa, hasta por un plazo de 12 meses más, o antes, en caso de que se concrete el nombramiento definitivo del Gerente de la Sociedad.

Además, hace ver que el nombramiento interino del señor Montero quedaría condicionado a que la Gerencia Corporativa de Capital Humano de BCR realice la validación de las condiciones establecidas en el Acuerdo Sugef 22-18 *Reglamento sobre idoneidad de los miembros del Órgano de Dirección y de la Alta Gerencia de las Entidades Financieras*.

Sobre lo anterior, el señor **Mynor Hernández Hernández** expresa estar de acuerdo con lo propuesto, por cuanto don Fabio Montero ha hecho una excelente gestión, además, que ha debido lidiar con diferentes temas externos, por lo que considera que es una persona quien cuenta con todas las capacidades para continuar con la labor. Asimismo, expresa que, en algún momento, se debería plantear la realización del concurso para el nombramiento por plazo indefinido.

En ese sentido, el señor **Soto** hace ver que, primero, se debe estabilizar la Sociedad y que pueda salir adelante, para luego realizar el concurso respectivo; no obstante, dados los resultados actuales de la empresa, en su criterio, todavía es el momento para realizar el nombramiento.

Por su parte, el señor **Carlos Phillips Murillo** manifiesta estar de acuerdo con la propuesta de ampliar el nombramiento de don Fabio, ya que ha demostrado sus capacidades y cuenta con el conocimiento del negocio actual, así como del proceso de transformación de la Sociedad, por lo que, definitivamente, cuenta con su apoyo.

Acto seguido, finalizado el conocimiento y la discusión del tema en referencia, se reincorpora a la sesión, el señor Montero Montero.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Considerando.

Primero. Que, en sesión de Junta Directiva del Almacén Fiscal Agrícola de Cartago S.A., n.°13-21, artículo VIII, del 23 de setiembre del 2021, se acordó ampliar, por doce meses más, el nombramiento interino al señor Fabio Antonio Montero Montero, como Gerente de la sociedad.

Segundo. Que el nombramiento interino del señor Montero Montero vence el próximo 24 de setiembre del 2022.

Tercero. Que la Junta Directiva del Almacén Fiscal Agrícola de Cartago S.A., consideró el buen desempeño que ha mostrado el señor Montero Montero, en el cargo de Gerente General interino de la Sociedad.

Se dispone:

1.- Ampliar el nombramiento interino como Gerente General del Almacén Fiscal Agrícola de Cartago, S.A., al señor **FABIO ANTONIO MONTERO MONTERO** mayor, casado una vez, portador de la cédula de identidad n.°303570211, Administrador de Empresas, vecino de Cartago, Cantón Central, Quebradilla, 25 metros este de la escuela pública casa A2.

2.- Establecer que el nombramiento interino del señor Fabio Montero Montero, como Gerente de la sociedad Almacén Fiscal Agrícola de Cartago S.A., es por un plazo de hasta doce meses, que rige del 25 de setiembre del 2022 al 24 de setiembre del 2023, o antes de esa fecha; en caso de que se concrete el nombramiento definitivo del titular del puesto de Gerente General de las sociedades de BCR Logística (Depósito Agrícola de Cartago, S.A.; y subsidiaria, Almacén Fiscal Agrícola de Cartago, S.A.).

En consecuencia, se deja constando la aceptación del señor Fabio Montero Montero, en el cargo respectivo.

3.- La ampliación del plazo de nombramiento interino del señor Fabio Montero Montero, como Gerente General del Almacén Fiscal Agrícola de Cartago, S.A., queda condicionado a la validación que realice la Gerencia Corporativa de Capital Humano de BCR, de los requerimientos establecidos en el Acuerdo Sugef 22-18 *Reglamento sobre idoneidad de los miembros del Órgano de Dirección y de la Alta Gerencia de las Entidades Financieras*.

4.- Mantener vigente al señor Fabio Montero Montero, en su calidad de Gerente interino de Almacén Fiscal Agrícola de Cartago, S.A., la representación judicial y extrajudicial de la Sociedad, con facultades de apoderado generalísimo sin límite de suma, conforme lo establecido en el artículo 1253 del Código Civil.

5.- Autorizar a los Notarios Institucionales del Banco de Costa Rica, para otorgar la escritura pública correspondiente y/o protocolización de este acuerdo en lo literal y conducente, así como gestionar su inscripción en el Registro Público.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO X

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Varios,* el señor **Melvin Cortés Mora** somete a la aprobación de la Junta Directiva, la realización de dos estudios únicos en el Conglomerado Financiero BCR, uno relacionado con los Informes de Fin de Gestión y el otro

sobre la Declaración Jurada de Bienes, copia del cual fue suministrada, oportunamente, a los miembros del Directorio y copia se conserva en el expediente digital de esta sesión.

Sobre este particular, don **Melvin** indica que la Junta Directiva General del Banco de Costa Rica, en la sesión n.°24-22, artículo XI, celebrada el 23 de agosto del 2022, se conoció la propuesta de la Auditoría General Corporativa del Banco de Costa Rica, tendente a realizar los estudios mencionados, a nivel de las Auditorías Internas del Conglomerado Financiero BCR y en esa oportunidad se dispuso lo siguiente:

> *1.- Aprobar la realización de dos estudios únicos en el Conglomerado Financiero BCR, con excepción del Banco Internacional de Costa Rica (Bicsa), uno relacionado con los Informes de Fin de Gestión y el otro sobre Declaración Jurada de Bienes; lo anterior, con la finalidad de eliminar la duplicidad de funciones en las etapas de planeación y de comunicación de resultados y, a su vez, obtener conclusiones que apliquen al Conglomerado.*
>
> *2.- Solicitar a las Auditorías Internas de las subsidiarias del Conglomerado Financiero BCR (BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A., BCR Valores S.A., BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A., BCR Corredora de Seguros S.A., Banprocesa S.R.L. y BCR Logística (Depósito Agrícola de Cartago S.A. y subsidiaria Almacén Fiscal Agrícola de Cartago S.A.), presentar a consideración de las correspondientes Juntas Directivas, la aprobación de la realización de dos estudios únicos en el Conglomerado Financiero BCR, uno relacionado con los Informes de Fin de Gestión y el otro sobre Declaración Jurada de Bienes*.

Comenta don **Melvin Cortes** que, hay un estudio ligado al proceso de la Gerencia Corporativa de Capital Humano del BCR, en donde la Auditoría General Corporativa, en conjunto con las auditorías internas del Conglomerado Financiero BCR, deben hacer una evaluación sobre las declaraciones juradas de bienes de los funcionarios y también, uno correspondiente a los Informes de Fin de Gestión.

Adicionalmente, señala que la Contraloría General de la República (CGR), en el oficio DFOE-EC-0789, señala que no encuentra objeción en la coordinación entre estudios, siempre y cuando exista un acuerdo previo, de parte las juntas directivas del Banco y de sus subsidiarias.

Así las cosas, solicita la venia del Directorio para aprobar la participación de la Auditoría Interna, en los estudios citados.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Considerando:

Primero. Que, actualmente, la Auditoría General Corporativa del BCR realiza, anualmente, tanto el estudio de Informes de Fin de Gestión, como el de Declaración Jurada de Bienes, procesos relacionados con la Gerencia Corporativa de Capital Humano, cuyas conclusiones son

de aplicación para todo el Conglomerado Financiero BCR, y en tal sentido, y con motivo de eliminar la duplicidad de funciones en las etapas de planeación y de comunicación de resultados, puede coordinarse con las demás auditorías del Conglomerado.

Segundo. La Contraloría General de la República, en el oficio DFOE-EC-0789, señala que no encuentra objeción a la coordinación entre auditorías internas, siempre y cuando exista un acuerdo previo, de parte las juntas directivas del Banco y de sus subsidiarias.

Tercero. El Auditor General Corporativo presentó para aprobación de la Junta Directiva General del BCR, en sesión n.°24-22, del 23 de agosto del 2022, la propuesta para la realización de un único estudio sobre Declaración Jurada de Bienes y de un único estudio sobre Informes de fin de gestión, en el Conglomerado Financiero BCR, la cual fue aprobada e instruyendo para que esta propuesta sea presentada, también para su aprobación, ante las juntas directivas de las subsidiarias del Conglomerado Financiero BCR, según corresponda.

Se dispone:

Aprobar la participación de la Auditoría Interna del Depósito Agrícola de Cartago S.A. y su subsidiaria, en la realización de dos estudios únicos en el Conglomerado Financiero BCR, uno relacionado con los Informes de Fin de Gestión y el otro sobre Declaración Jurada de Bienes; lo anterior, con la finalidad de eliminar la duplicidad de funciones en las etapas de planeación y de comunicación de resultados y, a su vez, obtener conclusiones que apliquen al Conglomerado Financiero BCR.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO XI

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Varios*, el señor **Melvin Cortés Mora** dice que, en esta oportunidad, somete a consideración de la Junta Directiva General, una solicitud de esquema alterno para autorizar capacitaciones del Auditor Interno de la Sociedad, que fue conocida por el Comité Corporativo de Auditoría, en la reunión n.°08-22CCA, artículo XVII, celebrada el 17 de mayo del 2022 y aprobada por la Junta Directiva General, en la sesión n.°27-22, artículo XIII, celebrada el 06 de setiembre del 2022.

Sobre este particular, se transcribe lo dispuesto por la Junta Directiva General, en el citado acuerdo:

> *1.- Dar por conocido el esquema alterno para la resolución de la capacitación de bajo costo para el Auditor y Subauditor General, que se acogió y recomendó en el Comité Corporativo de Auditoría, en reunión n.°08-22CCA, artículo XVII, celebrada el 17 de mayo del 2022, 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 al Auditor General Corporativo para que, con el visto bueno del Presidente del Comité Corporativo de Auditoría, resuelva las capacitaciones (presenciales o virtuales) o internacionales (virtuales), asociadas al Auditor General Corporativo y el Subauditor General*

Corporativo, cuando su costo individual no exceda los US$500,00 (quinientos US dólares) o su equivalente en colones. Las capacitaciones por montos superiores o de asistencia presencial, en el extranjero, deberán ser resueltos, directamente, por la Junta Directiva General.

3.- Disponer que las charlas o eventos de capacitación gratuitos o asumidos por cuenta del Auditor General Corporativo o Subauditor General Corporativo, que sean programados por terceros en jornada laboral, deberán ser informados y motivados -de manera previa- a la presidencia del Comité Corporativo de Auditoría.

4.- Encargar a la Auditoría General Corporativa incluir, dentro del informe de seguimiento del Plan Anual de Labores, el detalle de las inversiones, en materia de capacitación, que han recibido el Auditor General Corporativo y el Subauditor General Corporativo, así como el impacto y mejoras en cuanto a las capacidades del personal.

5.- Recomendar a las Juntas Directivas de las subsidiarias del Conglomerado Financiero BCR, con excepción del Banco Internacional de Costa Rica, que implementen el mecanismo de resolución de capacitación de bajo costo para sus auditores internos, según lo dispuesto en los puntos 2 y 3 anteriores, para procurar mayor efectividad, homologación y eficiencia en este tipo de trámites administrativos.

Al respecto, don **Melvin** somete a consideración que se acoja la recomendación de la Junta Directiva General y que se le autorice que, con el visto bueno del Presidente del Comité Corporativo de Auditoría, resuelva las capacitaciones (presenciales o virtuales) o internacionales (virtuales), asociadas al Auditor Interno del Depósito Agrícola de Cartago, cuando su costo individual no exceda los US$500.00 (quinientos US dólares) o su equivalente en colones. Las capacitaciones por montos superiores o de asistencia presencial, en el extranjero, deberán ser resueltos, directamente, por la Junta Directiva de la Sociedad.

Por su parte, el señor **Carlos Phillips Murillo** consulta, si a nivel presupuestario se cuenta con la partida correspondiente para este tipo de capacitaciones.

Al respecto, el señor **Fabio Montero Montero** comenta que, a la Auditoría Interna como al área de Riesgo de la Sociedad, se le consultó al respecto, y se consideró en el presupuesto lo indicado, para ambos casos.

Los señores Directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

LA JUNTA ACUERDA:

Considerando:

Primero. Que, las labores que realiza la Auditoría Interna constituyen un rol relevante -y cada vez más exigente- dentro de las organizaciones, lo cual le exige ejercer su actividad con enfoque en riesgos, conocimientos y actualización en herramientas y mejores prácticas, ante un entorno cada vez más dinámico y complejo.

Segundo. Que, para ello, debe mantener y perfeccionar sus capacidades y competencias profesionales, mediante la participación en programas de educación y capacitación profesional continua.

Tercero. Que el esquema alterno lo que pretende es simplificar y darle más celeridad, a la resolución de la capacitación de bajo costo.

Cuarto. Que se cuente con el contenido presupuestario para la capacitación.

Quinto. Que el esquema alterno para autorizar la participación en eventos de capacitación de los auditores internos del Conglomerado Financiero BCR fue acogido y recomendado por el Comité Corporativo de Auditoría, en reunión n.°08-22CCA, artículo XVII, celebrada el 17 de mayo del 2022.

Sexto. Que la Junta Directiva General, en la sesión n.°27-22, artículo XIII, celebrada el 06 de setiembre del 2022, dispuso que las auditorías internas de las sociedades implementen el mecanismo de resolución de capacitación de bajo costo para sus auditores internos, para que, con el visto bueno del Presidente del Comité Corporativo de Auditoría, resuelva las capacitaciones (presenciales o virtuales) o internacionales (virtuales) que tengan un costo inferior a US$500.0 o su equivalente en colones.

Se dispone:

1.- Acoger la recomendación de la Junta Directiva General de implementar el mecanismo de resolución de capacitación de bajo costo para sus auditores internos, según lo dispuesto para procurar mayor efectividad, homologación y eficiencia en este tipo de trámites administrativos.

En consecuencia, se autoriza al señor Melvin Cortés Mora para que, con el visto bueno del Presidente del Comité Corporativo de Auditoría, resuelva las capacitaciones (presenciales o virtuales) o internacionales (virtuales), asociadas al Auditor Interno del Depósito Agrícola de Cartago S.A., cuando su costo individual no exceda los US$500.00 (quinientos US dólares) o su equivalente en colones. Las capacitaciones por montos superiores o de asistencia presencial, en el extranjero, deberán ser resueltos, directamente, por la Junta Directiva de la Sociedad.

ARTÍCULO XII

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Varios*, el señor **Melvin Cortés Mora** dice que en la sesión de Junta Directiva General n.°27-22, artículo XVI, del 06 de setiembre del 2022, se recomendó a las auditorías internas de las subsidiarias del Conglomerado Financiero BCR, que sometieran a aprobación de sus juntas directivas, la implementación de una metodología similar a la metodología efectuada por la Junta Directiva General, para la aplicación de una herramienta que permita a la Auditoría General Corporativa la obtención de los insumos, para considerar en el Plan de Labores 2023, el cual debe remitirse a la Contraloría General de la República (CGR) en noviembre próximo.

Así las cosas, el señor **Cortés** indica que, vía electrónica, remitirá enlace de la encuesta a efectos de que se concluya este asunto. Adicionalmente, solicita la venia del Directorio para que, la próxima sesión de junta directiva se efectúe en la semana del 24 al 28 de octubre, con ocasión de que el Plan de Labores 2023 debe conocerse de previo por el Comité Corporativo de Auditoría en reunión que se realizará el 21 de octubre próximo y ser remitido a la Contraloría General de la República antes del 15 de noviembre de los corrientes.

Los señores Directores manifiestan estar de acuerdo con la aprobación del instrumento y la realización de la sesión en la cuarta semana del mes de octubre.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Tomar nota que la aplicación del instrumento para la planificación anual de labores de la Auditoría Interna para el año 2023 y siguientes, se realizará por medio de un enlace que se remitirá a los señores Directores.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO XIII

Se convoca a sesión ordinaria para el miércoles veintiséis de octubre del dos mil veintidós, a las nueve horas.

ARTÍCULO XIV

Termina la sesión ordinaria n.°11-22, a las nueve horas con cincuenta minutos.