Acta de la Sesión Ordinaria n.°11-22, celebrada por la Junta Directiva del Depósito Agrícola de Cartago S.A., en la ciudad de San José, el jueves veintidós de setiembre del dos mil veintidós, a las ocho horas con siete 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 Depósito Agrícola de Cartago S.A.,

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

Lic. Melvin Cortés Mora, Auditor Interno de la Sociedad.

Por Banco de Costa Rica

MBA Laura Villalta Solano, Asistente Secretaría Junta Directiva.

Licda. Martha Castillo Vega, Transcriptora de Actas.

Además, asisten como invitados, 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 Depósito 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 la Sociedad.

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

Se presenta para conocimiento de la Junta Directiva, informe de acuerdos conocidos por el Comité Corporativo de Auditoría, correspondiente a la reunión n.°08-22CCA, celebrada el 17 de mayo del 2022, de temas relacionados con la Administración y la Auditoría Interna de la Sociedad; 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 acuerdos conocidos por el Comité Corporativo de Auditoría, correspondiente a la reunión n.°08-22CCA, celebrada el 17 de mayo del 2022, de temas relacionados con la Administración y la Auditoría Interna de la Sociedad; 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 Depósito Agrícola de Cartago, S.A., por una disminución de ¢130.0 millones, que incluye modificaciones 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-1241** del 16 de diciembre del 2021 aprobó parcialmente el presupuesto inicial 2022 de DACSA por **¢1.240,7 millones**.*
2. *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 **¢130,0 millones**, equivalente al 10% del presupuesto inicial, lo que resultaría en un presupuesto ajustado de **¢1.110,7 millones** para el periodo en ejecución.*
3. *En la proyección de ingresos del presupuesto ordinario, se consideró que para el último trimestre se iban a tener ingresos por el servicio de almacenaje de documentos, pero una vez que el proyecto fue oficializado (PMO), la salida a producción se traslada para el siguiente periodo, por lo que debe disminuirse el ingreso por servicios en ¢60,0 millones.*
4. *En la proyección de egresos se consideró la adquisición de un sistema contable, proyecto que trascenderá al siguiente periodo y se consideraron pagos de servicios para el proyecto de almacenaje de documentos, por lo que se disminuyen los egresos en ¢130,0 millones.*
5. *El presupuesto ajustado y las proyecciones de los estados financieros al cierre del periodo, consideran el resultado negativo por la participación de DACSA en el Almacén Fiscal, y el aumento en el monto del alquiler de las instalaciones.*

Justificación

Al 30 de junio del año en curso, la ejecución presupuestaria a nivel de ingresos es de 38,00%, por otra parte, el gasto corriente presenta una ejecución del 40,00%, parte del efecto por la postergación del arranque del servicio de almacenaje y administración de cajas de documentos.

Es por esto que se solicita el presupuesto extraordinario 01-2022 por ¢130,000,000.00, (cien treinta millones de colones exactos) con el fin de disminuir el presupuesto inicial 2022 en un 10%, considerando aquellas partidas que se han visto afectadas y que presentan un efecto a la baja, lo que resultaría en un presupuesto ajustado por ¢1.110,7 millones para el periodo en ejecución.

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

1. Justificación de ingresos

Se proyecta una disminución de ¢60,000,000.00 en los ingresos por la venta de otros servicios, considerando la disminución de dicha partida en la postergación del arranque del servicio de almacenaje y administración de cajas de documentos.

En vista de que se pospuso la puesta en marcha del servicio, se detuvieron los planes de inversión en cuanto a la compra de activos fijos, se realizó una disminución asociada a la partida de superávit libre por ¢70,000,000.00, mismo monto por el cual se disminuyó la partida de bienes duraderos.

2.1. Servicios

La partida de servicios, incluyen gastos que se relaciona directamente con la partida de venta de otros servicios, como lo son alquileres de edificios, servicios de información, publicidad y propaganda, además los servicios de transferencia electrónica de información y otros servicios de gestión y apoyo.

Estos gastos son reducidos del presupuesto ordinario 2022, considerando una disminución en la ejecución que va de la mano con la baja en las operaciones.

La disminución en el presupuesto extraordinario 01-2022 en la partida de servicios es de ¢60,000,000.00.

2.2. Bienes duraderos

Se disminuyó la partida de bienes duraderos por ¢70,000,000.00 considerando que ante la postergación del servicio de almacenaje y administración de cajas de documentos y la baja en los ingresos a consecuencias de los efectos en la economía se frenaron los planes de inversión en activos fijos y además el proyecto para la adquisición de un sistema contable estará trascendiendo al año siguiente.

Presupuesto aprobado por la Contraloría General de la República.

El presupuesto aprobado por la Contraloría General de la República fue de ¢1,240,700,000,00 millones. Se solicita una disminución de dicho presupuesto mediante el presupuesto extraordinario 01-2022 por ¢130,000,000.00, por lo cual quedaría un presupuesto ajustado por ¢1.110,700,000.00 según se detalla en los siguientes cuadros de egresos/ingresos:

Resumen de ajustes a los ingresos presupuestados

DEPÓSITO 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)	-1 108 600 000	-60 000 000	-1 048 600 000	-60 000 000	5%
2	INGRESOS DE LA PROPIEDAD	-7 100 000		-7 100 000	0	0%
3	FINANCIAMIENTO	-125 000 000	-70 000 000	-55 000 000	-70 000 000	56%
	TOTAL INGRESOS	-₡1 240 700 000	-₡130 000 000	-₡1 110 700 000	-₡130 000 000	-10%

Resumen de ajustes a los egresos presupuestados

DEPOSITO 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	634 341 788	0	634 341 788	0	0%
1	Servicios	437 100 000	-60 000 000	377 100 000	60 000 000	14%
2	Materiales y Suministros	12 400 000	0	12 400 000	0	0%
5	Bienes Duraderos	125 000 000	-70 000 000	55 000 000	70 000 000	56%
6	Transferencias Corrientes	15 000 000	0	15 000 000	0	0%
9	Cuentas Especiales	16 858 212	0	16 858 212	0	0%
	TOTAL GASTOS	₡1 240 700 000	-₡130 000 000	₡1 110 700 000	₡130 000 000	-10%

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

Depósito Agrícola de Cartago, S.A.
Estado de Situación Financiera
31 de Diciembre del 2022

ACTIVOS		
Disponibilidades		**20 740**
Efectivo		10 288
Depositado en entidades financieras del país		10 451
Inversiones en valores y depósitos		**178 134**
Al valor razonable con cambios en resultados		126 945
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		50 126
Productos por cobrar		1 063
Cartera de Créditos		-
Créditos vencidos		530
(Estimación por deterioro o incobrabilidad de cartera de créditos)		(530)
Cuentas y productos por cobrar		**80 177**
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		10 141
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar		793
Otras cuentas por cobrar		69 243
Bienes realizables		**0**
Imnueble mob. y equipo fuera uso		10 786
Estimación por deterioro y por dispos. Legal de bienes realizables		(10 786)
Participaciones en el capital de otras empresas		**604 261**
Propiedad, mobiliario y equipo en uso, neto		**131 128**
Otros activos		**81 440**
Gastos pagados por adelantado		78 653
Cargos diferidos		1 036
Activos intangibles		1 649
Otros activos		102
TOTAL DE ACTIVO	**₡**	**1 095 879**

Depósito Agrícola de Cartago, S.A.
Estado de Situación Financiera
31 de Diciembre del 2022

PASIVOS		
Otras cuentas por pagar y provisiones		**185 911**
Obligaciones con entidades		114 695
Impuesto sobre la renta diferido		38
Provisiones		1 059
Cuentas y comisiones por pagar diversas		70 119
TOTAL PASIVOS	**₡**	**185 911**

PATRIMONIO		
Capital social		**305 843**
Capital pagado		305 843
Ajustes al patrimonio		**161**
Ajustes por impuesto diferido		161
Pérdida no realizable por valuación de Inversiones Valor Razonable con cambios en el ORI		219
Reservas patrimoniales		**36 188**
Resultados acumulados		**549 740**
Resultado del período		18 037
TOTAL PATRIMONIO	**₡**	**909 969**
		-
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**₡**	**1 095 879**

Depósito Agrícola de Cartago, S.A.
Estado de Resultados
Al 31 de diciembre 2022

	Real 2021	Presupuesto inicial 2022	Presupuesto ajustado 2022	Variación Absoluta	Relativa
Ingresos por Intermediación Financiera	**5 687,11**	**6 980,77**	**3 694,45**	**(3 286,31)**	**-47%**
Ingresos Financieros por Inversiones	5 687,11	6 980,77	3 694,45	(3 286,31)	-47%
Gastos por Intermediación Financiera	**8 798,69**	**15 265,13**	**7 627,64**	**(7 637,49)**	**-50%**
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras	8 798,69	15 265,13	7 627,64	(7 637,49)	-50%
RESULTADO DE INTERMEDIACION FINANCIERA	**(3 111,59)**	**(8 284,37)**	**(3 933,18)**	**4 351,18**	**-53%**
Ingresos por Prestación de Servicios	**807 901,82**	**1 131 371,91**	**953 795,76**	**(177 576,14)**	**-16%**
Otros Ingresos por prestación de servicios	807 901,82	1 131 371,91	953 795,76	(177 576,14)	-16%
Gastos por Prestación de Servicios	**323,55**	**1 500,00**	**505,83**	**(994,17)**	**-66%**
RESULTADO EN PRESTACION DE SERVICIOS	**807 578,27**	**1 129 871,91**	**953 289,93**	**(176 581,97)**	**-16%**
Otros Ingresos de Operación	**(129 912,27)**	**(262 422,02)**	**(140 733,34)**	**121 688,67**	**-46%**
Otros ingresos de operación	154 835,62	143 760,10	123 554,63	(20 205,47)	-14%
Otros Gastos de Operación	284 747,89	406 182,12	264 287,97	(141 894,15)	-35%
Ganancias o Perdidas por Diferencias de Cambio	**869,28**	**556,37**	**1 237,14**	**680,77**	**122%**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	**675 423,70**	**859 721,90**	**809 860,55**	**(49 861,35)**	**-6%**
Gastos de Administración	**637 708,85**	**764 709,16**	**781 181,08**	**16 471,93**	**2%**
Gastos de personal	544 069,90	653 451,48	673 144,54	19 693,06	3%
Gastos Generales	93 638,96	111 257,68	108 036,55	(3 221,14)	-3%
RESULTADO OPERACIONAL NETO	**37 714,84**	**95 012,74**	**28 679,46**	**(66 333,28)**	**-70%**
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	**37 714,84**	**95 012,74**	**28 679,46**	**(66 333,28)**	**-70%**
Impuestos y Participaciones sobre la Utilidad	567,97	18 902,22	10 642,95	(8 259,27)	-44%
RESULTADO FINAL	**37 146,87**	**76 110,52**	**18 036,51**	**(58 074,01)**	**-76%**

Seguidamente, don **Fabio** expone lo correspondiente a los ajustes en el Plan Anual Operativo 2020, producto de las variaciones en el presupuesto:

Ajuste de Metas

Alcanzar ingresos por comisiones por ¢850,5 millones

Se ajusta la meta de ingresos por comisiones en **-¢198,3 millones,** quedando una meta de **¢652,2 millones** de colones, sustentada en:

El presupuesto extraordinario disminuye **-¢60,0 millones** correspondiente a ingresos por almacenaje de documentos.

El órgano contralor realizó improbaciones al presupuesto inicial por **¢ 138,3 millones**:

1. **¢113,0 millones** venta de otros servicios, "servicios administrativos ALFIASA"
2. **¢25,3 millones** venta de otros servicios, "servicios de cocina"
3. Subpartida 0.05.03 "Aporte Patronal al FCL" por **¢7,0 millones** por el exceso sobre el 1,5% y su aplicación en el ingreso
4. Subpartida 1.07.02 Actividades protocolarias y sociales por **¢0,5 millones** y su aplicación en el ingreso
5. Subpartida Alimentos y bebidas por **¢1,0 millón** y su aplicación en el ingreso

Alcanzar un ROE del 8,02%

Los indicadores ROE y EO, son afectados por la disminución de **-¢60,0 millones** en los ingresos por el servicio de Almacenaje de Documentos, proyecto que estarán trascendiendo al año siguiente.

Se dio un aumento en el monto del alquiler de las instalaciones, que pasó del 25% del cobro al 100% a partir de julio.

El efecto que tiene la participación del Depósito Agrícola en el Almacén Fiscal que estará cerrando el año con un resultado negativo de **-¢22,8 millones.** Esto aumenta el gasto y disminuye las utilidades de DACSA, quedando la proyección de las metas de la siguiente manera:

ROE
Meta Anual 2022 **8,02%**
Proyección a diciembre 2022 **1,89%**

EO
Meta Anual 2022 **88,95%**
Proyección a diciembre 2022 **96,46%**

Mejorar el resultado de la eficiencia operativa del 2021

II. Variaciones al presupuesto y vinculación con la planificación.

Producto de la disminución del presupuesto en ejecución , mediante el presupuesto extraordinario 01-2022 por la suma de ¢130,000,000.00, se realizan los ajustes al Plan Anual Operativo 2022, quedando de la siguiente manera:

Análisis del cumplimiento de las metas establecidas en el plan anual operativo del Depósito Agrícola de Cartago, S.A y la justificación de las desviaciones presentadas para el 2022.

Meta: Ejecutar el proyecto para el almacenamiento y administración de cajas de documentos.

A la fecha el Depósito Agrícola de Cartago, S.A viene implementando el proyecto para el almacenamiento y administración de cajas de documentos, considerando que se requiere utilizar una herramienta de solución informática, para el control y seguimiento del servicio para la Gestión Documental. Con esto se facilitan las labores de: reunir, conservar, clasificar, ordenar, describir, seleccionar, administrar, facilitar, enviar, revisar y recibir documentos, en lo referente al archivo.

Además, el proyecto requiere la contratación de una bodega y la compra de varios activos los cuales se encuentran en proceso y se encuentran integrados en el cronograma de dicho proyecto.

El alcance del proyecto es brindar servicios logísticos al Conglomerado Financiero BCR, mediante la línea de negocio que tiene la Subsidiaria, de manera que las necesidades logísticas documentales del CFBCR sean suplidas por la Subsidiaria, logrando así que el Banco mantenga mayor control sobre algunos servicios que hoy son tercerizados, generando beneficios y eficiencias para el Banco, además de que las utilidades pasan a formar parte del Conglomerado.

El control de este proyecto se lleva por medio de un cronograma establecido a nivel de la Oficina de Proyectos del BCR (PMO, el cual, presenta un 48%, de avance del 50% esperado de las tareas asignadas, lo que representa un rendimiento del 96%.De acuerdo con el cronograma establecido por la Oficina de Proyectos del BCR (PMO), conjuntamente con el equipo de trabajo del Depósito Agrícola, asignado para desarrollar el proyecto, se programó la salida a producción a partir del segundo semestre del 2022, por lo

que la proyección de ingresos del presupuesto ordinario 2022, consideraba ingresos relacionados al servicio de almacenaje y administración de cajas de documentos; no obstante y debido a que la actualización del Sistema SE Suite requería de un proceso de contratación del proveedor externo, la salida a producción se trasladó para el siguiente año.

Se inició el proceso de contratación administrativa, para la actualización de la herramienta tecnológica bajo la Contratación Directa N° 2022CD-000028-0015700001 denominada "Actualización y Configuración del Sistema SoftExperts Excellence Suite en su última versión de mercado disponible", sin embargo la misma debió "Declinarse", por cuanto según la oferta presentada por el proveedor, se identificaron riesgos altos en dicha solución, en términos de seguridad tecnológica, considerando riesgoso al tener que interactuar con otros sistemas informáticos del BCR, según el informe técnico, realizado por la Gerencia de Tecnología del BCR ***La meta: Se mantiene.***

Considerando que el proyecto se sigue ejecutando y trascenderá al próximo año.

Meta: Mejorar el resultado de la eficiencia operativa del 2021.

La mejora de la eficiencia operativa es una prioridad del Depósito Agrícola de Cartago, S.A, para ello es riguroso el uso de los recursos y generará 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:

Meta: Crecer eficientemente en gastos, manteniendo la relación con el ingreso

El crecer eficientemente en los gastos se viene controlando con un estricto control de las erogaciones, en todas las áreas de la subsidiaria. El Depósito Agrícola de Cartago, está ejecutando una contención del gasto y entre las principales acciones se encuentran control de gasto de papel, control de tiempo extraordinario, revisión de los principales procesos para buscar oportunidades de mejora y la eficientización, además de la valoración y ajuste en otros gastos operacionales, que respondan al nivel de ingresos de la sociedad.

- *Valorar desviaciones en los gastos según presupuesto para identificar mejoras financieras*

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, la ejecución presupuestaria presenta una ejecución total del 40% en las partidas de egresos.

 Realizar los análisis de costo-beneficio de los nuevos proyectos considerando la visión de triple utilidad.

Respecto a esta actividad, una vez que se cuente con los nuevos servicios de brindar al BCR, se procederá a confeccionar los análisis de costo beneficio de los nuevos proyectos, considerando la visión de triple utilidad.

 Otras acciones ejecutadas, (Control de la liquidez).

Entre las acciones para el control de la liquidez, es monitorear constantemente los ingresos de la subsidiaria y llevar un control estricto de las cuentas por cobrar, que permita asegurar la liquidez suficiente para que la Subsidiaria pueda cumplir con las obligaciones.

Al 30 de junio del 2022, ejecutando las actividades anteriormente mencionadas, se logró exceder la meta de mejorar el resultado de eficiencia operativa del 2021 alcanzando un porcentaje de 87.44%, versus el propuesto de 88,95% según se detalla a continuación:

Meta anual 88,95%
Avance a junio 87.44

La meta: Se modifica.

La eficiencia operativa que se proyecta para el cierre del año 2022 es de 96,46%, tomando en cuenta los ajustes realizados en el presupuesto extraordinario del Depósito Agrícola de Cartago, S.A No. 01-2022

Meta: Alcanzar ingresos por comisiones por ¢850,5 millones de colones.

Al 30 de junio del 2022, se viene cumpliendo con la meta propuesta, considerando que el monto de comisiones por ingresos es de ¢465,85 millones, lo que representa un porcentaje de cumplimento de 54.77% de la meta establecida de comisiones.

Entre las acciones que se han ejecutado hasta la fecha, se encuentra el seguimiento a las licitaciones en SICOP para para ver si existen licitaciones que sean de interés para la sociedad y participar en las mismas y la sinergia con ejecutivos de banca institucional del BCR, para lograr la meta de crecimiento en las comisiones.

Los servicios al Estado representan hoy una gran oportunidad y fortaleza de la Subsidiaria, por lo que se está aprovechando la experiencia que se tiene para incursionar con nuevos servicios en el sector institucional por medio del BCR como intermediario en la relación contractual entre los entes de derecho público

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 mantendrá al personal preparado a fin de resolver las situaciones eficazmente y mantener al cliente satisfecho

La meta: Se modifica.

Se ajusta la meta de ingresos por comisiones en -¢198,3 millones, quedando una meta de ¢652,2 millones de colones, sustentada en la disminución, según presupuesto extraordinario de-¢60,0 millones correspondiente a ingresos por almacenaje de documentos y la disminución realizada por el órgano contralor, según las improbaciones al presupuesto inicial por ¢ 138,3 millones, comunicado mediante oficio DFOE-CAP-1241 (22845).

Meta: Índice Satisfacción con el servicio 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.

Meta: 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 89%, el porcentaje que falta para alcanzar el 100%, las cuales 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.

Meta: Alcanzar un ROE (Retorno sobre el Capital Consolidado) del 8,02%

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 del 2022, el ROE alcanzado es del 4,06%, sin embargo, para el cierre del periodo se verá afectado considerando la disminución de -¢60,0 millones en los ingresos por el servicio de Almacenaje de Documentos, proyecto que estarán trascendiendo al año siguiente, un aumento en el monto del alquiler de las instalaciones, que pasó del 25% del cobro al 100% a partir de julio y el efecto que tiene la participación del Depósito Agrícola en el Almacén Fiscal que estará cerrando el año con un resultado negativo de -¢22,8 millones.

Lo cual aumenta el gasto y disminuye las utilidades de DACSA.

Meta anual 8,02%
Avance a junio 4,06%

La meta: Se ajusta.

El ROE proyectado para el cierre del año 2022 es de 1,89%, considerando los ajustes realizados en el presupuesto extraordinario del Depósito Agrícola de Cartago, S.A No. 01- 2022.

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 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, en lo que corresponde a egresos e ingresos:

Ingresos:

Presupuesto extraordinario 01-2022
Ingresos
En colones exactos

COD C	SC	G	SG	P	SP	CLASIFICADOR DE INGRESOS EL SECTOR PUBLICO	PRESUPUESTO
1	**0**	**0**	**0**	**00**	**00**	**INGRESOS CORRIENTES**	**60 000 000,00**
1	**3**	**0**	**0**	**00**	**00**	**INGRESOS NO TRIBUTARIOS**	**60 000 000,00**
1	**3**	**1**	**0**	**00**	**00**	**VENTA DE BIENES Y SERVICIOS**	**60 000 000,00**
1	**3**	**1**	**2**	**00**	**00**	**VENTA DE SERVICIOS**	**60 000 000,00**
1	**3**	**1**	**2**	**09**	**00**	**OTROS SERVICIOS**	**60 000 000,00**
1	3	1	2	09	09	Venta de otros servicios	60 000 000,00
3	**1**	**0**	**0**	**00**	**00**	**FINANCIAMIENTO**	**70 000 000,00**
3	**3**	**0**	**0**	**00**	**00**	**RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES**	**70 000 000,00**
3	**3**	**1**	**0**	**00**	**00**	**SUPERAVIT LIBRE**	70 000 000,00
TOTAL INGRESOS							**₡ 130 000 000,00**

Egresos:

Partida	Detalle de la cuenta	Presupuesto Extraordinario
1	**SERVICIOS**	**60 000 000,00**
1.01	**ALQUILERES**	**7 000 000,00**
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	7 000 000,00
1.03	**SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS**	**29 000 000,00**
1.03.01	Información	500 000,00
1.03.02	Publicidad y propaganda	500 000,00
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica de información	28 000 000,00
1.04	**SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO**	**24 000 000,00**
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	24 000 000,00
5	**BIENES DURADEROS**	**70 000 000,00**
5.01	**MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO**	**20 000 000,00**
5.01.02	Equipo de transporte	20 000 000,00
5.99	**BIENES DURADEROS DIVERSOS**	**50 000 000,00**
5.99.03	Bienes intangibles	50 000 000,00
	TOTAL GASTOS	**130 000 000,00**

De seguido, el señor **Carlos Phillips Murillo** comenta que, según la información suministrada, se estaría dando un resultado negativo en el Almacén Fiscal y su impacto en la

participación de Dacsa, ya que, se venía trabajando en una línea y cumplimiento las metas propuestas, pero debido al aumento en pago del alquiler de las instalaciones en las que se encuentra la Sociedad, por lo que consulta, cuál sería el efecto que eso tendría a nivel de la Contraloría General de la República.

En ese sentido, el señor **Fabio Montero** dice que, normalmente, lo que se estila es remitir todas las justificaciones del caso; no obstante, en años anteriores, cuando se ha debido realizar este tipo y puesto que se trata de una disminución del presupuesto aprobado, el ente Contralor solo lo aprueba y no ha habido objeción alguna. Además, en la práctica, suele suceder que cuando se realizan presupuestos extraordinarios a la baja, no se emiten mayores anotaciones por parte de la Contraloría.

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 de acuerdo al nivel de ejecución actual y las proyecciones para los meses restantes, se propone una disminución del presupuesto inicial por ¢130,0 millones, considerando que no se tendrán ingresos por almacenaje de documentos y que no se ejecutará toda la partida "Financiamiento" destinada a Bienes Duraderos.

Tercero. Que el resultado del Depósito Agrícola se verá afectado por la participación en el Almacén Fiscal y por el aumento en el monto del alquiler de las instalaciones.

Se dispone:

1.- Aprobar el Presupuesto Extraordinario n.°01-2022 del Depósito Agrícola de Cartago, S.A., por una disminución de ¢130.0 millones, de acuerdo con la revisión y proyecciones realizadas al Presupuesto Ordinario 2022; así como 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, por una disminución de ¢130.0 millones y 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, del Depósito Agrícola de Cartago, S.A., aprobado en el punto 1) de este acuerdo, 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 Depósito Agrícola de Cartago, S.A. (Dacsa), para el ejercicio económico del año 2023, el cual debe enviarse a la Contraloría General de la República, 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 2022 de Dacsa, según se indica:

Consideraciones Generales:

- *Ingresos*
  - ✓ *El presupuesto de ingresos totales es por ¢1 383,10 millones, un 99% corresponde a ingresos por servicios.*
  - ✓ *No se incluye contenido en la partida de Superávit Libre.*
- *Gastos*
  - ✓ *El presupuesto de gastos es por ¢ 1 383,10 millones, un 1% 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 ¢90,0 millones para el año 2023.*

Además, el señor **Fabio Montero** expone, con suficiente 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	880 643,54	1 108 600,00	1 048 600,00	**1 376 000,00**	24%	31%
Ingresos de la propiedad	5 687,11	7 100,00	7 100,00	**7 100,00**	0%	0%
Financiamiento	-	125 000,00	55 000,00	-	-100%	-100%
TOTAL INGRESOS PRESUPUESTARIOS	**₡886 330,66**	**₡1 240 700,00**	**₡1 110 700,00**	**₡1 383 100,00**	**11%**	**25%**

Gastos

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	880 643,54	1 108 600,00	1 048 600,00	**1 376 000,00**	24%	31%
Ingresos de la propiedad	5 687,11	7 100,00	7 100,00	**7 100,00**	0%	0%
Financiamiento	-	125 000,00	55 000,00	-	-100%	-100%
TOTAL INGRESOS PRESUPUESTARIOS	**₡886 330,66**	**₡1 240 700,00**	**₡1 110 700,00**	**₡1 383 100,00**	**11%**	**25%**

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

Depósito Agrícola de Cartago, S.A.
Estado de Situación Financiera
31 de Diciembre
(En miles de colones)

	2021 Real	2022 Proyectado	2023 Proyectado	Variación Absoluta	Variación Relativa
ACTIVO TOTAL	₡ 1 157 931	₡ 1 095 879	₡ 1 172 458	₡ 76 579	7%
Activo Productivo	**812 143**	**781 332**	**814 675**	**33 343**	**4%**
Intermediación Financiera	**812 143**	**781 332**	**814 675**	**33 343**	**4%**
Inversiones en títulos y valores	812 143	781 332	814 675	33 343	4%
Activo Improductivo	**345 788**	**314 548**	**357 783**	**43 236**	**14%**
Activo inmovilizado	**164 651**	**131 128**	**147 390**	**16 263**	**12%**
Bienes de uso netos	164 651	131 128	147 390	16 263	12%
Otros activos	**181 137**	**183 420**	**210 393**	**26 973**	**15%**
Disponibilidades	16 025	20 740	17 196	(3 544)	-17%
Productos y Comisiones ganadas por cobrar	505	1 063	711	(352)	-33%
Bienes realizables netos	0	0	0	0	0%
Cargos Diferidos Netos	70 549	82 131	99 903	17 772	22%
Otros Activos Diversos Netos	94 058	79 486	92 583	13 097	16%
PASIVO TOTAL MÁS PATRIMONIO AJUSTADO	₡ 1 157 931	₡ 1 095 879	₡ 1 172 458	₡ 76 579	7%
PASIVO TOTAL	231 627	185 911	208 769	22 858	12%
Pasivo con Costo	**116 109**	**114 695**	**115 402**	**707**	**1%**
Otras Obligaciones a Plazo con Entidades Financieras	116 109	114 695	115 402	707	1%
Pasivo sin Costo	**115 518**	**71 216**	**93 367**	**22 151**	**31%**
Pasivos Diferidos	11	38	25	(14)	-35%
Provisiones	770	1 059	915	(144)	-14%
Otros Pasivos	114 736	70 119	92 428	22 309	32%
PATRIMONIO AJUSTADO	₡ 926 304	₡ 909 969	₡ 963 689	₡ 53 721	6%

Depósito Agrícola de Cartago, S.A.
Estado de Resultados
31 de Diciembre
En miles de colones

	2021 Real	2022 Proyectado	2023 Proyectado	Variación Absoluta	Variación Relativa
Ingresos por Intermediación Financiera	**5 687**	**3 694**	**7 000**	**3 306**	**89%**
Ingresos Financieros por Inversiones	5 687	3 694	7 000	3 306	89%
Gastos por Intermediación Financiera	**8 799**	**7 628**	**22 041**	**14 413**	**189%**
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras	8 799	7 628	22 041	14 413	189%
RESULTADO DE INTERMEDIACION FINANCIERA	**(3 112)**	**(3 933)**	**(15 041)**	**(11 107)**	**282%**
Ingresos por Prestacion de Servicios	**807 902**	**953 796**	**1 356 000**	**402 204**	**42%**
Otros Ingresos por prestacion de servicios	807 902	953 796	1 356 000	402 204	42%
Gastos por Prestación de Servicios	**324**	**506**	**2 000**	**1 494**	**295%**
RESULTADO EN PRESTACION DE SERVICIOS	**807 578**	**953 290**	**1 354 000**	**400 710**	**42%**
Otros Ingresos de Operacion	**(129 912)**	**(140 733)**	**(210 244)**	**(69 510)**	**49%**
Otros ingresos de operacion	154 836	123 555	143 722	20 167	16%
Otros Gastos de Operacion	284 748	264 288	353 965	89 677	34%
Ganancias o Perdidas por Diferencias de Cambio	**869**	**1 237**	**1 197**	**(40)**	**-3%**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	**675 424**	**809 861**	**1 129 913**	**320 052**	**40%**
Gastos de Administracion	**637 709**	**781 181**	**1 005 379**	**224 198**	**29%**
Gastos de personal	544 070	673 145	847 845	174 701	26%
Gastos Generales	93 639	108 037	157 533	49 497	46%
RESULTADO OPERACIONAL NETO	**37 715**	**28 679**	**124 534**	**95 855**	**334%**
RESULTADO ANTES DE RECARGOS, MULTAS, CASTIGOS Y ESTIMACIONES	**37 715**	**28 679**	**124 534**	**95 855**	**334%**
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	**37 715**	**28 679**	**124 534**	**95 855**	**334%**
Impuestos y Participaciones sobre la Utilidad	568	10 643	34 579	23 936	225%
RESULTADO FINAL	**₡ 37 147**	**₡ 18 037**	**₡ 89 955**	**₡ 71 919**	**399%**

- *Estado de Resultados Plurianual*

Depósito Agrícola de Cartago, S.A.
Estado de Resultados
31 de Diciembre
En miles de colones

	2021 Real	2022 Proyectado	2023 Proyectado	Variación Absoluta	Variación Relativa
Ingresos por Intermediación Financiera	**5 687**	**3 694**	**7 000**	**3 306**	**89%**
Ingresos Financieros por Inversiones	5 687	3 694	7 000	3 306	89%
Gastos por Intermediación Financiera	**8 799**	**7 628**	**22 041**	**14 413**	**189%**
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras	8 799	7 628	22 041	14 413	189%
RESULTADO DE INTERMEDIACION FINANCIERA	**(3 112)**	**(3 933)**	**(15 041)**	**(11 107)**	**282%**
Ingresos por Prestacion de Servicios	**807 902**	**953 796**	**1 356 000**	**402 204**	**42%**
Otros Ingresos por prestacion de servicios	807 902	953 796	1 356 000	402 204	42%
Gastos por Prestación de Servicios	**324**	**506**	**2 000**	**1 494**	**295%**
RESULTADO EN PRESTACION DE SERVICIOS	**807 578**	**953 290**	**1 354 000**	**400 710**	**42%**
Otros Ingresos de Operacion	**(129 912)**	**(140 733)**	**(210 244)**	**(69 510)**	**49%**
Otros ingresos de operacion	154 836	123 555	143 722	20 167	16%
Otros Gastos de Operacion	284 748	264 288	353 965	89 677	34%
Ganancias o Perdidas por Diferencias de Cambio	**869**	**1 237**	**1 197**	**(40)**	**-3%**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	**675 424**	**809 861**	**1 129 913**	**320 052**	**40%**
Gastos de Administracion	**637 709**	**781 181**	**1 005 379**	**224 198**	**29%**
Gastos de personal	544 070	673 145	847 845	174 701	26%
Gastos Generales	93 639	108 037	157 533	49 497	46%
RESULTADO OPERACIONAL NETO	**37 715**	**28 679**	**124 534**	**95 855**	**334%**
RESULTADO ANTES DE RECARGOS, MULTAS, CASTIGOS Y ESTIMACIONES	**37 715**	**28 679**	**124 534**	**95 855**	**334%**
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	**37 715**	**28 679**	**124 534**	**95 855**	**334%**
Impuestos y Participaciones sobre la Utilidad	568	10 643	34 579	23 936	225%
RESULTADO FINAL	**₡ 37 147**	**₡ 18 037**	**₡ 89 955**	**₡ 71 919**	**399%**

- *Indicadores financieros proyectados para el año 2023.*

Indicador	Proyección 2022	Presupuesto 2023
Comisiones por servicios	₡652.2 millones	₡1 376.0 millones
Eficiencia Operativa	96,46%	88,98%
ROE	1,89%	9,06%

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 Dacsa, 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*
  - *Desarrollar nuevos servicios para el Banco*
- ✓ ***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 ¢1 376,0 millones en ingresos por comisiones*
  2. *Alcanzar una eficiencia operativa de 88,98%*
  3. *Alcanzar un ROE del 9.06%*
  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 Depósito Agrícola de Cartago mantiene una línea de negocio que está en función al almacenaje y administración de mercancías, recaudación de ventas, servicio de transporte y distribución, almacenaje y administración de documentos 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 y bancarias, que está relacionado a su vez al tamaño de la estructura y las líneas 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	1.383.100.000,00	100%
TOTAL	**1.383.100.000,00**	**100%**

De seguido, para atender consulta del señor **Carlos Phillips Murillo**, acerca de las metas de los indicadores financieros proyectados, en particular en el rubro de comisiones por servicios, el señor **Fabio Montero** explica que el monto proyectado para el periodo 2023, en comisiones por servicios, se refleja en las proyecciones de ingresos para el 2023; asimismo, la proyección para el periodo 2022, de comisiones por servicios, está en línea con las metas del presupuesto de cara al Plan Anual.

Agrega que, en el presupuesto extraordinario n.°01-2022, aprobado en el artículo inmediato anterior, se disminuyeron las metas del Plan Anual, de acuerdo con lo aprobado por la Contraloría General de la República para el periodo 2022, siendo que el monto quedó en ¢652.2 millones; no obstante, según a la proyección realizada a agosto del 2022, existe la posibilidad de llegar a un monto de ¢1.048,0 millones a final de año y de ahí, la diferencia señalada. Por lo anterior, es que, usualmente, primero, se somete a consideración el presupuesto extraordinario, ya que es el que da el paso para las metas del siguiente periodo.

Al respecto, el señor **Phillips Murillo** expresa que, con base en lo expuesto, el presupuesto está considerando casi duplicar los ingresos por servicios de este periodo.

En cuanto a ello, don **Fabio** indica que así es; sin embargo, la proyección que se tiene es que se va a cerrar el periodo en ¢1.048.0 millones, por lo que se tendría una variación del 31%. Aclara que, una cosa es la proyección realizada y otra, es la meta establecida, ya que la meta propuesta para este periodo 2022 es de ¢652.2 millones, la cual ya considera los ajustes realizados al presupuesto, pero según las proyecciones efectuadas se podría cerrar el año en ¢1.048.0 millones.

Por otro lado, el señor **Carlos Phillips** consulta a qué se debe la variación respecto al presupuesto del 29% en el rubro de gastos de personal, sea si responde al incremento en el costo de vida, según lo indicado por la Gerencia Corporativa de Capital Humano.

En respuesta, el señor **Montero** explica que ese rubro es, específicamente, para el proyecto del Guarda Documentos, siendo que se cuenta con plazas aprobadas y que no se ejecutaron este año, debido a que no se pasó a producción, por lo que se está considerando para el próximo periodo y por eso, se le está dando contenido a las plazas.

Por otro lado, don **Carlos** consulta si la disminución que se refleja en el resultado plurianual está siendo afectado por la situación presentada con el Almacén Fiscal; ante lo cual, don **Fabio Montero** expresa que, efectivamente, la participación de Dacsa en Alfiasa está afectando ese resultado.

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 Depósito Agrícola de Cartago, S.A. para el año 2023, por un monto de ¢1.383.100.000.00, conforme al documento presentado en esta oportunidad, que forma parte de este acuerdo, copia del cual se conserva en el expediente digital de esta sesión y de acuerdo con el siguiente detalle:

DEPÓSITO AGRICOLA DE CARTAGO S.A.
Presupuesto Ordinario 2023
En miles de colones
INGRESOS

CODIGO C SC G SG P SP R SR	CLASIFICADOR DE INGRESOS EL SECTOR PUBLICO	PRESUPUESTO 2023	%
1 0 0 0 00 00 0 0	**INGRESOS CORRIENTES**	**1,383,100**	**100%**
1 3 0 0 00 00 0 0	**INGRESOS NO TRIBUTARIOS**	**1,383,100**	**100%**
1 3 1 0 00 00 0 0	**VENTA DE BIENES Y SERVICIOS**	**1,376,000**	**99%**
1 3 1 2 00 00 0 0	**VENTA DE SERVICIOS**	**1,376,000**	**99%**
1 3 1 2 09 00 0 0	**OTROS SERVICIOS**	**1,376,000**	**99%**
1 3 1 2 09 09 0 0	**Venta de otros servicios**	**1,376,000**	**99%**
1 3 1 2 09 09 1 0	**Servicios logísticos**	**1,356,000**	**98%**
1 3 1 2 09 09 1 5	Servicios Logísticos	1,356,000	98%
1 3 1 2 09 09 1 0	**Otros servicios**	**20,000**	**1%**
1 3 1 2 09 09 1 7	Servicios administrativos ALFIASA	20,000	1%
1 3 2 0 00 00 0 0	**INGRESOS DE LA ROPIEDAD**	**7,100**	**1%**
1 3 2 3 00 00 0 0	**RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS**	**7,100**	**1%**
1 3 2 3 01 00 0 0	**INTERESES SOBRE TITULOS VALORES**	**7,000**	**1%**
1 3 2 3 01 06 0 0	Intereses sobre títulos valores de Empresas Públicas Financieras	7,000	1%
1 3 2 3 03 00 0 0	**OTRA RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS**	**100**	**0%**
1 3 2 3 03 01 0 0	Inter. s/ cuentas ctes y otros depósitos en Bancos Estatales	100	0%
TOTAL INGRESOS	**¢**	**1,383,100**	**100%**

DEPÓSITO AGRICOLA DE CARTAGO S.A.
Presupuesto Ordinario 2023
En miles de colones
EGRESOS

Código por OBG	CLASIFICADOR POR OBJETO DEL GASTO DEL SECTOR PÚBLICO	Presupuesto	%
0	**REMUNERACIONES**	**816,220**	**60%**
0.0 1	**REMUNERACIONES BÁSICAS**	**558,138**	**40%**
0.01.01	Sueldos para cargos fijos	558,138	40%
0.02	**REMUNERACIONES EVENTUALES**	**17,935**	**1%**
0.02.01	Tiempo extraordinario	14,000	1%
0.02.01	Recargos de funciones	1,000	0%
0.02.05	Dietas	2,935	0%
0.03	**INCENTIVOS SALARIALES**	**54,695**	**4%**
0.03.03	Decimotercer mes	48,295	3%
0.03.99	Otros incentivos salariales	6,400	0%
0.04	**CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL**	**97,073**	**7%**
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la Caja Costarricense de Seguro Social	53,607	4%
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	2,898	0%
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	8,693	1%
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	28,977	2%
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	2,898	0%
0.05	**CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACIÓN**	**88,380**	**6%**
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense de Seguro Social	31,411	2%
0.05.02	Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	11,591	1%
0.05.03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	8,693	1%
0.05.04	Contribución Patronal a otros fondos administrados por entes públicos	5,795	0%
0.05.05	Contribución Patronal a otros fondos administrados por entes privados	30,889	2%

Código por OBG	CLASIFICADOR POR OBJETO DEL GASTO DEL SECTOR PÚBLICO	Presupuesto	%
1	**SERVICIOS**	**411,100**	**30%**
1.01	**ALQUILERES**	**46,000**	**3%**
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	24,000	2%
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	22,000	2%
1.02	**SERVICIOS BÁSICOS**	**8,750**	**1%**
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado	250	0%
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	5,000	0%
1.02.04	Servicio de telecomunicaciones	3,500	0%
1.03	**SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS**	**5,900**	**0%**
1.03.01	Información	1,000	0%
1.03.02	Publicidad y propaganda	2,000	0%
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	100	0%
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	2,000	0%
1.03.07	Servicios de transferencias electrónicas de la información	800	0%
1.04	**SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO**	**281,700**	**20%**
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	11,000	1%
1.04.06	Servicios generales	261,500	19%
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	8,000	1%
1.05	**GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE**	**11,750**	**1%**
1.05.01	Transporte dentro del país	7,750	2%
1.05.02	Viáticos dentro del país	4,000	0%
1.06	**SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES**	**11,500**	**1%**
1.06.01	Seguros	11,500	1%

Código por OBG	CLASIFICADOR POR OBJETO DEL GASTO DEL SECTOR PÚBLICO	Presupuesto	%
1.07	**CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO**	**2,500**	**0%**
1.07.01	Actividades de capacitación	2,000	0%
1.07.03	Gastos de representación institucional	500	0%
1.08	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**29,000**	**2%**
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	4,000	0%
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	22,000	2%
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	300	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	1,500	0%
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos	1,000	0%
1.09	**IMPUESTOS**	**13,500**	**1%**
1.09.01	Impuestos sobre ingresos y utilidades	7,500	0%
1.09.03	Impuestos de patentes	2,000	0%
1.09.99	Otros impuestos	4,000	0%
1.99	**SERVICIOS DIVERSOS**	**500**	**0%**
1.99.02	Intereses moratorios y multas	500	0%
2	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**28,450**	**2%**
2.01	**PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS**	**13,300**	**1%**
2.01.01	Combustibles y lubricantes	11,000	1%
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	200	0%
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	2,000	0%
2.01.99	Otros productos químicos	100	0%
2.02	**ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS**	**1,000**	**0%**
2.02.03	Alimentos y bebidas	1,000	0%
2.03	**MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCIÓN Y MANTENIMIENTO**	**1,950**	**0%**
2.03.01	Materiales y productos metálicos	500	0%
2.03.02	Materiales y productos minerales y asfálticos	100	0%
2.03.03	Madera y sus derivados	200	0%
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo	250	0%
2.03.05	Materiales y productos de vidrio	100	0%
2.03.06	Materiales y productos de plástico	100	0%
2.03.99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	700	0%

Código por OBG	CLASIFICADOR POR OBJETO DEL GASTO DEL SECTOR PÚBLICO	Presupuesto	%
2.04	**HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS**	**300**	**0%**
2.04.01	Herramientas e instrumentos	150	0%
2.04.02	Repuestos y accesorios	150	0%
2.99	**ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS**	**11,900**	**1%**
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	2,500	0%
2.99.02	Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación	150	0%
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos	300	0%
2.99.04	Textiles y vestuario	2,000	0%
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	1,500	0%
2.99.06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad	350	0%
2.99.07	Útiles y materiales de cocina y comedor	100	0%
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros	5,000	0%
5	**BIENES DURADEROS**	**113,000**	**8%**
5.01	**MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO**	**63,000**	**5%**
5.01.02	Equipo de transporte	5,000	0%
5.01.03	Equipo de comunicación	8,000	1%
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	10,000	1%
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	38,000	3%
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso	2,000	0%
5.99	**BIENES DURADEROS DIVERSOS**	**50,000**	**4%**
5.99.03	Bienes intangibles	50,000	4%
6	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES**	**14,000**	**1%**
6.01	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO**	**3,000**	**0%**
6.01.02	Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	3,000	0%
6.03	**PRESTACIONES**	**8,000**	**1%**
6.03.01	Prestaciones legales	5,000	0%
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	3,000	0%
6.06	**OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO**	**3,000**	**0%**
6.06.01	Indemnizaciones	3,000	0%
9	**CUENTAS ESPECIALES**	**330**	**0%**
9.02	**SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA**	**330**	**0%**
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	330	0%
	TOTAL GASTOS	**₡ 1,383,100**	**100%**

2.- Aprobar el Plan Operativo Institucional del Depósito 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 Depósito 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 2022	Agosto 2021	Variación Agosto-Julio	Variación 2021-2022	Presupuesto 2022	Variación
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 Depósito 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.

En consecuencia, para el conocimiento de este tema, se suspende la telepresencia de esta sesión, al ser las nueve horas con diecisiete minutos, del señor Fabio Montero Montero.

Al respecto, don **Douglas** manifiesta que el señor Montero Montero ha formado parte de la Sociedad por más de cuatro años, donde ha procurado buscar 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 del Depósito Agrícola de Cartago S.A. (Dacsa).

Por lo tanto, considerando el buen desempeño que ha mostrado el señor Montero Montero propone, salvo mejor criterio, prorrogar, hasta por un plazo de 12 meses más, o antes, en caso de que se concrete el nombramiento definitivo del Gerente de la Sociedad, su nombramiento interino como Gerente General 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 la propuesta planteada, 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 no es el momento para realizar el concurso.

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 Depósito 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 Depósito 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 de la sociedad Depósito Agrícola de Cartago, S.A., al señor **FABIO ANTONIO MONTERO MONTERO** mayor, casado una vez, portador de la cédula de identidad n.°3-0357-0211, 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 Depósito 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 Depósito 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 Depósito 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 ocho horas.

ARTÍCULO XIV

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