BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA

**JUNTA DIRECTIVA**

**MINUTA DEL ACTA DE LA SESION EXTRAORDINARIA N° 71-2019**

**DEL 12 DE SETIEMBRE DE 2019**

**(Acta grabada en soporte digital)**

Minuto: 0:00 Se inicia la sesión a las ­diecisiete horas en la sede del BANHVI, con la asistencia de los siguientes Directores: Irene Campos Gómez, Presidenta; Dania Chavarría Núñez, Vicepresidenta; Jorge Carranza González, Marian Pérez Gutiérrez y Eloísa Ulibarri Pernús. Los Directores Guillermo Alvarado Herrera y Kenneth Pérez Venegas, se incorporan a la sesión a partir del minuto 11:00 y 13:15 respectivamente.

Asisten también los siguientes funcionarios: Carlos Castro Miranda, Gerente General a.i.; Yohusert Sibaja Garbanzo, funcionario de la Auditoría Interna; Marcela Alvarado Castro, funcionaria de la Asesoría Legal; y David López Pacheco, Secretario de Junta Directiva.

Ausente con justificación: Gustavo Flores Oviedo, Auditor Interno.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

#### Asuntos conocidos en la presente sesión

La Junta Directiva conoce los siguientes asuntos en la presente sesión:

1. Propuesta de Presupuesto Extraordinario N°3 al Presupuesto Ordinario 2019.
2. Entrega de propuesta de Presupuesto Ordinario para el año 2020.
3. Análisis de documento confidencial del Comité de Cumplimiento.
4. Análisis de ofertas para el puesto de Gerente General.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**1° Propuesta de Presupuesto Extraordinario N°3 al Presupuesto Ordinario 2019**

Minuto 00:30 Se conoce el oficio GG-ME-0971-2019 del 11 de setiembre de 2019, por medio del cual, la Gerencia General somete a la aprobación de esta Junta Directiva, el Presupuesto Extraordinario Nº 3 al Presupuesto Ordinario 2019 del Banco, por un monto total de ¢14.372.084.130,38 y el cual se adjunta a la nota DFC-OF-0207-2019 del Departamento Financiero Contable. Dichos documentos se adjuntan al expediente del acta.

Para exponer los alcances del citado informe y atender eventuales consultas de carácter técnico sobre éste y el siguiente tema, se incorporan a la sesión los siguientes funcionarios: Martha Camacho Murillo, Directora del FOSUVI; José Pablo Durán Rodríguez y Esteban Gómez Gutiérrez, jefe y oficial presupuestal del Departamento Financiero – Contable, respectivamente.

El licenciado Durán Rodríguez presenta los aspectos más relevantes de la referida propuesta, señalando, en resumen, que este presupuesto extraordinario tiene la finalidad de realizar ajustes en las partidas de ingresos y de egresos, incorporando nuevos ingresos del FOSUVI para ser aplicados en Bono Familiar de Vivienda.

Minuto 03:30 La licenciada Camacho Murillo atiende varias consultas de los señores Directores, sobre algunas de las partidas presupuestarias que se pretenden reforzar y particularmente sobre las necesidades que vienen a cubrir con respecto a las solicitudes de financiamiento que se encuentran en trámite, al amparo del artículo 59 de la Ley 7052.

Minuto 14:45 Adicionalmente, la licenciada Camacho Murillo responde una inquietud de los señores Directores sobre la propuesta para incorporar la suma de ¢5.000 millones, del superávit específico acumulado del período anterior, destacando que contablemente se trata de recursos comprometidos que no serán desembolsados este año y que serán reintegrados con los fondos del año 2020. Esto, con el fin de contar con los recursos necesarios para cubrir el incremento en la cuerva del Bono.

Minuto 35:45 Por otra parte, tanto el señor Gerente General a.i. como la licenciada Camacho Murillo, se refieren a las gestiones que se están realizando ante el FODESAF, para cambiar el destino de los recursos que por el orden de los ¢4.000 millones, presupuestariamente están asignados a proyectos específicos. Y al respecto, se cuestiona que si esos fondos proceden del Presupuesto de la República, no podrían ser reasignados por el FODESAF y, por consiguiente, se concuerda en la pertinencia de solicitar a la Administración, que revise el origen de dichos recursos, para determinar si procede, como lo ha indicado la Directora del FOSUVI, que el destino sea modificado por parte del FODESAF.

Minuto 44:30 Conocida y suficientemente discutida la propuesta de la Administración y no habiendo más observaciones de los señores Directores ni por parte de los funcionarios presentes, la Junta Directiva resuelve acoger la recomendación de la Administración, adicionando la instrucción antes señalada, sobre los recursos por asignar para proyectos específicos. Lo anterior, según se indica en los **acuerdos N° 1 y N° 2** que se anexan a esta minuta.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**2° Entrega de propuesta de Presupuesto Ordinario para el año 2020**

Minuto 46:00 Se conoce el oficio GG-ME-0975-2019 del 11 de setiembre de 2019, mediante el cual, la Gerencia General somete a la consideración de este Órgano Colegiado, la propuesta del Presupuesto Ordinario del Banco para el ejercicio económico 2020, remitido a esa dependencia por parte del Departamento Financiero Contable, según los lineamientos establecidos. Dichos documentos se adjuntan a la presente acta.

El licenciado Durán Rodríguez repasa la estructura el presupuesto operativo del Banco y las normas de la Contraloría General de la República que deben aplicarse para su elaboración y presentación; luego de lo cual, se refiere a los aspectos más relevantes que se consideraron para realizar la estimación de los ingresos y los gastos para garantizar el equilibrio presupuestario, así como a las diferencias más importantes que se obtienen en algunas partidas con respecto al presupuesto de los años 2018 y 2019, atendiendo las consultas que al respecto van planteando los señores Directores, particularmente, relacionadas con el presupuesto del FOSUVI.

Minuto 58:35 La Junta Directiva da por recibido el referido proyecto de presupuesto ordinario 2020 y dispone en continuar su discusión en una próxima sesión, junto con el Plan Operativo Institucional 2020.

Minuto 58:45 Se acoge una moción de la Directora Ulibarri Pernús, en el sentido de instruir a la Administración, para que el próximo 19 de setiembre, presente a esta Junta Directiva, un informe sobre los proyectos de Bono Colectivo aprobados y que se encuentran en las etapas de parámetros del perfil o de financiamiento de las obras, detallando, al menos, los siguientes datos: entidad autorizada, empresa constructora, fecha de aprobación de cada etapa, monto aprobado, recursos desembolsados y situación actual. Lo anterior, según se indica en el **Acuerdo N° 3** que se anexa a esta minuta. Acto seguido, se retiran de la sesión los funcionarios Camacho Murillo, Durán Rodríguez y Gómez Gutiérrez.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**3° Análisis de documento confidencial del Comité de Cumplimiento**

Minuto 60:38 A partir de este momento, por razón de la materia y al amparo del artículo 25 de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda, la Junta Directiva sesiona únicamente con sus miembros y por lo tanto se retiran de la sesión los funcionarios Castro Miranda, Sibaja Garbanzo, Alvarado Castro y López Pacheco; suspendiéndose por consiguiente la grabación de la sesión.

Se conoce el oficio confidencial N° CC-ME-008-2019 del 09 de setiembre de 2019, remitido por el Comité de Cumplimiento.

De conformidad con las valoraciones realizadas en torno a dicho documento, la Junta Directiva toma el **Acuerdo N° 4** que se anexa a esta minuta.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**4° Análisis de ofertas para el puesto de Gerente General**

La Junta Directiva procede a continuar analizando el estado actual del procedimiento para el nombramiento del Gerente General; y para estos efectos, se incorpora a la sesión, la licenciada Silvia Mora Moya, encargada del Área de Recursos Humanos.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

Siendo las veintiuna horas con quince minutos, se levanta la sesión.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA

**JUNTA DIRECTIVA**

**ACUERDOS DE LA SESION EXTRAORDINARIA N° 12-2019**

**DEL 12 DE SETIEMBRE DE 2019**

## ACUERDO N°1:

**Considerando:**

**Primero:** Que mediante el oficio GG-ME-0971-2019 del 11 de setiembre de 2019, la Gerencia General somete a la consideración de esta Junta Directiva, el Presupuesto Extraordinario N° 3 al Presupuesto Ordinario 2019 del BANHVI, el que –según lo indica el documento adjunto a la nota DFC-OF-0207-2019 del Departamento Financiero Contable– tiene el propósito de realizar ajustes en las partidas de ingresos y de egresos, incorporando nuevos ingresos del FOSUVI para ser aplicados en Bono Familiar de Vivienda.

**Segundo:** Que la citada propuesta de modificación presupuestaria plantea, en primera instancia, aumentar ingresos por la suma total de **¢14.372.084.130,38**, de las siguientes partidas presupuestarias y en los montos que se indican: **2411000000000** Transferencias de Capital Ministerio de Hacienda, en ¢1.984.800.000,00; **24120000000000** Transferencias de Capital Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares, en ¢7.209.391.130,38; **2415000000000** Transferencias de Capital Junta de Protección Social, en ¢177.893.000,00; **3320000000000** Superávit Acumulado del Periodo Anterior, en ¢5.000.000.000,00.

Asimismo, se propone aumentar los egresos, por el mismo monto total de **¢14.372.084.130,38**, de las siguientes partidas y en las cantidades que se señalan:

**Programa II: Administración Operativa:** **2000-6.01.06.02** Transferencias Corrientes Banco Popular y de Desarrollo Comunal, en ¢7.273.700,00; **2000-6.01.06.03** Transferencias Corrientes Banco Nacional de Costa Rica, en ¢76.000,00; **2000-6.01.06.04** Transferencias Corrientes Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo, en ¢572.320,00; **2000-6.01.06.05** Transferencias Corrientes Banco de Costa Rica, en ¢3.235.280,00; **2000-6.04.01.01** Transferencias Corrientes ASEDEMASA, en ¢8.785.120,00; **2000-6.04.01.02** Transferencias Corrientes ASECCSS, en ¢71.460,00; **2000-6.04.01.03** Transferencias Corrientes ASEMINA, en ¢789.440,00; **2000-6.04.01.04** Transferencias Corrientes ASEPANDUIT, en ¢3.328.520,00; **2000-6.04.03.01** Transferencias Corrientes Coopenae R.L., en ¢57.496.820,00; **2000-6.04.03.02** Transferencias Corrientes Coocique R.L., en ¢16.950.060,00; **2000-6.04.03.03** Transferencias Corrientes Coopealianza R.L., en ¢16.326.320,00; **2000-6.04.03.04** Transferencias Corrientes Coopeservidores R.L., en ¢13.140.320,00; **2000-6.04.03.06** Transferencias Corrientes Coopesanmarcos R.L., en ¢181.120,00; **2000-6.04.03.08** Transferencias Corrientes Coopeande R.L., en ¢5.102.740,00; **2000-6.04.03.09** Transferencias Corrientes Coopeuna R.L., en ¢27.022.940,00; **2000-6.04.03.12** Transferencias Corrientes Coopecaja R.L., en ¢156.620,00; **2000-6.04.03.15** Transferencias Corrientes Coopesparta R.L., en ¢171.360,00; **2000-6.04.03.16** Transferencias Corrientes Credecoop R.L., en ¢714.600,00; **2000-6.05.01.02** Transferencias Corrientes Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo, en ¢59.240.262,09; **2000-6.05.01.05** Transferencias Corrientes Fundación Costa Rica – Canadá, en ¢15.447.860,00; **2000-6.05.01.06** Transferencias Corrientes BAC San José, en ¢1.641.120,00; **2000-7.01.06.02** Transferencias de Capital Banco Popular y de Desarrollo Comunal, en ¢363.685.000,00; **2000-7.01.06.03** Transferencias de Capital Banco Nacional de Costa Rica, en ¢3.800.000,00; **2000-7.01.06.04** Transferencias de Capital INVU, en ¢28.616.000,00; **2000-7.01.06.05** Transferencias de Capital Banco de Costa Rica, en ¢161.764.000,00; **2000-7.03.01.01** Transferencias de Capital ASEDEMASA, en ¢439.256.000,00; **2000-7.03.01.02** Transferencias de Capital ASECCSS, en ¢3.573.000,00; **2000-7.03.01.04** Transferencias de Capital ASEMINA, en ¢39.472.000,00; **2000-7.03.01.05** Transferencias de Capital ASEPANDUIT, en ¢166.426.000,00; **2000-7.03.03.01** Transferencias de Capital Coopenae R.L., en ¢2.874.841.000,00; **2000-7.03.03.02** Transferencias de Capital Coocique R.L., en ¢847.503.000,00; **2000-7.03.03.03** Transferencias de Capital Coopealianza R.L., en ¢816.316.000,00; **2000-7.03.03.04** Transferencias de Capital Coopeservidores R.L., en ¢657.016.000,00; **2000-7.03.03.06** Transferencias de Capital Coopesanmarcos R.L., en ¢9.056.000,00; **2000-7.03.03.08** Transferencias de Capital Coopeande R.L., en ¢255.137.000,00; **2000-7.03.03.09** Transferencias de Capital Coopeuna R.L., en ¢1.351.147.000,00; **2000-7.03.03.10** Transferencias de Capital Coopecaja R.L., en ¢7.831.000,00; **2000-7.03.03.15** Transferencias de Capital Coopesparta R.L., en ¢8.568.000,00; **2000-7.03.03.16** Transferencias de Capital Credecoop R.L., en ¢35.730.000,00; **2000-7.04.01.01** Transferencias de Capital Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda, en ¢1.645.782.000,00; **2000-7.04.01.02** Transferencias de Capital Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo, en ¢2.962.013.104,13; **2000-7.04.01.05** Transferencias de Capital Fundación Costa Rica - Canadá, en ¢772.393.000,00; y **2000-7.04.01.06** Transferencias de Capital BAC San José, en ¢82.056.000,00.

**Programa IV: Administración General:** **4000.9.02.01** Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria, en ¢569.463.404,16.

**Tercero:** Que conocido por esta Junta Directiva el detalle y justificación de dicho Presupuesto Extraordinario, según el documento adjunto al citado oficio GG-ME-0971-2019 de la Gerencia General, y no encontrándose ninguna objeción al respecto, lo procedente es aprobar la recomendación de la Administración, conforme lo establecido en el inciso g), artículo 26º de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda.

**Por tanto, se acuerda:**

**1)** Aprobar el Presupuesto Extraordinario N° 3 al Presupuesto Ordinario 2019 del BANHVI, por un monto total de catorce mil trescientos setenta y dos millones ochenta y cuatro mil ciento treinta colones con 38/100 (**¢14.372.084.130,38**), según el detalle y montos indicados en el Considerando Segundo del presente acuerdo, y de conformidad con las justificaciones señaladas en el documento anexo al oficio GG-ME-0971-2019 de la Gerencia General.

**2)** Se autoriza a la Administración, para que de acuerdo con las disposiciones, procedimientos y regulaciones establecidas por la Contraloría General de la República, someta a la aprobación de ese Órgano Contralor el referido Presupuesto Extraordinario.

## Acuerdo Unánime y Firme.-

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

## ACUERDO N°2:

Instruir a la Administración, para que revise e informe a esta Junta Directiva, el origen de los recursos que, por el orden de los ¢4.308 millones (al 31/12/2018, según lo indicado por la Auditoría Interna en el oficio AI-OF-084-2019), se encuentran pendientes de asignar para proyectos específicos del artículo 59.

## Acuerdo Unánime y Firme.-

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

## ACUERDO N°3:

Instruir a la Administración, para que el próximo 19 de setiembre, presente a esta Junta Directiva, un informe sobre los proyectos de Bono Colectivo aprobados y que se encuentran en las etapas de parámetros del perfil o de financiamiento de las obras, detallando, al menos, los siguientes datos: entidad autorizada, empresa constructora, fecha de aprobación de cada etapa, monto aprobado, recursos desembolsados y situación actual.

## Acuerdo Unánime y Firme.-

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

## ACUERDO N°4:

Conocido el oficio confidencial CC-ME-008-2019 del 09 de setiembre de 2019, remitido por el Comité de Cumplimiento, se acuerda:

Solicitar al Comité de Cumplimiento, que gire instrucciones a la Oficial de Cumplimiento, para que investigue –según lo dispuesto en el apartado 28 de la *Declaración del Apetito de Riesgo Institucional*– si existe evidencia de denuncias interpuestas en el Ministerio Público, por legitimación de capitales, contra personas físicas o jurídicas relacionadas con las operaciones señaladas en el oficio CC-ME-008-2019, y de ser así lo comunique a la Gerencia General, para que tome las medidas que legalmente sean pertinentes.

## Acuerdo Unánime.-

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***