

1 **BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA**

2 **JUNTA DIRECTIVA**

3
4 **SESION EXTRAORDINARIA DEL 20 DE SETIEMBRE DE 2012**

5
6 **ACTA Nº 65-2012**

7
8 Se inicia la sesión a las diecisiete horas en la sede del BANHVI, con la asistencia de los
9 siguientes Directores: Andrei Bourrouet Vargas, Vicepresidente y quien preside; Guido
10 Alberto Monge Fernández, Juan Enrique Muñoz Giró, Oscar Saborío Saborío, Sol Salas
11 Morales y Alan Thompson Chacón.

12
13 Asisten también los siguientes funcionarios: Jorge Madrigal Badilla, Subgerente
14 Financiero; Rodolfo Hernández Sibaja, Auditor Interno; Rodolfo Mora Villalobos, Asesor
15 Legal; y David López Pacheco, Secretario de Junta Directiva.

16
17 Ausentes con justificación: Irene Campos Gómez, Presidenta; y Juan de Dios Rojas
18 Cascante, Gerente General a.i.

19 *****

20
21 **Asuntos conocidos en la presente sesión**

22
23 La Junta Directiva conoce el siguiente asunto en la presente sesión:

24 ÚNICO: Propuesta de Plan Operativo Institucional y Presupuesto Ordinario, para el año
25 2013.

26 *****

27
28 **ARTÍCULO ÚNICO: Propuesta de Plan Operativo Institucional y Presupuesto**
29 **Ordinario, para el año 2013**

30
31 Se conocen los oficios GG-ME-0872-2012 y GG-ME-0874-2012, del 14 y 17 de setiembre
32 de 2012, respectivamente, por medio los cuales, la Gerencia General somete a la
33 consideración de este Órgano Colegiado, la propuesta del Plan Operativo Institucional y el
34 Presupuesto Ordinario del Banco para el ejercicio económico 2012. Adicionalmente, se

1 tiene a la vista el oficio el oficio UPI-ME-0094-2012 de fecha 20 de setiembre de 2012,
2 mediante el cual, la Unidad de Planificación Institucional remite la *Guía interna para la*
3 *verificación de requisitos que deben cumplirse en los planes de las entidades y órganos*
4 *públicos sujetos a la aprobación presupuestaria de la Contraloría General de la República.*
5 Dichos documentos se adjuntan a la presente acta.

6
7 Para presentar los alcances del Plan Operativo Institucional y atender eventuales
8 consultas de carácter técnico sobre el tema, se incorpora a la sesión la licenciada Magaly
9 Longan Moya, jefe de la Unidad de Planificación Institucional, quien inicialmente procede
10 a exponer la metodología que aplica el Banco para la formulación del plan operativo, así
11 como a la estructura que lo compone, a saber: el marco general, el marco estratégico
12 institucional, la programación estratégica a nivel institucional, la programación estratégica
13 a nivel de programas, y el plan operativo integrado con el presupuesto ordinario.

14
15 Seguidamente, presenta el detalle de los objetivos, los desafíos y las políticas
16 institucionales, así como otros aspectos contenidos en las matrices del plan operativo
17 vinculado con el presupuesto ordinario, comentando además, los cambios que se
18 proponen a raíz de las observaciones que vía correo electrónico, remitió ayer la Directora
19 Presidenta, y sobre lo cual hace énfasis en que se han ajustado algunas metas para que
20 su cumplimiento anual sea del 100%, se han aclarado e incluso reformulado algunas
21 metas para vincularlas con los factores claves de éxito, y se han realizado ajustes a los
22 responsables de ejecutar algunas actividades, particularmente incorporando a las
23 subgerencias en varias acciones.

24
25 No obstante, aclara que otras observaciones de la Directora Presidenta, relacionadas con
26 temas muy de fondo, como por ejemplo, la inclusión de metas cualitativas en el FOSUVI,
27 no se han podido incorporar en este documento por limitaciones de tiempo, pero se
28 estarán alineando en los próximos meses del año en curso.

29
30 Posteriormente y luego de tomar nota de algunas observaciones de los señores
31 Directores sobre la programación operativa, los indicadores de gestión y el alineamiento
32 del plan operativo al nuevo Plan Estratégico Institucional, la licenciada Longan Moya se
33 refiere finalmente al contenido de la *Guía interna para la verificación de requisitos*, la cual
34 se adjunta a la nota UPI-ME-0094-2012.

1
2 - A partir de este momento se retira de la sesión la licenciada Longan Moya.

3
4 Posteriormente, con el propósito de exponer el detalle del Presupuesto Operativo 2013 y
5 atender eventuales consultas de carácter técnico sobre el tema, se incorporan a la sesión
6 los licenciados José Pablo Durán Rodríguez y Ricardo Bonilla Agüero, jefe del
7 Departamento Financiero Contable y encargado de la elaboración del presupuesto
8 institucional, respectivamente.

9
10 Inicialmente, el licenciado Durán Rodríguez hace un repaso sobre la forma en que está
11 estructurado el presupuesto del Banco, de conformidad con las normas emitidas por la
12 Contraloría General de la República, y luego hace una exposición en torno a los
13 parámetros en los que se sustentan las estimaciones de ingresos para el año 2013,
14 haciendo énfasis en que la diferencia que se evidencia con respecto a los ingresos del
15 2012, se debe, básicamente, a que el presupuesto del presente año contempla no sólo el
16 presupuesto ordinario, sino también los presupuestos extraordinarios que se han
17 incorporado en los últimos meses y que han implicado incrementos adicionales.

18
19 Por otra parte, explica los aspectos más relevantes que se consideraron para realizar la
20 estimación de los gastos y garantizar el equilibrio presupuestario, así como a las
21 diferencias más importantes que se dan en algunas partidas con respecto al presupuesto
22 del 2012, comentando, entre otras cosas, que el presupuesto operativo del 2013 incluye
23 los efectos de la contratación de las once plazas aprobadas por esta Junta Directiva, así
24 como los incrementos salariales de cada semestre, la tasa de captación de nuevos
25 recursos para la intermediación financiera y el reforzamiento estructural del edificio del
26 Banco.

27
28 Adicionalmente aclara, a raíz de varias consultas de los señores Directores, que este
29 presupuesto contempla la totalidad de los recursos requeridos para la implementación del
30 Sistema de Gestión ISO 9001, así como todas las exigencias en materia informática, esto
31 último, según lo propuso el mismo Departamento de Tecnología de Información.

32

1 Seguidamente, atiende varias consultas específicas de los señores Directores sobre la
2 disminución de algunas partidas, específicamente con respecto a las partidas de
3 Servicios de Ingeniería, Servicios Jurídicos, Informática y Capacitación.

4
5 Por otra parte, el licenciado Mora Villalobos solicita dejar constancia de su preocupación
6 por el monto presupuestado en la partida de indemnizaciones (¢60 millones), pues ha
7 solicitado varias veces a la Gerencia General –sin resultados hasta ahora– que esta
8 partida se incremente sustancialmente, dado que el número de procesos judiciales ha
9 venido aumentado y se tienen procesos por una cuantía total de aproximadamente
10 ¢4.000 millones. Agrega que para lo que resta de este año y principios del 2013, se está
11 esperando concluir al menos cinco procesos judiciales, lo que no es congruente con el
12 monto presupuestado.

13
14 Añade que en su criterio, los procesos judiciales se han venido viendo, por parte de la
15 Gerencia General, con alguna indiferencia y sin la prioridad institucional que requieren,
16 pues lo cierto es que esta partida se puede agotar muy rápidamente, con el agravante de
17 que cuando una Sentencia queda en firme, empiezan a correr intereses muy altos.
18 Concluye señalando que la propuesta que ha planteado reiteradamente a la Gerencia
19 General, es que se presupueste un monto de ¢500 millones, y aunque podría ser un poco
20 menor, desde su punto de vista no es razonable que se mantenga la suma de ¢60
21 millones.

22
23 Seguidamente, a raíz de la anterior observación del licenciado Mora Villalobos, el
24 licenciado Durán Rodríguez –secundado luego por el Subgerente Financiero– explica que
25 la contingencia por ¢60 millones responde a un requerimiento del año anterior de la
26 Asesoría Legal y aunque ciertamente esa dependencia ha solicitado un incremento para
27 el próximo año, el análisis que al respecto se realizó en el comité que formuló el
28 presupuesto operativo, fue que si en algún momento se requiere realizar un pago que
29 esté por encima del contenido presupuestario, el trámite para incorporar los recursos que
30 sean necesarios, es sumamente ágil y tardaría sólo unos pocos días, incluyendo la
31 aprobación de parte de esta Junta Directiva, y además se concluyó que este
32 procedimiento permitiría garantizar que este órgano esté debidamente informado de las
33 indemnizaciones que eventualmente deba pagar el Banco.

34

Posteriormente y luego de varios comentarios al respecto, los señores Directores concuerdan en que como elemento de juicio para valorar la propuesta del licenciado Mora Villalobos, es oportuno girar instrucciones a la Asesoría Legal, para que en el menor plazo posible, presente a la consideración de esta Junta Directiva, un informe sobre los procesos judiciales pendientes, indicando la etapa en que se encuentran, la cuantía de cada uno y la opinión sobre la expectativa del resultado.

De esta forma, concluido el análisis del plan operativo y el presupuesto ordinario 2013, la Junta Directiva resuelve suspender por ahora la resolución del tema, quedando a la espera de que Administración realice las modificaciones y adiciones que se han requerido en esta sesión y vía correo electrónico, debiendo presentar a esta Junta Directiva, en la sesión ordinaria del próximo 26 de setiembre, una versión definitiva para el análisis y aprobación correspondientes.

Adicionalmente y según lo discutido con respecto a las observaciones del licenciado Mora Villalobos, la Junta Directiva toma el siguiente acuerdo:

ACUERDO N°1:

Instruir a la Asesoría Legal, para que antes del 31 de octubre de 2012, y para los efectos de valorar un posible incremento a la partida de Indemnizaciones, presente a la consideración de esta Junta Directiva, un informe sobre los procesos judiciales pendientes, indicando la etapa en que se encuentran, la cuantía de cada uno y la opinión sobre la expectativa del resultado.

Acuerdo Unánime.-

Siendo las diecinueve horas con treinta minutos, se levanta la sesión.
