

1 **BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA**

2 **JUNTA DIRECTIVA**

3
4 **ACTA DE LA SESION EXTRAORDINARIA N° 36-2023**

5 **DEL 14 DE JUNIO DE 2023**

6 **(Acta grabada en soporte digital)**

7
8 Por medio de videoconferencia que consta en los archivos de la Secretaría de la Junta
9 Directiva y al amparo de lo dispuesto en el Reglamento para el Funcionamiento de la Junta
10 Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda, se inicia la sesión a las dieciséis horas con
11 cuatro minutos, con la asistencia de los siguientes Directores: Roy Allan Jiménez Céspedes,
12 Presidente; Lina Rosa Barrantes Castegnaro, Vicepresidenta; Marcos Alonso Carazo
13 Campos, José Rodolfo Rojas Jiménez y Eloísa Ulibarri Pernús. Los Directores Guillermo
14 Alvarado Herrera y Mariana Grillo Espinoza, se incorporan posteriormente a la sesión.

15
16 Asisten también los siguientes funcionarios: Walter Muñoz Caravaca, Subgerente de
17 Operaciones; Guillermo Bolaños Sandoval, Subgerente Financiero; Gustavo Flores Oviedo,
18 Auditor Interno; Erika Masís Calderón, jefe de la Asesoría Legal; y David López Pacheco,
19 Secretario de Junta Directiva. El señor Dagoberto Hidalgo Cortés, Gerente General, se
20 incorpora a la sesión posteriormente.

21 *****

22
23 **Asuntos conocidos en la presente sesión**

24
25 La Junta Directiva conoce los siguientes asuntos en la presente sesión:

26 1º. Informe de ejecución del Plan Anual de Trabajo de la Auditoría Interna, correspondiente
27 al año 2022 e Informe de Labores de la Auditoría Interna, correspondiente al primer
28 trimestre de 2023. (Oficios CABANHVI-010-2023 y CABANHVI-022-2023)

29 2º. Informe trimestral de recomendaciones de la Auditoría Interna, al 31 de marzo de 2023.
30 (Oficios CABANHVI-023-2023 y BANHVI-GG-OF-0406-2023)

31 3º. Resolución del procedimiento de selección del candidato al puesto de Jefe de la Unidad
32 de Riesgos.

33 4º. Tema confidencial de Junta Directiva.

34 *****

1
2 **1° Informe de ejecución del Plan Anual de Trabajo de la Auditoría Interna,**
3 **correspondiente al año 2022 e Informe de Labores de la Auditoría Interna,**
4 **correspondiente al primer trimestre de 2023**

5
6 **Director Presidente:** Muchas gracias a todos y a todas. Sin más, empezamos con el punto
7 número uno, que es el informe de ejecución del Plan Anual de Trabajo de la Auditoría
8 Interna, correspondiente al año 2022 y el informe de labores de la Auditoría Interna,
9 correspondiente al primer trimestre del 2023. Me imagino que este tema lo va a desarrollar
10 don Gustavo.

11 **Sr. Flores Oviedo:** Muchas gracias don Roy, vamos a pedirle, David, a Selene que se
12 integre, yo le mandé el link. No sé si también funciona como llamada; sin embargo, ya está
13 ahí comunicada, pidiendo puerta.

14 **Sr. López Pacheco:** Sí, perfecto.

15 [Se incorpora a la sesión la licenciada Selene Serrano Delgado, funcionaria de la Auditoría
16 Interna]

17 **Sr. Flores Oviedo:** Realmente, como lo indicó el señor Presidente, en el orden del día está
18 es una solicitud que estaba pendiente por agendar de la Administración. Es un tema que
19 ya fue visto en el Comité de Auditoría de manera oportuna, pero es parte de los pendientes
20 que Junta Directiva tiene que ver. Es importante, es uno de los temas que yo estoy
21 pidiendo, doña Lina, para el próximo Comité de Auditoría; le dije a Liz que pedí dos espacios
22 para la sesión del 3 de julio, cualquier cosa después yo le comento para efectos de
23 comentarles, sobre todo oficializarles que la Auditoría Interna va a ser evaluada por la
24 Contraloría General de la República en cuanto a su tema de eficiencia y efectividad.
25 Mañana estoy convocado con el señor Presidente de Junta Directiva para una reunión y
26 tiene que ver precisamente con las labores, probablemente de los últimos tres periodos,
27 Selene, si gustas puedes proyectar. Selene siempre nos ayuda con la presentación,
28 cualquier duda, cualquier observación, con muchísimo gusto lo podemos hacer sobre la
29 marcha o al final, si gustas se presenta Selene.

30 **Sra. Serrano Delgado:** Buenas tardes. Para poner en contexto a los miembros de Junta,
31 recordemos que como parte de las funciones que tiene la Auditoría Interna es que nosotros,
32 además de al Comité de Auditoría, tenemos que rendir cuentas sobre las labores también
33 a la Junta Directiva. Por temas de agenda no se había podido agendar el informe anual;
34 entonces, ya para hoy les vamos a presentar el informe anual de labores del 2022 que se

1 le presentó al Comité de Auditoría en febrero del 2023 y también se les va a presentar el
2 informe trimestral de marzo del 2023.

3 Entonces, para comentarles, estos fueron los trabajos que eran relacionados al Plan Anual
4 al 31 de diciembre del 2022; se realizaron 20 trabajos, 20 estudios y estaban cuatro en
5 proceso que tenían algún detalle por terminar. Las auditorías en proceso que estaban en
6 ese momento, eran relacionadas a auditorías de cumplimiento de la Ley 8204, que tiene
7 que ver con la prevención de legitimación de capitales; la auditoría de cumplimiento que
8 tiene que ver con gestión de riesgos, que son varias normas, entre ellas la SUGEF 17-3
9 todo lo que tiene que ver con la SUGEF 02-10 y el tema del SEVRI; la auditoría también de
10 cumplimiento de la SUGEF16-16 y Gobierno Corporativo; y el seguimiento de los acuerdos
11 de los recursos de fiscalización por parte de FOSUVI.

12 Entonces estos eran cuatro procesos que teníamos pendientes, tres de ellos de
13 cumplimiento. Además, dentro de los trabajos especiales que ejecutó la auditoría en el
14 2022, teníamos 20 trabajos especiales, entre ellos, advertencias, asesorías, los
15 requerimientos especiales y algunos que otros informes de control de proyectos o informes
16 relacionados a las mismas solicitudes de esta Junta Directiva o de algún otro de las partes
17 interesadas y en su momento teníamos en proceso cuatro trabajos que eran: una RH y tres
18 denuncias, perdón, yo les dije 20, pero en realidad eran 27 y los cuatro en proceso ya eran
19 el 28, el 29, el 30 y el 31, según el consecutivo,

20 Además, se hace toda la labor de refrendos de estados financieros y de certificación de
21 bonos desviados, el consolidado de las recomendaciones al 31 de diciembre por parte de
22 la Administración; era de un total general de 187 recomendaciones dentro de las cuales
23 habían 42 programadas, 35 incumplidas y 110 en proceso y, si podemos ver aquí el cuadro
24 comparativo de cómo se comportó a lo largo del año la situación de las recomendaciones,
25 podemos ver, por ejemplo, cómo pasaron de en proceso, fueron subiendo y cómo a su vez
26 las incumplidas fueron bajando, las programadas entre el inicio y el final pues se
27 mantuvieron, pero sí se ve que el comportamiento total de las recomendaciones de la
28 administración pues bajó de 328, como iniciamos el año, a 187. Estas son las
29 recomendaciones que se generaron nuevas durante el año, que eso siempre es importante
30 de resaltar, la administración no solamente incorpora o trabaja las recomendaciones que
31 vienen históricas, sino que siempre se le agregan otras nuevas y de esas 61, pues, al corte
32 del 31 de diciembre cumplieron 34, tenían en proceso 16, en incumplidas cinco y
33 programadas 6. Y luego otro de los puntos...

1 **Sr. Flores Oviedo:** Tal vez ahí Selene ¿podes devolverte un segundo? Solamente aquí es
2 importante, para que el Órgano de Dirección conozca, la Auditoría viene ya hace algunos
3 meses trabajando en un proceso, un nuevo modelo o metodología a aplicar, en lo que es la
4 elaboración de los estudios y precisamente hoy lo conversaba en la reunión con el señor
5 Gerente y Subgerente, que el enfoque de determinar bajo una metodología ágil va a
6 permitir, precisamente, que podamos fortalecer mucho más todo el ambiente y el sistema
7 de control interno del Banco, porque precisamente los informes van a ser de manera más
8 oportuna y discutidos por etapas o por fases a través de la metodología Scrum y creo que
9 eso va a ser un punto alto para todavía mejorar todo el esfuerzo que se ha hecho en
10 conjunto con la Administración. Adelante.

11 **Sra. Serrano Delgado:** Creo que don Guillermo tiene la mano levantada.

12 **Sr. Flores Oviedo:** Don Dagoberto también, más bien fue el que anotó en el chat, me
13 parece que ya dijo presente en el chat.

14 **Director Presidente:** ¿Cómo prefieren ustedes compañeros de la Auditoría que
15 procedamos? ¿Terminan la presentación y hacemos nosotros las preguntas como
16 usualmente? Creo que es mejor que terminen la presentación y luego hacemos las
17 preguntas.

18 **Director Alvarado Herrera:** Perdonen, yo me quiero presentar. Guillermo Alvarado
19 presente.

20 **Sr. Hidalgo Cortés:** Aprovechando también, Dagoberto Hidalgo presente.

21 **Sra. Serrano Delgado:** Este es, por así decirlo, la rendición de cuentas con respecto a todo
22 el tema del plan de capacitación y en los temas en los que nos hemos estado formando en
23 la Auditoría Interna y en los que se ha participado de una u otra forma.

24 Y esto sería con respecto al consolidado del plan anual. Entonces, no sé si preguntan o si
25 de una vez entramos al trimestral y preguntan al final.

26 **Director Presidente:** ¿Consultas sobre este primer tema compañeros, compañeras?

27 **Directora Ulibarri Pernús:** Yo una. Cuando uno ve el cuadro de cómo estudiaron el
28 comportamiento del cumplimiento, uno ve que en proceso todo bien, pero en incumplidas
29 hay 18 y hay 18 alto, 3 y 14. Ahí lo que yo quisiera entender un poco es ¿cuál es el
30 procedimiento que siguen ustedes como Auditoría Interna con la Administración, para ver
31 si hacen algún proceso de análisis?, Gustavo, si hacés reuniones con la Administración
32 para ver qué está pasando, cómo es que esto se logra destacar un poco más con la
33 Administración para efectos de avance, dado que son altos, estamos hablando de
34 incumplidas son 18 alto? y después cuando hablas aquí en el otro tema que habla total

1 incumplidas y programadas que también hay altas, están programadas, me imagino que
2 están a tiempo, entiendo yo están programadas, están a tiempo; nada más las incumplidas
3 y son 35 incumplidas y 18 de ellas alto, para que me explique un poco cuál es el tratamiento
4 que se le da a estas recomendaciones en el proceso.

5 **Sr. Flores Oviedo:** Todos los meses la Administración recibe un oficio, una comunicación
6 por parte de la Auditoría Interna. Hay un seguimiento absoluto de todos los temas basados
7 en recomendaciones, todos los auditores nuestros, al finalizar el corte, Selene les pide que
8 por favor actualicen lo que han venido discutiendo con la Administración y cuando hablo de
9 la Administración, no necesariamente es la Gerencia General, sino todas las dependencias
10 que tienen algún tipo de recomendación. A partir de esa discusión durante ese plazo o ese
11 proceso, nosotros hacemos un corte y nuevamente actualizamos y mes a mes seguimos
12 dando seguimiento y contexto sobre eso. No significa que nosotros podamos estarnos
13 sintiendo satisfechos, para que no se malinterprete, pero ha habido una un esfuerzo
14 absoluto y don Dagoberto creo que lo ha dicho en diferentes foros, por parte de la
15 Administración y de la Auditoría Interna en tener reuniones constantes.

16 Ahora, no son tan continuas como antes, doña Eloísa, porque antes no teníamos 35, antes
17 teníamos 300; esto es porque, ahí está el comparativo como lo puso Selene, pasamos de
18 170 a 35, ahí responde el seguimiento y el análisis que se ha dado, pero esto con relación
19 a este periodo. Si nosotros analizamos precisamente todo lo que se ha venido corrigiendo
20 a través del plan de acción de SUGEF, que fue uno de los compromisos, nosotros teníamos
21 más de 300 recomendaciones incumplidas. Eso era bastante complejo; hoy, incluso en
22 este periodo, podemos ver el trabajo que se ha hecho de manera conjunta, que se pasó de
23 170 a 35, de esas 35 que 18 son de riesgo alto en este momento, están totalmente
24 mapeadas y habría que ver más o menos cómo están en el informe trimestral, que lo vamos
25 a ver ahorita, pero sí se ha dado, pues ese es todo el proceso, ahora no se deja un solo
26 corte sin hacer un análisis.

27 **Directora Ulibarri Pernús:** Sí, yo entiendo que se ha hecho un gran esfuerzo y que los
28 números han bajado de forma impresionante; ha mejorado muchísimo el cumplimiento y el
29 trabajo que ha hecho la Administración es muy fuerte, lo comprendo. Yo quería saber el
30 procedimiento que se seguía y la pregunta para Dagoberto es: Dagoberto, yo en varias
31 ocasiones he escuchado a la Auditoría que podríamos evitar que aparecieran
32 observaciones incumplidas si se hace alguna gestión ante la Auditoría para un
33 razonamiento de por qué no se han podido cumplir y pasarlas a programadas. Entonces
34 quisiera saber si lo estamos haciendo y cómo nos va con respecto a eso y por qué tenemos

1 35 incumplidas si las podemos haber reprogramado, porque entiendo que se pueden
2 reprogramar. Así le entendí a Gustavo una vez.

3 **Director Presidente:** Adelante Dagoberto.

4 **Sr. Hidalgo Cortés:** Voy a referirme a la primer parte de la pregunta y comentario de doña
5 Eloísa en relación a ¿qué se hace con las recomendaciones incumplidas? Y,
6 particularmente, en las de alto riesgo. Todas las recomendaciones que teníamos en trámite
7 y, para hablar con números, 397 recomendaciones en diferentes etapas o en diferentes
8 estados que teníamos a diciembre del 2019, el primer paso que dimos fue estudiarlas,
9 analizarlas, irnos a revisar informe por informe, recomendación por recomendación, para
10 tres objetivos. Primero, revisar y darles una clasificación desde el punto de vista de la
11 administración del riesgo, independientemente de la categoría de riesgo que le tenía
12 asignada ya la Auditoría Interna. Lo segundo, para establecer un mecanismo que nos
13 permitiera determinar si eran recomendaciones que podíamos cumplir en el corto plazo, en
14 el mediano plazo o en el largo plazo; ese era el segundo objetivo.

15 Y el tercer objetivo, claramente era determinar cuáles eran las acciones que teníamos que
16 llevar a cabo desde la Alta Gerencia o desde cada una de las unidades ejecutoras, que
17 tenían a cargo la responsabilidad de cumplir con estas recomendaciones.

18 ¿Qué quiero decir con esto doña Eloísa?, que en todos los casos, uno de los primeros
19 elementos que se valora es el nivel de importancia, de relevancia, de riesgo o de posible
20 impacto, en caso de que una situación de estas se materialice. Ese trabajo no solo se hace
21 para las incumplidas, se hace para el 100% de las recomendaciones.

22 Después de ese trabajo, que fue un trabajo desarrollado directamente en la Gerencia con
23 los recursos que se destinaron para tales efectos, se inició un poco lo que ya señaló
24 Gustavo, que es ese trabajo de análisis, uno a uno, de trabajo semanal, porque era semanal
25 con la Auditoría Interna, para tratar de ir identificando cuáles eran las acciones, no solo qué
26 proponía la Administración, sino también lo que esperaba la Auditoría interna, para poder
27 dar por cumplida una recomendación, y si no se podía dar por cumplida, al menos encontrar
28 una hoja de ruta que nos permitiera determinar la razonabilidad para poder programarla. Y
29 por qué digo esto, históricamente las recomendaciones se programaban, se les establecía
30 una fecha sin mayor análisis, sin determinar realmente cuáles eran las acciones que se
31 debían ejecutar y si era factible desarrollarlas en el plazo que se establecía.

32 Entonces, cuando abordamos esto nos encontramos con una situación donde la misma
33 Auditoría nos señalaba: “señores, ustedes programan y programan y programan y
34 reprograman una y otra vez y no vemos los avances”. Ese trabajo también lo llevamos a

1 cabo y lo mantenemos a la fecha, como ya señaló el auditor no se hace con tanta frecuencia
2 porque ya la situación está totalmente controlada y se los puedo garantizar y para ver con
3 números, 397 recomendaciones en diciembre del 2019, 178 en marzo del 2023, que ahora
4 lo vamos a ver en un informe que traemos, las recomendaciones en proceso para diciembre
5 del 2019, pese a que teníamos 400 recomendaciones, solo teníamos 60 en proceso, en
6 marzo del 2023 tenemos 117 en proceso, lo que significa que existe un plan de trabajo y
7 una hoja de ruta para ir atendiendo las recomendaciones y si nos concentramos solo en las
8 incumplidas, para diciembre del 2019 teníamos 266 recomendaciones incumplidas, para
9 marzo del 2023 tenemos 26 o para diciembre del 2022, que es este informe que estamos
10 viendo, teníamos 35 recomendaciones. Entonces, no solo se trazaron los planes, sino que
11 podemos ver que los planes han sido efectivos de manera razonable, no para conformarse.
12 También fue necesario, desde el punto de vista de seguimiento y la evaluación del
13 desempeño de las dependencias, colocar esto como uno de los temas importantes en el
14 seguimiento y en la medición de los resultados y, claro, hubo que tomar algunas medidas
15 internas, pero dichosamente creo que la mayoría de las áreas han respondido de buena
16 manera.

17 Finalmente, en relación a la pregunta sobre si una recomendación se puede reprogramar,
18 sí, sí se puede reprogramar, sí se hace, pero tanto en los lineamientos de la Auditoría
19 Interna como en la metodología de trabajo de la Administración, no es reprogramar por
20 reprogramar si no hay evidencia, si no hay sustento, si no hay prueba de lo que se ha hecho,
21 en primer lugar, la Administración y la Gerencia no está permitiendo la reprogramación. Y
22 en segundo lugar, de por si no se puede de acuerdo a los lineamientos de la Auditoría
23 Interna, estas recomendaciones que hoy tenemos en estado de incumplidas son residuales
24 y están sujetas a un análisis permanente, a un análisis una a una.

25 Entonces, doña Eloísa ,sí reprogramamos en la medida en que haya sustento y, sobre todo,
26 que haya evidencia de las gestiones que se han realizado en cada una de las dependencias
27 que tienen a cargo la responsabilidad de atender este tema.

28 **Sr. Flores Oviedo:** Yo creo, don Roy, sería, creo que don Dagoberto también fue bastante
29 amplio ahí con el tema ¿pasamos al otro informe? Don Roy.

30 **Director Presidente:** Si no hay más consultas sobre este primer informe del año 2022,
31 entonces pasaríamos al informe de labores del primer trimestre del 2023.

32 **Sr. Flores Oviedo:** Selene trabaja sobre ese y ahorita yo me refiero a un punto en
33 particular, gracias.

1 **Sra. Serrano Delgado:** Estamos con el corte del 31 de marzo del 2023; pronto vamos a
2 tener el del 30 de junio. Básicamente esto es el remanente que nosotros debíamos del
3 2022. Pueden ver acá donde ya estaban finalizados, a marzo del 2023, tres de los estudios
4 de cumplimiento que teníamos pendientes y en proceso dos auditorías más.
5 Con respecto a los trabajos especiales del 2022, teníamos ya finalizado el informe de control
6 de tres proyectos y una denuncia con este código que, por temas de confidencialidad, las
7 denuncias solo se indican con su consecutivo, y en proceso en ese momento estaba la DE-
8 ESP-001-2022, la RH-ESP-002-2022 y la DE-ESP-007-2022.
9 Con respecto al plan anual 2023, estaba para el 30 de marzo finalizado. La Auditoría
10 continua del seguimiento al Plan de Acción del Acuerdo, que ahora es CONASSIF 5-17,
11 que antes era el SUGEF 14-17 y en proceso se encontraba la auditoría operativa y
12 financiera de los procesos de análisis de casos de gestión de Bono Familiar y la auditoría
13 continua de cuentas y saldos de caja chica. Esta auditoría se va a seguir trabajando de
14 manera continua; entonces ustedes, de manera muy rutinaria, van a empezar a ver que se
15 van a estar generando cortes.
16 Además, estaba trabajando en trabajos especiales ya propios del 2023, dentro de los cuales
17 ya estaban finalizados, con corte el 30 de marzo, la RH-ESP-001-2023, la DE-ESP- 012-
18 2023. Además, se hizo una advertencia con respecto a las aprobaciones del Subgerente
19 de Operaciones, una asesoría que es la código 001 y un oficio que del 035-2023, que tiene
20 que ver con el estado de los órganos, de las recomendaciones de los órganos de
21 fiscalización.
22 Y en proceso se encontraban cuatro denuncias y un trabajo especial de tecnologías de
23 información, además el refrendo de los estados financieros con corte a ese momento.
24 Con respecto a las auditorías del 2023, el proceso se estaba iniciando tanto para el análisis
25 de casos como la de auditoría continua, entonces estaba en su proceso de etapa de
26 planeación que, para nosotros, es aproximadamente un 30%. Y con respecto al estado de
27 las recomendaciones, aquí pueden ver el consolidado al 30 de marzo, como decía don
28 Dagoberto, creo que dijo 26 en el informe, más bien eran 24, habían pasado a 24
29 recomendaciones incumplidas, un total en proceso de 121 a unas apenas 3 pendientes, 17-
30 41 programadas para un total de 189.
31 Cuando vemos el comportamiento mensual de este año, podemos ver cómo se ha ido
32 trabajando y cómo han ido incluso, poquito, pero de manera sostenida, a la baja las
33 incumplidas y básicamente este es el cuadro consolidado mensual. Y con respecto a las

1 nuevas recomendaciones del 2023, teníamos 25 al 30 de marzo, de las cuales tres ya
2 estaban cumplidas, 21 en proceso y solo una pendiente.

3 Luego, con respecto a las actividades de capacitación del 2023, éstas eran las que se
4 habían participado: don Gustavo en el World Fórum en Costa Rica y en un laboratorio penal;
5 y Rony Sánchez y Johanna Serrano, en el tema de investigación preliminar y su informe
6 final, porque, como ustedes saben, ya la Auditoría, los compañeros que usualmente eran
7 los que atendían los temas de denuncia, pues, han tenido que echar mano de incluso otros
8 compañeros, que no eran los que usualmente trabajaban eso, sino que trabajaban temas
9 más operativos y de cumplimiento o financieros y, pues, entonces todo el mundo se ha
10 estado ya formando en el tema, para poder empezar a desarrollar estos puntos. Eso sería.

11 **Sr. Flores Oviedo:** Gracias Selene. Yo quisiera, don Roy y a los señores Directores, esto
12 en varias ocasiones me ha correspondido aclararlo en el Comité de Auditoría; sin embargo,
13 cuando esto, en el Comité de Auditoría, previamente se vio o se analizó, volvió a saltar la
14 consulta del tema de por qué había o parecía haber un recargo o alguna incidencia en que
15 muchas de las capacitaciones o de las participaciones yo las recibía. Creo que esto lo he
16 aclarado en varias ocasiones, pero voy a empezar a decirles que, todos los años, nosotros
17 nos reunimos precisamente de acuerdo al Plan Estratégico de la Auditoría, de acuerdo al
18 POI, de acuerdo al universo auditable y reasignamos los estudios y, en ese momento,
19 nosotros definimos, junto a todos los auditores, los posibles temas importantes y las normas
20 nuevas que deben aprenderse o que deben repasarse o que deben actualizarse.

21 Por ejemplo, el tema de investigación preliminar, como lo acaba de decir Selene, es un
22 tema que la Auditoría está agotado, está totalmente sobre agotado porque hemos recibido
23 una cantidad de denuncias en los últimos tres años, que ese es un informe que lo vamos a
24 ver en el Comité de Auditoría el lunes 3 de julio, pero se ha hecho pensar eso. Lo que debo
25 decirles es que nosotros, para cumplir con el indicador muchas veces del POI, en materia
26 y del mismo plan estratégico en materia de capacitación, muchas actividades o quizás más
27 o menos ,porque el otro día lo hicimos más del 90% de las actividades que en algún
28 momento yo participo o soy invitado, ni siquiera requieren de que el Banco tenga ni una
29 inversión, ni un desembolso, ni un costo.

30 ¿Por qué razón se da eso? Por ejemplo, les pongo un tema muy particular, el World
31 Compliance Fórum que está ahí de Costa Rica, que fue este año yo fui invitado ¿Por qué?
32 Porque en diciembre pasado yo quedé electo como parte del Comité Técnico Consultivo
33 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, hoy actualmente soy el Presidente de
34 ese comité, entonces hay muchos eventos donde se invita o se nos participa.

1 Por ejemplo, el laboratorio penal, eso fue una invitación que recibí porque precisamente
2 quedé escogido por la Asociación Internacional de Profesionales en Derecho y entonces
3 me dieron una invitación y lo recibí en dos noches. Así, con lo que fue el corte el año
4 pasado ¿Por qué razón? Porque algunos recordarán que yo he presidido todos los gremios
5 de este país, tanto el de contadores privados como el de contadores públicos, Funda-Con
6 y el Instituto de Auditores Internos.

7 Pero a mí me llama la atención, o por lo menos quiero que quede clarísimo, no solamente
8 el tema de esto, sino muchísimas veces más bien aprovechamos cuando es posible tener
9 o transferir esa invitación, yo generalmente lo he hecho con don Mauricio, lo he hecho con
10 don Hamilton, lo he hecho con don Rony, por lo menos que recuerde, pero yo sí quisiera
11 que esto quede claro, porque constantemente ha sido como bombardeado el tema, para
12 que tal vez toda la Junta Directiva en pleno lo tenga realmente mapeado y, como les decía,
13 hay una situación por la que estamos atravesando muy, muy delicada, que tiene que ver
14 por supuesto por la salud, la reputación imagen del Banco, que será un informe que
15 veremos en Comité de Auditoría y espero que en el seno de toda la Junta muy pronto,
16 muchas gracias.

17 **Director Presidente:** Gracias, don Gustavo ¿Alguna otra consulta o comentario sobre este
18 informe? Adelante, doña Eloísa.

19 **Directora Ulibarri Pernús:** Gustavo, yo he sido de las que siempre he preguntado que por
20 qué vas a tantas capacitaciones y el resto del grupo no, no va a tantas. Lo que a mí me da
21 la impresión es que vas por invitación, como estás diciendo. Entonces mi pregunta es
22 ustedes tienen un plan de capacitación anual, que es el que nos han mostrado, por lo menos
23 lo he visto en algunas ocasiones para todo el personal. Entonces, me da la impresión de
24 que estás, por ejemplo, que aparecen aquí en el 2023, probablemente no estaban
25 programadas porque son invitaciones que tienen un laboratorio penal, me imagino que es
26 más por lo legal.

27 **Sr. Flores Oviedo:** Sí, porque ahorita estamos trabajando mucho con temas de denuncia
28 penal doña Eloísa.

29 **Directora Ulibarri Pernús:** Entonces mi pregunta es, si yo veo el plan de capacitación del
30 2023 de tu equipo completo, incluido vos, entonces la única que estaba programada era la
31 investigación preliminar y su informe final ¿son realmente programadas o es que en el
32 proceso se van encontrando que es necesario capacitar esto?

33 **Sr. Flores Oviedo:** Está programada y es precisamente porque Johanna y Rony son más
34 de la Auditoría del área financiera, pero en este momento están atendiendo temas

1 relacionados a denuncias y a relaciones de hechos; entonces tuvimos que formarlos en esa
2 área. Por ejemplo, en este momento toda la Auditoría se está capacitando en la
3 implementación que lo decía al inicio, de la metodología Scrum, para trabajar con lo que es
4 auditoría ágil.

5 **Directora Ulibarri Pernús:** ¿Eso es como parte de la de la capacitación programada y
6 realizada?

7 **Sr. Flores Oviedo:** Correcto, está en ese plan de capacitación sujeto a eso, correcto, todos
8 indistintamente tienen, de acuerdo con los estudios, algún tema de capacitación, porque
9 tenemos que cumplir no solo con el POI, con el PEI, sino también con la Ley de Control
10 Interno.

11 **Directora Ulibarri Pernús:** Respecto a estas auditorías o estos estudios de situaciones
12 que se plantean y que son como denuncias, nosotros normalmente, no me parece que
13 hayamos recibido una retroalimentación de eso, la Junta ni el Comité de Auditoría, como
14 casos, como situaciones concretas y que se nos haya dicho: bueno, recibimos tantas de
15 este tipo, tantas de este tipo, tantas de esta y resultó esto, y esto y esto. Eso es lógico que
16 nosotros lo podamos saber o es que ¿nosotros no deberíamos de conocer como tal tanta
17 información de esas denuncias?

18 **Sr. Flores Oviedo:** Todas las denuncias son, obviamente, bajo estricto principio de
19 confidencialidad, de acuerdo al artículo seis y al artículo ocho, dependiendo de lo que
20 resulte de esa denuncia, pues en algunos casos lo ve la Alta Gerencia o en algunos casos
21 la Alta Dirección, pero todos incluso dejan de ser confidenciales hasta el momento en que
22 los procesos son resueltos.

23 **Directora Ulibarri Pernús:** Sí, pero cuando son procesos RH y eso, pero digamos esto DE
24 son denuncias ¿verdad?

25 **Sr. Flores Oviedo:** Sí, correcto.

26 **Directora Ulibarri Pernús:** Esas denuncias son, entiendo yo, básicamente gente externa
27 que pone una denuncia en la Contraloría o algo así, entonces se les pide que hagan el
28 análisis y el informe. En esos, típicamente nosotros no recibimos retroalimentación de esas
29 situaciones, mi pregunta es ¿por qué no procede que sepamos o por qué no es importante
30 que sepamos?

31 **Sr. Flores Oviedo:** No, porque no procede, porque obviamente son tratadas bajo estricto
32 sentido de confidencialidad; si algo de eso tiene que ser resuelto por el órgano de dirección,
33 que son ustedes, la autoridad mayor, pues nosotros obviamente lo llevamos ahí como en
34 el caso de algunas RH que ustedes toman decisión sobre eso, sobre aperturar órganos

1 directores y todo lo demás. Algunos otros se quedan directamente con la alta gerencia, son
2 discutidos con Dagoberto, son trasladados para que él aperture los órganos y nosotros
3 tenemos un grupo de interés muy marcado en la Auditoría en este momento, un grupo de
4 interés muy muy interesado en que se resuelvan ciertas cosas del Banco; por ejemplo es
5 el sindicato, hace dos años no teníamos un sindicato, no estábamos mapeado. Ellos ahora
6 también son parte de ese grupo de interés, usan mucho el concepto de denuncia,
7 precisamente para que se investigue, nosotros para eso tenemos un reglamento, no todas
8 las denuncias de repente son recibidas, dependiendo de que se cumpla lo que está
9 tipificado.

10 **Directora Ulibarri Pernús:** La última pregunta es estaba viendo que en el informe de
11 recomendaciones aparecen dos para la Junta, no sé si me lo vuelven a poner o ¿ya fueron
12 resueltas?

13 **Sra. Serrano Delgado:** En el consolidado teníamos 2 incumplidas, sí, con el corte del 30
14 de marzo.

15 **Directora Ulibarri Pernús:** Y son altas, 2 altas y son incumplidas y tenemos una
16 programada alta, o sea, tenemos tres. ¿Cuáles son estas recomendaciones? Disculpe.

17 **Sr. Flores Oviedo:** Don David está pidiendo la palabra.

18 **Director Presidente:** Adelante David.

19 **Sr. López Pacheco:** Buenas tardes, para comentarles que ahora, en Semana Santa, yo
20 revisé estas recomendaciones y en este momento el dato es correcto al corte de marzo,
21 pero a este momento solamente se tiene una recomendación que está programada porque
22 es la que solicitó la Auditoría Interna para reformar el artículo 34 de la Ley del BANHVI, para
23 sacar del patrimonio del Banco los recursos del FOSUVI. Esa es la única recomendación,
24 pero está programada para setiembre del próximo año, porque la Junta estableció un plazo
25 de 18 meses.

26 **Sr. Flores Oviedo:** Correcto, gracias don David. Ahí está más o menos la respuesta de
27 que para el próximo trimestre no debería precisamente revelarse ese dato doña Eloísa.

28 **Directora Ulibarri Pernús:** Al contrario, eso es hasta el 2024, entonces eso será hasta el
29 año entrante.

30 **Sr. Flores Oviedo:** Pero lo que me refiero es a las que estaban incumplidas, no a la
31 programada. Esa está bien.

32 **Directora Ulibarri Pernús:** Sí, perfecto, gracias.

33 **Sr. Flores Oviedo:** Listo. No sé don Roy, ¿algo más?

1 **Director Presidente:** El detalle de las recomendaciones en función de este informe, de este
2 primer trimestre, lo vemos en el próximo punto entonces.

3 **Sr. Flores Oviedo:** No, más bien lo veríamos en el próximo informe cuando veamos el de
4 este trimestre que corta en junio.

5 **Director Presidente:** Okey, pero entonces el punto dos, que es Informe trimestral de
6 recomendaciones.

7 **Sr. Flores Oviedo:** Ese era este, vimos los dos, ya están listos.

8 **Director presidente:** Perfecto, está bien. No sé si haya otro comentario compañeros,
9 compañeras; si no entonces, como ya abordamos el uno y dos, nos tocaría pasar entonces
10 al punto tres

11 **Sr. Flores Oviedo:** Sí, muchas gracias.

12 **Director Presidente:** Dagoberto ¿Levantaste la mano?

13 **Sr. Hidalgo Cortés:** Sí levanté la mano; nada más para aclarar algo. El punto uno de la
14 agenda tenía el informe de ejecución del plan anual de la Auditoría Interna al cierre del 22
15 y al cierre del primer trimestre del 23. En ese informe de la Auditoría Interna uno de los
16 puntos es el estado de situación de las recomendaciones de Auditoría Interna, es decir,
17 estas dos cosas que acaba de presentar la Auditoría, en realidad son el punto uno de la
18 agenda.

19 El punto dos es porque el informe de la Administración del estado de situación de las
20 recomendaciones de Auditoría Interna lo presentamos al Comité de Auditoría. El Comité
21 de Auditoría decidió trasladarlo a la Junta Directiva y, entonces, tenemos dos alternativas;
22 podemos presentarlo, los números son coincidentes con el informe que ha presentado la
23 Auditoría; o podríamos darlo por visto con base en este informe. Como ustedes deseen,
24 nosotros lo tenemos programado y tenemos una pequeña presentación para eso, cinco
25 minutos es lo que duramos.

26 **Director Presidente:** Yo creo que deberíamos, porque así se solicitó y para verificar que
27 en efecto están en la misma línea. Adelante doña Mariana.

28 **Directora Grillo Espinoza:** Era para presentarme, Mariana Grillo presente.

29 **Directora Ulibarri Pernús:** Yo quería hacer una preguntita, no sé si tiene que ver con eso,
30 pero para hacerle a la Auditoría. ¿Qué pasa con las recomendaciones, por ejemplo, que
31 hace la SUGEF y las recomendaciones que hace la Contraloría; esas no son reportadas
32 por ustedes Gustavo?, ¿usted lleva un control sobre ellas?

33 **Sr. Flores Oviedo:** Claro que sí doña Eloísa. Sí son reportadas y tal vez usted recuerda,
34 en el Comité de Auditoría nosotros presentamos un informe de recomendaciones,

1 precisamente, de órganos de fiscalización superior; ahí precisamente llevamos el análisis
2 de las recomendaciones, tanto en este caso disposiciones de la Contraloría y
3 recomendaciones de la SUGEF. Pero sí, de manera semestral se presenta al Comité de
4 Auditoría y en el informe anual nosotros lo incorporamos también.

5 **Directora Ulibarri Pernús:** ¿Hay algún momento que se le presenta a la Junta o solo al
6 Comité?

7 **Sr. Flores Oviedo:** No, a la Junta y al Comité, e incluso también ahora con relación al plan
8 de acción de SUGEF que presentó la Administración el lunes, don Carlos les explicó cómo
9 estaba precisamente el contenido de esas recomendaciones.

10 **Directora Ulibarri Pernús:** Está bien, lo que pasa es que ese plan de la SUGEF que
11 nosotros vemos tiene que ver con una situación que se dio en el 2017.

12 **Sr. Flores Oviedo:** Es correcto, pero en ese informe que nosotros hacemos de manera
13 semestral, reúne todas esas y se elevan en ambos, la Junta lo conoce a través del informe
14 de labores y el Comité a través de un informe de un estudio especial.

15 **Directora Ulibarri Pernús:** Sí, eso sí lo he visto pero no recordaba haberlo visto en la
16 Junta. Okey, gracias.

17 **Sra. Serrano Delgado:** Hasta luego.

18 [Se retira de la sesión la licenciada Serrano Delgado]

19 **Sr. Flores Oviedo:** Hasta luego. Don Roy, nada más para dejar aclarado ese punto, porque
20 cuando yo le decía que ambos puntos estaban ahí inmersos, es lo que expliqué el lunes
21 cuando preguntaron que si yo había refrendado lo de SUGEF, también dijimos que no, pero
22 porque precisamente, como ahora tenemos el rol de manera mensual, concilian con nuestro
23 informe; a don Dagoberto le llega un documento oficial todos los meses, es la base con la
24 cual ellos precisamente dan fe de que nosotros estamos de acuerdo en el informe, para que
25 quede claro.

26 **Director Presidente:** Okey listo, don Dagoberto va a presentar el punto dos.

27 **Sr. Hidalgo Cortés:** Pasemos al 2. David por favor incorporemos a Marielos para que nos
28 haga la presentación.

29 *****

30

31 **2° Informe trimestral de recomendaciones de la Auditoría Interna, al 31 de marzo de**
32 **2023**

33

1 **Director Presidente:** Don Gustavo, usted ya lo mencionó al inicio, pero tal vez como para
2 darle un poquito más de contexto a la Junta, en efecto a partir de mañana inicia un proceso
3 de auditoría especial, si mal no me equivoco, la Contraloría a la Auditoría del BANHVI.
4 Entonces, el tema mañana es una presentación inicial, me imagino, que de los parámetros
5 que va a tener esa auditoría especial y no sé si habrá alguna proyección del tiempo, de si
6 la Junta eventualmente tendrá que participar, más o menos cómo son esos procesos.

7 [Se incorpora a la sesión la licenciada Marielos Solano Céspedes]

8 **Sr. Hidalgo Cortés:** Buenas tardes, Marielos, ya estamos con usted, denos un segundito,
9 estamos acabando el punto anterior, puede esperarnos acá, no hay problema.

10 **Director Presidente:** Continuemos Dagoberto, después hago la consulta.

11 **Sr. Hidalgo Cortés:** Perfecto. Entonces vamos a ir al punto dos de la agenda, relacionado
12 con el estado de situación del tema de recomendaciones de Auditoría Interna. Entonces
13 Marielos, por favor coloquemos la presentación.

14 **Sra. Solano Céspedes:** Me indican si lo están viendo.

15 **Sr. Hidalgo Cortés:** Perfecto, María, ya discutimos de alguna manera amplia el esquema
16 de trabajo, la metodología, el trabajo y el seguimiento coordinado con la Auditoría Interna y
17 recién vimos en el informe del Plan de Trabajo de la Auditoría, los cortes a diciembre 22 y
18 marzo 23. Por lo tanto, te rogaría ir lo más rápido posible y directo, prácticamente a los
19 números, al estado de situación de las recomendaciones, y me interesa mucho que
20 podamos ver también la evolución y el comportamiento que ha tenido esto desde diciembre
21 del 2019 hasta la fecha, para ver y medir si efectivamente las medidas que se han tomado
22 han sido o no efectivas. Entonces María cuando guste, adelante, gracias.

23 **Sra. Solano Céspedes:** Buenas tardes, les vamos a presentar el estado de las
24 recomendaciones de Auditoría Interna al primer trimestre del 2023.

25 Durante este trimestre hubo un ingreso de 27 recomendaciones, las cuales, como se
26 muestran acá en el cuadro, estaban al momento de emisión del informe, una se encontraba
27 en estado pendiente, 21 en estado en proceso, dos incumplidas y tres cumplidas. Esas
28 incumplidas, en el momento que emitimos el informe, estaban con gestión pendiente de
29 aprobación de la Auditoría; esas gestiones ya fueron aprobadas por la Auditoría Interna.

30 En cuanto a cumplimientos o cierre de recomendaciones, esto quiere decir que son
31 recomendaciones que ya el cumplimiento fue debidamente aprobado por la Auditoría. En
32 el primer trimestre atendimos 23 recomendaciones, de las cuales el 61% correspondían a
33 recomendaciones de informes de periodos del 2020 hacia atrás y el 39% de

1 recomendaciones emitidas en el 2021, 2022 y 2023. La unidad de acá que más aportó en
2 el cumplimiento de recomendaciones fue la Gerencia General, con 10 recomendaciones.
3 En cuanto al estado general de las recomendaciones de la Auditoría Interna, al 31 de marzo,
4 teníamos un total de 178 recomendaciones, las cuales estaban tres en estado de
5 pendientes, 117 en proceso, 32 en programadas y 26 en incumplidas.
6 Mostramos el comportamiento trimestral. Para este trimestre hubo un incremento leve del
7 4% en el total de las recomendaciones; esto, por el tema de nuevos ingresos, hubo un 10%
8 de incremento en las recomendaciones en proceso, en las programadas disminuyeron un
9 3% y las incumplidas en un 26%, con respecto al corte de diciembre de 2022.
10 En cuanto a la tendencia, que era lo que decía don Dagoberto, nosotros tenemos de los
11 datos desde el 2019 que hemos ido llevando históricamente y acá lo que podemos ver, es
12 el comportamiento decreciente que han tenido las recomendaciones de Auditoría Interna;
13 eso, principalmente por la atención de las recomendaciones que teníamos en estado de
14 incumplidas. Acá quizás la unidad que, como les hemos dicho en ocasiones anteriores,
15 tenía más recomendaciones en estado incumplidas y asignadas en total, era la Gerencia,
16 pues es la que más ha mostrado un mayor decrecimiento en el tema de recomendaciones.
17 Y acá, por último, ésta es la variación histórica, ya es la parte numérica de las
18 recomendaciones, igual desde el 2019 hasta la fecha, acá los años que más tuvimos
19 recomendaciones fue el 2019 con 397 y 2020 con 432 recomendaciones, en comparación
20 con las que teníamos al cierre de marzo, que eran 178 recomendaciones. Si comparamos
21 esos dos periodos con lo que teníamos al cierre marzo del 2019, al 2023 sería una
22 disminución del 123% de las recomendaciones y del 2020, que fue el año que más se tuvo
23 recomendaciones al 2023, sería un 143% de disminución. Esto, principalmente, por la
24 disminución que hubo en la atención en las recomendaciones de incumplidas, que pasamos
25 de 166 en el 2019 a 26 a marzo del 2023, pues con esto comprobamos que las acciones
26 que la Administración tomó han sido efectivas en el tema de atención de las
27 recomendaciones.
28 Sin embargo, continuamos con las mismas acciones y con el monitoreo para evitar que se
29 nos vuelva a hacer una bola de nieve, como hubo en su oportunidad con el tema del manejo
30 de las recomendaciones. Y esa sería la presentación, es muy rápida y muy puntual. ¿Si
31 tienen alguna consulta?
32 **Director Presidente:** Muchas gracias, compañera. ¿Consultas o comentarios adicionales?
33 Dagoberto.

1 **Sr. Hidalgo Cortés:** No, de mi parte creo que ya comenté en el punto anterior lo que se ha
2 venido haciendo al respecto y claramente quedan algunas tareas, pero son muchas menos
3 que lo que teníamos al inicio de este plan, así que suficiente con eso.

4 **Director Presidente:** Listo, perfecto. ¿Comentarios, consultas, compañeros, compañeras?
5 Perfecto; entonces ¿requerimos don Gustavo, para efectos de lo que se viene, sacar algún
6 acuerdo específico sobre estos informes?

7 **Sr. Hidalgo Cortés:** Es suficiente por darlos por conocidos, que es lo importante, en todo
8 caso ya fue analizado por el Comité de Auditoría también.

9 **Directora Ulibarri Pernús:** Vos estabas preguntando sobre la situación que se viene ahora,
10 el trabajo que va a hacerse de los tres años de la Auditoría Interna; estaba entendiendo
11 cuál sería nuestra participación, ¿te entendí anteriormente?

12 **Director Presidente:** Precisamente para entender un poco qué era el alcance de ese
13 proceso, cuál eventualmente podría ser nuestra participación, la importancia de estos
14 informes en tiempo y estar siempre al día. La idea era que don Gustavo nos explicara un
15 poquito en qué consiste o en qué consistiría este proceso mañana. Lo que tengo entendido
16 que lo que vamos a ver es como la presentación general básica que hace la Contraloría
17 cuando inicia un proceso de este tipo. A mí me hubiera gustado que don Gustavo nos lo
18 explicara un poquito, ojalá cuando resuelva, no sé, el tema tecnológico; cuando vuelva a
19 estar acá con nosotros nos lo pueda explicar, pero si no es el caso.

20 **Directora Ulibarri Pernús:** ¿Estamos convocados para mañana en algo?

21 **Director Presidente:** Mañana lo que hay es una reunión entre la Auditoría y el
22 departamento de la Contraloría que va a ser esta auditoría; y a mí en específico me
23 invitaron. Por eso quería consultarle a Gustavo cuáles eran las perspectivas eventuales de
24 este trabajo a futuro, si no, después lo podemos conversar y yo les puedo poner al tanto
25 también de lo que se hable mañana.

26 **Directora Ulibarri Pernús:** Okey, perfecto.

27 [Se retira de la sesión la señora Solano Céspedes]

28 *****

29

30 **3° Resolución del procedimiento de selección del candidato al puesto de Jefe de la**
31 **Unidad de Riesgos**

32

33 **Director Presidente:** Bueno, entonces si no hay más sobre este tema, pasaríamos al punto
34 tres que tiene que ver con la resolución que tenemos que tomar con relación al puesto de

1 jefe de la Unidad de Riesgos, de acuerdo con el procedimiento, compañeros y compañeras,
2 se realizó un proceso de convocatoria y selección a donde se identificaron las eventuales
3 candidaturas, se solicitaron los atestados, hubo una fase de convocatoria en donde el área
4 de Recursos Humanos realizó algunos procedimientos para la identificación de las
5 personas interesadas, una fase de evaluación y una entrevista que al final se realizó
6 únicamente a una persona, a la compañera Jeannette Escalante y estamos en el momento
7 en el que, con base en los resultados de esa entrevista, nos toca a nosotros, al estar este
8 puesto directamente en responsabilidad de la Junta, definir si procedemos a nombrar a la
9 compañera o si, por el contrario, le solicitamos a la administración que vuelva otra vez a
10 iniciar el proceso de selección. Doña Eloísa levantó la mano.

11 **Directora Ulibarri Pernús:** Quería saber si en este momento que vamos a hacer ese
12 análisis lo hacemos solo la Junta. La vez pasada lo hicimos solo la Junta, no sé si ahora
13 vamos a hacerlo solo la Junta; quizás que nos aclaren por favor.

14 **Sr. Hidalgo Cortés:** Sí es recomendable que sea solamente la Junta, porque ustedes
15 tienen que deliberar sobre el resultado del proceso. Entonces me parece que lo procedente
16 es que lo haga solo la Junta Directiva.

17 **Director Presidente:** Perfecto. Entonces este es un punto privado que veríamos solo la
18 Junta.

19 **Sr. Flores Oviedo:** Totalmente de acuerdo, don Roy, en que sea visto de manera privada.

20 **Director Presidente:** José Rodolfo.

21 **Director Rojas Jiménez:** Lo que pasa es que ya en una reunión habíamos visto eso, creo
22 que vos no habías estado, pero ya habíamos emitido cada uno de los miembros de Junta
23 Directiva nuestro parecer con respecto a la compañera y se había tomado una decisión,
24 más bien, no sé si eso no se dio o si no se entregó, creo que tal vez doña Eloísa que presidió
25 ese día nos podría indicar si se entregó algún resultado de esa deliberación que se había
26 hecho en forma privada por todos los miembros.

27 **Directora Ulibarri Pernús:** Recuerden que ese día lo que se dijo fue que cada uno de
28 nosotros dio nuestro parecer, pero no se le puso nota y Guillermo fue claro en decir que
29 había que hacer una segunda etapa, que ya era con Roy, donde cada uno de nosotros
30 establecía el puntaje y nos dijo que el puntaje de siete para abajo era que no y de siete para
31 arriba era que sí; algo así entendí.

32 **Director Presidente:** Esa parte no se la detallé, pero sí tenemos que poner una nota y en
33 función de esa nota es que tomamos la decisión del próximo paso, si se nombra o no o si
34 le pedimos a la administración que vuelva a lanzar el proceso de selección.

1 Marcos me levantó la mano, adelante, Marcos.

2 **Director Carazo Campos:** Era sobre lo mismo; preguntarle porque ese día que
3 deliberamos no teníamos claro si era una calificación cada uno, de cuánto a cuánto, hasta
4 100 o cómo iba a ser la calificación. No lo teníamos claro, todos dimos nuestros criterios,
5 pero no había ningún documento o quién lo apuntaba, o si había una hoja donde se
6 anotaba. Entonces, creo que eso fue lo que nos faltó y nos quedó pendiente; entonces yo
7 creo que ahora sería como dar la nota y usted, ya el punto final para que se decida esto,
8 me imagino que por ahí andamos.

9 **Director Presidente:** Sí, así es más o menos. Entonces, veamos este temita para definir
10 ya bien la nota, el próximo paso, como un punto privado de Junta. Entonces, si son tan
11 amables los compañeros de la administración de darnos unos minutos.

12 **Sra. Masís Calderón:** Don David nos avisa nada más para volvernos a conectar, por favor.

13 **Sr. Flores Oviedo:** Don Roy, una consultita rápida. El otro tema también está convocado
14 como confidencial, el último. Entonces más bien no nos conectaríamos.

15 **Director Presidente:** Sí, es cierto, pero para el otro sí ocuparía a Dagoberto.

16 **Sr. Flores Oviedo:** Sí, porque él es el que lo va a presentar. Perfecto, entonces nos
17 retiramos.

18 **Directora Barrantes Castagnaró:** Perdón, pero no íbamos a conocer hoy el Informe de la
19 Auditoría, el punto de Auditoría.

20 **Sr. Flores Oviedo:** Doña Lina, no se pudo conocer hoy porque nosotros teníamos
21 programada la presentación para jueves, pero cambiaron el día de sesión y los auditores
22 están de gira en este momento. Entonces, don Roy y yo convenimos de presentarlo en un
23 momento oportuno, en la sesión del lunes, para no correrlo más.

24 **Sr. López Pacheco:** Muy bien, buenas tardes. Don Roy, voy a suspender la grabación.

25 **Director presidente:** Adelante.

26

27 *[Al amparo del artículo 25 de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda, la*
28 *Junta Directiva sesiona únicamente con sus miembros, para discutir este asunto en forma*
29 *confidencial. Por consiguiente, se retiran de la sesión los funcionarios presentes y se*
30 *suspende la grabación de la sesión]*

31

32 De conformidad con el análisis realizado en torno al tema, la Junta Directiva toma el

33 **Acuerdo N° 1** que se anexa a esta acta]

34 *****

1

2 **4° Tema confidencial de Junta Directiva**

3 *****

4

5 *[Al amparo del artículo 25 de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda, la*
6 *Junta Directiva sesiona únicamente con sus miembros y con el Gerente General, para*
7 *discutir un tema declarado confidencial. Por consiguiente, se mantiene suspendida la*
8 *grabación de la sesión]*

9 *****

10

11 Siendo las dieciocho horas con cuarenta y cinco minutos, se levanta la sesión.

12 *****

13

1
2
3 **BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA**
4 **JUNTA DIRECTIVA**

5
6 **ACUERDOS DE LA SESION EXTRAORDINARIA N° 36-2023**
7 **DEL 14 DE JUNIO DE 2023**
8

9
10 **ACUERDO N°1:**

11 **Considerando:**

12 **Primero:** Que mediante acuerdo N° 1 de la sesión 05-2023, celebrada el 23 de enero de
13 2023, esta Junta Directiva aprobó el “Procedimiento de reclutamiento y selección para
14 nombramiento por tiempo indefinido de encargado (a) de la Unidad de Riesgos (Oficial de
15 Riesgos)”, modificado y ratificado con el acuerdo N° 3 de la sesión 06-2023, del 30 de enero
16 de 2023.

17
18 **Segundo:** Que con base en dicho Procedimiento y por medio del oficio BANHVI-DAD-REH-
19 IN-006-2023, del 17 de abril de 2023, ha presentado a esta Junta Directiva los resultados
20 de la ejecución de las etapas correspondientes a la convocatoria, la evaluación de requisitos
21 y la prueba de conocimientos, concluyendo que este proceso condujo a la acreditación de
22 una sola candidata a ocupar la plaza en concurso, cuyo resultado parcial de evaluación
23 superó la nota de 70 en la calificación de los requisitos complementarios y las pruebas
24 técnicas y de competencia.

25
26 **Tercero:** Que con base en este resultado y según lo establecido en el referido
27 Procedimiento, esta Junta Directiva, en la sesión 30-2023 del 18 de mayo de 2023, procedió
28 a realizar la entrevista a la candidata, y en la presente sesión ha efectuado la respectiva
29 evaluación.

30
31 **Cuarto:** Que como producto del análisis efectuado a los aspectos evaluados en la
32 entrevista, esta Junta Directiva resuelve otorgarle a la candidata una calificación colegiada
33 de 57,14 con base en las siguientes consideraciones:
34

- 1 a) El riesgo es el criterio principal para gestionar el accionar bancario. La candidata no
2 presenta la experiencia de identificación de riesgos, acciones de mitigación del riesgo y la
3 respectiva modelación de riesgos.
- 4 b) La candidata no muestra el perfil para generar un cambio institucional a nivel de la cultura
5 del riesgo del banco. Debe tener la capacidad de liderar la unidad y tener la capacidad de
6 relacionamiento en todos los niveles del banco.
- 7 c) No muestra un liderazgo de tipo grupal. Al menos no lo demostró en la entrevista.
- 8 d) No mostró un buen desenvolvimiento en la entrevista; no fue concreta en las respuestas
9 a las preguntas efectuadas por la Junta Directiva.
- 10 e) La inestabilidad en el banco al haber entrado y salido varias veces de la institución genera
11 algunas dudas entre los miembros de la Junta Directiva.
- 12 f) No se refirió de una forma adecuada de sus compañeros y de su jefatura anterior.
- 13 g) Preocupación por la respuesta relacionada con el manejo de personal. La respuesta
14 generó dudas sobre sus habilidades de liderazgo.
- 15 h) Demostró poca empatía a la hora de referirse a otros compañeros. Posee una buena
16 formación, pero no demuestra formación en liderazgo.
- 17 i) No parece adecuado hacer una selección únicamente con una candidata.
- 18 j) No demostró liderazgo a la hora de calificar y referirse a los compañeros del área de
19 riesgos.
- 20 k) Omitió riesgos importantes que actualmente enfrenta la institución.
- 21 l) No aporta elementos adicionales de innovación.

22

23 **Quinto:** Que una vez calificada la entrevista y no habiendo alcanzado la candidata una nota
24 mínima de 70 en esta fase del procedimiento, lo que corresponde es declarar desierto el
25 concurso y girar instrucciones a la Administración para la apertura de un nuevo concurso.

26

27 **Por tanto, se acuerda:**

28 Declarar desierto el concurso realizado al amparo del "Procedimiento de reclutamiento y
29 selección para nombramiento por tiempo indefinido de encargado (a) de la Unidad de
30 Riesgos (Oficial de Riesgos)", y girar instrucciones a la Administración para la inmediata
31 apertura de un nuevo concurso.

32 **Acuerdo Unánime y Firme.-**

33 *****

34

