

1

**Nº 12.607**

2

3 Costa Rica, martes trece de setiembre del dos mil veintidós, a las catorce horas.

4

**SESIÓN ORDINARIA**

5

6

7 Asistencia:

Directivos:

Lic. Marvin Arias Aguilar, presidente  
MBA. Flora Montealegre Guillén, vicepresidenta  
Lcda. Maricela Alpízar Chacón, secretaria  
Sra. Ruth Alfaro Jara  
MBA. Bernal Alvarado Delgado  
MBA. José Manuel Arias Porras  
Sr. Rodolfo González Cuadra

Gerente General:

Ing. Bernardo Alfaro Araya

Subgerente General de Estrategia y

M.Sc. Allan Calderón Moya

Experiencia Cliente:

MBA. Jaime Murillo Víquez

Subgerente General de Operaciones:

MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos

Subgerente General de Banca Comercial:

Auditor General:

Lic. Ricardo Araya Jiménez

Asesor Legal:

Lic. Rafael Brenes Villalobos

Secretaria General:

Lcda. Cinthia Vega Arias

8

9

10

**ARTÍCULO 1.º**

11

12 Se dejó constancia de que, debido a que un circuito eléctrico afectó equipos en varios  
13 pisos de las oficinas centrales del Banco Nacional y, entre ellos, se dañaron algunos  
14 del salón de sesiones del piso 19, de conformidad con lo previsto en el artículo 21.º del  
15 *Reglamento de la Junta Directiva General del Banco Nacional*, la presente sesión se  
16 desarrolló vía la herramienta , garantizando la simultaneidad, interactividad e  
17 entre la comunicación de todos los participantes.

18

19

**ARTÍCULO 2.º**

20

21 Se dejó constancia de que la Subgerente General de Riesgo y Crédito a.i., señora  
22 Kattia Ramírez González, no participó en la presente sesión por cuanto se encuentra  
23 de vacaciones.

24

25

**ARTÍCULO 3.º**

26

27 El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, expresó: “Iniciamos la  
28 sesión 12.607 del 13 de setiembre del 2022, de la Junta Directiva General, sesión  
29 ordinaria. Como punto 1.a la aprobación del orden del día. ¿Alguna observación al  
30 orden del día? Creo que hay una del Comité de Presupuesto. Don Bernal, yo no sé si  
31 va a presentar usted eso, para, entonces, incluirlo ahora después de la aprobación del  
32 acta”.33 El director Alvarado Delgado dijo: “Sí, don Marvin, es necesario ver el presupuesto  
34 extraordinario y lo vimos en la Comisión de Presupuesto, creo que el día de ayer.  
35 Entonces, quisiéramos, para dejarlo de una vez habilitado a la Gerencia, que se pueda  
36 ver hoy y tomar el acuerdo en firme para irlo dejando listo”.

1 El director Arias Aguilar indicó: “Sí, porque hay que enviarlo a la Contraloría”.  
2 El director Alvarado Delgado externó: “Correcto”.  
3 El director Arias Aguilar señaló: “Sí, con plazo que es a final de este mes, ¿verdad?,  
4 el plazo máximo”.  
5 El señor Alfaro Araya indicó: “Sí, señor”.  
6 El director Arias Aguilar dijo: “O.K. No sé si hay algún otro tema”.  
7 La directora Montealegre Guillén comentó: “A mí sí me generó un poquito de duda,  
8 porque nos llegó muy a lo último y no es un tema menor. Yo revisé la propuesta; pero,  
9 tuve que hacerlo a la carrera, porque ya no nos llegó durante el fin de semana, y no  
10 es menor. Tal vez cuando uno ve las cifras en miles de millones de colones uno se  
11 asusta y tengo que ir y traducir todo a dólares y ahí me baja un poco la presión; pero,  
12 creo que son demasiados ceros lo que me aparecen ahí, en la presentación, entonces,  
13 tengo que decir que casi quedé media preocupada; pero, bueno, estoy segura que nos  
14 van a explicar bien eso”.  
15 El director Arias Aguilar dijo: “¿Don José Manuel?”.  
16 El director Porras Arias manifestó: “Doña Flora, nosotros lo vimos ayer en la  
17 Comisión de Presupuesto y consideramos que era conveniente traerlo hoy, aunque  
18 fuera a la carrera”.  
19 La directora Montealegre Guillén indicó: “O.K.”.  
20 El director Porras Arias acotó: “Ayer lo discutimos ampliamente, entonces,  
21 consideramos que había más conocimiento para traerlo así, intempestivamente. Creo  
22 que es culpa mía y de Bernal”.  
23 El director Arias Aguilar indicó: “¿Don Bernal?”.  
24 El director Alvarado Delgado acotó: “Nada más para agregarle a lo que dice don José  
25 Manuel, es un presupuesto extraordinario; pero, porque han crecido los ingresos y  
26 ocupamos cubrir los egresos asociados, entonces, son buenas noticias, doña Flora,  
27 vamos mejorando”.  
28 La directora Montealegre Guillén externó: “Me parece muy bien; pero, empieza muy  
29 negativa la propuesta diciendo todo lo malo y toda la caída que habían tenido de  
30 ingresos, entonces, ya uno va con esa mentalidad de todo malo y de pronto *¡wow!* y  
31 por eso le vamos a pedir 37 cero, cero, cero...; pero, bueno”.  
32 El director Arias Aguilar señaló: “Bueno, O.K. Entonces, vamos a ver el siguiente  
33 tema”.  
34 **Resolución**  
35 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el orden del  
36 día de la presente sesión ordinaria número 12.607 de la Junta Directiva General, con  
37 la alteración propuesta en esta oportunidad, en el sentido de **incorporar**, luego del  
38 punto 1.b relativo a la aprobación del acta anterior, una presentación sobre la  
39 necesidad de solicitar a la Contraloría General de la República presupuesto  
40 extraordinario para este 2022.

(M.A.A.)

#### ARTÍCULO 4.<sup>o</sup>

45 Con respecto al acta de la sesión celebrada la semana anterior, el director señor  
46 Marvin Arias Aguilar indicó: “Pasamos al 1.b *Aprobación del acta de la sesión*  
47 *ordinaria n.º 12.606*, celebrada el 6 de setiembre del 2022. ¿Alguna observación al  
48 acta?”.  
49 El director González Cuadra dijo: “No tengo”.  
50 La directora Alpízar Chacón externó: “No, señor”.  
51 La directora Montealegre Guillén indicó: “De acuerdo”.

1 El director Alvarado Delgado apuntó: “No, ninguna”.

2 El director Arias Aguilar expresó: “Ninguna. Yo hice algunas, eran de forma y ya se  
3 las hice a doña Cinthia. Gracias”.

4 **Resolución**

5 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el acta de la  
6 sesión ordinaria número 12.606, celebrada el 6 de setiembre del 2022, con las  
7 observaciones de forma remitidas por el señor Marvin Arias Aguilar, presidente de  
8 este directorio, a la Secretaría General.

9 (M.A.A.)

10  
11 **ARTÍCULO 5.<sup>o</sup>**

12 La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó el informe del 13 de  
13 setiembre del 2022, referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva General  
14 que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran  
15 pendientes de cumplimiento.

16 El director Arias Aguilar dijo: “Seguimos con el *1.c Informe de acuerdos pendientes*  
17 *de la Junta Directiva General. ¿Cinthia?*”.

18 La señora Vega Arias expresó: “Buenas tardes a todos. Básicamente, en esta sesión  
19 solamente sale un acuerdo, que es el relacionado con la póliza de responsabilidad civil  
20 para los directores y que vamos a ver oportunamente en esta sesión”.

21 El director Arias Aguilar indicó: “Así es. Gracias”.

22 **Resolución**

23 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado  
24 el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría  
25 General, con corte al 13 de setiembre del 2022.

26 (C.V.A.)

27  
28 **ARTÍCULO 6.<sup>o</sup>**

29 La directora Alpízar Chacón expresó: “¿Don Marvin?, perdón”.

30 El director Arias Aguilar respondió: “¿Sí?”.

31 La directora Alpízar Chacón manifestó: “Tal vez, yo quisiera, en el tema dos, de  
32 Presidencia, directores y Gerencia, pedir un permiso”.

33 El director Arias Aguilar indicó: “Ah, O.K. Entonces, veámoslo de una vez  
34 mientras...”.

35 La directora Alpízar Chacón comentó: “Sí. Yo estoy de viaje, entonces, quisiera pedir  
36 permiso para asistir el día 11 y el día 18 de octubre virtualmente a la Junta”.

37 El director Arias Aguilar consultó: “¿Están de acuerdo con el permiso?

38 Los directivos expresaron estar de acuerdo.

39 La directora Montealegre Guillén mencionó: “O.K., entonces yo...”.

40 El director Arias Porras apuntó: “Bueno, ya que estamos en esa sección yo espero  
41 estar de viaje exactamente esos dos martes”.

42 El director Arias Aguilar dijo: “¿Doña Flora?”.

43 La directora Montealegre Guillén externó: “Sí, yo, digamos, pospuso el viaje que yo  
44 tenía esta semana para poder acompañarlos con la reunión del señor Presidente, que  
45 me pareció importante que todos estuviéramos. Entonces, más bien, el próximo  
46 martes puedo participar; pero, necesito hacerlo virtualmente, porque ese viaje que  
47 tenía jueves y viernes ahora me tuve que quedar; entonces, participaría virtualmente  
48 y ya le había comunicado a Julissa; pero, solo para recordarles que también estaría

1 virtual las dos semanas de octubre del 11 y el 18. Pido autorización para estar virtual  
2 esos dos. Estoy de viaje también, entonces...”.

3 El director Arias Aguilar resaltó: “Por cierto, Julissa me acaba de comunicar que la  
4 próxima sesión va a tener que ser virtual, porque todavía no habrían llegado los  
5 equipos al país, entonces, para tener en cuenta eso”.

6 La directora Alfaro Jara señaló: “Yo tengo otro...”.

7 El director Arias Aguilar indicó: “Doña Ruth, ¿sí?”.

8 La directora Alfaro Jara manifestó: “Sí, gracias. Vean, el viernes yo tenía ya un  
9 compromiso previo adquirido y yo sé que la visita de don Rodrigo amerita que todos  
10 estemos; pero, sinceramente no he logrado cambiar las cosas. Como lo del Presidente  
11 vino..., ya, ¿verdad?, tengo una situación ahí y yo no sé, don Marvin, tal vez si logro  
12 zafarme temprano. Yo tengo un tema de distancia que todos conocemos, ¿verdad?  
13 Entonces, digamos que, si yo me voy; pero, tal vez no sé si voy a llegar a tiempo. Dicho  
14 esto, prefiero decir que no voy a asistir. ¿Está bien? Yo sé que estoy bien representada  
15 con todos ustedes como Junta Directiva y con la Alta Administración, y que ustedes,  
16 hasta los nuevos miembros, pues, están bien empapados de todas las circunstancias  
17 en las que está operando la institución y hacia dónde vamos estratégicamente  
18 hablando, así que sería que don Marvin me disculpe con el Presidente y los ministros  
19 que nos visiten ese día. Don Marvin, si lo logro llego, ¿está bien?”.

20 El director Arias Aguilar contestó: “Claro que sí. Está bien. Muchas gracias”.

### 21 Resolución

22 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** autorizar a los  
23 directores Maricela Alpízar Chacón, Flora Montealegre Guillén y José Manuel Arias  
24 Porras para que participen de manera virtual en las sesiones que celebrará la Junta  
25 Directiva General los días 11 y 18 de octubre del 2022, en virtud de que en esas fechas  
26 se encontrarán fuera del país, atendiendo asuntos personales.

27 Comuníquese a directores Alpízar Chacón, Montealegre Guillén y Arias Porras.

28 (M.A.Ch.)

### 30 ARTÍCULO 7.<sup>º</sup>

31 De conformidad con la alteración del orden del día de la presente sesión, el gerente  
32 general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo DCF-J104-  
33 2022, de fecha 12 de setiembre del 2022, emitido por la Dirección Corporativa de  
34 Finanzas, mediante el cual somete a conocimiento y aprobación de este órgano  
35 colegiado, el *Presupuesto Extraordinario 01-2022*, por la suma de ₡37.000.000.000,00  
36 (treinta y siete mil millones de colones con 00/100), el cual afecta el *Presupuesto de*  
37 *Egresos e Ingresos para el período 2022*. Asimismo, en el citado resumen ejecutivo se  
38 señala que dicho presupuesto fue aprobado por el Comité Especial de Análisis  
39 Presupuestario en la sesión 19-2022, celebrada el 12 de setiembre del 2022.

40 Con la venia de la Presidencia, se integraron a la presente sesión virtual los señores  
41 Reinaldo Herrera Arce, director corporativo de Finanzas y Jacqueline Castro Arias,  
42 directora de Planificación Financiera a.i., con el propósito de explicar los aspectos  
43 más relevantes de la presente solicitud.

44 El director Arias Aguilar expresó: “Entonces, pasariamos al tema de la solicitud de  
45 presupuesto extraordinario 2022. Reinaldo, adelante, cuando guste. Buenas tardes,  
46 Reinaldo”.

47 El señor Herrera Arce manifestó: “Sí, buenas tardes. Buenas tardes a todos. Bueno,  
48 efectivamente, esta es una solicitud de presupuesto extraordinario, es una solicitud  
49 que discutimos también el día de ayer en la sesión del Comité de Análisis

1 Presupuestario. Aquí conmigo, perdón, me acompaña también Jacqueline Castro, que  
2 es nuestra Directora de Planificación Financiera".  
3 La señora Castro Arias dijo: "Buenas tardes".  
4 El director Arias Aguilar externó: "Buenas tardes".  
5 El director Alvarado Delgado expresó: "Buenas tardes, Jacqueline".  
6 Inicialmente, el señor Herrera Arce explicó que la solicitud de presupuesto  
7 extraordinario afecta dos partidas, a saber: i) *1.03.06 Comisiones y gastos por*  
*servicios financieros y comerciales*, y ii) *3.03.01 Intereses sobre depósitos bancarios a*  
*la vista*. Amplió detalles mencionando que el monto que se está solicitando es de  
10 ¢37.000.000.000,00 y que la solicitud obedece al incremento significativo que se ha  
11 dado en las tasas de interés en colones y dólares, a raíz de las modificaciones en la  
12 Tasa de Política Monetaria, lo cual ha hecho que las tasas de interés aumentaran  
13 cerca de 700 puntos básicos. Explicó que lo anterior generó que la cuenta de gastos  
14 financieros se incrementara más de lo previsto en las proyecciones realizadas el año  
15 anterior, ya que las tasas de interés que se anticiparon en ese momento eran muy  
16 diferentes a las que se están registrando en la actualidad. Por otra parte, expresó que  
17 el otro rubro se relaciona con el gasto por comisiones de comercio electrónico,  
18 específicamente en lo que respecta a los pagos que se efectúan a las marcas dueñas  
19 de la infraestructura de tarjetas (Visa y Mastercard), por el aumento en el flujo de  
20 operaciones a niveles superiores del 20%. Comentó que, si bien es cierto, la cuenta de  
21 gastos financieros está en aumento, la cuenta de ingresos financieros también lo está,  
22 en virtud de que el incremento en tasas de interés se traduce en la percepción de  
23 mayores ingresos. Del mismo modo, mencionó que las comisiones que se pagan a las  
24 marcas de las tarjetas están respaldadas en el incremento de ingresos por comisiones  
25 de comercio electrónico. De seguido, mostró un gráfico en el que se visualiza que la  
26 modificación presupuestaria que se presenta en esta oportunidad está cubierta por  
27 los ingresos contenidos en las *cuentas espejo* de las partidas a modificar, las cuales, a  
28 agosto del 2022, tienen un incremento de ¢61.500.000.000,00 con respecto a lo  
29 presupuestado. Añadió que se percibirá un ingreso mayor en esas partidas para lo  
30 que resta del año. Finalizó la exposición comentando que consideran que con los  
31 ¢37.000.000.000,00 tendrán el presupuesto suficiente para cubrir las necesidades que  
32 surjan en lo que resta del año y, de esta manera, evitarán un sobregiro en esas  
33 partidas.

34 El director Arias Aguilar preguntó: "¿Alguna observación o consulta?".  
35 El director Arias Porras respondió: "No, ayer las hice todas".  
36 El director Arias Aguilar expresó: "Sí, ya ustedes, el Comité ya lo vio ayer, ahí don  
37 Bernal y don José Manuel ya lo vieron. Si no hay consultas, entonces, ¿estaría de  
38 acuerdo en aprobarlo, y en firme, para que sea remitido a la Contraloría?".  
39 El director González Cuadra contestó: "De acuerdo".  
40 El director Arias Porras externó: "De acuerdo".  
41 La directora Montealegre Guillén señaló: "De acuerdo, en firme".  
42 El director Arias Aguilar dijo: "De acuerdo y en firme, ¿verdad?".  
43 La directora Alpízar Chacón agregó: "De acuerdo y en firme".  
44 El director Arias Aguilar indicó: "Gracias".  
45 El director Alvarado Delgado apuntó: "Sí, de acuerdo".  
46 El director Arias Aguilar externó: Muchas gracias, Reinaldo".  
47 El señor Herrera Arce manifestó: "Muchas gracias. Con todo gusto. Nos vemos".  
48 La señora Castro Arias dijo: "Gracias. Hasta luego".  
49 De seguido, los señores Reinaldo Herrera Arce y Jacqueline Castro Arias dejaron de  
50 participar en la presente sesión virtual.  
51 **Resolución**

1 Considerando: i) lo establecido en las *Normas Técnicas sobre Presupuesto Público*  
2 de la Contraloría General de la República; ii) el acuerdo tomado por el Comité  
3 Especial de Análisis Presupuestario en la sesión 19-2022, celebrada el 12 de  
4 setiembre del 2022, y iii) la solicitud expresa de la Administración presentada en  
5 esta ocasión, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN**  
6 **FIRME:** 1) aprobar el *Presupuesto Extraordinario 01-2022*, por la suma de  
7 ¢37.000.000.000,00 (treinta y siete mil millones de colones con 00/100), de  
8 conformidad con el detalle consignado en el documento anexo al resumen ejecutivo  
9 DCF-J104-2022, de fecha 12 de setiembre del 2022 y de la exposición realizada en  
10 esta ocasión por el señor Reinaldo Herrera Arce, director corporativo de Finanzas. Es  
11 entendido que en la ejecución de este acuerdo se cumplirán las disposiciones legales  
12 y reglamentarias vigentes. 2) Encargar, en consecuencia, a la Gerencia General  
13 someter, en tiempo y forma, a estudio y aprobación de la Contraloría General de la  
14 República, el *Presupuesto Extraordinario 01-2022*, conjuntamente con la información  
15 requerida para tales fines.

16 **Nota: se dejó constancia** de que los directores acordaron la firmeza de este acuerdo  
17 en forma nominal y unánime, de conformidad con lo que dispone el inciso 2) del  
18 artículo 56.<sup>º</sup> de la Ley General de la Administración Pública.

19 **Comuníquese** a Gerencia General, Dirección Corporativa de Finanzas y Dirección  
20 de Planeación y Control Financiero.

(B.A.A.)

## **ARTÍCULO 13.<sup>º</sup>**

25 El asesor legal de la Junta Directiva General, señor Rafael Brenes Villalobos,  
26 mediante el oficio ALG-28-2022 del 8 de setiembre del 2022, suscrito por él, presentó  
27 un informe de los alcances del proyecto de ley presentado por el Poder Ejecutivo ante  
28 la Asamblea Legislativa relativo a la venta del Conglomerado Financiero del Banco  
29 de Costa Rica, el cual se tramita bajo el expediente legislativo No. 23.331, adjunto en  
30 esta ocasión.

31 El director Arias Aguilar indicó: “Pasamos al 4d. dictamen ALG-28-2022, proyecto de  
32 ley de venta del Conglomerado del Banco de Costa Rica. Este lo va a presentar don  
33 Rafael Brenes. ¿Don Rafael?”.

34 El señor Brenes Villalobos dijo: "Gracias, don Marvin. Bueno, esto en realidad es un  
35 hecho público y notorio que el Poder Ejecutivo presentó el proyecto legislativo número  
36 23.331 la semana pasada, el miércoles de la semana pasada, y este documento aborda  
37 en la exposición de motivos aspectos interesantes de los temas de la deuda pública y,  
38 tal vez, para los efectos que ahora interesan, comentar: bueno, se le da un valor  
39 preliminar a todo el Conglomerado del Banco de Costa Rica de US\$1.785 millones.  
40 En la exposición de motivos se señala que el único propósito de toda esta propuesta  
41 es disminuir la deuda pública y para ello se acude a activos del Estado. Es amplio el  
42 documento. El proyecto me parece que está bien concebido, si se quiere, desde el  
43 punto de vista de todas las fases que vendrían posteriormente. Probablemente  
44 requiera ajustes y requiera también algún tipo de reglamentación; pero, contempla  
45 aspectos generales tales como la gobernanza del proceso de venta con la figura del  
46 Consejo de Gobierno como asamblea de accionistas. Establece un comité de venta que  
47 estaría integrado por un grupo de ministros que, por cierto, tendría funciones muy  
48 específicas que me parece que los podrían distraer, eventualmente, de la atención de  
49 sus funciones usuales; pero, eso es un tema que tendrán que valorar después.  
50 Establece el rol del Banco Central como un consejero técnico y a la Auditoría del  
51 Ministerio de Hacienda encargada de la fiscalización y control interno de todo el

1 proceso, y también contempla la posibilidad de que exista una asesoría financiera  
2 especializada, que sería una empresa internacional que, eventualmente, sería la que  
3 se contrate y la que asesore en todo el proceso. En el proyecto también se contempla  
4 el crear, básicamente, una sociedad anónima, una subsidiaria del Banco de Costa  
5 Rica, que se llamaría Banco de Costa Rica, S.A. con una Junta Directiva nombrada  
6 por el Consejo de Gobierno, que sería distinta a la Junta Directiva del Banco de Costa  
7 Rica institución autónoma. Todo el proceso de venta contempla varias fases que, tal  
8 vez no es del caso ahora, porque es muy temprano para estar ahondando en ella; pero,  
9 sí me parece de interés comentar dos aspectos: uno, que eventualmente se  
10 establecería una obligación del Banco Nacional de recibir parte de los activos, pasivos  
11 y operaciones bancarias, y otras obligaciones que sean de carácter bancario; pero,  
12 directamente asociadas a la banca del Estado; o sea, que tengan vínculos con el  
13 servicio, si se quiere, a entidades públicas. Lo otro es que, eventualmente —es una  
14 norma que me llamó mucho la atención—, establecería un impedimento para que el  
15 Banco Nacional pueda adquirir las subsidiarias del Banco de Costa Rica. Son  
16 aspectos del proyecto que, de forma muy general, me parece de interés comentar.  
17 Sería prematuro entender y analizar todos los alcances que tiene; pero, sí me parece  
18 muy importante que se analice con detalle —yo sé que la Administración ya está en  
19 eso—, porque va a tener muchísimas implicaciones en muchos ámbitos, retos,  
20 oportunidades para el mismo banco, también para el mismo Banco Nacional, que  
21 tendría que redefinir su rol. La propuesta, muy respetuosa, en este caso sería tener  
22 por recibido el proyecto y trasladarlo a la Administración para que ya se vayan  
23 analizando todas sus implicaciones. Muchas gracias, don Marvin”.

24 El director Arias Aguilar señaló: “Muchas gracias, don Rafael por la presentación. No  
25 sé si hay alguna observación o comentario. Me parece prudente lo que usted nos  
26 recomienda de trasladarlo a la Gerencia para analizar el proyecto como tal, ya una  
27 vez presentado, para tener, entonces, una mayor claridad de los alcances del mismo”.  
28 El director Arias Porras indicó: “Yo tenía una consulta”.

29 El director Arias Aguilar expresó: “Adelante”.

30 El director Arias Porras manifestó: “Don Rafael, ¿no se menciona ninguna  
31 modificación en cuanto a la obligación para las entidades del Estado de mantener sus  
32 cuentas en los bancos del Estado? Espero que no”.

33 El señor Brenes Villalobos aclaró: “No, señor. Ese aspecto no se toca en lo absoluto”.

34 El director Arias Porras apuntó: “O.K. Gracias”.

35 El señor Brenes Villalobos dijo: “Con gusto”.

36 El director Arias Aguilar comentó: “Entonces, si están de acuerdo le trasladamos el  
37 documento a la Gerencia para que efectúe un análisis ya a profundidad del proyecto  
38 como tal. ¿Están de acuerdo?”.

39 El director González Cuadra acotó: “De acuerdo”.

40 El director Arias Porras externó: “Sí, claro. De acuerdo”.

41 El director Arias Aguilar agregó: “Lo aprobamos en firme para que vayan trabajando  
42 de una vez, ¿verdad?”.

43 Los señores directores estuvieron anuentes.

#### Resolución

45 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:** 1) tener  
46 por presentado el oficio ALG-28-2022 del 8 de setiembre del 2022, suscrito por el  
47 señor Rafael Brenes Villalobos, asesor legal, relativo a los alcances del proyecto de  
48 ley presentado por el Poder Ejecutivo ante la Asamblea Legislativa para la venta del  
49 Conglomerado Financiero del Banco de Costa Rica. 2) **Trasladar** a la Gerencia  
50 General el citado proyecto de ley, el cual se tramita bajo el expediente legislativo no.  
51 23.331, con el propósito de que realice un análisis integral sobre la propuesta

1 planteada por el Poder Ejecutivo, considerando el impacto e implicaciones que  
2 tendría para el Banco Nacional su eventual aprobación.

3 **Nota:** se dejó constancia de que los directores acordaron la firmeza de este acuerdo  
4 en forma nominal y unánime, de conformidad con lo que dispone el inciso 2) del  
5 artículo 56.<sup>º</sup> de la Ley General de la Administración Pública.

6 **Comuníquese** a Asesor Legal y Gerencia General.

7

(R.B.V.)

8

9

## ARTÍCULO 14.<sup>º</sup>

10

11 En cumplimiento de lo acordado en el artículo 9.º, numeral 2), sesión 12.317 del 28  
12 de enero del 2019, el gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el  
13 resumen ejecutivo DCF-J100-2022, de fecha 22 de agosto del 2022, al cual se adjunta  
14 el documento DAE-025-2022, denominado **Informe Económico Costa Rica, julio**  
15 **2022**, emitido por la Dirección de Análisis Económico, adscrita a la Dirección  
16 Corporativa de Finanzas. Del citado informe, se transcribe lo siguiente:

- 17 • *Para junio del 2022, la actividad económica del país creció 3.84% según la serie tendencia  
18 ciclo del IMAE en términos interanuales, menor en 8.61 puntos porcentuales en  
19 comparación a la tasa crecimiento de junio del 2021 (12.45%).*
- 20 • *Para julio 2022, la inflación medida por la variación interanual del índice de precios al  
21 consumidor (IPC) fue de 11.48%. Por otra parte, la inflación mensual fue de 1.09%, y la  
22 inflación acumulada fue de 8.52%.*
- 23 • *Balance Fiscal: El balance primario a marzo cierra con superávit de ₡361.762 millones,  
24 representando un 0.85% del PIB. El déficit fiscal fue el menor de los últimos 13 años,  
25 cerrando en 0.77% del PIB.*
- 26 • *El déficit de la balanza comercial: a julio cerró en términos negativos en US\$3.109,3  
27 millones.*
- 28 • *Tasas de interés: La tasa de política monetaria (TPM) aumentó 200 puntos base para  
29 ubicarla en 7.50%, la tasa básica pasiva para finales de julio fue de 4.58% aumentando 72  
30 puntos base con respecto al cierre del mes de junio. Con respecto a las tasas TRI en colones,  
31 todos los nodos registraron variaciones al alza siendo los plazos de 36 meses y 12 meses los  
32 que registraron el mayor incremento.*
- 33 • *El tipo de cambio promedio en MONEX para julio tuvo una depreciación del 8.18%, con  
34 un valor máximo alcanzado de 693,47 colones.*
- 35 • *El crédito al sector privado total del sistema financiero para julio creció en 8.24% en  
36 términos interanuales. Al excluir el efecto cambiario, el crecimiento del crédito total del  
37 sector privado es de 4.46%.*

38

El director Arias Aguilar indicó: ¿Don Bernardo?".

39

El señor Alfaro Araya dijo: "Gracias, don Marvin. Más bien, yo no sé si tienen  
40 preguntas. Este es un informe que viene todos los meses y, básicamente, lo que se  
41 puede resumir es que ya se percibe un poquito de desaceleración económica y, en  
42 cambio, la inflación sí sigue todavía más alta de lo que hubiéramos querido. En los  
43 Estados Unidos ya se está empezando a apreciar dos meses de reducción en los  
44 niveles de inflación. Ahí la política monetaria se transmite mucho más rápido que  
45 aquí. Obviamente, esa desaceleración económica que estamos viendo tiene mucho que  
46 ver con el incremento de tasas que, en particular, para el Banco Nacional va a  
47 significar, por lo menos en los primeros meses, algún nivel de estrujamiento en el  
48 margen, porque vamos a tener..., hemos estado teniendo que ajustar muy  
49 rápidamente tasas pasivas, sobre todo, porque hemos ya estado sintiendo un poquito  
50 de restricción en la liquidez colones. Recuerden que, además del alza en las tasas, el  
51 Banco Central volvió a subir el encaje mínimo legal en colones del 12% al 15%. Eso  
52 implicó recoger una buena cantidad de colones; entonces, hemos tenido que estar  
53 yendo al MIL a sacar buen poco de dinero del Banco Central y, por lo tanto, hemos

1 tenido que ajustar tasas pasivas. Las activas no se ajustan tan rápido, porque la  
2 metodología de cálculo de la Tasa Básica Pasiva no responde tan rápidamente a  
3 incrementos en la tasa de política monetaria del Banco Central. El desempleo sigue  
4 todavía un poco alto y, entonces, una desaceleración económica no es una buena  
5 noticia, de cara a alguna posibilidad de reducción del desempleo. Nos espera un  
6 semestre un poquito más duro que el primero; pero, en todo caso, el Banco Nacional  
7 sí, dichosamente, sigue expandiendo su cartera de crédito a un ritmo importante. El  
8 tipo de cambio sigue muy errático, muy muy errático. Hoy volvió a apreciarse un poco  
9 el...”.

10 El director Arias Aguilar señaló: “El colón. Don Bernardo, don José Manuel tiene una  
11 consulta”.

12 El señor Alfaro Araya apuntó: “Adelante”.

13 El director Arias Porras manifestó: “Don Bernardo, solo para estar seguro, ¿el  
14 estrujamiento de la liquidez se debe al incremento en el encaje y no a que los depósitos  
15 se estén yendo para otro lado?”.

16 El señor Alfaro Araya respondió: “El aumento en el encaje ya teníamos previsto que  
17 iba a recortar un buen poco de la liquidez. No me acuerdo exactamente, Reinaldo me  
18 dio una cifra de cuánto era esa reducción. Yo no sé si Allan se acuerda de la reducción  
19 que habíamos cuantificado en la liquidez en colones”.

20 El señor Calderón Moya respondió: “¢120 mil millones”.

21 El señor Alfaro Araya recalcó: “¢120 mil millones se deben a eso. Digamos, ya como  
22 el colón se ha estado más bien apreciando, ha bajado mucho la presión por comprar  
23 dólares; entonces, ahí no ha habido tanta presión; pero, el encaje sí ha reducido  
24 bastante la liquidez”.

25 El director Arias Porras externó: “Perdón, ¿y cuánto tiempo tenemos para llenar  
26 esos tres puntos extra de encaje?”.

27 El señor Alfaro Araya preguntó: “¿Rellenarlos significa captarlos del público?”.

28 El director Arias Porras contestó: “No, no, para depositárselos al Banco Central”.

29 El señor Alfaro Araya mencionó: “Ah, no, no....”.

30 El director Arias Porras añadió: “Para depositar los ¢120 mil millones que dice Allan”.

31 El señor Alfaro Araya comentó: “No, no, subió del 12% al 13,5% el 15 de agosto y al  
32 15% el 31 de agosto, o sea que ya los tiene”.

33 El director Arias Aguilar acotó: “Es inmediato”.

34 El señor Alfaro Araya apuntó: “Sí”.

35 El director Arias Porras consultó: “O.K., ¿ya no hay nada que planear?”.

36 El señor Alfaro Araya manifestó: “Ya no se puede llorar sobre la leche derramada”.

37 El director Arias Porras respondió: “Gracias”.

38 El director Arias Aguilar indicó: “Adelante, don Bernardo”.

39 El señor Alfaro Araya dijo: “Yo creo que con eso resumo un poquito lo que dice el  
40 informe económico de julio”.

41 El director Arias Aguilar contestó: “Ah, O.K., está bien. ¿Alguna observación o  
42 comentario adicional?”.

43 El director González Cuadra respondió: “No”.

44 El director Arias Aguilar añadió: “Si no, entonces, lo damos por conocido. Muchas  
45 gracias, don Bernardo, y pasamos al 5.b”.

#### 46 Resolución

47 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado  
48 el resumen ejecutivo DCF-J100-2022, de fecha 22 de agosto del 2022, al cual se  
49 adjunta el documento DAE-025-2022, denominado **Informe Económico Costa**  
50 **Rica, julio 2022**, emitido por la Dirección de Análisis Económico, adscrita a la

1 Dirección Corporativa de Finanzas, en cumplimiento de lo acordado en el artículo 9.º,  
2 numeral 2), sesión 12.317 del 28 de enero del 2019.

3 **Comuníquese** a Gerencia General y Dirección Corporativa de Finanzas.

4 (B.A.A.)  
5

## 6 ARTÍCULO 20.º 7

8 El auditor general, señor Ricardo Araya Jiménez, presentó el resumen ejecutivo de  
9 fecha 13 de setiembre del 2022, al cual se adjunta la carta del 22 de agosto del 2022,  
10 suscrita por él, mediante la cual transcribe la parte resolutiva del acuerdo tomado  
11 por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 7.º, sesión 286, celebrada en la  
12 misma fecha, en el que se tuvo por presentado el informe de auditoría AG-F-09-2022,  
13 denominado *Seguridad en las bases de datos y el servicio SINPE Móvil*, y su  
14 correspondiente plan de acción; asimismo, se resolvió elevarlo a conocimiento de la  
15 Junta Directiva General.

16 Al respecto, el director Arias Aguilar dijo: “El 7.a es un informe muy interesante y  
17 creo que tiene mucha importancia; pero, es un informe que lleva su tiempo y su  
18 detalle. Si ustedes están de acuerdo, lo que yo propondría es que lo pasemos para la  
19 próxima semana, porque esto ya se nos hizo muy largo y sería muy cansado verlo así,  
20 cuando es muy importante. ¿Estarían de acuerdo en trasladarlo y lo tomamos en  
21 firme para que proceda?”

22 Los directivos manifestaron su anuencia.

23 El director Arias Aguilar expresó: “O.K. De acuerdo y en firme. Gracias”.

### 24 Resolución

25 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:** acoger la  
26 propuesta presentada en esta ocasión por el presidente de este directorio, señor  
27 Marvin Arias Aguilar, y, **posponer**, en consecuencia, para la próxima sesión que  
28 celebre la Junta Directiva General, el conocimiento y resolución del siguiente punto  
29 del orden del día: *7.a Acuerdo CCA en el artículo 7.º, sesión 286, referente al resumen  
30 del Informe de Auditoría AG-F-09-2022*.

31 **Nota: se dejó constancia** de que los señores directores acordaron la firmeza de este  
32 acuerdo de forma nominal y unánime, de conformidad con lo que dispone el inciso 2)  
33 del artículo 56.º de la Ley General de la Administración Pública.

34 **Comuníquese** a Auditoría General.

35 (R.A.J.)  
36

## 37 ARTÍCULO 21.º 38

39 De conformidad con lo acordado en el artículo 22.º, numeral 1), sesión 12.385 del 20  
40 de agosto del 2019, el gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el  
41 resumen ejecutivo DJ-OPL-087-2022, de fecha 5 de setiembre del 2022, al cual se  
42 adjunta el documento denominado **Informe Legislativo, 1.º al 31 de agosto del  
43 2022**, elaborado por la Oficina de Proyectos Legales de la Dirección Jurídica, en el  
44 que se brinda el detalle de los principales proyectos de ley con incidencia directa sobre  
45 la gestión institucional.

46 Al respecto, el director Arias Aguilar indicó: “El 7.b sería el informe sobre los  
47 principales proyectos de ley que se encuentran en la corriente legislativa con corte al  
48 31 de agosto del 2022. Si tuvieran alguna observación”.

49 El director Arias Porras dijo: “Ninguna”.

50 La directora Montalegre Guillén externó: “Ninguna”.

1 el director Arias Aguilar señaló: "O.K. Si no la hay, entonces, lo damos por conocido  
2 y este sería el último punto de esta larga sesión; pero, había temas interesantes  
3 también y creo que cumplimos con el objetivo. Estuvo bastante larga; pero, muchas  
4 consultas muy importantes, muy interesantes también, así que muchísimas gracias  
5 a todos".

6 **Resolución**

7 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado  
8 el resumen ejecutivo DJ-OPL-087-2022, de fecha 5 de setiembre del 2022, al cual se  
9 adjunta el documento denominado **Informe Legislativo, 1.º al 31 de agosto del**  
10 **2022**, elaborado por la Oficina de Proyectos Legales de la Dirección Jurídica, en el  
11 que se brinda el detalle de los principales proyectos de ley con incidencia directa sobre  
12 la gestión institucional; lo anterior, de conformidad con lo acordado en el artículo 22.º,  
13 numeral 1), sesión 12.385 del 20 de agosto del 2019.

14 **Comuníquese** a Gerencia General y Oficina de Proyectos Legales.

15 (B.A.A.)  
16  
17

18 A las dieciocho horas se levantó la sesión.  
19  
20

**PRESIDENTE**

**SECRETARIA**

---

21 Lic. Marvin Arias Aguilar

22  
23  
24  
25  
26  
27  
28  
29  
30  
31  
32  
33  
34  
35  
36  
37  
38  
39  
40  
41  
42  
43  
44  
45  
46

---

Lcda. Maricela Alpízar Chacón

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8  
9  
10  
11  
12  
13  
14  
15  
16  
17  
18  
19  
20  
21  
22  
23  
24  
25