

N° 12.607

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

SESIÓN ORDINARIA

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

Experiencia Cliente:

M.Sc. Allan Calderón Moya

Subgerente General de Operaciones:

MBA. Jaime Murillo Víquez

Subgerente General de Banca Comercial:

MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos

Auditor General:

Lic. Ricardo Araya Jiménez

Asesor Legal:

Lic. Rafael Brenes Villalobos

Secretaria General:

Lcda. Cinthia Vega Arias

ARTÍCULO 1.º

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

ARTÍCULO 2.º

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

ARTÍCULO 3.º

El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, expresó: “Iniciamos la sesión 12.607 del 13 de setiembre del 2022, de la Junta Directiva General, sesión ordinaria. Como punto 1.a la aprobación del orden del día. ¿Alguna observación al orden del día? Creo que hay una del Comité de Presupuesto. Don Bernal, yo no sé si va a presentar usted eso, para, entonces, incluirlo ahora después de la aprobación del acta”.

El director Alvarado Delgado dijo: “Sí, don Marvin, es necesario ver el presupuesto extraordinario y lo vimos en la Comisión de Presupuesto, creo que el día de ayer. Entonces, quisiéramos, para dejarlo de una vez habilitado a la Gerencia, que se pueda 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 *jwow!* 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”.

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.º

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 Alpizar 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.º**

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

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

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

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

23 **Resolución**

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

27 (C.V.A.)

28
29 **ARTÍCULO 6.º**

30
31 La directora Alpízar Chacón expresó: “¿Don Marvin?, perdón”.

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

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

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

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

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

40 Los directivos expresaron estar de acuerdo.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Resolución

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

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

(M.A.Ch.)

ARTÍCULO 7.º

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

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

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

El señor Herrera Arce manifestó: “Sí, buenas tardes. Buenas tardes a todos. Bueno, efectivamente, esta es una solicitud de presupuesto extraordinario, es una solicitud 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*
8 *servicios financieros y comerciales*, y ii) *3.03.01 Intereses sobre depósitos bancarios a*
9 *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, ¿estarían 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**

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

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

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

(B.A.A.)

ARTÍCULO 13.º

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

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

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

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

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

El director Arias Porras indicó: “Yo tenía una consulta”.

El director Arias Aguilar expresó: “Adelante”.

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

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

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

El señor Brenes Villalobos dijo: “Con gusto”.

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

El director González Cuadra acotó: “De acuerdo”.

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

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

Los señores directores estuvieron anuentes.

Resolución

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

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

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

Comuníquese a Asesor Legal y Gerencia General.

(R.B.V.)

ARTÍCULO 14.º

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

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

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

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

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

Comuníquese a Gerencia General y Dirección Corporativa de Finanzas.

(B.A.A.)

ARTÍCULO 20.º

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

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

Los directivos manifestaron su anuencia.

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

Resolución

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

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

Comuníquese a Auditoría General.

(R.A.J.)

ARTÍCULO 21.º

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

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

El director Arias Porras dijo: “Ninguna”.

La directora Montealegre 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

Lic. Marvin Arias Aguilar

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