

N° 12.623

San José, Costa Rica, martes diez de enero del dos mil veintitrés, 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
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 Riesgo y Crédito

a.i:

M.Sc. Kattia Ramírez González

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 el director señor José Manuel Arias Porras no asistió a la presente sesión, de conformidad con lo informado mediante correo electrónico del 5 de enero del presente año.

ARTÍCULO 2.º

Se dejó constancia de que los subgerentes generales, señores Rosaysella Ulloa Villalobos y Jaime Murillo Víquez, no asistieron a la presente sesión, en virtud de que disfrutaban de vacaciones.

ARTÍCULO 3.º

El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, indicó: “Vamos a iniciar la sesión 12.623 del 10 de enero del 2023. Primer punto: la verificación inicial de la grabación de audio y video”.

La señora Vega Arias informó: “Ya estamos grabando; sí, señor”.

El director Arias Aguilar agregó: “Ya estamos grabando. Aprovecho para dar un saludo de año nuevo y al Banco y a nosotros nos deseamos éxitos en este 2023”.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 4.º

El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, expresó: “Pasamos a la aprobación del orden del día de la sesión ordinaria número 12.623. ¿Alguna observación al orden del día?”.

El director González Cuadra indicó: “Don Marvin, yo quería hacer dos comentarios ahí”.

1 El director Arias Aguilar dijo: “Adelante”.
2 El director González Cuadra aclaró: “No, en asuntos de directores”.
3 El director Arias Aguilar mencionó: “Ah, O.K., perfecto”.
4 Los señores directores mostraron su anuencia en aprobar el orden con la
5 incorporación solicitada en esta oportunidad.

6 **Resolución**

7 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el orden del
8 día de la presente sesión ordinaria número 12.623 de la Junta Directiva General, con
9 la alteración propuesta en esta oportunidad, en el sentido de **incorporar** un
10 comentario del director Rodolfo González Cuadra en el apartado *2.c Temas de*
11 *Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*.

12 (M.A.A.)
13

14 **ARTÍCULO 5.º**
15

16 Con respecto al acta de la sesión celebrada la semana anterior, el presidente del
17 directorio, señor Marvin Arias Aguilar preguntó: “¿Alguna observación al acta
18 12.622?”.

19 Los señores directores no formularon observaciones.

20 El director Arias Aguilar agregó: “Entonces, aprobada el acta 12.622”.

21 **Resolución**

22 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el acta de la
23 sesión ordinaria número 12.622, celebrada el 13 de diciembre del 2022.

24 (M.A.A.)
25
26

27 **ARTÍCULO 10.º**
28

29 En relación con el acuerdo tomado en el artículo 11.º, numeral 1) sesión 12.375 del 8
30 de julio del 2019, en el cual se aprobó la propuesta denominada *Redimensionamiento*
31 *de Oficinas*, del segundo semestre del 2019 y se autorizó, en consecuencia, el cierre
32 de la oficina Centro Comercial Hatillo, el gerente general, señor Bernardo Alfaro
33 Araya, presentó el resumen ejecutivo SGO-218-2021, de fecha 13 de diciembre del
34 2022, emitido por Subgerencia General de Operaciones, mediante el cual solicita la
35 autorización de la Junta Directiva General para proceder con la venta del bien
36 inmueble propiedad del Banco Nacional, que se encuentra ubicado en el Centro
37 Comercial Hatillo (local comercial) y consta según las siguientes calidades: a.
38 *Provincia: San José; b. Cantón: San José; c. Distrito: Hatillo; d. Localidad: Centro*
39 *Comercial Hatillo; e. Finca Filial: N° 18; f. Finca: 100000651F; g. Tomo: 0003; h. Folio:*
40 *109; i. Asiento: 002*. Adicionalmente, se adjuntan el informe de avalúo número 214-
41 1011000006510F-2020-C, en el que se le asigna un valor total al bien de
42 ₡179.890.473,54 (ciento setenta y nueve millones ochocientos noventa mil
43 cuatrocientos setenta y tres colones con 54/100), y el informe de cierre AIF-MIF-2021-
44 558 del 21 de octubre del 2021, elaborado por el área de Mantenimiento de
45 Infraestructura Física, adscrita a Infraestructura y Compras del Banco.

46 El señor Alfaro Araya comentó: “Esta oficina terminó operaciones en noviembre del
47 2020, hace dos años y, desde entonces, nos abocamos a buscar ahí mismo, en ese
48 centrito comercial, espacios para poner ATM, eso sí, mantener ATM, y también los
49 muchachos se abocaron a mejorar la infraestructura y a dejarlo lo más bonito posible
50 para ponerlo ahora a la venta, que es lo que quisiéramos solicitar la autorización de
51 los señores directores, para ya proceder con la venta. Tiene dos años de no...”.

52 El director González Cuadra consultó: “Pero ¿no hay comprador?”.

1 El señor Alfaro Araya indicó: “¿Perdón?”.
2 El director González Cuadra reiteró: “¿No hay comprador todavía?”.
3 El señor Alfaro Araya respondió: “No, señor”.
4 El director Arias Aguilar preguntó: “¿Estarían de acuerdo?”.
5 El señor Alfaro Araya señaló: “Ahí está Leo Guevara”.
6 El director Arias Aguilar dijo: “Ah, bueno”.
7 Con la venia de la Presidencia, ingresó al salón de sesiones el señor Leo Guevara
8 Hernández, jefe de Infraestructura y Compras, para referirse a este particular.
9 El señor Guevara Hernández apuntó: ¿Cómo están?”.
10 El director Arias Aguilar expresó: “Adelante, buenas tardes”.
11 El señor Guevara Hernández manifestó: “Bueno, vamos a ver el tema de Hatillo, que
12 se cerró la oficina comercial y, entonces, necesitamos vender el inmueble. Es en el
13 Centro Comercial Hatillo. Esto se cerró en el 2020, noviembre 2020, y hubo que hacer
14 unos trabajos en la oficina, para poder separar el cajero, que había un cajero bancario
15 y convertirlo en un cajero no bancario; hacer proceso de contratación del espacio,
16 hacer unos trabajos mecánicos, etc., etc., ya desocupar toda la oficina y dejarla lista
17 para venderla, y ahora, entonces, lo que solicitamos es el permiso para poder proceder
18 a vender el activo que está sin oficio allí, está ocioso”.
19 El director Arias Aguilar externó: “Sí, yo creo que es evidente. ¿Estarían de acuerdo?”.
20 Los directivos manifestaron su anuencia.
21 El director Arias Aguilar acotó: “Muchísimas gracias”.
22 El señor Guevara Hernández indicó: “Perfecto, muchas gracias”. Finalmente, don Leo
23 se retiró del salón de sesiones.

24 **Resolución**

25 **Considerando:** i) el acuerdo tomado por esta Junta Directiva en el artículo 11.º,
26 numeral 1) sesión 12.375 del 8 de julio del 2019, en el cual se aprobó la propuesta
27 denominada *Redimensionamiento de Oficinas* del segundo semestre del 2019 y, se
28 autorizó, en consecuencia, el cierre de la oficina del Centro Comercial Hatillo; ii) la
29 solicitud expresa de la Administración, presentada mediante el resumen ejecutivo
30 SGO-218-2021 del 13 de diciembre del 2022, emitido por la Subgerencia General de
31 Operaciones, y iii) el informe de avalúo número 214-1011000006510F-2020-C, **POR**
32 **VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: autorizar** a la Gerencia
33 General girar las instrucciones pertinentes con el propósito de proceder con la venta
34 del bien inmueble propiedad del Banco Nacional, que se encuentra ubicado en el
35 Centro Comercial Hatillo (local comercial) y consta según las siguientes calidades: a.
36 Provincia: San José; b. Cantón: San José; c. Distrito: Hatillo; d. Localidad: Centro
37 Comercial Hatillo; e. Finca Filial: N° 18; f. Finca: 100000651F; g. Tomo: 0003; h. Folio:
38 109; i. Asiento: 002. Es entendido que, para todos los efectos, el precio de venta y los
39 mecanismos de venta deberán ajustarse a lo estipulado en la normativa vigente en
40 esta materia.

41 **Comuníquese** a Gerencia General, Subgerencia General de Operaciones y área de
42 Infraestructura y Compras.

43 (B.A.A.)
44
45

46 **ARTÍCULO 11.º**

47
48 De conformidad con lo que dispone el artículo 54.º, numeral 4, de la Ley General de
49 la Administración Pública, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE**
50 **ACORDÓ:** dado su carácter urgente, **conocer** fuera del orden del día el asunto
51 tratado en el siguiente artículo de esta sesión.

ARTÍCULO 12.º

El auditor general, señor Ricardo Araya Jiménez, presentó el resumen ejecutivo del 6 de enero del 2023, al que adjunta el oficio AG-D-01-2023 (001), de la misma fecha, suscrito por él, mediante el cual presenta el resultado del análisis realizado por la Auditoría General en cumplimiento de lo dispuesto por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (Conassif) en el artículo 8.º, sesión 1698-2021 del 8 de noviembre del 2021 (acuerdo CNS-1698), en el que, como una medida prudencial y excepcional, se acordó que en un plazo de 48 meses contados a partir del 1.º de enero del 2022, se estimara el 100% del saldo de los intereses devengados por más de 180 días, registrados al 31 de octubre de 2021. En dicho oficio se menciona que, al cierre del segundo semestre del 2022, las Direcciones de Crédito, Riesgos y Contabilidad General cumplen con las disposiciones detalladas en el citado acuerdo, así como con el plan de estimación correspondiente.

El director Arias Aguilar manifestó: “Este oficio llegó posterior, extraminuta. Don Ricardo tenía que hacer el estudio del análisis para remitirlo a Sugef”.

El señor Araya Jiménez externó: “A Sugef, sí, señor”.

El director Arias Aguilar prosiguió: “Y es una disposición de Conassif con lo de los intereses a más de 180 días, entonces, para verlo. Don Ricardo, adelante”.

El señor Araya Jiménez indicó: “Gracias, don Marvin. Esto es muy sencillo. Recordemos que la Sugef nos obligó a hacer una estimación de los intereses a más de 180 días —eso fue en el 2021— y eso representaba para el Banco ¢34.868 millones, y lo que establece o lo que dice Sugef es que la Auditoría cada seis meses verifique que esa secuencia, esa gradualidad que nos dan para hacer esa estimación se vaya cumpliendo y, básicamente, nosotros hicimos la revisión y todo se venía atendiendo en forma. Eso es dinámico, porque hay unas operaciones que el Banco va liquidando, entonces, cada semestre hay que ir haciendo nuevamente los cálculos para ver esa nueva gradualidad; pero, todo se viene atendiendo en forma, don Marvin”.

El director Arias Aguilar comentó: “En este caso, nosotros tenemos que darnos por informados y recibir el informe; pero, usted se encarga de remitirlo, ¿así es?”.

El señor Araya Jiménez señaló: “Ya lo hemos hecho en dos semestres anteriores. No sé si será la Secretaría. Yo le averiguo, don Marvin, cualquier cosa”.

El director Arias Aguilar externó: “Pero, nosotros tenemos que aprobarlo”.

El señor Araya Jiménez afirmó: “Sí, señor, que se está conociendo”.

La directora Montealegre Guillén consultó: “Pero ¿es dar por conocido o aprobar?”.

El señor Alfaro Araya indicó: “Yo creo que la Junta lo aprueba y se remite”.

El señor Araya Jiménez apuntó: “Sí, señor”.

El director Arias Aguilar mencionó: “Entonces, lo conocemos y aprobamos el informe para que se remita a la Sugef en tiempo. ¿Están de acuerdo?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

El señor Araya Jiménez solicitó: “En firme, don Marvin”.

El director Arias Aguilar dijo: “En firme, sí, para poder remitirlo”.

Los directores estuvieron anuentes en tomar el acuerdo en firme.

El señor Araya Jiménez externó: “Este es con cierre de los datos de diciembre y el cierre se hizo el viernes, entonces, más bien, la compañera venía adelantando el trabajo o la revisión”.

Resolución

Considerando lo dispuesto por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero en el artículo 8.º, sesión 1698-2021 del 8 de noviembre del 2021 (acuerdo CNS-1698) y la solicitud presentada en el resumen ejecutivo del 6 de enero del 2023,

emitido por la Auditoría General, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) aprobar** la revisión realizada por la Auditoría General, presentada mediante el oficio AG-D-01-2023 (001) del 6 de enero del 2023, correspondiente al segundo semestre 2022, referente a la estimación del 100% del saldo de los intereses devengados por más de 180 días, registrados al 31 de octubre de 2021. **2) Encargar**, en consecuencia, a la Auditoría General remitir, en tiempo y forma, el oficio aprobado en el numeral anterior de esta resolución a la Superintendencia General de Entidades Financieras, para lo correspondiente.

Nota: se dejó constancia de que los directores acordaron la firmeza de este acuerdo, 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 13.º

El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo SGRC-218-2022, de fecha 30 de noviembre del 2022, de la Subgerencia General de Riesgo y Crédito, al cual se anexa la presentación titulada **Capacitación Entorno Global y Local del Ciber Riesgo**, como parte del plan de formación de la Junta Directiva General para el período 2022, aprobado en el artículo 18.º, numeral 1), sesión 12.574 del 17 de enero del 2022, y modificado en el artículo 11.º, sesión 12.607 del 13 de setiembre del 2022.

El director Arias Aguilar dijo: “Este le corresponde a Luis Fernando Alvarado, que lo trasladamos en la última sesión para esta”.

El señor Alfaro Araya expresó: “Es la capacitación que acuerda la Sugef 2-10, los señores directores tienen que recibir capacitación en temas que pueden generar riesgos y como han estado tan interesados en todo el asunto de ciberriesgo y eso, entonces, Luis Fernando es el que ve eso y es el que realizará esta presentación”.

Con la venia de la Presidencia, ingresó al salón de sesiones el señor Luis Fernando Alvarado Arce, director de Gobernanza de Datos, con el propósito de desarrollar dicha capacitación.

El señor Alvarado Arce expresó: “Muy buenas tardes”.

El director Arias Aguilar dijo: “Buenas tardes, Luis Fernando. Feliz año”.

El señor Alvarado Arce indicó: “Igualmente. Muchas gracias. Feliz año para todos, muchos éxitos”.

El director Arias Aguilar señaló: “Adelante”.

El señor Alvarado Arce expresó: “Gracias. Como bien dice la carátula, la idea de hoy es hacer una breve referencia del comportamiento de lo que es el ciberriesgo no solamente a nivel nacional regional, sino a nivel internacional, obviamente, el comportamiento a nivel internacional más temprano que tarde tiene una afectación directa sobre nuestro entorno. La primera referencia que vamos a hacer es justamente del Fondo Económico Mundial, en donde ya vienen estableciendo que la amenaza de los temas de ciberseguridad se está evidenciando como uno de los principales no a cinco o diez años, sino prácticamente en nuestra realidad actual. Prácticamente, dentro del periodo de cero a dos años lo están viendo como una de las principales amenazas que pueden estar afectando, reitero, no solamente nuestra región, sino a nivel internacional. De hecho, si observamos las principales amenazas, las que tienen los porcentajes más altos, tenemos que observar que son amenazas que ya nos están impactando, ya nos están afectando y, en consecuencia, eso infiere o nos permite inferir que los temas de ciberseguridad ya son parte de nuestra cotidianidad y, en consecuencia, no solamente tenemos que prepararnos, sino ya actuar en función

1 de eso. Esta gráfica no hace más que ratificar ese comportamiento agresivo de los
2 ataques a través del tiempo, en donde podemos visualizar que, en los últimos cinco
3 años, lejos de reducirse, de controlarse, los ataques vienen cada vez con mayor
4 frecuencia, con mayor impacto y, prácticamente, en todas las industrias. Interesante
5 aquí resaltar que cuando hablamos de todas las industrias tenemos necesariamente
6 que ver cómo el sector tecnológico se está viendo altamente afectado. Vemos aquí una
7 correlación, porque nuestra industria, nuestro negocio está fuertemente apalancado
8 a las tecnologías y muchos de esos fabricantes de alto perfil, por ejemplo, Microsoft,
9 Oracle, etcétera, se han visto ya afectados directa o indirectamente por esta
10 problemática. Otro tema que se ha venido desarrollando lamentablemente en una
11 forma muy acelerada y muy agresiva es lo que han acuñado como Guerra Híbrida, en
12 donde no solamente estamos viendo las guerras tradicionales, algunos dicen con
13 características no de la Segunda Guerra Mundial, sino de la Primera Guerra
14 Mundial, en donde hay un uso intensivo de infantería, un uso intensivo de artillería,
15 sí; pero, entremezclado con una guerra ya a nivel tecnológico, en donde los ejércitos
16 tienen divisiones, tienen unidades especializadas de ciberataque, que es parte de esa
17 inteligencia que utilizan, de esas armas que utilizan antes, durante los conflictos y
18 eso, obviamente, está provocando que a nivel internacional los diferentes estados,
19 tanto en América (encargados por Estados Unidos) como en Europa, estén tomando
20 ya acciones muy tajantes con respecto a lo..., no solamente a nivel de legislación-país,
21 sino también, inclusive, a nivel de lo que es el control de todo el armamento y de todas
22 las acciones de mitigación dentro del espacio de la ciberseguridad. Vamos un poco
23 más a la parte regional, lamentablemente, estamos viendo el mismo fenómeno, casos
24 en donde cada vez son más frecuentes, son más agresivos. Aquí tenemos una reseña
25 muy acotada orientada, por ejemplo, a México, en el 2018, cinco instituciones se
26 vieron afectadas, más o menos, unos 300 millones de pesos mexicanos, no sé, al tipo
27 de cambio, hoy estaríamos hablando de US\$15,7 millones de dólares; cinco bancos
28 que fueron afectados a través de transferencias internacionales, su sistema fue
29 vulnerado a través de *phishing*, a través del compromiso de claves, de personal clave
30 de la organización. Estas organizaciones tuvieron muchísima suerte, por una simple
31 razón de diferencia horaria, la banda no logró materializar el fraude. En mayo del
32 2018, Banco de Chile, este fue un caso muy interesante de estudio, porque los
33 atacantes, obviamente, tuvieron bastantes meses de prepararlo dentro de la
34 organización y lo primero que hicieron fue una acción de distracción, contaminaron
35 la red de ese Banco con *malware*, con virus, lo que hizo que todo el departamento de
36 Tecnología se enfocara en resolver el problema del virus, en el tanto, de forma
37 paralela, se concentraron en hacer las transferencias internacionales, claramente,
38 todo el Banco, toda la organización estaba enfocada en cómo contener el *malware*.
39 BancoEstado de Chile, estamos hablando de setiembre del 2020, este también es un
40 caso importante, 13.000 equipos afectados con *malware*, prácticamente la operación
41 detenida en la organización y ellos fueron afectados, al menos, por dos grupos que
42 son patrocinados por estados. Esas organizaciones, en algunos casos o en la mayoría
43 de los casos, andan buscando financiar actividades de estos estados. Fuga de
44 información de Facebook, me imagino que todos los aquí presentes tuvimos o tenemos
45 una cuenta en Facebook, en donde probablemente tengamos alguna información
46 personal, inclusive, puede ser que estemos subiendo fotografías, etcétera. Resulta que
47 en el 2021, en abril, se pudo constatar que hubo 500 millones de usuarios cuya
48 información personal fue comprometida, prácticamente todos los países, incluyendo,
49 Costa Rica. Ahora, lo interesante es que ese compromiso se detectó, al menos, se
50 declaró en abril 21; pero, el compromiso venía desde el 2019, entonces, realmente no
51 tenemos certeza de cuánto fue el impacto a nivel de cantidad de clientes y de

1 información comprometida. Algunos podrían decir: *Pero, es Facebook, que importa;*
2 *pero, nuevamente, es información personal que permite a un atacante, a través de*
3 *ingeniería social, perfilar esas potenciales víctimas; por ejemplo, no es lo mismo que*
4 *en Facebook Luis Fernando diga que va a vacacionar, no sé, a la casa de la abuela a*
5 *estar diciendo que está de gira en Europa. Eso implica que mi perfil es diferente y me*
6 *vuelve mucho más atractivo para ataque. Luego, tenemos un caso sumamente*
7 *sonado, mayo del 21, Oleoducto Colonial, probablemente, igual, vamos a decir: Mirá;*
8 *pero es algo muy puntual, no es algo de misión crítica.* Recordemos que toda la Costa
9 Este se vio afectada en el tema de transporte por la escasez de combustible, al final,
10 la empresa tuvo que pagar US\$4,4 millones para poder recuperar el acceso a su
11 información, aun cuando el FBI recuperó alrededor de US\$4,2 millones; pero, ya eso
12 es una afectación severa. Accenture, sabemos que es una empresa de consultoría, fue
13 también impactada y la situación más delicada es que se impactó porque
14 comprometieron información de sus clientes. Al final del día, podemos ver y reiterar
15 que la afectación es prácticamente en todos los sectores y en la banca,
16 lamentablemente, no es la excepción por nuestra propia naturaleza, por el giro del
17 negocio somos sumamente atractivos para los atacantes. Banco Pichincha, octubre
18 2021, igual, es un caso de estudio interesante, porque nos deja entrever que los
19 ataques no se materializan de la noche a la mañana. Estas organizaciones tienen un
20 perfil, una vista muy militar, sí, entonces, en primera instancia, logran una cabeza
21 de playa, empiezan a lograr conocimiento de la víctima, control de la red de la víctima
22 y, finalmente, materializan el ataque cuando ya están suficientemente confiados de
23 lo que conocen y tiene la organización. Caso Pichincha, tal cual, el primer acceso no
24 fue ni siquiera al conglomerado, no fue ni siquiera al Banco Pichincha, fue a un
25 tercero, a un proveedor de servicios y eso fue en febrero 2021. Logran atacar la red
26 del proveedor y con un movimiento lateral empiezan a acceder al conglomerado; caso
27 particular del Banco Pichincha. El ataque se materializa en la madrugada del 10 de
28 octubre (ocho meses), normal, totalmente normal, ya tenían totalmente medida la
29 situación. Hubo una serie de daños colaterales que también son importantes a la hora
30 de aprender de estos eventos, sobre todo en el diseño de cuáles son las acciones antes,
31 durante y posterior a un ataque de estos. Este daño colateral se estableció, porque el
32 atacante empezó a mandar comunicados a los clientes del Banco haciéndose pasar
33 por Banco Pichincha indicándoles cuál era la forma para volver a acceder a sus
34 canales y a sus fondos. Obviamente, esto lo que procuraba era, a través de ingeniería
35 social, ya no solamente afectar directamente al Banco, sino a todos los clientes y,
36 finalmente, bueno, las secuelas de un ataque como este, que ya hemos repasado en el
37 tiempo, directamente un golpe a la reputación de la organización. Recordemos que,
38 como entidad financiera, nuestro principal activo, lo que más vendemos, es confianza.
39 Secuelas a nivel financiero, este Banco estuvo alrededor de siete días cerrado;
40 después, tuvo que hacer toda una contabilidad inversa para pagarle comisiones, para
41 devolverle comisiones a los clientes, para pagar intereses en aquellos CDP que no
42 pudieron ser renovados automáticamente, devolver intereses en préstamos que yo no
43 pude pagar porque el Banco no estaba disponible, etcétera. Obviamente, una
44 afectación operativa, porque en lugar de estar captando clientes y estar recuperando
45 mercado, estaba intentando levantarse y, finalmente, pues, afectaciones regulatorias,
46 todos los entes reguladores llegaron a pedir cuentas. Situación país: no estamos tan
47 lejos de lo que estamos viendo a nivel internacional y eso lo sabemos bien, y a nivel
48 regional. Este es un dato que a mí siempre me interesa mucho poner sobre la mesa y
49 es que, desde el segundo semestre del 2018, ya hay evidencia material de que hay
50 entidades, hay crimen organizado, cibercrimen organizado en Costa Rica. Eso ya está
51 documentado, de hecho, recordemos que en el tiempo ha habido afectaciones en la

1 Asamblea Legislativa, en muchos ministerios, hasta la situación particular de abril
2 recién pasado, en donde tuvimos ya afectación de 27 empresas de Gobierno, por lo
3 menos de las que tenemos evidencia. A nivel privado, pues, no tenemos mayores
4 referencias. A nivel del Gobierno, el Ministerio de Hacienda, lo tenemos clarísimo, en
5 donde hubo una extorsión o una solicitud de dinero de US\$10 millones. El caso, tal
6 vez, más delicado, si se quiere, a nivel de la Caja, en donde estas personas,
7 obviamente, pues, entendemos de que son delincuentes y en consecuencia, no
8 necesariamente de buenos principios; pero, aquí llama muchísimo la atención que sin
9 mayor preocupación afectan en el sector salud de un país; lamentablemente, no somos
10 el único caso, hace año y medio fue España, prácticamente 12 o 15 hospitales fueron
11 afectados en España en plena pandemia, en Irlanda y recientemente en Canadá con
12 expedientes médicos. Bien, toda esta situación nos tiene que preocupar —sí,
13 claramente—; pero, sobre todo, nos tenemos que ocupar, porque son situaciones que
14 pasan, están pasando y nos van a pasar; eso es una realidad en la cual nos tenemos
15 que enfocar, sobre todo, con nuestra visión de ser en un banco digital, en donde cada
16 vez, pues, nos abrimos más en este entorno tecnológico, en aras, obviamente, pues,
17 de satisfacer una necesidad de negocios; pero, sobre todo para poder brindar esos
18 servicios que los clientes requieren. Ahora, esos clientes requieren que esa
19 experiencia que nosotros le damos o que les estemos dando tiene que tener una serie
20 de variables o condiciones. Obviamente, está el tema de valor, el valor que percibe el
21 cliente, y parte de ese valor está asociado a la seguridad que yo le brinde a través de
22 los canales electrónicos de los servicios a generar, porque, como ya lo hemos
23 mencionado, la clave de nuestro negocio es la confianza y, definitivamente, no puede
24 haber banca digital sin confianza. Ahora bien, hay una serie de desafíos a los que nos
25 hemos venido enfrentando en los últimos 25 años, esos desafíos lejos de acabar,
26 simplemente, se vuelven más grandes y, al final, pues, tenemos que convivir con ellos.
27 El volumen transaccional: yo siempre pongo el ejemplo, hace 25 años, cuando yo iba
28 a la caja porque no había canales electrónicos, en una sola operación yo hacía todo
29 (pagaba los recibos, hacia las transferencias a mi esposa, etcétera); ahora, con los
30 canales electrónicos yo puedo hacer tantas transacciones como quiera, no pasa nada
31 y consulto, verifico y hago las operaciones en cualquier momento y en cualquier
32 situación. Esos incrementos de volumen van a permanecer, es una tendencia
33 irremediable. Tiempo real: ahora todas las operaciones son en tiempo real,
34 absolutamente todo. Todo lo anterior implica también que los perímetros tanto físicos
35 como temporales ya no existen, o sea, yo no requiero una agencia del Banco para
36 hacer las operaciones, yo no requiero tener un funcionario para hacer una cantidad
37 enorme de transacciones y operaciones, y cada vez pido más. Dentro de dos semanas,
38 cuando Luis Fernando esté de vacaciones, si Dios quiere, y diga: *mirá, no pagaste tal*
39 *recibo*, no pasa nada, en medio de la playa simplemente abro el *app* y hago lo que
40 tengo que hacer y punto, y se acabó. Eso es lo que yo esperaría. Obviamente, toda
41 esta sofisticación lleva a apalancar una serie de riesgos y amenazas que
42 necesariamente tenemos que conocer, que están en constante evolución, dicho sea de
43 paso, y tenemos que operar de conformidad. Todo lo anterior nos lleva a una serie de
44 actividades que hemos venido haciendo como Conglomerado que tenemos que
45 reforzar y mantener en el tiempo. Por ejemplo, hoy por hoy hay una serie de
46 tendencias que cada vez se consolidan más: que la analítica de datos, que la
47 inteligencia artificial, que el metaverso, etcétera, que todas son oportunidades de
48 negocio para nosotros, sí; pero, igualmente son conocidas y aprovechadas por
49 nuestros adversarios; ya los adversarios utilizan inteligencia, ya utilizan analítica de
50 datos. Es que nosotros estamos enfrentando crimen organizado, son organizaciones
51 como nosotros que están debidamente organizadas, tienen especialistas y

profesionales en cada una de sus áreas, entonces, claramente esto podría verse como una batalla simétrica; pero, donde nosotros tenemos las herramientas, tenemos el conocimiento y tenemos la necesidad y el deber de poder aplicarlas, entonces, cuando estamos hablando de inteligencia artificial, cuando estamos hablando de analítica de datos, cuando estamos hablando de biometría pasiva, cuando estamos hablando de aprendizaje de máquinas, son elementos que están disponibles para nosotros no solamente para desarrollar nuevos y mejores productos y servicios, sino que también tenemos que abocarnos para fortalecer nuestras habilidades de ciberseguridad. Si tenemos en cuenta que son millones de transacciones las que llevamos a cabo, es imposible pensar que eso se pueda llevar a cabo manualmente, es imposible pensar que con la escasez de especialistas que hay en el mercado podamos tener el contingente suficiente para hacerlo manualmente. Entonces, aquí las herramientas como las que hemos mencionado vienen a solventar muchísimo los desafíos que tenemos a nivel de ciberseguridad. Ya lo venimos haciendo a lo interno, con mucho de lo que el área de Tecnología ha venido desarrollando e implementando y el mismo esfuerzo tenemos que consolidarlo a nivel de cara al cliente que utilizan nuestros canales electrónicos, de forma tal que podamos tener un enfoque totalmente preventivo en la contención del fraude y, de alguna manera, incrementar esa apreciación de valor que le estamos dando. Obviamente, la parte resiliencia, a nivel de ciberseguridad o de seguridad de la información, es un elemento fundamental por todo lo que hemos mencionado dentro de lo que es la resiliencia organizacional y tenemos que seguir trabajando en lo que es el desarrollo de factor humano, ¿por qué?, porque al final del día —suena feo y lamentablemente es una realidad— termina siendo el elemento más débil dentro de toda la arquitectura de seguridad el elemento humano, entonces, tenemos que seguir trabajando en los temas de formación, de concientización y poder darles las herramientas para que sean mucho más resilientes y tolerantes a los ataques. Esto es lo que lo que teníamos. A sus órdenes de cualquier consulta o duda”.

El director Arias Aguilar preguntó: “¿Alguna consulta u observación? No, agradecerle a Luis Fernando. Muy interesante la charla, muchas gracias”.

Finalmente, el señor Luis Fernando Alvarado Arce se retiró del salón de sesiones.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: dar por recibida la capacitación denominada ***Entorno Global y Local del Ciber Riesgo***, adjunta al resumen ejecutivo SGRC-218-2022, de fecha 30 de noviembre del 2022, de la Subgerencia General de Riesgo y Crédito, y desarrollada en esta oportunidad por el señor Luis Fernando Alvarado Arce, director de Gobernanza de Datos, como parte del plan de formación de la Junta Directiva General para el período 2022, aprobado en el artículo 18.º, numeral 1), sesión 12.574 del 17 de enero del 2022, y modificado en el artículo 11.º, sesión 12.607 del 13 de setiembre del 2022.

Comuníquese a Gerencia General y Subgerencia General de Riesgo y Crédito.

(B.A.A.)

ARTÍCULO 18.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-J003-2023, de fecha 16 de diciembre del 2022, al cual se adjunta el documento DAE-040-2022, denominado ***Informe Económico Costa Rica, octubre-noviembre 2022***, emitido por la Dirección de Análisis Económico,

adscrita a la Dirección Corporativa de Finanzas. Del citado informe, se transcribe lo siguiente:

• Para noviembre 2022, la inflación medida por la variación interanual del índice de precios al consumidor (IPC) fue de 8.26%. En términos mensuales se registró una inflación del 0.14% retomando leve aumento a diferencia de los meses de setiembre y octubre en donde se registraron deflaciones; por su parte, la inflación acumulada cierra en 7.73%.

• En octubre del 2022, la actividad económica del país creció 2.20% según la serie tendencia ciclo del IMAE en términos interanuales, este valor es menor en 8.69 puntos porcentuales al compararlo con el crecimiento de octubre del 2021 (10.89%). La tasa promedio del IMAE de los últimos 10 meses del año es de 4.92%.

• Balance Fiscal: El balance primario a octubre cierra con un superávit de ₡1.020.532 millones y representando un 2.28% del PIB. El déficit fiscal fue de 1.78% del PIB, inferior en 2.04 p.p. al déficit de octubre 2021.

• El déficit de la balanza comercial: a noviembre cerró en términos negativos en US\$5.662,6 millones.

• Tasas de interés: La tasa de política monetaria (TPM) se mantiene en 9.00%, la tasa básica pasiva cerró en 6.24% aumentando 22 puntos base con respecto al cierre del mes de octubre.

• El tipo de cambio promedio en MONEX para noviembre tuvo una apreciación del 3.34%, con un valor mínimo alcanzado de 601.16 colones.

• El crédito al sector privado total del sistema financiero creció en 4.83% en términos interanuales. Al excluir el efecto cambiario, el crecimiento del crédito total del sector privado es de 5.87%.

El director Arias Aguilar señaló: “Don Reinaldo”.

El señor Herrera Arce comentó: “Gracias, don Marvin. Bueno, esto es, un poco, para repasar algunas cifras económicas y, pues, comentar algunas cosas que también hemos visto. Obviamente, esto está hecho en su mayoría con datos del cierre de octubre, dependiendo si la variable estaba o no disponible actualmente; hay algunas cifras que no son tan rápidas de actualizar; pero, también, pues, complementarlo con lo que hemos visto al cierre del año 2022. A ver, bueno aquí, pues, lo primero es hablar un poco de las cifras, sobre todo, de inflación. Nosotros teníamos una inflación interanual a octubre de casi el 9% y vean ustedes como noviembre fue un 8,26%, que es lo que estamos viendo acá (en la presentación). Ayer ya tuvimos el dato de cierre del segundo semestre del 2022 con una inflación del 0,46%, que es un dato, pues, bastante bajo, que es muy importante y, de hecho, cuando les presentemos a ustedes el ejercicio de revisión de las proyecciones ya con datos del cierre de diciembre, eso, pues, va a haber un cambio importante, porque el supuesto de inflación con el que estábamos trabajando era bastante mayor. Aquí estamos hablando de una inflación de apenas 0,46% que, básicamente, lidera los ajustes de gasto, sobre todo de planilla, en el primer semestre de este año 2023. Yo diría que el otro tema importante es el comportamiento de las tasas de interés que, más o menos, a partir del mes de agosto tocaron un techo y eso está muy alineado con el tema de inflación. Pareciera como que en agosto —y así lo establece o lo dice el Banco Central en su último informe de política monetaria— tocamos el techo de la inflación y las tasas también, pues, no han sufrido tantas modificaciones; sin embargo, sí ha habido algunos ajustes de tasas que han hecho los bancos. Nosotros, por ejemplo, la semana pasada, en colones estoy hablando y también lo hicimos en dólares; pero, particularmente en colones y debido a que la liquidez, pues, sigue disminuyendo, si ustedes ven los agregados monetarios durante el año 2022, en el número uno de la liquidez total hay una contracción bastante importante que no se había visto en muchos años y el crédito creció mucho en colones. En crédito, nosotros, por ejemplo, cerramos el año creciendo un 10%, son casi ₡400.000 millones más a los que hay que sumar mayor encaje que le tuvimos que reservar al Banco Central, son ₡500.000 millones prácticamente de liquidez que tuvimos que ir a buscar; no toda la recogimos a través de fondeo, sino que también

1 usamos el exceso de inversiones que teníamos; pero, lo cierto es que ese es un
2 fenómeno ya bastante sistémico, donde el crédito en colones se expandió muchísimo
3 y la liquidez en colones también se venía contrayendo. No es de extrañar, entonces,
4 que las tasas de interés estén ahorita en los niveles que están; pero, por lo menos en
5 el último trimestre vimos un poquito más de estabilidad. A partir de ahora uno
6 pensaría que el Banco Central, si la inflación se sigue moviendo como hasta ahora,
7 va a, pues, a cada vez más a ser menos restrictivo o en algún momento, pues, va a
8 modificar a la baja las tasas de interés de la política. El tipo de cambio con el cierre
9 de octubre tenía una apreciación del colón del 4,35% y cinco y algo en diciembre —no
10 varió mucho, en realidad, de noviembre a diciembre—, venía con esa tendencia a la
11 baja y en la última semana tendió a crecer, como es lógico, porque hay mucha menos
12 gente operando y también hay mucha menos liquidez en el mercado mayorista de
13 monedas y, bueno, pues, es una tendencia que, más bien, ahora que comenzó el año
14 ha comenzado otra vez a la baja y está, más o menos, en los niveles que estaba en la
15 tercera semana de diciembre y con las presiones, más bien, a la baja. ¿Hasta dónde
16 va a llegar esta situación? Bueno, pues, yo creo que, de momento, los fundamentales
17 están para que el colón siga fortaleciéndose (ponemos tasas muy altas, un premio por
18 invertir bastante alto) y ahí, pues, el Banco Central posiblemente va a ir dictando un
19 ritmo de cambio a nivel del tipo de cambio. En crecimiento económico, bueno, sí, esta
20 es una situación que nos preocupa, digamos, los datos que estamos observando
21 particularmente, pues, los relacionamos con la actividad económica local, porque
22 ustedes pueden ver aquí como, más o menos, durante la mayor parte del año 2020
23 vimos un efecto rebote postpandemia de la actividad económica en general, tanto esta
24 barra azul que representa al régimen, digamos, definitivo y la barra verde, que es el
25 régimen de zonas francas y, bueno, ya luego en la segunda mitad del 2021 y comienzos
26 del 2022, una desaceleración del crecimiento; pero, de pronto, vemos a mediados de
27 este año o del año pasado, mejor dicho, un repunte en la actividad económica de zonas
28 francas que no vimos en el régimen definitivo y esto sí es un poquito preocupante,
29 porque la mayor parte de nuestra actividad crediticia está, sobre todo, asociada con
30 clientes domésticos y esto sí es una señal de que la actividad económica local, por lo
31 menos, se está debilitando, está creciendo a un menor. Bueno, ya hablé un poco del
32 tema de tipo de cambio. Bueno, vean ustedes esa *montaña rusa* que fue el año pasado
33 y, bueno, repito, las presiones están todavía para que el colón se siga apreciando un
34 poco más. Hasta que no veamos un cambio en las condiciones del entorno, sobre todo
35 en tasas de interés, yo creo que esta tendencia va a seguir, tomando en cuenta,
36 además, que el Ministerio de Hacienda está preparando la emisión de bonos que
37 deberían tener lista en el primer trimestre del año; pero, es bastante probable que ya
38 en el mes de abril, prácticamente, ese sea un negocio que se haya realizado o en mayo
39 a lo sumo, y eso, pues, definitivamente le va a quitar presión, por un lado, a las tasas
40 de interés en colones y, por otra parte, va a traer muchísimo dólar a la economía.
41 Habría que ver cuánto termina en el mercado cambiario cambiándose por colones;
42 pero, sin duda le quita presión y, entonces, ahorita sería difícil poder hacer un caso
43 de un dólar fortaleciéndose muy rápido en el corto plazo. Las tasas, bueno, como les
44 digo, llegaron a un punto, más o menos, por ahí de octubre o noviembre, donde tocaron
45 techo. Bueno, aquí (en la presentación) ustedes pueden ver el comportamiento,
46 digamos, distinto en la misma dirección; pero, en una cantidad muy diferente de la
47 tasa básica con la tasa de política monetaria y con la tasa TRI de seis meses, y si se
48 incluye otras tasas de referencia como, por ejemplo, la tasa de depósitos promedio del
49 Banco Central, veríamos algo similar a un cambio estructural en el comportamiento
50 de la tasa básica que se despega de lo que era el comportamiento de la tasa TRI de
51 seis meses y ustedes ven que, antes de esta fecha cuesta distinguir a la tasa TRI,

1 porque básicamente se movía igual que la tasa básica, estaban muy pegadas y es a
2 partir del cambio metodológico de mayo de este año donde comenzamos a ver un
3 comportamiento muy distinto de la tasa básica; pero, esto obedece, sobre todo, pues,
4 a ese cambio metodológico y no a que haya un comportamiento distinto de la tasa
5 básica por algún otro motivo. En crédito vimos un año 2022 con un crecimiento fuerte
6 en colones —bueno, ese era sobre todo el crédito del sector privado que publica el
7 Banco Central— y el crédito en colones creciendo un 8,46%; el crédito en dólares
8 creciendo un 1,18% y el crédito total casi un 6%. Sí vimos un cambio o, mejor dicho,
9 una diferencia importantísima en el crecimiento en colones versus dólares. Yo tenía
10 un buen rato de no ver un crecimiento en moneda local tan fuerte como el del año
11 pasado y no solamente en el caso nuestro, sino propiamente todas las entidades
12 financieras crecieron a ritmos por encima del 8%, con algunas excepciones. Bueno,
13 estos eran los datos que quería destacar. No sé si hay alguna pregunta o consulta”.

14 El director Arias Aguilar dijo: “Muchas gracias, Reinaldo. ¿Alguna observación o
15 consulta?”.

16 El director Alvarado Delgado indicó: “No, señor”.

17 La directora Montealegre Guillén señaló: “No, muchas gracias”.

18 El director Arias Aguilar mencionó: “Está claro. Muchas gracias, Reinaldo”.

19 El señor Herrera Arce comentó: “Con mucho gusto, con permiso. Buenas tardes”. De
20 seguido, don Reinaldo se retiró del salón de sesiones.

21 **Resolución**

22 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
23 el resumen ejecutivo DCF-J003-2023, de fecha 16 de diciembre del 2022, al cual se
24 adjunta el documento DAE-040-2022, denominado **Informe Económico Costa**
25 **Rica, octubre-noviembre 2022**, emitido por la Dirección de Análisis Económico,
26 adscrita a la Dirección Corporativa de Finanzas, en cumplimiento de lo acordado en
27 el artículo 9.º, numeral 2), sesión 12.317 del 28 de enero del 2019.

28 **Comuníquese** a Gerencia General y Dirección Corporativa de Finanzas. (B.A.A.)
29
30

31 **ARTÍCULO 21.º**

32
33 De conformidad con lo acordado en el artículo 22.º, numeral 1), sesión 12.385 del 20
34 de agosto del 2019, el gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el
35 resumen ejecutivo DJ-OPL-173-2022, de fecha 25 de noviembre del 2022, al cual se
36 adjunta el documento denominado **Informe Legislativo**, correspondiente al periodo
37 comprendido entre el 1.º de noviembre y 23 de diciembre del 2022, elaborado por la
38 Unidad de Proyectos Legales de la Dirección Jurídica, en el que se brinda el detalle
39 de los principales proyectos de ley con incidencia directa sobre la gestión
40 institucional.

41 Al respecto, el director Arias Aguilar indicó: “No sé si hay alguna observación. Si no,
42 lo damos por recibido”.

43 Los directores mostraron su anuencia.

44 **Resolución**

45 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
46 el resumen ejecutivo DJ-OPL-173-2022, de fecha 25 de noviembre del 2022, al cual
47 se adjunta el documento denominado **Informe Legislativo**, correspondiente al
48 periodo comprendido entre el 1.º de noviembre y 23 de diciembre del 2022, elaborado
49 por la Unidad de Proyectos Legales de la Dirección Jurídica, en el que se brinda el
50 detalle de los principales proyectos de ley con incidencia directa sobre la gestión

1 institucional; lo anterior, de conformidad con lo acordado en el artículo 22.º, numeral
2 1), sesión 12.385 del 20 de agosto del 2019.

3 **Comuníquese** a Gerencia General, Dirección Jurídica y Unidad de Proyectos
4 Legales.

5 (B.A.A.)

6 **ARTÍCULO 24.º**

7
8 La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó el informe del 10 de enero
9 del 2023, referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva General que
10 involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran
11 pendientes de cumplimiento.

12 El director Arias Aguilar dijo: “¿Doña Cinthia?”.

13 La señora Vega Arias expresó: “Básicamente, todos están en plazo y el día de hoy
14 salió un acuerdo pendiente, que es el relacionado con usuarios, que expuso don
15 Miguel Lizano”.

16 El director Arias Aguilar indicó: “Muchas gracias”.

17 La señora Vega Arias respondió: “Con mucho gusto”.

18 **Resolución**

19 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
20 **el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría**
21 **General, con corte al 10 de enero del 2023.**

22 (C.V.A.)

23
24 **ARTÍCULO 25.º**

25
26 El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, dijo: “El punto
27 importantísimo: 5. *Verificación final de grabación de audio y video*. Cinthia”.

28 La señora Vega Arias indicó: “Sin problemas”.

29 El director Arias Aguilar expresó: “Gracias. Finalizamos esta sesión”.

30 (M.A.A.)

31 A las diecisiete horas se levantó la sesión.
32
33

PRESIDENTE

SECRETARIA

Lic. Marvin Arias Aguilar

M.Sc. Maricela Alpízar Chacón

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14