

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
26
27
28
29
30
31
32
33
34
35
36
37

N° 12.576

Costa Rica, lunes veinticuatro de enero del dos mil veintidós, a las nueve horas con treinta minutos.

SESIÓN ORDINARIA

Asistencia:
Directivos:

Sra. Jeannette Ruiz Delgado, presidenta
Sr. Marvin Arias Aguilar, vicepresidente
Sr. Rodolfo González Cuadra, secretario
Sr. Mario Carazo Zeledón
MBA. María Magdalena Rojas Figueredo
MBA. Ana Isabel Solano Brenes

Gerente General:
Subgerente General de Banca
Empresarial e Institucional:
Subgerente General de Riesgo y Crédito:
Subgerente General de Banca de
Desarrollo y Personas:

Ing. Bernardo Alfaro Araya
M.Sc. Maximiliano Alvarado Ramírez
M.Sc. Allan Calderón Moya
MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos

Subauditor General:
Asesor Legal:
Secretaria General:

Lic. Juan José Rivera Coto
Lic. Rafael Brenes Villalobos
Lcda. Cinthia Vega Arias

ARTÍCULO 1.º

Se dejó constancia de que, dada la declaratoria de estado de emergencia nacional emitida por el Gobierno de la República, ante la situación sanitaria provocada por la Covid-19, la presente sesión se desarrolló vía la herramienta Microsoft Teams, garantizando la simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación de todos los participantes.

ARTÍCULO 2.º

La directora señora Ruth Alfaro Jara no participó en la presente sesión por motivos de salud.

ARTÍCULO 3.º

Se dejó constancia de que el subgerente general de Operaciones, señor Jaime Murillo Víquez, no participó en la presente sesión por cuanto disfruta de vacaciones.

ARTÍCULO 4.º

Se dejó constancia de que el auditor general, señor Ricardo Araya Jiménez, no participó en la presente sesión por cuanto se encuentra incapacitado. En su lugar, se unió el señor Juan José Rivera Coto, subauditor general.



ARTÍCULO 5.º

La presidenta de este directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, expresó: “Muy buenos días. Vamos a dar inicio a la sesión ordinaria 12.576 de hoy 24 de enero. Iniciaríamos informando que doña Ruth Alfaro no nos va a acompañar el día de hoy por cuanto se encuentra indispuesta. Don Ricardo Araya se encuentra incapacitado y nos acompaña don Juan José Rivera. El primer punto sería la aprobación del orden del día de la sesión 12.576. ¿Alguna observación al orden del día? Si no hay observaciones, estaríamos dándolo por aprobado”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo en aprobarlo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 12.576 de la Junta Directiva General.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 6.º

Con respecto a las actas de las sesiones celebradas la semana anterior, la directora señora Jeannette Ruiz Delgado manifestó: “Pasáramos al siguiente punto, que es la aprobación de las actas 12.574 y 12.575 del 17 y 18 de enero. Con respecto a la 12.574 don Rafael tiene unas observaciones. Don Rafael, tiene usted la palabra”.

El señor Brenes Villalobos mencionó: “Muchas gracias, doña Jeannette. La observación y recomendación es para que en el artículo 19.º del acta 12.574, que es lo relativo a la denuncia de la Convención Colectiva, se incluya en la parte dispositiva uno de los artículos que debe estar sujeto a la denuncia, que es el artículo 34, en cuanto a la parte del pago de los montos por opción de cesantía que supere los 12 años. Esto es un aspecto que, incluso, está muy claro en la sentencia completa que llegó la semana pasada, que no lo teníamos tan claro hoy hace ocho días cuando se discutió; pero, que sí está muy claro y me parece que es importante rescatarlo, porque la resolución de la Sala claramente está por encima de lo que se haya resuelto en el arbitraje. Este es el único artículo que está sometido a arbitraje de los que fueron declarados inconstitucionales, entonces, me parece que sí es importante que se incluya y que quede ahí expresamente ese artículo 34 en los términos que les estoy pidiendo en el resumen. Muchas gracias, doña Jeannette”.

La directora Ruiz Delgado externó: “Muchas gracias, don Rafael. No sé si están de acuerdo con la observación de don Rafael. Les estaría proponiendo aprobar el acta 12.574 con esta incorporación. ¿Están de acuerdo, señoras y señores?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

La directora Ruiz Delgado agregó: “Bien, muchas gracias. En el acta 12.575 no había ninguna observación. ¿Estarían de acuerdo con aprobarla?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar las actas de las sesiones ordinaria número 12.574 y extraordinaria número 12.575, celebradas el 17 y 18 de enero del 2022, respectivamente. Es entendido que al acta n.º 12.574 deberá incorporársele en el artículo 19.º la observación del señor Rafael Brenes Villalobos contenida en el resumen legal del orden del día de la presente sesión, referente a la inclusión del artículo 34 entre los puntos a denunciar de la VIII Convención Colectiva del Banco Nacional.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 7.º

La presidenta de este directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, presentó el oficio SJDN-0022-2022 del 13 de enero del 2022, suscrito por el señor Luis Alonso Lizano Muñoz, secretario general del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, mediante el cual comunica la nueva integración de las juntas directivas de la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias y de Popular Valores Puesto de Bolsa, de conformidad con los acuerdos tomados en las sesiones ordinarias n.º5885 y 5886, actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas.

Al respecto, la directora Ruiz Delgado expresó: “Este punto estaríamos dándolo por recibido”.

Los directivos mostraron su anuencia.

SE DISPUSO: tener por presentado el oficio SJDN-0022-2022 del 13 de enero del 2022, suscrito por el señor Luis Alonso Lizano Muñoz, secretario general del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, mediante el cual comunica la nueva integración de las juntas directivas de la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias y de Popular Valores Puesto de Bolsa, de conformidad con los acuerdos tomados en las sesiones ordinarias n.º5885 y 5886, actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 8.º

La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó el informe del 24 de enero del 2022, referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva General que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento.

La directora Ruiz Delgado expresó: “El día de hoy no sale ningún acuerdo. No sé, doña Cinthia, si hay alguna observación”.

La señora Vega Arias respondió: “No, señora. En efecto, no salen acuerdos el día de hoy”.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Bien, muchas gracias. Pasaríamos al siguiente punto”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIMESE ACORDÓ: tener por presentado el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría General, con corte al 24 de enero del 2022.

(C.V.A.)

ARTÍCULO 12.º

En cumplimiento de lo establecido en el numeral 4.3.16 y subsiguientes de las *Normas Técnicas sobre Presupuesto Público* de la Contraloría General de la República, el gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo DCF-010-2022 del 19 de enero del 2022, al cual adjunta, para conocimiento y aprobación de este órgano colegiado, el documento denominado **Informe de Ejecución/Liquidación Presupuestaria 2021**, elaborado por la Dirección de Planeación y Control Financiero, del cual se transcribe lo siguiente:

Resultados Finales

Como resultado de los ingresos y gastos generados al cierre del año 2021, el Banco Nacional alcanzó una utilidad acumulada antes de impuestos de \$59,822 millones, mientras que la utilidad contable neta fue de \$19,152 millones¹. De manera comparativa con el mismo período

1 del año anterior, las utilidades antes de impuestos crecieron en ¢9,109 millones, para un
2 aumento del 18%.

3 Los activos totales del Banco registraron un monto de ¢7,994 miles de millones, lo cual resulta
4 en un crecimiento con respecto al año anterior de un 7%, y una variación absoluta de ¢543
5 miles de millones. La cartera de créditos bruta registra un saldo de ¢4,534 miles de millones,
6 con un crecimiento de ¢176 miles de millones equivalentes a un 4%.

7 El rubro con la variación absoluta más importante a considerar es la de Inversiones en
8 Valores y Acciones con un crecimiento anual de ¢413 miles de millones equivalente a un 29%,
9 producto de la canalización de recursos a inversiones ante la baja colocación de créditos por
10 la coyuntura económica.

11 Los pasivos totales, por su parte, ascendieron a la suma de ¢7,263 miles de millones, con un
12 crecimiento absoluto de ¢509 miles de millones, equivalentes al 7%, destaca el grupo de
13 Obligaciones Financieras con ¢358 miles de millones más respecto al mismo periodo del año
14 anterior.

15 En cuanto a la ejecución presupuestaria propiamente, los Ingresos Corrientes registraron una
16 ejecución de ¢602,583 millones para un 97% de ejecución de los ¢619,971 millones asignados
17 para este año. Con respecto al año anterior, se registra una disminución en los ingresos de
18 ¢39,784 millones, equivalentes a un 6%, principalmente asociados a la reducción de las tasas
19 de interés, la baja colocación de crédito y las menores tarifas de comisiones de comercio
20 electrónico establecidas por el nuevo reglamento.

21 Los Ingresos de Capital registran una ejecución de ¢11,145 millones. Con respecto al año
22 anterior, muestran un crecimiento de un 38%, es decir ¢3,070 millones de más.

23 En cuanto a los Ingresos Totales se registra al cierre del 2021 una ejecución de ¢613,729
24 millones, los cuales equivalen a un 99% del presupuesto total. En comparación con el año
25 pasado, se registra una disminución de ingresos por ¢36,715 millones, los cuales equivalen a
26 un 6%.

27 Por otra parte, los Egresos Corrientes alcanzaron la suma de ¢509,345 millones, para una
28 ejecución del 82% del presupuesto asignado. Con respecto al mismo periodo del año anterior,
29 disminuyen en ¢57,607 millones equivalentes a un 10%. El grupo más importante dentro de
30 estos gastos es el de Servicios, el cual registró un gasto de ¢182,553 millones, seguido del grupo
31 de Intereses y Comisiones con ¢157,792 millones ejecutados. Influye también la reducción en
32 las tasas de interés sobre menores costos de captación de los recursos.

33 En cuanto a los Bienes Duraderos, el ejecutado fue de ¢18,495 millones para un 67% de
34 ejecución; este grupo presenta un decrecimiento con respecto al año anterior de ¢2,452
35 millones.

36 En resumen, al cierre del año se observan decrecimientos con respecto al mismo periodo del
37 año anterior tanto a nivel de ingresos (6% menos) como de gastos (10% menos), debido a los
38 impactos en la actividad económica producto de la pandemia del COVID-19, y su efecto en
39 reducción de tasas de interés locales y externas, baja colocación de crédito, y reformas
40 normativas como la reducción de tarifas y comisiones de comercio electrónico.

41 La directora Ruiz Delgado expresó: “Este tema no fue conocido en el Comité de
42 Análisis Presupuestario por asuntos de tiempo y de agenda; sin embargo, es un tema
43 que tenemos que conocer y se requiere de la aprobación de esta Junta Directiva y su
44 respectiva firmeza. No sé si tienen alguna pregunta al respecto o si requieren que se
45 haga la presentación sobre este informe, el cual me parece que es muy claro con
46 respecto a todas las consideraciones tanto de la propuesta de gastos como de la
47 ejecución real del mismo. ¿Don Mario?”.

48 El director Carazo Zeledón comentó: “Tengo la impresión de que lo mejor sería que
49 efectivamente se haga la presentación acá, dado que este es un tema que no ha sido
50 conocido en el Comité, nada más por razones de gobernanza, de manera tal que
51 cuando tomemos la decisión queden establecidas las propuestas o las sugerencias que
52 hace la Administración para, adelantando criterio, aprobar lo propuesto”.

53 La directora Ruiz Delgado indicó: “Muchas gracias, don Mario. No hay presentación.
54 Lo que daría es una explicación don Reinaldo, ya que todos los temas están en el
55 documento que se nos remitió. Vamos a pedir la incorporación de don Reinaldo”.

1 Con la venia de la Presidencia, se integró a la presente sesión, de manera virtual, el
2 señor Reinaldo Herrera Arce, director corporativo de Finanzas, con el propósito de
3 referirse a este particular y al tema que se consigna en el siguiente artículo de esta
4 sesión.

5 La directora Ruiz Delgado dijo: “Don Reinaldo, por favor, realice la explicación con
6 respecto al informe de ejecución y liquidación presupuestaria”.

7 El señor Herrera Arce comentó: “Claro. Este es el informe que tenemos que
8 presentarle a la Contraloría General de la República, previa aprobación de la Junta
9 Directiva. Este es el informe que anualmente preparamos, una vez ya cerrados los
10 datos en diciembre, para ver cómo nos fue respecto de la ejecución de las partidas
11 presupuestarias de todo el año. Como es normal, tuvimos un comportamiento
12 bastante usual en lo que respecta a la ejecución presupuestaria. En la parte de
13 ingresos tuvimos una ejecución del 99%, que es un porcentaje bastante normal. Eso
14 es lo que normalmente nosotros vemos en lo que respecta a ingresos. Ahí las partidas
15 más grandes son los ingresos financieros, lo que llamamos *ingresos de la propiedad*,
16 que ahí la ejecución fue un poco más baja, fue de 87%. Hay que recordar que toda la
17 parte de presupuestación, en el caso de los ingresos financieros, se hace con base en
18 una serie de supuestos, que son los mismos supuestos que se utilizan en las
19 proyecciones. Este año tuvimos una particularidad, en el sentido de que los ingresos
20 financieros en lo que respecta a crédito bajaron más de lo que teníamos
21 presupuestado. De todas maneras, ese 87% de ejecución, en la parte de ingresos, es
22 un porcentaje que está acorde con lo que hemos visto históricamente, no es un
23 porcentaje más bajo de lo usual o algo por el estilo. En lo que respecta a ingresos por
24 venta de bienes y servicios, aquí básicamente lo que estamos es incorporando ingresos
25 relacionados, por ejemplo, con comisiones, con todos los tipos de servicios que el Banco
26 ofrece. Ahí tuvimos una ejecución de 133%; es decir, proyectábamos ¢125.992
27 millones y, al final, presupuestariamente se ejecutaron ¢168.000 millones. De
28 manera que eso compensó el impacto en los ingresos financieros y, finalmente, el total
29 de ingresos a nivel de presupuestario fue de 99%. En la parte de gastos, que tal vez
30 es la parte que más...”.

31 El director Arias Aguilar consultó: “¿Me permite, doña Jeannette?”.

32 La directora Ruiz Delgado respondió: “Sí, don Marvin. Adelante”.

33 El director Arias Aguilar expresó: “Reinaldo, es para hacer una observación y
34 comentario. Con respecto a los ingresos financieros, es lógico que bajaran porque las
35 tasas se redujeron sustancialmente y creo que hasta más de lo esperado; pero, los
36 gastos financieros de igual forma. Ahí lo importante sería el margen. Sin embargo, sí
37 era de esperar que los ingresos financieros y los gastos financieros tuvieran una
38 reducción”.

39 La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, don Marvin. Ahí hubo una
40 compensación. Podemos continuar, don Reinaldo”.

41 El señor Herrera Arce acotó: “Efectivamente, a eso quería llegar. Viendo la parte de
42 egresos, en total, tuvimos un 82% de ejecución y de egresos, que, nuevamente, es un
43 porcentaje bastante cercano a lo que históricamente hemos tenido; pero, aquí tal vez
44 lo más importante de resaltar es justamente lo que decía don Marvin, en el sentido
45 de que si uno observa la línea de intereses y comisiones, que es donde se incluyen los
46 gastos financieros, recuerdan ustedes que tuvimos un porcentaje bajo en la parte de
47 ingresos, aquí también tenemos un porcentaje bajo, tenemos un 73%. Teníamos
48 proyectado ¢215.000 millones en esa línea presupuestaria y, al final, fueron ¢157.000
49 millones. Entonces, efectivamente, lo importante para una entidad financiera, como
50 es el caso del Banco Nacional, es ver la diferencia entre esas dos líneas. Además, ver
51 cuál fue el margen al final del día, para efectos de evaluar este tema presupuestario.

En las otras líneas, y me voy a referir a las más grandes de egresos que son, básicamente, remuneraciones y egresos por servicios, ahí tuvimos una ejecución bastante buena en la parte de remuneraciones de un 94% (¢127.000 millones ejecutados versus ¢135.000 millones presupuestados). En cuanto a la parte de servicios, tuvimos un 88% de ejecución (¢182.000 millones ejecutados versus ¢206.000 millones presupuestados). Las otras partidas son más pequeñas. En lo que es materiales y suministros, la ejecución fue de 59%, lo cual es lógico, debido a que el tema de la pandemia se ha prolongado. Muchos materiales y suministros que teníamos presupuestados, pensando en que en el 2021 iba a ser un año de vuelta a la normalidad, al final, no hubo necesidad de ejecutarlos, porque fue un año en el que todavía el teletrabajo estuvo ampliamente extendido. En la parte de transferencias corrientes, que es el otro rubro importante de gasto, la ejecución estuvo muy cercana a lo que ha sido el promedio histórico, que es del 92% (¢15.800 millones ejecutados versus ¢17.200 millones presupuestados). Esto, a grandes rasgos, diría, doña Jeannette, que son los principales aspectos del informe. Ahí viene toda la información detallada de cada uno de los rubros. Así que quedo a su disposición para cualquier consulta”.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, don Reinaldo. Si no hay consultas ni comentarios, estaría solicitándoles la aprobación, en firme, del informe de ejecución y liquidación presupuestaria del 2021. ¿Están de acuerdo, señoras y señores?”.

Los directivos mostraron su anuencia.

La directora Ruiz Delgado indicó: “Se queda con nosotros, don Reinaldo. Pasamos al siguiente punto”.

Resolución

En cumplimiento de lo establecido en el numeral 4.3.16 y subsiguientes de las *Normas Técnicas sobre Presupuesto Público* de la Contraloría General de la República, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: aprobar el Informe de Ejecución/Liquidación Presupuestaria 2021**, elaborado por la Dirección de Planeación y Control Financiero, de acuerdo con las cifras y detalles consignados en el documento adjunto al resumen ejecutivo DCF-010-2022 del 19 de enero del 2022, de la Dirección Corporativa de Finanzas, conocido en esta ocasión. En la ejecución de este acuerdo deberán ser cumplidas las disposiciones reglamentarias y normativas atinentes a estos casos. Es entendido que este informe deberá remitirse, en tiempo y forma, a la Contraloría General de la República para lo que corresponda.

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

(B.A.A.)

ARTÍCULO 15.º

La presidenta de este directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, presentó el oficio SGRC-006-2022, de fecha 18 de enero del 2022, suscrito por el señor Allan Calderón Moya, subgerente general de Riesgo y Crédito, mediante el cual solicita a este órgano colegiado modificar la calendarización anual de sesiones de los órganos de gobierno corporativo, correspondiente al periodo 2022, específicamente, en lo que respecta a la

- 1 programación de las sesiones del Comité Corporativo de Riesgos, según el siguiente
2 detalle:

Fecha original (del plan)	Fecha propuesta
25 de enero de 2022	Se mantiene
23 de febrero de 2022	Se mantiene
	Sesión extraordinaria 15 de febrero 2022
22 de marzo de 2022	Se mantiene
19 de abril de 2022	26 de abril de 2022
31 de mayo de 2022	Se mantiene
21 de junio de 2022	28 de junio de 2022
19 de julio de 2022	27 de julio de 2022
30 de agosto de 2022	Se mantiene
21 de setiembre de 2022	27 de setiembre de 2022
18 de octubre de 2022	25 de octubre de 2022
22 de noviembre de 2022	Se mantiene
14 de diciembre de 2022	Se mantiene

- 3
4 Al respecto, la directora Ruiz Delgado comentó: “No sé si tienen alguna observación
5 sobre esta solicitud y, si no, les estaría solicitando su aprobación, en firme, para que
6 se puedan calendarizar los cambios de fecha. ¿Están de acuerdo, señoras y señores?”.
7 Los señores directores se manifestaron de acuerdo.

8 **Resolución**

9 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1)**

10 **modificar**, en lo conducente, la calendarización anual de sesiones de la Junta
11 Directiva General, sociedades anónimas y comités corporativos, correspondiente al
12 periodo 2022, aprobada en el artículo 11.º, sesión 12.571 del 13 de diciembre del 2021,
13 específicamente, en lo que respecta a la programación de las sesiones del Comité
14 Corporativo de Riesgos, de conformidad los términos del documento conocido en esta
15 oportunidad. **2) Encargar**, en consecuencia, a la Secretaría General comunicar a
16 quienes corresponda lo resuelto en el numeral anterior de la presente resolución.

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

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

21 (J.R.D.)

22

23

24

ARTÍCULO 16.º

25 De conformidad con lo establecido en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público
26 N-1-2012-DC-DFOE, emitidas por la Contraloría General de la República el 27 de
27 febrero del 2013, el gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el
28 resumen ejecutivo DCF-J014-2022 del 19 de enero del 2022, de la Dirección
29 Corporativa de Finanzas, al cual se adjunta el documento denominado ***Informe de***
30 ***Evaluación del Plan Estratégico, Plan Operativo y Presupuesto Anual, 31 de***
31 ***diciembre del 2021***, elaborado por la Dirección de Planeación Estratégica, del cual
32 se transcribe lo siguiente:

33 *El Banco muestra al cierre de noviembre calificaciones de un 100% en cinco de sus siete*
34 *indicadores gerenciales, tales como Eficiencia, Clientes Digitales, Mora > 90 a días, ROE y*
35 *Suficiencia Patrimonial, no obstante para el cierre del mes indicadores como NPS y*
36 *participación de mercado, mostraron resultados inferiores al 80% dichos indicadores se han*
37 *visto impactados principalmente por la permanencia de algunos efectos de la pandemia, en*
38 *una economía que muestra poco dinamismo e incertidumbre de los agentes económicos*
39 *durante el 2021.*

40 *En materia de planificación y presupuestos, las proyecciones comerciales de colocación de*
41 *operaciones de crédito (en unidades de crédito a procesar), se han cumplido de forma*

1 acumulada en un 64% según lo planificado a diciembre. En materia de servicios de soporte al
2 negocio, la ejecución refleja un alineamiento entre las capacidades y las demandas del Banco.
3 En estas dos áreas se concentra el programa de apoyo del Banco que, al 31 de diciembre de
4 2021, cuenta con un porcentaje de ejecución presupuestaria del 87% (¢308 114 millones
5 ejecutados de ¢353 810 millones planificados).

6 En línea con lo anterior, el presupuesto de capacitación asociado alcanza a la fecha una
7 ejecución del 83% (¢483 millones ejecutados de ¢584 millones formulados inicialmente).

8 Por otro lado, en relación con el programa de inversiones del BNCR, el presupuesto
9 institucional alcanza un grado de ejecución del 67% (¢18 495 millones ejecutados de ¢27 535
10 millones formulados). Estas inversiones se encuentran compuestas principalmente por los
11 proyectos de infraestructura que alcanzan una ejecución del 74% (¢12 053 millones ejecutados
12 de ¢16 387 millones sobre el presupuesto proyectado), las necesidades tecnológicas, alcanzan
13 una ejecución del 70% sobre el presupuesto proyectado (¢6 412 millones ejecutados de ¢9 224
14 millones formulados).

15 Finalmente, el programa de negocios que da soporte al funcionamiento de la red de oficinas
16 tiene un presupuesto asociado, sin embargo, este tiene un componente fundamental que
17 consiste en la planilla, los gastos por lo tanto se mantienen constantes por dicho componente.

18 Dicho esto, para el programa de negocios tenemos una ejecución del 76% con un monto
19 ejecutado de ¢182 736 millones de ¢240 223 millones formulado.

20 El presupuesto de mercadeo y publicidad asignado para el logro de las tácticas comerciales y
21 para el Soporte a Pymes es de ¢4 573 millones y se ejecutaron ¢4 478 millones sobre el
22 presupuesto ajustado, es decir, un 98%.

23 El Banco Nacional de Costa Rica, tiene a diciembre de 2021 una ejecución del 82% de su
24 presupuestación anual (¢509 345 millones de ¢621 569 millones planificados).

25 Sobre el particular, la directora Ruiz Delgado expresó: “No sé si tienen alguna
26 pregunta o alguna consideración especial con respecto a este punto. Si no tienen
27 preguntas ni comentarios, les estaría proponiendo aprobar, en firme, el *Informe de*
28 *Evaluación del Plan Estratégico, Plan Operativo y Presupuesto Anual, 31 de*
29 *diciembre del 2021*. ¿Están de acuerdo, señoras y señores?”.

30 Los directivos mostraron su anuencia.

31 **Resolución**

32 **Considerando: i)** lo establecido en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público
33 N-1-2012-DC-DFOE, emitidas por la Contraloría General de la República; **ii)** la
34 solicitud expresa de la Administración, conocida en esta ocasión, **POR VOTACIÓN**
35 **NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: aprobar el *Informe de***
36 ***Evaluación del Plan Estratégico, Plan Operativo y Presupuesto Anual, 31 de***
37 ***diciembre del 2021***, elaborado por la Dirección de Planeación Estratégica, de
38 conformidad con los términos del documento anexo al resumen ejecutivo DCF-J014-
39 2022 del 19 de enero del 2022, de la Dirección Corporativa de Finanzas. Es entendido
40 que este informe deberá remitirse, en tiempo y forma, a la Contraloría General de la
41 República para lo que corresponda.

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

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

46 (B.A.A.)

47 **ARTÍCULO 20.º**

48 En atención al acuerdo tomado en el artículo 19.º, sesión 12.552 celebrada el 20 de
49 setiembre del 2021, el gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el
50 resumen ejecutivo DCF-J009-2022 de fecha 11 de enero del 2022, emitido por la
51 Dirección Corporativa de Finanzas, al cual se anexa el oficio DFOE-CAP-0892 (Ref.

21156), del 25 de noviembre del 2021, suscrito por el señor Juan Carlos Barboza Sánchez, gerente del Área de Fiscalización para el Desarrollo de Capacidades a.i., que contiene el informe n.º DFOE-CAP-SGP-00006-2021 sobre los resultados de la capacidad de gestión institucional. Asimismo, se adjunta la exposición titulada ***Informe de Resultados evaluación Índice de Capacidad de Gestión, 2020***, para conocimiento de este órgano colegiado.

La directora Ruiz Delgado indicó: “Con respecto a este punto, nos lo va a estar presentando don Rafael Coto y doña Rosa María Ruiz, para que hagamos un breve análisis de lo que nos está planteando la Contraloría General de la República en este informe. Así que estaríamos solicitando su incorporación”.

Con la venia de la Presidencia, se integraron a la presente sesión virtual los señores Rafael Coto Elizondo y Rosa María Ruiz Mora, director y funcionaria de Planeación Estratégica, respectivamente, con el propósito de desarrollar una exposición sobre este particular.

La directora Ruiz Delgado expresó: “Buenos días, don Rafael y doña Rosa María, bienvenidos”.

La señora Ruiz Mora dijo: “Muchas gracias. Buenos días”.

El señor Coto Elizondo externó: “Buenos días, ¿cómo les va?”.

La directora Ruiz Delgado respondió: “Muy bien, ¿y ustedes? Feliz año, porque no los hemos visto. Bienvenidos nuevamente, tienen ustedes la palabra. Don Rafael, adelante”.

El señor Coto Elizondo manifestó: “Muchas gracias. Tenemos aquí los resultados del índice de capacidad de gestión. Este es un informe de una nueva metodología o medición que aplicó la Contraloría General de la República durante el año 2021. Como ustedes recordarán, en setiembre del año pasado, luego de la evaluación que ellos hicieron hubo un taller en el que nosotros participamos y nos hicieron una serie de observaciones. Este modelo es una metodología nueva que califica en varios niveles la capacidad de gestión que tienen las instituciones públicas en general. En el taller nos hicieron puntualmente algunas observaciones, en algunas no estábamos muy de acuerdo, porque no nos dieron tiempo de aclarar y nos dijeron: *vea, ya no hay oportunidad para realizar alguna aclaración*. No fue que nos dieron ningún periodo de tiempo, sino que se hizo la aclaración, mandamos los resultados tal y como interpretamos nosotros que se debían enviar, vino el taller y, después de eso, nos dijeron que para ellos este documento no es válido. A ustedes se les hizo una presentación de dónde surgieron las observaciones y ahora ya tenemos el informe de resultados finales; pero, ese informe no lo hacen por institución en particular, sino que lo hacen por actividad de los organismos del Estado. Entonces, puntualmente no viene una nota para el Banco Nacional, sino que viene una nota por sector que, dicho sea de paso, lo van a ver más adelante, es el mejor calificado”. De seguido, inició la exposición reiterando que este es un instrumento nuevo y que sustituye el IGI. Adicionó que el objetivo de este es determinar la capacidad de gestión de las instituciones públicas mediante la gestión de niveles de madurez. Luego, explicó que la metodología se compone de cuatro dimensiones, a saber: estratégica (relacionada con la cultura), procesos (manejo de datos), liderazgo (cultura), y competencias (equipos). Asimismo, señaló que cada dimensión tiene asignada una serie de prácticas y que de cada una de ellas se desprenden las acciones que conforman las preguntas concretas que realizan en la herramienta. Explicó que es un cuestionario que contiene varias preguntas en las que se debe responder si se cumple o no con lo solicitado, además de que se debe aportar la evidencia en cada una de las acciones. Por otro lado, comentó que los niveles de madurez se definen con respecto a la cantidad de acciones cumplidas en cada uno de los niveles (inicial, novato, competente, avanzado y

1 óptimo). Recordó que cuando se hizo el taller se le asignó al Banco un nivel de
2 madurez novato y de allí surgieron las objeciones, dado que la institución podría
3 ubicarse en un nivel de madurez superior; sin embargo, indicó que los funcionarios
4 de la Contraloría apuntaron que las observaciones se hacían en aras de que se hiciera
5 conciencia de las oportunidades de mejora que había al respecto.

6 A continuación, la señora Ruiz Mora prosiguió la exposición refiriéndose a los
7 resultados del análisis. Recordó que anteriormente y con el acompañamiento de la
8 señora Jessica Borbón, funcionaria de la Secretaría General, se expusieron a esta
9 Junta Directiva los resultados específicos del Banco Nacional. Comentó que las
10 observaciones realizadas corresponden a la pertinencia, ya que al aplicar la revisión
11 les pareció que las evidencias aportadas no eran lo suficientemente robustas para el
12 cumplimiento de las acciones por parte del Banco. Reiteró que, de acuerdo con lo
13 señalado por don Rafael, dentro del informe se incorpora una calificación
14 generalizada según la naturaleza de las instituciones. Dijo que de las 282
15 instituciones evaluadas se refleja que, en promedio, el 63% aplican las prácticas
16 evaluadas y que las dimensiones con mayor rezago son *Competencias y Equipo*, así
17 como *Liderazgo y cultura*. Adicionó que los gobiernos locales (municipalidades)
18 presentan una brecha del 59,6% en comparación con las instituciones públicas
19 financieras que aplican el 89,2% de las prácticas. Luego, presentó un cuadro referente
20 a los resultados del análisis, específicamente en cuanto a la aplicación promedio de
21 las acciones asociadas a las prácticas de Capacidad de Gestión Institucional por
22 institución, según su clasificación, en el que se puede observar que las instituciones
23 financieras son las que tienen un mayor porcentaje de aplicación. Agregó que en los
24 niveles de madurez se puede observar cuál es la aplicación, temas de comunicación y
25 comprensión de las prácticas, así como los desarrollos de mejora continua. Al
26 respecto, señaló que, a nivel general, la herramienta muestra cierta debilidad en la
27 generación de la información de forma tecnológica o tecnificada para la toma de
28 decisiones; sin embargo, destacó que, igualmente, las instituciones financieras
29 alcanzaron un porcentaje mayor en la evaluación. Asimismo, mostró una tabla en la
30 que se detallan los resultados por dimensión para las instituciones públicas
31 financieras, los cuales son bastante buenos. Seguidamente, se refirió a las
32 recomendaciones generales emitidas por la Contraloría General de la República en el
33 informe. Doña Rosa María apuntó que la mayoría de las recomendaciones ya son
34 aplicadas por el Banco Nacional, razón por la que, al hacer el proceso de devolución
35 de los resultados específicos, la mejora señalada se relaciona con la aportación de las
36 evidencias presentadas. Aclaró que dicha recomendación se debe a que al Banco
37 Nacional no le dio tiempo de presentar las aclaraciones pertinentes, por motivo de
38 que ya se estaba llevando a cabo el cierre del informe. Luego, presentó un resumen
39 del proceso de revisión de la Contraloría. Dijo que el inicio se dio el 18 de junio 2021,
40 mediante la solicitud del acceso a la documentación probatoria, a través de la
41 Intranet. Además, señaló que el 14 de setiembre se realizó el taller de calidad de la
42 información, en el que se les externó que el estudio no constituyó una auditoría de
43 cumplimiento, sino una revisión a la documentación aportada, por lo que se
44 generaron recomendaciones hacia las entidades y no disposiciones. Asimismo, apuntó
45 que se revisaron 117 acciones (de 156), que corresponde al 75% de la herramienta,
46 dando como resultado 57 acciones clasificadas como pertinentes y una oportunidad
47 de mejora para fortalecer y profundizar la evidencia aportada. Luego, entre las
48 acciones correctivas para el próximo periodo, citó las siguientes: sesiones de trabajo
49 con representantes de la Contraloría General de la República, previas a la evaluación
50 2021 y sesiones de trabajo con las áreas facilitadoras de la información del Banco
51 para el proceso de evaluación y aportación de evidencias. De manera adicional,

comentó que en el artículo 19.º de la sesión 12.552 del 20 de setiembre del 2021, esta Junta Directiva solicitó que se llevara a cabo esta presentación de este informe final, a fin de valorar si se tenía que hacer algún tipo de descargo con la Contraloría General de la República, o bien, establecer alguna estrategia de comunicación. Por último, consultó a los señores directores si tienen alguna consulta o comentario al respecto.

La directora Ruiz Delgado señaló: “Muchas gracias, doña Rosa María y don Rafael. No sé si tienen algún comentario o alguna consulta”. En virtud de que no los hubo, indicó: “No hay consultas ni comentarios. Más bien, muchas gracias por la presentación. Estaremos atentos a los resultados posteriores con la aplicación de esta nueva metodología y, tal vez, cuando podamos desagregar un poco más el resultado directo del Banco y no estar incluidos dentro de ese resultado general, pues, va a ser más fácil poder determinar si hay alguna oportunidad de mejora o si es necesario hacer algún descargo ante la misma Contraloría. Por lo pronto, me parece que lo relevante va a ser que, una vez que se pida evidencia de la información que se vaya a requerir para la aplicación de este instrumento, tratemos de entregar absolutamente todo lo pertinente para evitar que nos vuelva a pasar lo de la ocasión anterior que nos llevó precisamente a este acuerdo y a la presentación del día de hoy. Eso sería, básicamente estaríamos dando, entonces, el informe por recibido y, más bien, muchas gracias y que pasen buen día”.

Finalmente, los señores Rafael Coto Elizondo y Rosa María Ruiz Mora dejaron de participar en la sesión.

Resolución

En atención del acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 19.º, sesión 12.552 del 20 de setiembre del 2021, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado** el resumen ejecutivo DCF-J009-2022 de la Dirección Corporativa de Finanzas, de fecha 11 de enero del 2022, al que se adjunta el oficio DFOE-CAP-0892 (21156) del 25 de noviembre del 2021, suscrito por el señor Juan Carlos Barboza Sánchez, gerente del Área de Fiscalización para el Desarrollo de Capacidades a.i., que contiene el informe n.º DFOE-CAP-SGP-00006-2021 sobre los resultados de la capacidad de gestión institucional, así como la exposición denominada ***Informe de Resultados evaluación Índice de Capacidad de Gestión, 2020***, desarrollada en esta ocasión por los señores Rosa María Ruiz Mora y Rafael Coto Elizondo, funcionaria y director de Planeación Estratégica, respectivamente.

Comuníquese a Gerencia General y Dirección Corporativa de Finanzas.

(B.A.A.)

ARTÍCULO 21.º

El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo DCF-J012-2022, de fecha 17 de enero del 2022, al cual se adjunta el oficio DAE-001-2022 del 13 de enero del 2022, denominado ***Panorama de la realidad nacional, a partir del Informe Estado de la Nación 2021***, emitido por la Dirección de Análisis Económico, adscrita a la Dirección Corporativa de Finanzas, para conocimiento de este órgano colegiado.

La directora Ruiz Delgado indicó: “No sé si tienen alguna pregunta o algún comentario con respecto a este informe. Si no hay preguntas ni comentarios estaríamos dándolo por recibido y pasaríamos al siguiente punto”.

Los señores directores mostraron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el resumen ejecutivo DCF-J012-2022, de fecha 17 de enero del 2022, al cual se adjunta el oficio DAE-001-2022 del 13 de enero del 2022, denominado ***Panorama de la realidad nacional, a partir del Informe Estado de la Nación 2021***, elaborado por la Dirección de Análisis Económico, adscrita a la Dirección Corporativa de Finanzas.

Comuníquese a Gerencia General y Dirección Corporativa de Finanzas.

(B.A.A.)

ARTÍCULO 26.º

El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el memorando GGM-003-22 del 11 de enero del 2022, de la Gerencia General, al cual se adjunta el oficio DCDH-012-2022 del 7 del mismo mes, suscrito por la señora Katherine Brenes Barrantes, directora corporativa de Desarrollo Humano a.i., mediante los cuales solicita otorgar poderes a varios funcionarios y revocarlos a otros de las zonas comerciales San José Este y Alajuela Norte.

La directora Ruiz Delgado indicó: “Pasáramos al punto 7.a de la agenda, que es la solicitud para otorgar y revocar poderes a colaboradores del Banco Nacional. ¿Están de acuerdo, señoras y señores?”.

Los directivos expresaron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: con base en la solicitud de la Gerencia General, **1) otorgar** poder general sin límite de suma al siguiente funcionario, con las facultades que otorga el artículo 1255.º del Código Civil, restringido a las siguientes facultades y con absoluta independencia del cargo que ocupa en cuanto a ubicación territorial en su relación de servicio con su mandante: **A) Clase F, Subclase F.2: ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ ESTE: a) OFICINA PLAZA CRISTAL: Valery Samanta Ovares Lobo**, mayor, soltera, cédula de identidad 6-0400-0532, empleada número 15074, vecina de El Guarco, Cartago. **b) OFICINA ACOSTA: Esteban Alonso Monge Calderón**, mayor, casado, cédula de identidad 1-1044-0785, empleado número 13315, vecino de Aserri, San José. Los anteriores funcionarios podrán: **a)** celebrar convenios y ejecutar los actos necesarios para la conservación y explotación de los bienes. **b)** Intentar y sostener judicialmente las acciones posesorias y las que fueren necesarias para interrumpir la prescripción respecto de las cosas que comprende el mandato. **c)** Alquilar o arrendar bienes muebles hasta por un año, pero si el poder se limita a cierto tiempo, el período de arrendamiento no debe exceder ese plazo. **d)** Vender los frutos, así como los demás bienes muebles que por su naturaleza están destinados a ser vendidos o se hallan expuestos a perderse o deteriorarse. **e)** Aprobar arreglos de pago, que deben ser resueltos en forma inmediata por conveniencia de la Institución, según lo normado en la matriz de trámite y aprobación crediticia de las políticas generales de crédito aprobado por la Junta Directiva General. **f)** Autorizar la salida del país de los vehículos dados en garantía prendaria. **g)** Cancelar total o parcialmente con recibo de suma, los gravámenes que garanticen el pago de las operaciones de crédito otorgadas por la institución. Autorizar la liberación de bienes dados en garantía previa cancelación de la responsabilidad. **h)** Firmar contratos administrativos necesarios para el normal funcionamiento de la oficina en la que se de la relación del servicio. **i)** Firmar contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del Banco. **j)** Firmar contratos para el otorgamiento de créditos, previo acuerdo del órgano resolutor correspondiente debidamente autorizado, cumpliendo con la Matriz de Trámite y Aprobación Crediticia de las Políticas Generales de Crédito

1 aprobado por la Junta Directiva General. **k)** Firmar documentos para estrados con el
2 fin de detener ejecuciones judiciales, una vez que la operación de crédito que se
3 encuentra en cobro judicial ha sido normalizada por el cliente. **l)** Firmar las pólizas
4 de seguros en nombre del Banco con la asegurada respectiva, sobre los bienes objeto
5 de garantía de los créditos cuyo costo corre a cuenta del cliente según corresponda.
6 **m)** Gestionar el Cobro Judicial o extrajudicial sin limitación de suma en operaciones
7 crediticias. **n)** Sustituir las garantías de las operaciones de crédito formalizadas,
8 previa autorización del órgano resolutor correspondiente. **o)** Firmar con clasificación
9 A en el sistema de registro de firmas del BNCR para la emisión de títulos valores o
10 de cualquier otro servicio que brinde el banco. Aplica tanto para firmas nacionales e
11 internacionales. **B) Clase F, Subclase F.4: ZONA COMERCIAL ALAJUELA**
12 **NORTE: OFICINA LOS CHILES: i) Gloriana María Hernández Víquez,**
13 **mayor, soltera, cédula de identidad 2-0806-0009, empleada 17230, vecina de Los**
14 **Chiles, Alajuela; ii) Karoline Patricia Galeano Medina, mayor, soltera, cédula de**
15 **identidad 2-0757-0954, empleada 17189, vecina de Los Chiles, Alajuela, y iii)**
16 **Gerardo Canton Mongrio, mayor, casado, cédula de identidad 2-0681-0568,**
17 **empleado 16925, vecino de Los Chiles, Alajuela. Los anteriores funcionarios podrán:**
18 **a)** firmar contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del
19 Banco. **b)** Gestionar asuntos de cobro administrativo en operaciones crediticias. **c)**
20 Firmar con clasificación A en el sistema de registro de firmas del BNCR para la
21 emisión de títulos valores o de cualquier otro servicio que brinde el banco. Aplica
22 tanto para firmas nacionales e internacionales. **2) Revocar** el poder otorgado al
23 siguiente funcionarios, de acuerdo con lo detallado a continuación: **ZONA**
24 **COMERCIAL SAN JOSÉ ESTE: Dennis de los Ángeles Sánchez Céspedes,**
25 **cédula de identidad 1-1274-0565, otorgado en el artículo 11.º, sesión 11.708 del 21 de**
26 **junio del 2011. 3) Autorizar** a los señores Gerente General y Subgerentes Generales,
27 para que conjunta o individualmente comparezcan ante notario público a protocolizar
28 e inscribir, en lo literal o en lo conducente, los acuerdos tomados en este artículo. Los
29 gerentes de las zonas comerciales San José Este y Alajuela Norte dan fe de haber
30 revisado los atestados de las personas para las cuales solicitan poder y, por tanto, de
31 su idoneidad para ejercer las responsabilidades inherentes. En todos los casos
32 deberán ser cumplidas las disposiciones legales y reglamentarias atinentes.
33 **Comuníquese** a Gerencia General, zonas comerciales San José Este y Alajuela
34 Norte; Dirección Jurídica, Dirección Corporativa de Desarrollo Humano, oficinas
35 correspondientes y funcionarios interesados.

(B.A.A)

ARTÍCULO 27.º

40 De conformidad con lo acordado en el artículo 22.º, numeral 1), sesión 12.385 del 20
41 de agosto del 2019, el gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el
42 resumen ejecutivo DJ-OPL-121-2022, de fecha 14 de enero del 2022, al cual se
43 adjunta el documento denominado **Informe Legislativo, 15 al 31 de diciembre**
44 **2021**, elaborado por la Oficina de Proyectos Legales de la Dirección Jurídica, en el
45 que se brinda el detalle de los principales proyectos de ley con incidencia directa sobre
46 la gestión institucional.

47 La directora Ruiz Delgado consultó: ¿Alguna pregunta o algún comentario con
48 respecto a estos proyectos?”. Al no haberlo, dijo: “Si no hay preguntas ni comentarios,
49 estaríamos dando por recibido el informe y este sería el último punto del orden del
50 día. Estaríamos terminando la sesión al ser las 12:09 minutos de la tarde. Así que
51 muchas gracias, que tengan muy buena tarde”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIMESE ACORDÓ: tener por presentado el resumen ejecutivo DJ-OPL-121-2022, de fecha 14 de enero del 2022, al cual se adjunta el documento denominado ***Informe Legislativo, 15 al 31 de diciembre 2021***, 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. Lo anterior, de conformidad con lo acordado en el artículo 22.º, numeral 1), sesión 12.385 del 20 de agosto del 2019.

Comuníquese a Gerencia General y Oficina de Proyectos Legales.

(B.A.A.)

A las doce horas con diez minutos se levantó la sesión.

PRESIDENTA

SECRETARIO

Sra. Jeannette Ruiz Delgado

Sr. Rodolfo González Cuadra

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
26
27
28
29
30
31
32