

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

N° 12.485

Costa Rica, lunes veintiuno de setiembre del dos mil veinte, a las once horas con cinco minutos.

SESIÓN ORDINARIA

- Asistencia:
- Directivos:
- Sra. Jeannette Ruiz Delgado, presidenta
Sr. Marvin Arias Aguilar, vicepresidente
Sr. Rodolfo González Cuadra, secretario
Sra. Ruth Alfaro Jara
Sr. Mario Carazo Zeledón
MBA. María Magdalena Rojas Figueredo
MBA. Ana Isabel Solano Brenes
- Gerente General a.i.: M.Sc. Allan Calderón Moya
- Subgerente General de Banca
Empresarial e Institucional: M.Sc. Maximiliano Alvarado Ramírez
- Subgerente General de Operaciones: MBA. Jaime Murillo Víquez
- Subgerente General de Banca de
Desarrollo y Personas: MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos
- Auditor General: Lic. Ricardo Araya Jiménez
- Asesor Legal: Lic. Rafael Brenes Villalobos
- Secretaria General: Lcda. Cinthia Vega Arias

ARTÍCULO 1.º

Se dejó constancia de que, dada la declaratoria de estado de emergencia nacional emitida por el Gobierno de la República, ante la situación sanitaria provocada por el coronavirus Covid-19, la presente sesión se desarrolló de manera virtual, con la participación de los miembros de la Junta Directiva General, el Gerente General a.i., los Subgerentes Generales, el Auditor General, el Asesor Legal y la Secretaria General. Para tales efectos se utilizó la herramienta de trabajo remoto denominada Microsoft Teams, disponible en el Office 365.

ARTÍCULO 2.º

La presidenta de este directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, manifestó: “Muy buenos días. Vamos a dar inicio a la sesión 12.485 de hoy 21 de setiembre. Estaríamos iniciando al ser las once y seis minutos. Iniciamos con la aprobación del orden del día, donde vamos a ver un par de temas en el punto de *Presidencia* y para ello vamos a solicitar un receso, una vez que pasemos el punto *1.c*. Eso sería en el orden del día. No sé si tienen alguna observación o algún cambio a lo planteado. Si no hay ninguna observación ni ningún cambio estaríamos dando el orden del día por aprobado y pasaríamos al siguiente punto.
Los señores directores estuvieron de acuerdo.
Resolución
POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del

día de la sesión ordinaria número 12.485 de la Junta Directiva General, considerando la alteración propuesta en esta oportunidad, en el sentido de **realizar** un breve receso en el apartado *Presidencia, Directores y Gerencia General*, con el fin de tratar algunos asuntos relevantes para este órgano colegiado.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 3.º

La directora señora Jeannette Ruiz Delgado comentó: “En cuanto al conocimiento y aprobación del acta de la sesión ordinaria número 12.484 del 15 de setiembre del 2020, no sé si tienen alguna observación. Yo solamente quería aclarar un punto y es con respecto a la póliza de fidelidad de los directores. Esa póliza se vino pagando regularmente hasta hace, tal vez, un poquito más de un año, donde hubo un criterio que decía que no era de carácter obligatorio su pago y por esta razón es que se dejó de cobrar, por lo menos, en este último periodo. Quería aclararlo, porque fue un tema que se mencionó la semana anterior en el acta. No sé si tienen algún comentario con respecto a eso, si no, estaríamos dando el acta de la sesión 12.484 por aprobada”.

Los señores directores manifestaron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 12.484, celebrada el 15 de setiembre del 2020.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 4.º

La presidenta del directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, presentó, para conocimiento de este órgano colegiado, el documento denominado ***Plan para superar el impacto fiscal de la pandemia, Propuesta para negociar con el FMI***, elaborado por el Consejo Económico del Gobierno de la República, con el propósito de realizar un análisis de los factores que afectan al Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica contenidos en dicho planteamiento de negociación con el Fondo Monetario Internacional.

La directora Ruiz Delgado señaló: “El documento íntegro de la propuesta que está presentando el Gobierno para su discusión les fue remitido a sus correos electrónicos y quisiera preguntarles si tienen algún comentario que hacer con respecto a lo que se está planteando en esa propuesta. Bueno, no veo ninguna mano levantada. Ahí hay varios temas que me parece que son importantes de cara a la discusión. El primer punto relevante es el punto de los parafiscales, donde ya se estaría haciendo una propuesta de modificación a la forma en que se han venido pagando los parafiscales y el impuesto de renta. El segundo punto es con respecto al impuesto de las transacciones financieras; tema que es muy relevante de cara al impacto que va a tener en el negocio bancario. Hay un tercer punto que está relacionado con la afectación que vamos a tener en el pago de bienes inmuebles a lo interno del Conglomerado Financiero, tanto porque son nuestros bienes propios o por los bienes adjudicados que tenemos que seguir pagando y honrando los impuestos. El otro tema es con respecto a la propuesta de venta del Bicsa. Básicamente, esos cuatro puntos son los que más nos estarían afectando sin que dejemos de lado que hay otras afectaciones menores que aparecen dentro de la propuesta que está haciendo el Gobierno. Me pidió la palabra don Marvin. Don Marvin tiene la palabra”.

1 El director Arias Aguilar manifestó: “Sí, yo creo que es un tema hoy para, más bien,
2 presentar y abrir discusión porque es un asunto bien delicado. Hay una serie de
3 aspectos que afectan, primero, a la economía general del país; segundo, a la banca y,
4 en particular, al Banco Nacional, y creo que, desde esa perspectiva, deberíamos tener,
5 después, un análisis de los efectos que pueda tener propiamente y que hay que
6 profundizar, porque esos puntos que usted señaló realmente van a causar un gran
7 perjuicio al Banco. Aquí iría al revés, a recapitular hacia lo general. Van a causar un
8 gran perjuicio al Banco, porque el sistema financiero se va a ver afectado y la
9 economía se va a ver muy afectada, y eso va a tener consecuencias muy serias para
10 el Banco. Ahí hay cosas que preocupan como, por ejemplo, con lo de la venta del Bicsa.
11 Sigue sin reconocerse que Bicsa es una inversión del Banco Nacional y que está en
12 un patrimonio del Banco Nacional y del Banco de Costa Rica, lógicamente.
13 Nuevamente se ve como que se vende Bicsa y, bueno, una condición nuestra tiene que
14 ser que recuperemos la inversión para recuperar la parte patrimonial de lo que
15 significa Bicsa en el Banco Nacional, al menos, porque en su verdadera situación y
16 condición debería ser que la venta del Bicsa entre directamente a los bancos socios,
17 que son los dueños. Ese ha sido el gran problema de alguien que se le ocurrió vender
18 lo que no es de él. Eso para empezar, pero con las otras disposiciones que vienen ahí,
19 son situaciones donde la economía va a sufrir mucho y, como primer punto, es el
20 crecimiento de la informalidad que se va a dar con el impuesto a las transacciones
21 bancarias; el enorme crecimiento a la informalidad y, luego, que los procesos de
22 alfabetización financiera se vendrían al traste con ellos y el proceso de digitalización
23 también. Eso significa un gran reproceso de los esfuerzos que ha hecho el país y los
24 bancos, en particular. Estoy hablando de toda la banca, y en particular los bancos
25 estatales, que se van a ver muy afectados. Hay que analizar bien, como usted decía,
26 lo referente a bienes inmuebles, pero, sobre todo, la preocupación es por los efectos de
27 más impuestos en la renta para toda la economía y los efectos que eso va a tener y,
28 especialmente, el impuesto, también, al igual que el de la renta, de las transacciones
29 bancarias, donde el golpe al sistema financiero y a la economía del país es enorme y
30 va a producir ese crecimiento inmenso, casi que incalculable, de la informalidad. Por
31 otro lado, también tenemos que tomar en cuenta los efectos para el Banco del impacto
32 de la economía como un todo y de no tener perspectivas de una recuperación
33 económica, sino todo lo contrario. Estamos claros que algo hay que hacer en el país.
34 El problema y la preocupación es que se está orientando por aquello que, más bien,
35 traba y deprime la economía, y no vemos nada que pueda iniciar una reactivación y,
36 lógicamente, sus efectos en la banca van a ser muy fuertes. El último punto que
37 tocaría, y ese podría ser el positivo, es el de la eliminación de los parafiscales. Ahora,
38 lo que sí hay que tener muy claro son los detalles de lo que va a significar eso, porque
39 ahí vi que lo del IVM se queda; entonces, debería ser de manera que quede algo
40 positivo y que no incrementen los costos que tiene la banca y mermen las
41 posibilidades de capitalizarse que tienen los bancos estatales con estas disposiciones.
42 Ojalá, y pareciera, por lo que se lee, que le quede algo a los bancos estatales para
43 capitalizarse y poder contribuir con la economía. Claro, con la gran duda que se nos
44 abre ahora, y es que la economía, probablemente, si llegaran a pasar las cosas así
45 como están, se va a deprimir sustancialmente. Eso es lo que quería comentar”.

46 La directora Ruiz Delado apuntó: “Muchas gracias don Marvin. Me había pedido la
47 palabra doña Magdalena, pero no sé doña Magdalena, luego se bajó la manita”.

48 La directora Rojas Figueredo dijo: “Tal vez, un comentario por favor, doña Jeannette”.

49 La directora Ruiz Delgado manifestó: “Sí, señora. Luego, don Allan”.

50 La directora Rojas Figueredo comentó: “Sí y creo que podemos hacerlo más puntual,
51 una vez que podamos haber medido el verdadero impacto de estas medidas que se
52 pretenden tomar. Yo nada más pediría que, a la hora de hacer esos escenarios de

1 impacto, podamos incluir o que se haga de manera conglomeral, justamente, como
2 decía don Rodolfo en BN Fondos, cuando vimos cuáles podrían ser los impactos, sobre
3 todo, en el desestímulo a los ahorrantes en los fondos de inversión, que prácticamente
4 son en un contra sentido. Lo otro es que pensaría que, una vez que veamos esto,
5 deberíamos, junto con la Administración, definir la estrategia de abordaje, ante las
6 instancias que correspondan. Muchas gracias”.

7 La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, doña Magdalena. Don Allan y luego
8 doña Ruth. ¿Don Allan?”.

9 El señor Calderón Moya expresó: “Si gusta doña Jeannette, doña Ruth, para luego
10 decirle yo un tema general con todas las respuestas. Si les parece”.

11 La directora Ruiz Delgado mencionó: “Perfecto, muchas gracias, don Allan. ¿Doña
12 Ruth?”.

13 La directora Alfaro Jara indicó: “Hola, muchas gracias, doña Jeannette. Justo a mí
14 me gustaría saber cuál va a ser lo que decía doña Magdalena de la estrategia de
15 abordaje de todo este asunto del traslado de las cargas parafiscales y los impuestos a
16 las transacciones y todos los análisis técnicos que estoy segura que la Alta
17 Administración va a hacer de forma muy profesional y muy acertada, y cómo vamos
18 a lograr ser escuchados, cómo vamos a darle abordaje a las instancias o las personas
19 indicadas en el Consejo Económico o con los encargados para que realmente nos
20 escuchen y no suceda lo que ha venido pasando en los últimos dos años, en los que se
21 nos vienen encima estas leyes y únicamente lo que nos queda es implementarlas y
22 asumir las consecuencias; entonces, sí me gustaría, justamente, escuchar a la
23 Administración, en este caso a don Allan, para ver cuál va a ser el abordaje. Muchas
24 gracias”.

25 La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias doña Ruth. ¿Doña Ana Isabel? Lo
26 dejamos al final, don Allan, para ir evacuando luego todas las consultas. Doña Ana
27 Isabel y luego don Rodolfo”.

28 La directora Solano Brenes observó: “Muchas gracias. Para don Allan también. Yo
29 quisiera que me ampliaran el aspecto que mencionó don Marvin. No me queda claro,
30 realmente, si se está haciendo una modificación en las cargas parafiscales o si nada
31 más se está modificando la forma de traslado a Hacienda y si eso lo han podido, de
32 alguna manera, ampliar con las conversaciones que han tenido. Lo segundo, me
33 parece que hay un error de interpretación, bueno hay varios errores, en el tema de la
34 mal llamada crédito a las transacciones, en términos del impacto de la forma en que
35 lo está presentando Hacienda. No sé si han tenido información al respecto, sobre todo,
36 en las transferencias entre cuentas y lo otro. En cuanto al Bicsa, lo que se ha
37 escuchado de Hacienda o de la reacción a las propuestas presentadas por el Ejecutivo
38 es que el impacto realmente sería muy poco; no obstante, no he escuchado, fuera del
39 monto, sobre lo que también mencionaba don Marvin en cuanto a la parte legal y
40 sobre cuál sería el posible procedimiento. Se mencionan dos aspectos: uno, se ha
41 criticado bastante que el aporte del Bicsa sería un monto insignificante en términos
42 del problema que se tiene y, lo otro, es que se indica que, en caso de llevarse a cabo
43 esa venta, estaría el Gobierno teniendo que esperar alrededor de 18 meses o casi dos
44 años para tener los resultados. Me imagino que son elementos que se han analizado
45 en estos días y, tal vez, don Allan nos lo puede ampliar. Muchas gracias”.

46 La directora Ruiz Delgado señaló: “Muchas gracias. ¿Don Rodolfo?”.

47 El director González Cuadra indicó: “Sí, la misma preocupación de doña Ana Isabel,
48 porque, en realidad, yo lo que creo es que ese documento fija una serie de líneas muy
49 generales y que, de ahí, deberían derivarse proyectos de ley, decretos ejecutivos, etc.,
50 que permitan materializar esas líneas. Y en ese ejercicio es donde tenemos un riesgo
51 altísimo porque no se sabe en qué va a terminar. Sobre el Bicsa lo único que dice es
52 el mínimo que estaría aportando a enjugar el déficit fiscal. Concretamente sobre el

1 Bicsa tengo una pregunta y es que lo más fácil en esto es decir que no y nada más,
2 pero, en el ánimo de buscar una solución, la pregunta es si habría posibilidad de que
3 el Banco, si es que se llega a vender, al menos, a una vez su valor en libros, le pueda
4 pasar, de inmediato, esa plata a Hacienda, en el entendido de que nos den un crédito
5 fiscal, amortizable a varios años plazo, de manera que Hacienda tiene su dinero de
6 inmediato y el Banco no perdería el patrimonio, porque lo va ir recuperando en el
7 tiempo con cargo a los impuestos que debe ir pagando”.

8 La directora Ruiz Delgado dijo: “Buenas preguntas, todas. ¿Don Allan?”.

9 El señor Calderón Moya comentó: “Aquí las estoy apuntando todas. Empiezo por lo
10 más general. Justo pensando en toda la afectación que ha tenido la banca, es el
11 artículo que vamos a ver hoy en la agenda. Ahora voy a hacer un *mix* entre el tema
12 del Fondo Monetario y la afectación. Ya tenemos cuatro años, particularmente, donde
13 hemos venido sufriendo bastantes acontecimientos que lo que hacen es cercenar
14 claramente los patrimonios y el negocio bancario y, más bien, creando más asimetrías
15 en la industria financiera. Entonces, lo primero que tengo que decirles es que la
16 propuesta que, incluso, empecé a revisar con la ABC, es iniciar una campaña de
17 concientización, que es el artículo que les adjuntamos para el día de hoy y que vamos
18 a conversar ahora más adelante. Ese será el primero de ellos, y que esto sirva para
19 mostrar aún más las asimetrías. Además del artículo lo que hemos venido haciendo
20 es trabajar con diversas autoridades. Empezamos con el Banco Central, Planificación.
21 Nos falta Hacienda, para venir señalando todos esos elementos; pero, cuantificarlos.
22 Ahora, más adelante, les podría contar algunas acciones puntuales que hemos venido
23 trabajando para que esta afectación no sea lo contundente que se plantea. Cuando
24 don Rodolfo mencionaba el tema del negocio de BN Fondos, claramente, se verá
25 reducido. En el caso del Banco no solo se verá reducido, sino que vamos a entrar en
26 pérdidas. Toda esta afectación, que ahorita les voy a dar unos números, podría ser
27 que el Banco el otro año cierre con unas pérdidas que pueden rondar fácilmente entre
28 los US\$15,0 millones y US\$20,0 millones. Entonces, eso es parte de lo que hemos
29 venido trabajando, que no solo es que se va a achicar el negocio *per se*, sino también
30 lo que va a crear hará bastante ineficiente el negocio, por cuanto nos van a quitar
31 recursos que, en una coyuntura de desaceleración, como muy bien mencionaba don
32 Marvin, lejos de ayudar más bien lo que hace es meterle más trampas a la salida.
33 Cuando veamos el artículo voy a ir abordando cada uno de estos elementos y les daré
34 algunos números. En relación propiamente con la propuesta que se llevará al Fondo
35 Monetario, la negociación, doña Jeannette ya mencionó varios de estos elementos.
36 Les haré llegar una lista muy interesante que me pasaron de Cefsa, cuantificada por
37 cada una de las propuestas, cuál es el efecto que va a tener eventualmente en la
38 recuperación del déficit. Lo que pasa es que esto en economía se llama *ceteris paribus*.
39 Es si todo lo demás permanece constante. Está claro que no va a permanecer
40 constante nada de esto. La recuperación de transacciones financieras, eso no va a
41 ocurrir, porque inmediatamente se va a achicar el negocio financiero y la inclusión,
42 va a haber más desintermediación. El tema de exoneraciones seguramente va a
43 pasar, entonces, más bien más informalidad. Lo que tiene que ver con el efecto de los
44 impuestos territoriales, seguramente, va a haber también un desincentivo a los que
45 compran terreno para generar plusvalía, porque será un costo muy fuerte. Empiezo
46 con los comentarios de don Marvin. Lo primero que tengo que contarles es que, en
47 cuanto al impuesto a las propiedades, la propuesta original es que se triplique. En el
48 caso del Banco, apenas estamos haciendo aproximaciones, porque esto lo hicimos
49 entre jueves en la noche y viernes en la madrugada. Hay que empezar a afinar todo.
50 Como muy bien decía don Rodolfo, hay que ver cómo será eventualmente el proyecto
51 formal de ley y los reglamentos que se implementarán. Así, de forma genérica,
52 nosotros tenemos 259.000 propiedades y más de ¢100.000,0 millones en bienes

1 reposeídos. Hemos hecho estimaciones y el efecto de triplicar el impuesto territorial
2 nos podría costar US\$4,0 millones adicionales. Eso en primer lugar. Estoy hablando
3 solo lo del Banco por tener que triplicar ese impuesto. En segundo lugar, lo que tenía
4 que ver con renta a las empresas, pasar de 30% a 36%. Esto también son más o menos
5 unos US\$3,0 millones, depende del año de referencia que utilicemos de utilidades.
6 Pero, estamos hablando de, como mínimo, US\$3,0 millones adicionales. Vayamos
7 sumando, US\$7,0 millones, son casi dos meses y medio menos de utilidades. Luego,
8 lo que tiene que ver con la parte de transacciones. Ellos esperan con las transacciones
9 financieras recuperar 3% del PIB. Es realmente muy halagüeño pensar eso porque,
10 reitero, va a haber una desintermediación y es muy probable que eso se vaya a
11 achicar. Pero, vean por ejemplo solo en el caso del Banco y les voy a dar dos ejercicios
12 muy sencillos. Con respecto al tema del Mercado Integrado de Liquidez (MIL),
13 digamos que nosotros tenemos en este instante una posición donde estamos
14 depositando ¢45.000,0 millones; pero, hace apenas dos meses depositábamos
15 ¢200.000,0 millones todos los días. Entonces, aunque uno tenga una posición
16 captadora o ahorrativa, depositando, cualquiera de los dos elementos, habría que
17 pagar el 0,3% del impuesto. Haciendo un ejercicio muy sencillo. Digamos que sean
18 ¢100.000,0 millones, en promedio, no pongamos los ¢200.000,0 millones, eso nos
19 cuesta US\$5,0 millones al año que también habría que pagar de impuestos. Como le
20 decíamos a don Rodrigo, en un momento dado, cuando vimos esto, ya no habrá ningún
21 incentivo para tener el dinero allí, o sea, no va a haber Mercado de Liquidez.
22 Claramente, así cómo está hoy esto va a consumir tanto que no va a haber Mercado
23 de Liquidez. Pero, el mercado cambiario cómo lo hacemos, porque hay que cerrar las
24 posiciones cambiarias. Ahí sí vamos a estar obligados. Eso cuesta también un poco de
25 plata. En ese punto, él nos está participando en mesas de diálogo con el Banco
26 Central, para construir un reglamento de tal forma que, por supuesto, tenga la menor
27 afectación posible para la industria financiera, porque si va a haber intermediación,
28 ahora imagínense que también afecte directamente a la banca por su operativa diaria.
29 El tema de las exoneraciones le resta nivel de consumo y, por tanto, va a caer la
30 demanda agregada. Siempre un impuesto encarece, como si fuera un encarecimiento
31 a los precios. Es un concepto muy básico en economía. Eso genera un debilitamiento
32 de la demanda interna. Eso es lo que va a ocurrir. Entonces, en una coyuntura como
33 la que estamos, eso se llama el excedente del consumidor; es decir, el poquito de
34 excedente del consumidor se lo va a ir dejando el Gobierno. No todo lo que pensaba
35 recoger, sino solo un poco; pero, el problema de fondo es que la demanda interna se
36 va a caer, entonces, eso va a repercutir en menor crecimiento económico. Si hay menor
37 crecimiento económico, cuando se calculan las proyecciones, en relación con el PIB,
38 también van a dar bastante más altas. No será cómo se plantea. En el tema de
39 parafiscales, perdón, ¿voy muy rápido?”.

40 La directora Ruiz Delgado respondió: “Va muy bien. Excelente”.

41 El director Arias Aguilar contestó: “Va muy bien”.

42 El director Carazo Zeledón consultó: “¿Cuánto se estima que puede afectarle al Banco
43 eso de las exoneraciones?”.

44 El señor Calderón Moya respondió: “No tenemos un dato. Hoy lo comentaba en la
45 pura mañana con doña Jeannette. Ocupamos hacer un dato más bien de función de
46 matriz insumo producto. Eso es bastante complejo. Es ver cómo se va a ir
47 encareciendo la actividad económica y eso va a ralentizar o va a caer la demanda y
48 ver al final del día cuánto cargamos el producto y cuánto subió el precio de las cosas.
49 Igual con las transacciones financieras. Por ejemplo, una pizza, si la gente hacía un
50 pago por medio de transferencia por el teléfono, de eso habría que pagar una
51 transferencia, también, si el encargado de la pizza les pagaba a los proveedores y
52 pagaba los salarios, además, hay que considerar al señor del Uber Eats. Todo ese tipo

1 de cosas van a empezar a encarecerse en la cadena de valor. Al final del día lo que
2 ocurre es un encarecimiento del precio del producto. De hecho, don Rodolfo habló la
3 semana pasada de unos ejercicios que él había visto en Brasil y Colombia de cuánto
4 iba a ir creciendo. Entonces, quedamos en reunirnos mañana, con nuestra gente y
5 personas de otros bancos, para hacer una estimación de cuánto será el precio final de
6 toda la línea de impacto que va a tener, don Mario. Pero, sí nos va a tomar un poco
7 más de tiempo. Lo que sí queremos es también mostrar la afectación en la actividad
8 real, o sea, en la economía, porque la producción cuando hay impuestos se deprime.
9 Eso también podemos mostrárselo para que vean en cuánto eventualmente podría
10 quedar el PIB”.

11 El director Carazo Zeledón dijo: “Gracias”.

12 La directora Ruiz Delgado expresó: “Continuamos, don Allan”.

13 El señor Calderón Moya comentó: “Recordemos que el documento es muy general,
14 todavía no hay nada específico. Lo están redactando. Con el tema de parafiscales, ahí
15 aparece la justificación de que va a haber una mejora; es decir, que se mantiene el
16 aporte del IVM; pero, que la idea es que en el agregado nosotros como Banco también
17 tengamos una merma en el pago en relación con lo que estamos derogando hoy. Este
18 tema lo hemos trabajado bastante, directamente con doña Pilar y su equipo. La
19 semana pasada Reinaldo y este servidor hicimos unas últimas sugerencias de cómo
20 debería ser, realmente, lo que sería más acorde para el país, que es recibir el
21 dividendo único y que él lo distribuya. En un principio, porque todavía no está
22 definido. La idea es que el IVM más el resto de los parafiscales no supere el 50%. Esa
23 es la propuesta en un principio y, además, permite que sea deducible de impuestos.
24 Bajo ese escenario nosotros sí tenemos un beneficio, pues no muy importante, o sea,
25 no es tan significativo; pero, sí a través de un quinquenio, por lo menos, tenemos una
26 mejora de unos nueve meses de cotizaciones en utilidades que podríamos mejorar.
27 Eso es un ganar ganar. Al Gobierno le sirve porque va a recibir, de acuerdo con las
28 prioridades que tenga, esos parafiscales. Reitero, la idea es que sea un ganar ganar,
29 y lo que se plantea es que, en un principio, sea como un 50%. Vamos a ver cómo
30 terminamos con ellos en las negociaciones. Del lado del Bicsa, creo que hemos sido
31 bastante claros no solo con la nota, sino también con el tema de las reuniones que
32 hemos tenido. En efecto, la propuesta nuestra siempre es que no estamos de acuerdo
33 con la venta del Bicsa. Nos parece que es un activo que nos puede generar al país, no
34 solo a los bancos socios, sino al país, un negocio significativo en el mediano plazo, y
35 para eso hemos venido trabajando en ese mejoramiento. Pero, si esa es la decisión
36 política deberíamos tener la capitalización del 100% del valor en libros. Acerca de lo
37 del crédito fiscal eso también lo hemos conversado, don Rodolfo. El asunto tiene que
38 ver ahí con temas contables, de cómo se registraría en el caso de Hacienda una deuda
39 adicional, porque ellos lo que ocupan es reducir el déficit. Entonces, ahí estamos
40 viendo a ver si hay algo interesante, como un *balloon*, de tal forma que no le acumule
41 un déficit significativo al Gobierno. Eso es parte. Está clarísimo que la decisión la ha
42 impulsado Hacienda y, a pesar de eso, ustedes vieron las cifras. Fanal casi no vale
43 nada. Creo que decía que iba a aportar un 0,02% al PIB. Los ¢240,0 millones es la
44 estimación que hacen para el tema del Bicsa. Luego vienen otras medidas del lado
45 del gasto. La movilidad son las 7.000 personas que ellos plantean. Creo que ahí hay
46 que tener cuidado. Varia gente hablaba de esto y normalmente ocurre. Cuando
47 planteamos un esquema de movilidad y es atractivo, probablemente se van a filtrar
48 personas que sean buenas y que requiere el aparato público. En el primer año no hay
49 un mejoramiento, más bien, por el tema del pago que hay que hacer, se incrementa
50 un poquito el déficit; pero, a partir del segundo año establecen que hay un
51 mejoramiento de 38 puntos básicos del déficit fiscal. Hablan, también, de algunos
52 cierres de instituciones; pero, son muy pequeñas; son un 0,05%. Las anualidades

1 también son de 0,06% o 0,12%; o sea, la regla fiscal va a funcionar, pero, hasta
2 después del año 2024. De hecho, en general, la crítica que se ha planteado es porque
3 el 84% de la disminución del déficit es producto de los ingresos y apenas un 16% es
4 del gasto. Para concluir, yo hablaba con don Rodrigo Cubero la semana pasada y
5 siempre nos gusta traer a colación un artículo muy interesante de un par de
6 economistas muy renombrados que trabajan en el Fondo Monetario. De hecho, uno
7 fue Premio Nobel. Ellos hacen unos estudios para ver, en una economía como la
8 costarricense que está lenta, cuál es el mayor impacto recesivo: si aumentar los
9 impuestos o reducir el gasto. Lo que estamos viendo es que esto lejos de generar un
10 aumento en la recuperación de la actividad económica, la va a mermar mucho y va a
11 generar más incertidumbre que la del 2018, incluso. Entonces, esos son todos los
12 análisis que hemos hecho en estos días. Ya nos hemos reunido —como les menciono—
13 , desde el jueves en la tarde, para ver todo esto que está pasando. Lo que sigue es, en
14 efecto, lo que menciona doña Ruth, sobre cuál va a ser la estrategia para abordar esto.
15 En primer lugar, el impacto es demasiado fuerte, entonces, lo estamos viendo como
16 gremio. Como les decía, primero estamos haciendo estimaciones para cada uno de los
17 ítems, a fin de medir el impacto en la economía y, por supuesto, en la banca. En el
18 tema de cómo va a ser la comunicación, lo primero que ocupamos es tener alguna
19 cuantificación para ver de qué estamos hablando y cómo va a impactar esto para
20 determinar cuál va a ser el diálogo que deberíamos hacer. Incluso, desde ahora, a
21 sabiendas de que sí hay números grandes y gruesos, hemos venido trabajando con el
22 Banco Central, por lo menos, y en estos días lo haremos con la señora Ministra de
23 Planificación, —de hecho, tengo una reunión el miércoles en la tarde—. No sé si se me
24 quedó alguna pregunta”.

25 La directora Ruiz Delgado dijo: “Está don Ricardo con la mano levantada y don
26 Mario”.

27 El director Carazo Zeledón expresó: “Yo la había bajado porque considero que debo
28 conversar al final de todo este análisis. Creo que ese es el momento”.

29 La directora Ruiz Delgado indicó: “Bueno. Don Ricardo, tiene la palabra”.

30 El señor Araya Jiménez comentó: “Gracias, buenos días. Allan, ¿cómo vas? ¿Todo
31 bien?”.

32 El señor Calderón Moya respondió: “Todo bien, don Ricardo”.

33 El señor Araya Jiménez señaló: “Me quedó una duda cuando decía que la idea es que
34 entre el IVM y parafiscales no se supere el 50%. Ahí se incluye, también, el tema del
35 impuesto de renta, ¿es así o eso viene aparte?”.

36 El señor Calderón Moya contestó: “Es todo junto. Todo el traslado que le hacemos es
37 renta, IVM y parafiscales y ahora va a ser el 15% al IVM y el 35% a un dividendo
38 único. Ya el Gobierno sabrá que hace con eso. Esa es la meta”.

39 La directora Ruiz Delgado acotó: “Muchas gracias, don Ricardo. Don Mario, creo que
40 esta ya era la última intervención”.

41 El director Carazo Zeledón manifestó: “Gracias. Lo que quisiera es empezar por lo
42 más grueso y que es qué grado de influencia o de impacto podemos tener nosotros en
43 nuestras posiciones en este proceso de discusión. Por lo que he visto, ha habido una
44 reticencia bastante notable por parte de las personas que están diseñando —porque
45 sabemos que mucho de esto está en construcción— las propuestas específicas para
46 aceptar argumentos. Lo probábamos con lo del Bicsa y, al mismo tiempo, lo hemos
47 visto en otras instancias. Esa es la primera pregunta. La segunda pregunta que yo
48 quiero lanzar es hasta qué punto nosotros podemos contar, en esta gestión, con apoyos
49 de entidades como la ABC o el mismo Banco de Costa Rica, es decir, si esa gestión,
50 esa discusión o ese impacto puede tener, efectivamente, alguna viabilidad. En tercer
51 lugar, lo más importante que podemos pensar es en el proyectar —cosa que ya Allan
52 nos ha señalado con bastante detalle— las situaciones mismas del Banco. Si el Banco

1 va a tener utilidades negativas, las instituciones beneficiarias de los parafiscales
2 vendrían a ser afectadas casi que en forma inmediata y, por lo tanto, el impuesto
3 sobre la renta que se puede tener frente a esto y que son dineros con los que
4 efectivamente cuenta el fisco. Entonces, el punto está en cuánto podemos afinar esa
5 información para ver cuál puede ser, de nuevo, la forma de incorporarla en una
6 discusión, si es que va a haber una discusión abierta. Aparte de esto, sí tengo que
7 hacer un comentario con relación a lo que expone Allan y que tiene que ver con lo que
8 puede resultar de afectación en los servicios que prestan las subsidiarias.
9 Ciertamente, ya en BN Fondos lo vieron esta mañana y nos tocará a nosotros en BN
10 Vital muy prontamente; pero, tenemos que darnos cuenta de que ahí va a haber una
11 afectación, sobre todo, porque ese 0,03% —por cierto, ¿es 0,03% o 0,3%?— puede o no
12 afectar significativamente las ganancias del Conglomerado y, por lo tanto, agravar
13 aún más el tema de rigidez al que nos veríamos expuestos. Esos son comentarios
14 generales que creo que son los que podemos hacer en este momento. Muchos, en
15 particular, no podremos hasta tener mayores elementos de juicio que nos van a ir
16 proporcionando Allan y sus técnicos”.

17 La directora Ruiz Delgado acotó: “Muchas gracias, don Mario. Aquí lo que cabe es que
18 estemos totalmente atentos a cómo se van desenvolviendo los acontecimientos.
19 Primero que todo, estaremos viendo, en las próximas semanas, informes con respecto
20 a afectaciones específicas, ya con números, sobre los diferentes puntos que hemos
21 planteado. Además, estaríamos, también, conociendo alguna estrategia de abordaje
22 para el tratamiento de este tema. Doña Ruth preguntó algo muy importante. La
23 mayor parte de lo que se está planteando tiene que pasar por una discusión legislativa
24 y algunos dicen que, en vista de que varios diputados ya se han expresado en contra
25 de la propuesta, esto no va a pasar; sin embargo, esto es más complejo que decir *sí va*
26 *a pasar o no va a pasar*. La razón es tan sencilla y tan complicada como que si no se
27 toman decisiones y se hace algo con respecto a lo que sigue, el país podría estar
28 entrando a una ruta directa a un *default* y eso implica muchas consecuencias que
29 ahorita no se están contemplando y no se están mencionado; por ejemplo, una
30 inflación prácticamente incontrolable o, también, una devaluación de proporciones
31 inimaginables. El empobrecimiento y consecuencias serán muy lamentables. Eso
32 ahorita no se está considerando; pero, por esta razón es que la discusión se tiene que
33 dar para que se busque un pacto que permita avances en temas que sean lo menos
34 lesivos para instituciones y, especialmente, personas más vulnerables. Me parece que
35 ahí es donde se tiene que centrar la discusión. No es solamente decir *no más*
36 *impuestos*, ni tampoco es decir *estamos a favor de toda esta propuesta*. Si ustedes
37 leyeron ayer el periódico La Nación, dice el Ministro de Hacienda que están
38 dispuestos a iniciar un proceso de negociación y es que a como se está planteando —
39 creo que don Mario lo dice muy bien y muy claramente— esto es totalmente inviable.
40 Además, pareciera que no se han medido las consecuencias. Uno podría pensar —y
41 ese es un pensamiento muy personal que me ha dado vueltas en la cabeza todos estos
42 días— si esta es una propuesta para iniciar, como punto de arranque, una
43 negociación. No lo sé. ¿Qué va a salir después de esa negociación? Tampoco lo sé.
44 Podría salir mucho, poco o nada. Me parece que ahí es, precisamente, donde tenemos
45 que estar muy atentos en la posibilidad que tengamos de seguir expresando y
46 demostrando con números cuál es la afectación que vamos a tener. Esto para que lo
47 conozcan los señores diputados, especialmente. Las autoridades del Gobierno han
48 recibido mucha realimentación de lo que nosotros hemos planteado; sin embargo,
49 había temas que, obviamente, no conocíamos. Se están planteado apenas ahora. Ahí
50 es, precisamente, donde tenemos que trabajar. Entonces, la propuesta sería que
51 estemos atentos y que vayamos dándole seguimiento a todo lo que se está planteando
52 y a los análisis que la Administración va a ir haciendo para que esta Junta Directiva

1 esté al 100% enterada de todos los avances o retrocesos que se puedan tener en la
2 negociación. Si no hay otra pregunta o comentario, les estaría solicitando que
3 hagamos un receso a partir de este momento.

4 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

5 Luego de retomar la sesión, la directora Ruiz Delgado expresó: “Vamos a decretar un
6 nuevo receso a partir de este momento y hasta la una y veinte minutos para el
7 almuerzo. Así que buen provecho a todos”.

8 **Resolución**

9 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
10 el documento denominado ***Plan para superar el impacto fiscal de la pandemia,***
11 ***Propuesta para negociar con el FMI,*** del Consejo Económico del Gobierno de la
12 República, relacionado con los factores que afectan al Conglomerado Financiero
13 Banco Nacional de Costa Rica y que se contemplan dentro de la negociación con el
14 Fondo Monetario Internacional.

15 **Comuníquese** a Gerencia General.

16 (J.R.D.)
17
18

19 **ARTÍCULO 5.º**
20

21 Una vez retomada la sesión, la presidenta del directorio, señora Jeannette Ruiz
22 Delgado, presentó el oficio DFOE-ST-0072 (Ref.14239), de fecha 16 de setiembre del
23 2020, suscrito por el señor Daniel Sáenz Quesada, gerente del Área de Secretaría
24 Técnica de la División de Fiscalización Operativa y Evaluativa de la Contraloría
25 General de la República, mediante el cual informa del proceso de reformulación del
26 Índice de Gestión Institucional (IGI) y del Índice de Gestión Municipal (IGM), para
27 generar un nuevo índice denominado Índice de Capacidad de Gestión (ICG), con el
28 propósito de evaluar la gestión que realizan todas las entidades del sector público.
29 Asimismo, por medio de este oficio se solicita la información de la persona que fungirá
30 como enlace entre el Banco Nacional y el ente contralor para gestionar el nuevo Índice
31 de Capacidad de Gestión (ICG).

32 Sobre el particular, la directora Ruiz Delgado expresó: “Este es un asunto de
33 correspondencia en donde se remite el oficio DFOE-ST-0072 de la Contraloría
34 General de la República, sobre la solicitud de datos del Índice de Capacidad de
35 Gestión (ICG) 2020. Este es un nuevo mecanismo que va a utilizar la Contraloría
36 para hacer la medición de gestión de calidad en lugar del IGI. A este oficio ya se le
37 dio respuesta con lo solicitado por la Contraloría y el nombre que se remitió y fue
38 incorporado en la plataforma es el de Rosa María Ruiz. Así que esto es un tema
39 informativo, salvo que tengan alguna pregunta. Si no las hay, lo estaríamos dando
40 por recibido”.

41 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

42 La directora Ruiz Delgado dijo: “Pasaríamos al siguiente punto”.

43 **Resolución**

44 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) tener por**
45 **presentado** el oficio DFOE-ST-0072 (Ref.14239), de fecha 16 de setiembre del 2020,
46 suscrito por el señor Daniel Sáenz Quesada, gerente del Área de Secretaría Técnica
47 de la División de Fiscalización Operativa y Evaluativa de la Contraloría General de
48 la República, relativo a la implementación del nuevo Índice de Capacidad de Gestión
49 (ICG), con el propósito de evaluar la gestión que realizan todas las entidades del
50 sector público.

51 **Comuníquese** a Gerencia General.

52 (J.R.D.)

ARTÍCULO 6.º

La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó informe del 21 de setiembre del 2020, 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 dijo: “El día de hoy no salen acuerdos. Don Ricardo me pide la palabra. ¿Don Ricardo?”.

El señor Araya Jiménez indicó: “Yo tengo un pendiente ahí. Recordemos que está relacionado con una información que solicitamos a la Asebanacio. Ya toda esa información que nos remitieron la analizamos y de hoy en quince días ya sacamos ese pendiente”.

La directora Ruiz Delgado agregó: “Perfecto, don Ricardo. Estaríamos, entonces, incorporándole una fecha a ese pendiente, doña Cinthia, sería para de hoy en quince días. Muchas gracias. Pasaríamos al siguiente punto.”.

Los directivos mostraron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría General, con corte al 21 de setiembre del 2020.

(C.V.A.)

ARTÍCULO 7.º

El auditor general, señor Ricardo Araya Jiménez, presentó el memorando AGM-032-2020 del 17 de setiembre del 2020, suscrito por él, mediante el cual solicita autorización para disfrutar de vacaciones los siguientes días, con cargo al periodo correspondiente: **i)** 25 de setiembre; **ii)** 2, 9, 15, 16 y 23 de octubre; y **iii)** 5, 6, 13, 19, 20, 26 y 27 de noviembre del 2020.

La directora Ruiz Delgado expresó: “En el documento constan todas las fechas que nos está solicitando don Ricardo. Como se dan cuenta, es para cumplir con la política de vacaciones y todavía le queda un pendiente importante, a don Ricardo, de vacaciones por disfrutar. ¿Están de acuerdo, señores y señoras?”.

Los señores directores manifestaron su anuencia.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Les pediría la firmeza para que don Ricardo pueda disponer de los tiempos que ahí se están incorporando, ¿están de acuerdo?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

La directora Ruiz Delgado manifestó: “Perfecto, muchas gracias. Estaríamos, entonces, aprobando las vacaciones de don Ricardo y pasaríamos al punto 4a.”.

Resolución

Considerando la solicitud expresa del señor Ricardo Araya Jiménez, Auditor general, presentada mediante el memorando AGM-032-2020 del 17 de setiembre del 2020, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: autorizar** vacaciones al auditor general, señor Ricardo Araya Jiménez, los siguientes días, con cargo al periodo correspondiente: **i)** 25 de setiembre; **ii)** 2, 9, 15, 16 y 23 de octubre; y **iii)** 5, 6, 13, 19, 20, 26 y 27 de noviembre del 2020.

Nota: se dejó constancia de que los 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 Auditor General y Dirección Corporativa de Desarrollo Humano.

(R.A.J.)

ARTÍCULO 11.º

El gerente general a.i., señor Allan Calderón Moya, presentó el memorando GGM-041-20, de fecha 16 de setiembre del 2020, suscrito por él, mediante el cual presenta invitación de la firma Gartner, para que los miembros de la Junta Directiva General valoren su participación en el evento denominado *IT Symposium*, que se llevará a cabo, de manera virtual, del 19 al 22 de octubre del 2020.

Sobre el particular, la directora Ruiz Delgado dijo: “Esta es una propuesta que nos remite la Administración y la recomendación es que pudieran participar, de forma virtual, algunos miembros de esta Junta Directiva, especialmente, las personas que están en el Comité de Tecnología. No sé si don Allan quiere ampliarnos algo de la propuesta de este evento”.

El señor Calderón Moya respondió: “Sí. Muchas gracias. Es un evento muy interesante de Gartner. Tiene algunos temas muy importantes que, a nuestro juicio, nos parece relevante considerar por parte de algunos miembros de la Junta Directiva, si así lo desean. Por ejemplo, temas de planeamiento, casualmente, temas de visión estratégica de tecnología, todo lo que tiene que ver con las nuevas tendencias para el año 2021. Hay una presentación particular que va a hacer un analista de Gartner acerca de cuando hay disrupciones, como la que hemos tenido, cómo se vuelve a la normalidad. Es una actualización hacia los *Chief Information Officers*. Por cierto, es una figura que vamos a estar trabajando en el Banco para implementarla. En particular, me llamó mucho la atención lo de las diez reglas, para cuando hay una reducción muy rápida en el tema de tecnología. En general, el seminario me parece súper interesante. La idea nuestra es que don Jaime participe de parte de la Administración. Quería someterlo a conocimiento de ustedes y, con el debido respeto, queremos sugerir si pudieran los miembros del Comité de Tecnología, y sino también ampliarlo para cualquier otro director o directora de esta Junta. Básicamente. Pero, realmente, está muy bueno”.

La directora Ruiz Delgado indicó: “Muchas gracias, don Allan. Me pide la palabra don Mario, luego, doña Magdalena”.

El director Carazo Zeledón comentó: “Quisiera pedir que esta Junta Directiva autorice a doña Magdalena y a mi persona a participar en esa sesión. Pero, al mismo tiempo, sugerir a los demás directores que si tienen interés que lo manifiesten, porque creo que es de mucha actualidad y muy importante para la situación que viviremos en los próximos meses”.

La directora Ruiz Delgado expresó: “Muchas gracias, don Mario. ¿Doña Magdalena?”.

La directora Rojas Figueredo acotó: “Quiero unirme a lo que plantea don Mario, doña Jeannette. El interés en participar y agradecerles”.

La directora Ruiz Delgado explicó: “Solamente veo un problema para una participación mayor, porque no vienen las horas y este congreso comienza el día 19 de octubre que es lunes. Si le diéramos la autorización a doña Magdalena y a don Mario, quedaríamos con un *quorum* de cinco para ese lunes. El problema sería que autorizáramos a más, porque no podrían estar participando ese día en el Symposium y en la sesión de la Junta Directiva. Solamente para plantearlo. Si gustan lo pueden ir pensando y, por lo pronto, estaríamos proponiendo la participación de don Mario y doña Magdalena como miembros del Comité de Tecnología. ¿Están de acuerdo con la participación de ambos?”.

Los señores directores mostraron su anuencia.

La directora Ruiz Delgado agregó: “Lo podemos dejar en firme para que puedan proceder a inscribirlos”.

Los miembros de este órgano colegiado se manifestaron de acuerdo.

La directora Ruiz Delgado acotó: “Muchas gracias. Los demás lo podemos pensar. A mí me parece que sería importante que pudiéramos participar más. Pero, lo podemos valorar de acuerdo con las horas y charlas que tengan para esos días. Cualquier cosa lo estaríamos presentando en una próxima sesión. Muchas gracias. Estaríamos aprobando la participación en firme. Pasaríamos al punto 4e.”.

Resolución

Considerando la importancia que reviste para el Banco Nacional y para la Junta Directiva General la participación en este evento de la firma Gartner, en el cual se profundizará sobre temas relacionados con la estrategia de tecnología, tendencias generales, y tiene un *track* particular para el sector financiero, que incluirá la visión de las organizaciones financieras a nivel global e, inclusive, algunos casos de éxito, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) acoger** la invitación de la firma Gartner para participar en el evento denominado ***IT Symposium***, que se llevará a cabo, de manera virtual, del 19 al 22 de octubre del 2020, presentada mediante el memorando GGM-041-20, de fecha 16 de setiembre del 2020, suscrito por el señor Allan Calderón Moya, gerente general a.i. **2) Autorizar**, en consecuencia, la participación de los directores señores Magdalena Rojas Figueredo y Mario Carazo Zeledón en dicha actividad. Asimismo, se les autoriza el pago de la cuota de inscripción, en caso de ser necesario.

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

Comuníquese a Gerencia General, Dirección Corporativa de Desarrollo Humano y Salud Organizacional, y directores Rojas Figueredo y Carazo Zeledón —en lo conducente—.

(A.C.M.)

ARTÍCULO 13.º

De conformidad con lo acordado en el artículo 24.º, numeral 1), sesión 12.267 del 23 de julio del 2018, en el que se solicitó a la Gerencia General coordinar lo pertinente para incluir en el orden del día de las sesiones de la Junta Directiva General, las actividades oficiales del Banco Nacional, con el propósito de valorar y definir la participación de algún director en representación de este órgano colegiado, el gerente general a.i., señor Allan Calderón Moya, presentó el documento denominado ***Avance Plan de Comunicación***, mediante el cual informa de los eventos que el Banco Nacional llevará a cabo durante el mes de octubre del 2020.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Si no tienen ninguna pregunta, estaría solicitándoles que lo demos por recibido. ¿Están de acuerdo, señores y señoras?”.

Los directivos expresaron su anuencia.

La directora Ruiz Delgado indicó: “Pasaríamos al punto 4g.”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el documento denominado ***Avance Plan de Comunicación***, mediante el cual se informa de los eventos que el Banco Nacional llevará a cabo durante el mes de octubre del 2020, de conformidad con lo acordado en el artículo 24.º, numeral 1), sesión 12.267 del 23 de julio del 2018.

Comuníquese a Gerencia General.

(A.C.M.)

ARTÍCULO 17.º

El gerente general a.i., señor Allan Calderón Moya, presentó, para conocimiento de este órgano colegiado, el artículo de opinión titulado ***¿Hacia dónde va la banca en Costa Rica?***

Sobre este particular, la directora Ruiz Delgado indicó: “Don Allan nos ha hecho una amplia presentación al principio de esta sesión con respecto a muchos de los temas que se han planteado en este artículo. Tal vez, don Allan, puede ampliarnos un poco más de lo que ya escuchamos, porque la lectura realmente vale la pena. Incluso, temprano le comentaba a don Allan que me parece fundamental buscar mecanismos para que este artículo sea publicado y que, como es un poquito grande, tal vez, podríamos pensar que en el medio La Revista, que no tiene ningún tipo de acotación para el tamaño de los artículos que se van a publicar. Perfectamente podría ser un lugar donde podríamos pensar en publicarlo íntegro, porque yo creo que lo importante es que vaya absolutamente todo, no dejar una parte y otra parte dejarla excluida. Así que don Allan, tiene usted la palabra”.

El señor Calderón Moya expresó: “Muchas gracias. Básicamente, es como un artículo de trabajo y lo que queríamos abordar, para cuando lo puedan leer con calma, si alguno no lo ha leído, era, en la primera parte, qué aporta la banca a la economía; es decir, por qué nosotros somos facilitadores no solo de pagos, si no de temas transaccionales, de inclusión financiera, universalización de recursos, servicios, evitar transacciones ilícitas, que es un tema muy importante para la sanidad de una economía y un sistema social, mucho más allá del tema de solo otorgar créditos. Luego, hablamos en una segunda parte de qué hemos hecho en la banca en relación con la crisis de la pandemia, que es muy importante. De hecho, en algunas reuniones que he tenido con algunos diputados cuando se habla del trabajo que tienen las primeras líneas de defensa en la salubridad está clarísimo que ellos están allí; pero, por ejemplo, en la parte económica, los bancos somos los que hemos puesto, literalmente, la *carne en el asador* para poder hacer transformaciones de liquidez, para mejorarle la condición a las personas que han sido afectadas que, en el caso nuestro, casi el 70% de la cartera ha sido readecuada y hemos logrado irles dando esa sanidad económica y esa tranquilidad por meses. Ahora, en esta segunda etapa es de un poco más para poder seguir hacia adelante en esta pandemia. Luego, hago hincapié en el tema del cambio regulatorio y en todo lo que ha ocurrido en Costa Rica en los últimos años, y en el tema de asimetrías; hablo del tema de las cargas parafiscales, del tema que tiene que ver con mayores normas que impactan la parte financiera, operativa y tecnológica, y como muy bien decía doña Jeannette cuando hablamos del tema de transacciones financieras, operativamente, implementar eso va a ser, además de costoso, lento. Imagínense un banco como el de nosotros salir a poner a funcionar un proyecto para transacciones financieras con todos los detalles que, eventualmente, se pueden requerir. Nos va a tomar meses de meses; además del costo, el tiempo. Entonces, hacemos hincapié en ese tema. Después, señalé puntualmente que hay carencia de análisis para la implementación de algunas de las medidas y, también, puntualmente, del tema del reglamento de sistemas de tarjetas de pago, el cambio en la metodología de la tasa básica, la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas (la pasada y, ahora, esta), la Ley de Promoción y Competencia de Efectivo del Consumidor, tasas de usura, seguro de depósitos, NIIF 9, NIIF 16, presupuesto de superintendencias, meta de operaciones de corresponsales no bancarios, tasa Libor, *Downgrade* en la calificación del país y Basilea III. Hasta que se queda uno sin aire, de tanta cosa. Son muchas cosas. Y, como pongo allí, son muy seguidas y de mayor impacto. Ahí ponemos una cuantificación de cómo ha venido

1 afectándose el sistema y concluyó en que, básicamente, es claro que no es el momento
2 para continuar aplicando medidas de manera desarticulada con acciones carentes de
3 análisis y, más bien, creemos que para lograr la estabilidad en el tiempo es necesario
4 que los bancos estén con una capacidad y solvencia financiera y operativa muy
5 grande, porque lo que van a hacer es agravar, aún más, la situación económica del
6 país. La idea de este trabajo, y voy a hacer una versión un poquitito más corta para,
7 eventualmente, firmarlo como Presidente del Club de Riesgos de Costa Rica y que
8 sea, tal vez, más publicable en La Nación o El Financiero; pero, para la versión
9 completa o íntegra, buscar una revista para circularla. Eso es un poco lo que me movió
10 la semana pasada, porque, entre tanta cosa, uno dice: *es que no, ya hay que poner*
11 *puntos sobres las íes* de la afectación, y ese es el motivo de ese artículo. Y escucho
12 críticas o comentarios cuando ustedes lo tengan a bien y con mucho gusto le podemos
13 ajustar cualquier otro elemento. La idea es firmarlo en un periódico, no solo como una
14 institución, no solo como Banco Nacional, sino como área del Club de Riesgos, para
15 que ellos vean la afectación de todo el sistema y, por cierto, lo dice un área de riesgos,
16 no lo dice un área de gerente de un banco que lo que quiere es lucrar o algo así, sino,
17 más bien, es un área de riesgos y cómo impacta eso el tema de riesgo estratégico y
18 sostenibilidad de las instituciones. Eso era, doña Jeannette, básicamente”.

19 La directora Ruiz Delgado comentó: “Muchas gracias, don Allan. Realmente es un
20 excelente artículo. Yo insisto en que es importante publicarlo íntegramente. Es en
21 este medio de don Eugenio Herrera y ellos ahí publican todo. Ahí participan desde
22 don Albino Vargas, hasta don Óscar Arias, y todos los economistas escriben ahí
23 porque le permiten a la gente publicar el tamaño que consideren pertinente. Los
24 artículos no tienen límite; entonces, me parece importante ahí. Luego, está la opción
25 de hacer algo más pequeño, más acotado para publicar en un medio como La Nación.
26 También me parece que nos ayudaría muchísimo, al igual que otros artículos de
27 temas que se están manejando en este momento, porque realmente la opinión siempre
28 va a ser importante. Vamos a escuchar críticas y vamos a escuchar también gente
29 que está a favor, pero, precisamente, lo rico de esto es generar debate y el debate, a
30 partir de ahí, también genera opinión y, por supuesto, nos lleva a la toma de
31 decisiones. Las mejores decisiones pienso que se pueden tomar conociendo muchos
32 detalles que considero que, en estos momentos, no muchos conocen. Me han pedido la
33 palabra don Marvin y luego don Mario. ¿Don Marvin?”.

34 El director Arias Aguilar apuntó: “Sí, muchas gracias, doña Jeannette. Aquí vuelvo a
35 felicitar a don Allan por tan magnífico artículo y, definitivamente, lo mejor que
36 podemos hacer nosotros es buscar publicarlo. La idea de doña Jeannette de La
37 Revista me parece magnífica porque ahí iría completo y, ojalá, don Allan pudiera
38 hacerlo de manera que lo pueda publicar La Nación o alguno de esos medios masivos.
39 Eso demuestra que el Banco y sus principales representantes tienen voz y que tienen
40 que decir qué es lo que está pasando. Me trae a colación y permítanme recordar un
41 poema popular argentino que dice: *le tengo rabia al silencio por lo mucho que perdí*,
42 y nosotros deberíamos dejarnos de tanto silencio para después no lamentarnos de lo
43 que perdimos. Y me parece muy bien el artículo, don Allan. Lo felicito, realmente lo
44 felicito”.

45 La directora Ruiz Delgado dijo: “Excelente comentario, don Marvin. ¿Don Mario?”.

46 El director Carazo Zeledón acotó: “Igualmente, es decir, da gusto ver un documento
47 estructurado en esta forma. Yo quería hacer una sugerencia y es que, a parte de lo
48 que pueda ser su eventual publicación, yo sugeriría que podamos solicitarle a don
49 Francisco Gamboa que nos ayude a hacer, cuando se imprimían las cosas, se hacían
50 folletos de distribución general y esos folletos ahora, creo, se pueden hacer en forma
51 atractiva y bastante económica, mediante un documento que se puede distribuir por
52 los medios que nosotros podamos tener en relación con este tema. Yo comprendo que

1 aquí se trata, en mucho, de un análisis profesional de don Allan Calderón y que no
2 deberíamos limitarle ese análisis únicamente al hecho de que él sea nuestro Gerente
3 General interino, en este momento, pero yo creo que perfectamente podríamos
4 estructurarlo. El Banco podría encargarse de estructurar un tema de pensamiento
5 que pueda, luego, ser seguido por otros análisis que puedan hacer otras personas del
6 Banco sobre temas de importancia general. Aquí es un análisis general frente a una
7 situación real que es el futuro del sistema financiero nacional; pero, igual pueden
8 haber, es más, yo sé que ya hay estudios, inclusive, dentro del Banco que puedan ser
9 considerados, en la misma forma, para ser publicados o hacer una serie de
10 publicaciones que sean, vuelvo a decir, de distribución generalizada en forma
11 gratuita, por parte de los medios que el Banco tiene para comunicarse con sus
12 clientes, de manera que se lo sugiero a la Junta Directiva y que con esto iniciemos
13 una serie de cuadernos que puedan llevarnos hacia adelante en la difusión del
14 pensamiento, más allá de la difusión de lo que se hace todos los días en la práctica en
15 el Banco”.

16 La directora Ruiz Delgado mencionó: “Muchas gracias, don Mario. Me pide la palabra
17 don Rodolfo”.

18 El director González Cuadra dijo: “Sí, había escrito algo, pero lo que don Mario dice
19 me recuerda que en Relaciones Públicas antes se trabajaba con líderes de opinión que
20 uno tenía perfectamente identificados para cada organización y, entonces, eso que
21 don Mario dice de esos cuadernos, ya sea por esa vía o por otra más moderna, lo que
22 sea correspondiente en este momento, perfectamente don Francisco puede hacerle
23 llegar esta información a líderes de opinión que, muchas veces, opinan en medios y
24 en redes y, además, con una opinión diferente, simplemente porque no tienen una
25 información actualizada. Y está destrucción de mitos que hace don Allan, me parece
26 que le debe llegar a esa gente. No son muchos, pueden ser 20 o 25 personas, pero
27 influyen mucho y sí hay que llegarles de manera directa con esta información y darles
28 todos los datos que quieran, incluso, datos oficiales de Sugef y demás para que opinen
29 con mejor conocimiento de causa”.

30 La directora Ruiz Delgado expresó: “Son excelentes propuestas y me parece que algo
31 mencionó don Allan temprano sobre información de algunas juntas directivas y
32 tomadores de decisiones, donde la información que circula no es muy moderna o, por
33 lo menos, no muy actualizada, deberían conocer lo que se está planteando en el marco
34 de que se genere una opinión razonada y que lleve a tomar decisiones realmente
35 acertadas, porque pareciera que esto no es suficientemente claro para algunos
36 tomadores de decisión. También, don Rodolfo había mencionado algo que me parece
37 muy importante y es buscar entrevistas en medios. Creo que si llega el momento, y
38 va llegar el momento, en que vamos a tener que hacerlo para que se conozca un poco
39 de lo que realmente está viviendo la banca, ante los impactos que se han venido
40 sufriendo, porque pareciera que se piensa que son instituciones que pueden absorber
41 cualquier tipo de *shock* o cualquier tipo de decisión, y la realidad es que somos muy
42 fuertes y muy sólidos, pero también tenemos límites y tenemos que hacer una gestión
43 muy adecuada de los recursos, porque hay que dejar claro que administramos
44 recursos de los ahorrantes, no son recursos que se pueden perder y no pasa nada o,
45 como en algún momento había comentado don Marvin, de un periodista que dijo: *si*
46 *se pierde la plata no importa y para qué utilidades si de todas maneras cada año el*
47 *Gobierno los fondea*; eso lo único que significa es que hay una absoluta y total
48 desinformación y desconocimiento de cómo funciona la banca y, especialmente,
49 nuestra banca estatal, porque ahí no se fondea, lo que hay es capacidad de gestión
50 interna para hacernos sostenibles y eso, a veces, no se quiere ver desde afuera. Se
51 cree que no importa qué pasa aquí adentro y que, si al final la plata se pierde, se
52 pierde y listo porque es un banco del Estado, pero nunca han pensado en que eso no

1 es así y, al final, el dinero que se coloca es dinero de todos nosotros, unos en mayor o
2 menor proporción, pero dinero de los y las costarricenses. Don Allan me pide la
3 palabra”.

4 El señor Calderón Moya manifestó: “Muy rápido. Nada más que a mí me ha llamado
5 mucho y poderosamente la atención, y así se lo hacía ver a los gerentes de los demás
6 bancos la semana pasada y al mismo don Rodrigo, de que, incluso, los reguladores,
7 ninguno ha salido diciendo nada de esas cosas y yo lo que me pongo a pensar es: *¿qué*
8 *es lo que están regulando?* Esto va en contra de los mismos regulados que, al final del
9 día, va a repercutir en la parte sistémica. Les cuento que la semana pasada tuve
10 conversaciones con el Banco Central, también con Sugef, y así lo voy a hacer con cada
11 una de las superintendencias también para que ellos vean no solo desde el punto de
12 vista de banca, sino de Conglomerado, qué pasa con el tema de pensiones, qué pasa
13 con, incluso, las oportunidades en seguros, qué pasa con los fondos, los valores de los
14 puestos, con el *down grade*, qué le va a ocurrir a los puestos de bolsa, qué va a ocurrir
15 con la liquidez, hacia dónde se van a ir las transacciones financieras; entonces, más
16 bien les quería comentar que espero, en algún momento dado, tal vez a partir del 1.º
17 de octubre, partirme para hacer ese mayor trabajo con los reguladores y diferentes
18 entidades para también compartir esto. Me pareció muy buena la sugerencia. Voy a
19 hablar con don Francisco para que hagamos eso. Me parece lo de la participación en
20 medios y con los principales generadores de opinión, el tema de esos folletos y creo
21 que, la verdad, saquémosle más tinta y que hay que *pulsearla* bastante porque
22 estamos en una coyuntura que va a marcar un cambio en la historia de Costa Rica y,
23 si no hacemos esto, —está muy bueno ese poema de don Marvin—, la verdad es que si
24 no vamos a decir después: *no dijimos nada*; entonces hay que invertir tiempo en eso.
25 Me lo dejo de tarea”.

26 La directora Ruiz Delgado señaló: “Así es, muchas gracias”.

27 El director González Cuadra expresó: “¿Doña Jeannette?”.

28 La directora Ruiz Delgado preguntó: “¿Sí, don Rodolfo?”.

29 El director González Cuadra dijo: “Un consejo para don Allan. Estamos metidos en
30 una ola de modernidad tan grande que, a veces, dejamos de lado técnicas que en el
31 pasado funcionaron muy bien. Hay cosas interesantes cuando uno quiere llamar la
32 atención en comunicación. Por ejemplo, ¿cuántos recibimos una carta escrita a mano
33 en este momento? Rarísimo, eso es una cosa impensable, pero estamos tan
34 concentrados en que todo tiene que ser electrónico, que todo tiene que ser
35 modernísimo y, a veces, la forma de llamar la atención se inventó hace muchos años”.

36 La directora Ruiz Delgado mencionó: “Sí, esa es una valoración que se puede y se
37 tiene que hacer; incluso, internamente hay que enseñarle mucho a nuestra gente y
38 me refiero a todos nuestros funcionarios sobre qué está pasando y cómo estamos
39 siendo afectados, porque le aseguro que muchos no se dan cuenta. Algunos leerán lo
40 que les mandemos, otros no lo van a leer, pero creo que sí hay que ir tratando de
41 llegarles, incluso los videos, los *webinar* que ustedes están haciendo pueden colaborar
42 en esencia. Creo que es explorar cuáles son las mejores vías para hacer de esto una
43 información que se pueda compartir con la mayor parte de la población, ojalá, en
44 diferentes niveles, para que algunos entiendan mejor que otros a dónde estamos
45 llegando, porque creo que sí hay todo un tema de comunicación que don Rodolfo
46 conoce mucho mejor que todos nosotros. Muchas gracias. Busquemos la forma de
47 hacer que esto se publique y gracias por ese artículo, don Allan. Hay que seguir
48 escribiendo, hay que seguir opinando y hay que seguir haciendo conciencia en las
49 diferentes partes interesadas, que aquí son muchas, de cuál es la afectación que
50 estamos sufriendo y la que podríamos, eventualmente, sufrir, en caso de que se hagan
51 esos cambios que, muchas veces, no son bien pensados ni se miden las consecuencias
52 de los mismos. Así que muchas gracias. Señores y señoras, este sería el último punto

del orden del día, aquí no hay acuerdo más que darlo por recibido y hacerle la
excitativa a don Allan de que busquemos las formas de publicación y de buscar
mecanismos de comunicación lo más efectivos posibles y lo que decía don Mario de
folletos para que estos puedan ser un mecanismo donde circule toda la información,
así que muchas gracias y muy buenas tardes. Estaríamos terminando la sesión al ser
las tres y cincuenta y seis de la tarde y nos vemos mañana a las dos en punto, con
una sesión extraordinaria para recibir los resultados de Bicsa”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado
el artículo de opinión titulado *¿Hacia dónde va la banca en Costa Rica?*,
elaborado por el señor Allan Calderón Moya, gerente general a.i.

Comuníquese a Gerencia General.

(A.C.M.)

A las quince horas con cincuenta y cinco minutos se levantó la sesión.

PRESIDENTA

SECRETARIO

Sra. Jeannette Ruiz Delgado

Sr. Rodolfo González Cuadra