

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

Nº 12.497

Costa Rica, lunes nueve de noviembre del dos mil veinte, a las once horas.

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: Ing. Bernardo Alfaro Araya
- Subgerente General de Banca
- Empresarial e Institucional: M.Sc. Maximiliano Alvarado Ramírez
- Subgerente General de Riesgo y Crédito: M.Sc. Allan Calderón Moya
- 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 la Covid-19, la presente sesión se desarrolló de manera virtual, con la participación de los miembros de la Junta Directiva General, el Gerente General, los Subgerentes Generales, 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 del directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, manifestó: “Muy buenos días. Vamos a dar inicio a la sesión ordinaria 12.497 de hoy 9 de noviembre. Vamos a iniciar con la aprobación del orden del día. En el apartado *Presidencia, Directores y Gerencia General* yo les iba a presentar un par de puntos y don Rodolfo me pidió un espacio para presentar otro punto. Igualmente, estaríamos solicitando retirar del orden del día el punto 3c., don Bernardo ¿verdad?”.

El señor Alfaro Araya expresó: “Sí, señora, por favor, si es tan amable. Queremos discutirlo un poco más con la Dirección Jurídica de la Administración y con el Asesor Legal de la Junta Directiva, para tener una posición más de consenso porque hay algunas discrepancias”.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Sí, entonces, la propuesta sería retirarlo del orden del día y, con estos cambios, estaría proponiéndoles la aprobación. ¿Están de acuerdo señores y señoras?”.

1 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

2 La directora Ruiz Delgado manifestó: “Bien, estaríamos, entonces, dando el orden del
3 día por aprobado y pasaríamos al siguiente punto”.

4 **Resolución**

5 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el orden del
6 día de la sesión ordinaria número 12.497 de la Junta Directiva General con las
7 alteraciones propuestas en esta oportunidad, en el sentido de **incorporar**, en el
8 apartado *Presidencia, Directores y Gerencia General*, un comentario del director
9 González Cuadra y dos asuntos de la directora Ruiz Delgado. Asimismo, a solicitud
10 de la Administración, **retirar** el punto *3c. Reglamento del registro precalificado de*
11 *personas compradoras de cartera de Reserva de Préstamos de no seguimiento del*
12 *Banco Nacional de Costa Rica*, con el propósito de que sea conocido en una sesión
13 posterior.

14 **Comuníquese** a Gerencia General.

15 (J.R.D.)
16
17

18 **ARTÍCULO 3.º**
19

20 Con respecto a las actas de las sesiones celebradas la semana anterior, la directora
21 señora Jeannette Ruiz Delgado manifestó: “Continuaríamos con la aprobación del
22 acta de la sesión ordinaria 12.495 del pasado 2 de noviembre. No sé si tienen alguna
23 observación al acta y, si no, estaríamos dándola por aprobada. ¿Están de acuerdo?”.

24 Los señores directores manifestaron su anuencia.

25 La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias. Pasaríamos, entonces, a la
26 aprobación del acta de la sesión extraordinaria 12.496 del pasado 3 de noviembre.
27 Antes de aprobar el acta les quería hacer un pequeño comentario y es que hemos
28 recibido muchos agradecimientos por parte de los presentes en esa sesión, por cuanto
29 sintieron que les instruía y se sintieron muy bien de que fueran invitados a una sesión
30 extraordinaria de la Junta Directiva General. Entonces, quería comentarles esto
31 porque creo que es muy relevante, sin embargo, a manera de retroalimentación, les
32 estaba indicando que es más conveniente que tratemos de hacerla en dos momentos
33 distintos, dos horas cada momento, porque me parece que nos faltó un poco de espacio
34 para poder hacer preguntas o que ellos pudieran expandir un poquito más la
35 información que nos estaban dando. Entonces, ese sería el comentario que les quería
36 hacer. Si no hay más comentarios, les estaría solicitando la aprobación del acta de la
37 sesión 12.496. ¿Están de acuerdo, señores y señoras?”.

38 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

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

41 **Resolución**

42 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** las actas de
43 las sesiones ordinaria número 12.495 y extraordinaria 12.496, celebradas el 2 y 3 de
44 noviembre del 2020, respectivamente.

45 (J.R.D.)
46
47

48 **ARTÍCULO 4.º**
49

50 De conformidad con lo acordado en la alteración al orden del día de la presente sesión,
51 el director Rodolfo González Cuadra comentó: “Es muy breve; pero, me parece que
52 importante. Una de las responsabilidades inherentes a la dirección es garantizar una

1 sucesión adecuada de los cuadros de mandos, especialmente de los que nombra la
2 Junta; pero, en general, en el Banco. Entonces, quisiera solicitar, si les parece, si
3 están de acuerdo, que para la próxima sesión la Administración nos haga una
4 presentación del plan de sucesión vigente en el Banco, para ver qué líneas tiene y por
5 dónde podemos reorientarlo, si fuera necesario, o bien, confirmarlo, si nos parece que
6 es lo que corresponde”.

7 La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, don Rodolfo. No sé si tienen alguna
8 pregunta o comentario con respecto a la propuesta de don Rodolfo. Tiene la palabra
9 doña Ana Isabel”.

10 La directora Solano Brenes expresó: “Gracias. A mí me parece excelente lo que don
11 Rodolfo plantea. Nada más que me queda una duda. Entiendo que es el plan de
12 sucesión para todos los niveles gerenciales o ¿hasta dónde llegaría? Más que todo es
13 para precisar. Desde luego, es algo muy importante conocerlo, pero, me parece
14 necesario saber hasta cuántos niveles, y un poco para orientar a don Bernardo en esa
15 solicitud”.

16 El director González Cuadra indicó “Igual que en la aprobación de la estructura del
17 Banco hay unos puestos que son de elección de la Junta Directiva y ahí es donde
18 mayor atención deberíamos poner. Hay otros puestos que no son de elección de la
19 Junta Directiva; pero, que son muy importantes, por ejemplo, Finanzas, por decir algo
20 en este momento. En general, igual que cuando se aprueba la estructura, la Junta sí
21 debe informarse de ese plan de sucesión completo del Banco. No pretendo que la
22 Junta apruebe el plan, porque sería meterse en asuntos de la Administración; pero,
23 sí conocerlo”.

24 La directora Solano Brenes dijo: “Gracias”.

25 El director González Cuadra acotó: “Con mucho gusto”.

26 La directora Ruiz Delgado señaló: “Don Marvin, tiene la palabra”.

27 El director Arias Aguilar comentó: “Gracias. Para manifestar que estoy totalmente
28 de acuerdo con la propuesta de don Rodolfo de conocer el plan de sucesión. Me parece
29 que es muy importante que en el Banco esté bien claro y que esté estructurado, y
30 tener el plan de sucesión, incluso, actualizado. Entonces, apoyo totalmente la
31 propuesta”.

32 La directora Ruiz Delgado manifestó: “De acuerdo. Me parece muy bien también la
33 propuesta de don Rodolfo, máxime que deberíamos tener ese plan de sucesión ya
34 diseñado y presto, para que pueda ser conocido por parte de esta Junta Directiva. Si
35 les parece, estaría sometiendo a aprobación la moción de don Rodolfo y les estaría
36 solicitando la firmeza, para que podamos conocerlo en la próxima sesión. ¿Están de
37 acuerdo?”.

38 Los señores directores mostraron su anuencia.

39 La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias. Estaríamos pasando al otro punto”.

40 Resolución

41 **Considerando** las responsabilidades inherentes en materia de dirección que le
42 corresponden a este órgano colegiado, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME**
43 **SE ACORDÓ EN FIRME: acoger** la moción presentada en esta oportunidad por el
44 director señor Rodolfo González Cuadra y, en consecuencia, **encargar** a la
45 Administración presentar, en la próxima sesión que celebre esta Junta Directiva, el
46 plan de sucesión vigente en el Banco Nacional, con el propósito de conocer dicha
47 información y promover un análisis al respecto, en aras de velar y garantizar la
48 adecuada continuidad de las estrategias por parte de los cuadros de mando ante este
49 tipo de procesos de transición.

50 **Notas: 1) se dejó constancia** de que los directores acordaron la firmeza de este
51 acuerdo en forma nominal y unánime, de conformidad con lo que dispone el inciso 2)
52 del artículo 56.º de la Ley General de la Administración Pública.

1 **2) Se dejó constancia** de que, durante la deliberación del asunto consignado en el
2 presente artículo, se incorporó a esta sesión virtual el señor Mario Carazo Zeledón.
3 **Comuníquese** a Gerencia General.

4 (R.G.C.)
5
6

7 **ARTÍCULO 5.º**

8

9 De conformidad con lo acordado en la alteración al orden del día de la presente sesión,
10 la directora señora Jeannette Ruiz Delgado expresó: “Quisiera realizar un comentario
11 con respecto al edificio de la Asamblea Legislativa. El pasado viernes don Bernardo y
12 esta servidora fuimos a hacer una visita a este edificio. Recordemos que los recursos
13 con los cuales se construyó este edificio, muchos, han salido de esta institución
14 financiera, con un fideicomiso administrado por el Banco de Costa Rica. En esa visita
15 nos manifestaron que podíamos invitar a los compañeros de la Junta Directiva para
16 que pudieran ir a conocer el edificio, al igual que algunos miembros de la
17 Administración, si lo tuvieran a bien. Entonces, mi propuesta es precisamente esa,
18 que nos pongamos de acuerdo los que puedan y tengan posibilidades de ir al edificio
19 alguno de esos viernes. Podría ser este viernes o dentro de 15 días si necesitan más
20 tiempo para poder organizar la visita. Esa sería la propuesta. Doña Julissa los estaría
21 llamando para ponernos de acuerdo en cuanto a quiénes estarían yendo. Eso sí,
22 necesitamos hacerlo con tiempo para poder avisarles. Estaríamos ahí tipo nueve o 10
23 de la mañana; ellos nos estarían confirmando la hora. No sé si tienen alguna pregunta
24 o comentario con respecto a esta propuesta”.

25 El director González Cuadra dijo: “Doña Jeannette, a mí me gustaría ir, pero, el otro
26 viernes. Ya para este tengo un compromiso. No sé si eso complica las cosas”.

27 El director Arias Aguilar mencionó: “A mí también me serviría la otra semana”.

28 La directora Ruiz Delgado acotó: “Perfecto, de todas maneras, con más tiempo es
29 mejor. Estaría tratando de coordinarlo con ellos para que sea de este viernes en ocho
30 días. ¿Don Mario?”.

31 El director Carazo Zeledón indicó: “Doña Jeannette, yo quisiera, tal vez, averiguar
32 primero antes de hacer eso, cuál es la condición que tienen con respecto al contagio,
33 porque fue muy masivo el contagio que hubo ahí y no sé si eso ya lo tienen bajo
34 control”.

35 La directora Ruiz Delgado expresó: “Está bajo control, don Mario. Incluso, el contagio
36 fue en gente que no estaba en las oficinas, sino en gente que estaba haciendo
37 teletrabajo, sin embargo, hacían teletrabajo y se relacionaban con los diputados. En
38 este caso la visita no sería para ir a despachos de diputados, solamente sería para
39 conocer las áreas que están desocupadas. Ellos están, constantemente, haciendo todos
40 los procesos de desinfección en caso de que se dé algo. Por lo pronto, no tienen ningún
41 caso reportado. Entonces, igualmente, si algo pasa ellos nos lo indicarían y nos dirían
42 que no podríamos estar asistiendo. Por lo pronto, trataría de coordinarlo para que sea
43 del viernes en ocho días y si hay algo estaríamos atentos por si se requiriera
44 suspender. Don Mario, usted tiene en eso toda la razón. No sé si le contesté la
45 pregunta”.

46 El director Carazo Zeledón manifestó: “Bueno, que no nos comprometamos sin saber,
47 con seguridad, que esto que usted nos dice es algo que ellos tienen comprobado, ya
48 que la mayor parte del contagio ocurrió dentro del edificio, pero, está bien, no importa.
49 Eso no quita que se puedan hacer programas. De aquí a allá podrá pasar mucho”.

50 La directora Ruiz Delgado expresó: “Exactamente. Bueno, esa sería la propuesta. Les
51 estarían preguntando para ver quiénes estarían en la disposición de asistir.
52 Continuaríamos con el siguiente punto”.

1 **SE DISPUSO: tener por presentado** el comentario realizado por la señora
2 Jeannette Ruiz Delgado, referente a la posibilidad de efectuar una visita al nuevo
3 edificio de la Asamblea Legislativa, la cual estaría coordinando la Secretaría General.
4 (J.R.D.)
5
6

7 **ARTÍCULO 6.º**

8
9 La presidenta de este directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, comentó: “Otro
10 punto que les iba a indicar es que, a raíz de las mesas de diálogo, uno de los temas
11 que aparentemente se está planteando con mucha fuerza es la dificultad que tienen
12 algunos sectores de acceder a los recursos de banca para el desarrollo. Este tema es
13 recurrente. Si ustedes le ponen atención a lo que se ha venido diciendo en los últimos
14 tiempos, esto da vueltas una vez y otra vez y otra vez. Entonces, les quería hacer una
15 propuesta y es que la Administración nos haga un análisis una vez más; pero,
16 tratando no solamente de que lo conozcamos internamente, sino de tener algo
17 disponible que oportunamente pudiera darse a conocer con respecto a lo que hemos
18 venido haciendo en cuanto a banca para el desarrollo; pero, especialmente, en lo
19 relacionado con los recursos del *peaje bancario*. De igual manera, si no podemos
20 colocar los recursos del peaje, principalmente los que están colocados en dólares, si
21 existe alguna posibilidad o algún planteamiento que se le pueda estar haciendo al
22 Ejecutivo y al Legislativo a efectos de poder liberar el uso de esos recursos. Ya cuando
23 se aprobó la ley se había tratado de establecer un mecanismo de motivación para que
24 se trasladaran a colocar directamente en colones y no en dólares, y eso quitaba parte
25 del porcentaje que tenían que colocar en los bancos que lo administraban, que en este
26 caso son los dos bancos del Estado, y pasaba de 17% a un porcentaje menor. Esa es
27 una opción que parece que está nuevamente dando un poco de vueltas; sin embargo,
28 no hay mucha claridad de cuál podría ser la respuesta. Pero, igualmente, parte del
29 tema siempre será que los bancos estatales no están colocando lo que tienen que
30 colocar, cosa que ustedes y los aquí presentes conocemos que no es así. Sabemos que
31 hemos venido colocando todo lo disponible y que tenemos los programas aprobados
32 por el Consejo Rector del Sistema de Banca para el Desarrollo en los tres diferentes
33 fondos que se administran. Esa es una propuesta que les quería hacer para que
34 podamos ir avanzando un poco antes de que nos vengan a cuestionar el asunto de
35 esta colocación de recursos. No sé si hay algún comentario por parte de alguno o
36 alguna de ustedes o de don Bernardo. ¿Don Allan?”.

37 El señor Calderón Moya dijo: “Nadas más agregar que la Administración ha hecho,
38 desde el año pasado, dos propuestas. Una relacionada con la gestión de riesgo
39 cambiario que usted muy bien mencionó, doña Jeannette. Lo hemos visto varias veces
40 con el Sistema de Banca para el Desarrollo y, por cierto, eso no requiere ningún ajuste
41 de ley, es una edición del Consejo. La otra es que también hemos propuesto la
42 posibilidad de crear un fondo dedicado propiamente por gestión de pérdida esperada.
43 Esos serían dos cosas: uno, la posibilidad de que nos dieran una pérdida esperada por
44 cartera y no operación por operación. Y dos, incluso, presentamos en la Sugef la
45 modificación que se tenía que hacer de la 15-16 y la 1-05, dado que también la
46 propuesta era por qué no tomar una proporción de la cartera que nosotros ya teníamos
47 colocada hoy en banca de desarrollo (de lo que nosotros llamamos banca desarrollo) y
48 ellos lo perfilan con las condiciones que tienen y lo empaquetamos. Ellos nos dan como
49 un seguro o cobertura. La ley establece que puede haber un avalista, que en este caso
50 sería el Sistema de Banca para el Desarrollo. ¿Cuál es la ventaja de hacer eso? Que
51 entonces las entidades, ya no solo los bancos públicos, sino algunos que tengan banca
52 de desarrollo, al liberar una proporción de esa cartera con cierto ponderador, (por

ejemplo, la cartera pesa 70% en suficiencia patrimonial y que la bajen al 30% o 40%, lo cual es plausible dentro del ajuste que plantea la norma 1-05 y 15-16) nos libera suficiencia patrimonial. Nosotros, incluso, les llevamos un ejercicio de cuánto bajarían las tasas de interés y cuánto podríamos colocar adicionalmente en el entorno. Estamos hablando de cifras desde ¢80 a ¢100 mil millones por año. Ambas propuestas las tiene en estudio desde hace meses de meses el Sistema de Banca para el Desarrollo y no las ha resuelto. Sobre la de riesgo cambiario hicimos un nuevo ajuste en el último CCAP y el viernes 13 tengo una reunión con el Banco de Costa Rica para presentársela a ellos. Si la validan la idea es hacerle una propuesta otra vez al Sistema de Banca para el Desarrollo en dos vías: compartir lo de riesgo cambiario y ejecutar eso. Con eso serían ya cuatro propuestas que le hemos dado al Sistema de Banca para el Desarrollo. En conclusión, la *pelota* la tienen ellos, para poder modificar los productos y su normativa a fin de hacer crecer la cartera, básicamente”.

La directora Ruiz Delgado indicó: “Muchas, gracias, don Allan. ¿Don Marvin?”.

El director Arias Aguilar expresó: “Lo que nos contaba ahora don Allan me parece muy bien y hay que trabajarlo; pero, también hay que darlo a conocer y ojalá como propuesta. Dentro de estas discusiones que se están dando hay que buscar los mecanismos para que no se vayan por otro lado, donde no tenga que ver nada técnicamente y que se impongan aquellos que creen que los fondos de banca para el desarrollo son no reembolsables o los interpretan así o similar. Eso por un lado, y por otro me parece que también es un momento indicado para dar a conocer, por los medios que correspondan, la labor que ha hecho el Banco Nacional en créditos de desarrollo, dando cifras y los impactos logrados con esos créditos. Creo que es muy importante, porque si no, estos grupos que andan en eso lo que pretenden es otra cosa; todo lo contrario a lo que la técnica y el buen uso de los recursos demandan”.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Así es, don Marvin. Creo que aquí se ha hecho un esfuerzo extraordinario por parte de don Allan oportunamente, incluso con el Ministerio de Agricultura para hacer esos planteamientos y conversar con el Consejo Rector. También, oportunamente doña Rosaysella se ha reunido con algunos miembros del Consejo Rector para explicarles qué se está haciendo, cómo se está haciendo, etc., y, a pesar de ello, los cuestionamientos persisten, debido a que es más fácil creer que el acceso a los recursos no se está logrando porque los bancos no lo quieren hacer; pero, por una decisión casi que antojadiza. No se habla acá que hay toda una regulación que tenemos que respetar y que pone el norte de hasta dónde podemos ofrecer o no algunos créditos. Considero que ahí hay todo un tema que vamos a tener que ir trabajando, porque en algún momento podríamos tener un poco de iniciativas algo creativas al respecto. Me parece fundamental hacerles esta propuesta de que tengamos un análisis. Tal vez lo mismo, don Allan, que acabamos de conversar más una ampliación de todo lo que se ha venido haciendo y los esfuerzos que tiene el Banco en colocación y grupos a los que están llegando los recursos. Una vez más digo, porque esto lo hemos visto siempre; pero, para tener ese planteamiento ya enfocado más en un asunto de reacción oportuna que de informe de rendición de cuentas. Si les parece, esa sería la propuesta y les solicitaría la firmeza, con el propósito de que lo podamos hacer muy rápidamente. ¿Están de acuerdo, señoras y señores?”.

Los directivos expresaron su anuencia.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, pasaríamos al informe 1c.”.

Resolución

Considerando la moción presentada en esta oportunidad por la presidenta del directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, y los comentarios manifestados en la parte expositiva del presente artículo, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: encargar** a la Administración elaborar un análisis de la

labor que ha efectuado el Banco Nacional para la colocación de recursos en créditos de banca de desarrollo, contemplando lo relativo a *peaje bancario*, así como los grupos a los cuales están llegando dichos recursos y el impacto logrado. Asimismo, el análisis deberá incluir las propuestas que ha presentado esta institución al Sistema de Banca para el Desarrollo a efectos agilizar la colocación de los recursos; además, la valoración de algún planteamiento que se pueda hacer al poder de la República que corresponda, para poder liberar el uso de los recursos de *peaje bancario*.

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 Gerencia General.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 7.º

En relación con el artículo 11.º, sesión 12.485 del 21 de setiembre del 2020, en el cual se autorizó la participación de los directores Magdalena Rojas Figueredo y Mario Carazo Zeledón en el evento denominado *IT Symposium*, organizado por la firma Gartner y llevado a cabo de manera virtual del 19 al 22 de octubre del 2020, la directora señora Jeannette Ruiz Delgado informó: “Este punto es el informe de la participación de los señores Magdalena Rojas Figueredo, Mario Carazo Zeledón y Jaime Murillo Víquez en el Simposio de Gartner y no llegó el documento que ellos habían remitido. En este momento, doña Julissa nos lo está enviando a nuestros correos electrónicos; sin embargo, si no tienen preguntas, les estaría solicitando que demos el informe por recibido. En caso de que no consideren pertinente darlo por recibido, porque no han tenido oportunidad de leerlo, estaría solicitándoles posponer el tema para la próxima sesión”.

El director Carazo Zeledón dijo: “No, doña Jeannette, no creo que sea necesario en el tanto que esté en la agenda y el documento esté siendo repartido a los demás miembros. Quisiera tal vez mencionar que sí valdría la pena, si les parece a los directores, dar un breve informe verbal de nuestra participación; pero, que no lo pospongamos más. Ya este tema no tiene mayores transcendencias para la Junta que ameriten su posposición”.

La directora Ruiz Delgado indicó: “De acuerdo, don Mario. No sé si tienen algún comentario; si no, con base en la propuesta de don Mario, estaríamos solicitándoles un informe verbal, a sabiendas que ya tienen en sus respectivos correos electrónicos el documento que ellos nos habían remitido. No sé cuál de ustedes estaría haciéndonos la presentación. Don Mario, ¿usted? ¿Don Jaime?”.

El señor Murillo Víquez externó: “Sí, con mucho gusto”.

La directora Ruiz Delgado apuntó: “Tiene la palabra, don Jaime”.

El señor Murillo Víquez comentó: “OK, el simposio anual de Gartner. Esta firma realmente no construye ni vende nada. Gartner es un especialista, de alguna u otra forma, en asesorar al mundo en temas tecnológicos y hace un simposio anual. Este año claramente tuvo que ser virtual. Tanto doña Magdalena, don Mario y este servidor asistimos a casi 20 sesiones. Cada sesión era de media hora, del 19 al 22 de octubre, y se vieron temas que ya han sido conocidos en esta Junta. Por ejemplo, la importancia hoy en día de tener los datos, que se puedan convertir en información de calidad y de primera; no necesariamente es tener datos por contar con un montón de estos meramente, sino es el análisis que se pueda hacer. Les podría decir, a grandes rasgos, que hay cosas que me llamaron la atención. Por ejemplo, que el 67% de las personas, en una encuesta que hace Gartner todos los años, considera que uno de los

1 sitios más seguros y que más seguridad provee en el resguardo de los datos son los
2 bancos, lo cual claramente es un tema muy aprovechable. Aparte de eso, casi el 90%
3 de las personas está dispuesta a compartir sus datos, permitiéndole a instituciones
4 como los bancos compartir sus datos con otras industrias, en el tanto y cuanto le
5 puedan facilitar la vida, y de alguna otra forma puedan acelerar y resolverle sus
6 necesidades. Eso me parece que es muy importante. Reitero lo relativo al análisis de
7 datos y ponían temas *sobre la mesa*, por ejemplo, los líderes de hoy tenemos que
8 pensar en no ser muy buenos seguidores, sino ser extraordinarios pioneros, lo cual
9 quiere decir en otra forma *dejá de estar viendo a la competencia y concéntrese en lo*
10 *que realmente usted puede hacer de aquí en adelante*, lo cual obviamente, sin duda
11 alguna, es muy bueno. Hicieron una mención y me voy a atrever a decirlo, porque
12 también McKinsey nos lo estaba diciendo y pareciera que es un poco el modelo que
13 tenemos aquí en el Banco. Ellos decían que la tecnología no puede dar un bajo valor
14 y tener un alto costo. Me parece que es un poco lo que McKinsey nos señala, si lo
15 recordamos, en lo que está valiendo hoy nuestra tecnología. Realmente, nuestra
16 tecnología está saliendo muy cara posiblemente, para el valor que agrega. Entonces,
17 ya sabemos hacia dónde vamos y los cambios que queremos hacer; pero, me parece
18 que es importante de mencionar. También, lo que están migrando todas las
19 organizaciones en cuanto a ir a un modelo que ellos le llaman Capex hacia Opex, que
20 significa dejar de comprar cosas para estarlas amortizando y depreciando todos los
21 años; es decir, dejar de estar invirtiendo en componentes y *software* tecnológico y otra
22 serie de cuestiones. La metodología va más hacia el consumo de servicios, que no se
23 convierten en una inversión, sino en un gasto. Además, la posibilidad de acelerar
24 hacia el cambio digital que tenemos en una era que, y casi todos los expositores lo
25 mencionaron, nadie sabe qué va a pasar. El día a día con la incertidumbre hace que
26 claramente nosotros como líderes necesitemos ver donde no se vea nada, o sea,
27 tenemos que empezar a crear esa visión hacia futuro. En resumen, fueron más de 20
28 sesiones de media hora cada una, con temas muy ricos, incluso hasta de liderazgo,
29 que no tenía nada que ver con asuntos tecnológicos; pero, me parece que aporta mucho
30 a la organización”.

31 La directora Ruiz Delgado indicó: “Muchas gracias, don Jaime. Me pide la palabra
32 doña Magdalena”.

33 El director Carazo Zeledón acotó: “Y yo también la pido”.

34 La directora Ruiz Delgado respondió: “Sí, señor”.

35 La directora Rojas Figueredo externó: “Bueno, muchas gracias y buenos días a todos.
36 Fue, definitivamente, una gran oportunidad que nos dieron para participar en esta
37 actividad. Tal vez, agregar a lo que ha indicado don Jaime, que en el informe que se
38 les ha remitido viene un detalle mucho más amplio, prácticamente 33 páginas, porque
39 se realizó un *copy* de algunas cosas que nos parecieron fundamentales, para que, en
40 cualquier momento que ustedes quieran repasar hacia dónde va, sobre todo, la
41 estrategia en tecnología de información a nivel del mundo, lo puedan ver. Hay
42 algunas cosas relevantes y es que no podemos ignorar la voz de la sociedad y, cuando
43 hablamos de sociedad, ya no es solamente lo que normalmente conocíamos como los
44 clientes y los dueños, sino también, dentro de esto, la importancia de las redes sociales
45 y de que la información pueda ser conocida en tiempo real por parte de todos los que
46 están agregados dentro de la institución financiera. Se destaca mucho el rol del CEO,
47 que es mucho más relevante y presente que nunca, dado el gran grado de aceleración
48 digital, de resiliencia y disrupción que se requiere en toda la organización; pero,
49 fundamentalmente liderado en buena parte en las tecnologías de información.
50 Importante, de nuevo, lo que decía don Jaime de qué tan relevante es para nuestros
51 clientes la confianza que puedan tener en la institución sobre el manejo de sus datos
52 y que solamente el 38% de la información que se maneja, en términos generales, en

1 las instituciones financieras, se hace de una manera eficiente. Se hace énfasis
2 también en la importancia del ser humano dentro de los equipos de trabajo. Se tiene
3 una sociedad mucho más sensible, en la cual se han hecho diferentes las formas de
4 comunicarnos y por eso resulta importante que tanto el cliente como los empleados
5 de las instituciones no se sientan olvidados y puedan sentir el calor humano. Hay un
6 cambio muy significativo de Capex a Opex y el uso de la nube que seguirá creciendo.
7 El tema es aprovechar lo que pagamos y, sobre todo, que se pague solo por lo que se
8 usa. Eso es fundamentalmente lo que yo podría rescatar. Para efectos de los miembros
9 del Comité de Tecnología resultó relevante conocer lo que se hace a nivel del mundo
10 y tal vez una cosa importante es que siento que, tanto en el equipo gerencial, en los
11 muchachos de TI, como en esta Junta Directiva, los temas no son para nada
12 desconocidos y sobre esto creo que se ha venido apuntando y tenemos, evidentemente,
13 que hacer un refuerzo importante en todo lo que es la transformación digital en la
14 institución. Muchas gracias”.

15 La directora Ruiz Delgado señaló: “Muchas gracias, doña Magdalena. ¿Don Mario?”.
16 El director Carazo Zeledón manifestó: “Sí, brevemente, agregando a lo que dijo don
17 Jaime y doña Magdalena luego, yo nada más quisiera concentrarme en un tema que
18 para mí fue muy interesante, relativo a la conclusión de que, por así decirlo, la
19 revolución informática, todo ese tipo de integración de valor a los procesos,
20 específicamente en el caso nuestro como banco, no es algo para lo cual hay que
21 prepararse, sino algo que ya llegó y sobre lo cual estamos ya montados. Y, más bien,
22 nos corresponde a nosotros implementar una serie de políticas y estrategias de
23 carácter tecnológico que hagan posible que nosotros podamos tener una posición
24 preminente dentro del mundo financiero de este país, porque, ciertamente, bien lo
25 decía don Jaime, no es cuestión de fijarse en lo que hacen los demás, sino en darnos
26 cuenta de que lo que nosotros tenemos es bueno y va por buen camino y tiene que
27 fortalecerse. Una cuestión que también debo reiterar es el hecho de que ahí se habló
28 mucho y con mucha naturalidad del concepto de datos y de *data*. Digo yo naturalidad,
29 porque ya son elementos que están dados por sentados en el desarrollo tecnológico.
30 Nosotros tenemos que comprender, y eso lo hemos visto en otras áreas, que como
31 entidad bancaria en Costa Rica y como banco público tenemos una responsabilidad
32 enorme en el manejo discreto y funcional de la *data*, la cual tenemos acumulada por
33 medio de muchos mecanismos que podrían ser considerados como parte de la esfera
34 privada de los individuos y que eso requiere de un enorme concepto ético, que debe
35 primar en cualquiera de los aspectos de desarrollo, precisamente para el beneficio de
36 nuestros clientes que, dicho sea de paso, en Costa Rica ya lo sabemos que son, al
37 menos, la mitad de los ciudadanos que pueblan este país. Por otra parte, también lo
38 que sí llama mucho la atención es (y yo lo veía en cada instante en que estaba en
39 esas charlas, que por cierto eran tan buenas que casi no daban chance de reflexionar
40 sobre ellas, porque iban muy aceradas de acuerdo con el proceso que se propusieron)
41 lo importante que debería ser esto para que los jueces y legisladores que en este
42 momento se encuentran analizando temas del manejo de los datos personales tengan
43 un criterio mucho más amplio y profundo de lo que significa la responsabilidad de
44 tener esos datos y de que estos ocurran y tengan un valor innegable para las
45 instituciones que los usan, que va mucho más allá de la mera confidencialidad de los
46 datos. Entonces, esos son elementos que yo quería agregar a lo que ya con mucha
47 claridad han expuesto nuestros compañeros y hacer una invitación para que en el
48 próximo congreso de Gartner, que es así, los señores directores que no estuvieron ahí
49 pudieran ir, ya que eso va más allá del aspecto meramente especializado de la
50 tecnología digital”.

51 La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, don Mario. Importante la propuesta
52 de participación. En otros momentos ese tema de invitaciones de Gartner ha venido

1 y la verdad es que prácticamente no se ha asistido, y si tiene esa connotación, pues sí
2 vale la pena tenerlo en cuenta, máxime ahora que vamos a estar viendo
3 próximamente el plan de capacitación de la Junta Directiva para el próximo año. Así
4 que muchas gracias por la presentación. No sé si tienen alguna otra pregunta y, si
5 no, estaríamos dando por recibido el informe. Pasaríamos al siguiente punto”.

6 **SE DISPUSO: tener por presentado** el informe de fecha 5 de noviembre del 2020,
7 suscrito por los directores María Magdalena Rojas Figueredo y Mario Carazo Zeledón,
8 y por el Subgerente General de Operaciones, señor Jaime Murillo Víquez, sobre su
9 participación en el evento denominado *IT Symposium*, organizado por la firma
10 Gartner y llevado a cabo de manera virtual del 19 al 22 de octubre del 2020.

11 (J.R.D.)
12
13

14 ARTÍCULO 8.º 15

16 La presidenta del directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, presentó el oficio DFOE-
17 SD-1977, de fecha 4 de noviembre del 2020, suscrito por la señora Grace Madrigal
18 Castro, gerente del Área de Seguimiento de Disposiciones de la División de
19 Fiscalización Operativa y Evaluativa de la Contraloría General de la República, en
20 el que comunica sobre la emisión del informe n.º DFOE-SD-SGP-01-2020 denominado
21 *Índice Institucional de Cumplimiento de Disposiciones y Recomendaciones (IDR)*,
22 elaborado por dicho ente contralor. En el mencionado oficio se indica que el índice
23 tiene como propósito medir la eficacia, eficiencia y gestión de los sujetos fiscalizados
24 con respecto a la atención oportuna de las disposiciones y recomendaciones
25 contenidas en los informes de auditoría del periodo 2018-2019, según los avances
26 logrados al 31 de julio del 2020. Asimismo, se insta a dar continuidad a las acciones
27 que han impactado positivamente en sus avances, así como a definir y ejecutar
28 estrategias que le permitan instaurar mejoras en su gestión y en los servicios públicos
29 que presta, entre otros aspectos.

30 La directora Ruiz Delgado dijo: “En esta oportunidad el Banco obtuvo una nota de 91,
31 superior al promedio de las instituciones que prestan servicios financieros, el cual es
32 de un 85. No sé si tienen alguna pregunta; sino, estaríamos dándolo por recibido.
33 Pasaríamos al siguiente punto”.

34 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

35 **Resolución**

36 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por**
37 **presentado** el oficio DFOE-SD-1977, de fecha 4 de noviembre del 2020, suscrito por
38 la señora Grace Madrigal Castro, gerente del Área de Seguimiento de Disposiciones
39 de la División de Fiscalización Operativa y Evaluativa de la Contraloría General de
40 la República, en el que comunica sobre la emisión del informe n.º DFOE-SD-SGP-01-
41 2020 denominado *Índice Institucional de Cumplimiento de Disposiciones y*
42 *Recomendaciones (IDR)*.

43 **Comuníquese** a Gerencia General.

44 (J.R.D.)
45
46

47 ARTÍCULO 9.º 48

49 La presidenta de este directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, presentó el oficio
50 07285-SUTEL-SCS-2020 del 14 de agosto del 2020, suscrito por el señor Luis Alberto
51 Cascante Alvarado, secretario del Consejo de la Superintendencia de
52 Telecomunicaciones, mediante el cual comunica el acuerdo tomado por dicho Consejo

1 en la sesión ordinaria 057-2020 celebrada el 13 de agosto del 2020, en el que se acordó
2 externar las más sinceras condolencias por el sensible fallecimiento del señor Gustavo
3 Vargas Fernández (qdDg) al personal del Banco Nacional y familia del señor Vargas
4 Fernández, así como el agradecimiento por el liderazgo ejercido como Gerente
5 General de esta institución y por el desempeño en todas aquellas acciones que
6 contribuyeron en el desarrollo de los proyectos de acceso y servicio universal en el
7 país, por medio de la colaboración en el proceso del Fondo Nacional de
8 Telecomunicaciones (Fonatel), administrado por la Sutel.

9 Sobre el particular, la directora Ruiz Delgado manifestó: “Este es un acuerdo de la
10 Superintendencia de Telecomunicaciones, en el que externan las condolencias y la
11 labor desempeñada por el señor Gustavo Vargas Fernández, que fue Gerente General
12 de esta institución. Este tema lo estaríamos dando por recibido y remitiríamos un
13 sincero agradecimiento a la Sutel por las muestras de condolencias. Pasaríamos al
14 siguiente punto”.

15 Los señores directores manifestaron su anuencia.

16 **Resolución**

17 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) tener por**
18 **presentado** el oficio 07285-SUTEL-SCS-2020 del 14 de agosto del 2020, suscrito por
19 el señor Luis Alberto Cascante Alvarado, secretario del Consejo de la
20 Superintendencia de Telecomunicaciones, mediante el cual comunica el acuerdo
21 tomado por dicho Consejo en la sesión ordinaria 057-2020 celebrada el 13 de agosto
22 del 2020, con ocasión del sentido fallecimiento del señor Gustavo Vargas Fernández
23 (qdDg). **2) Remitir** un sincero agradecimiento a la Superintendencia de
24 Telecomunicaciones por las muestras de condolencias recibidas mediante el oficio
25 conocido en el numeral anterior.

26 (J.R.D.)
27
28

29 **ARTÍCULO 10.º**
30

31 La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó informe del 9 de
32 noviembre del 2020, referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva General
33 que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran
34 pendientes de cumplimiento.

35 La directora Ruiz Delgado dijo: “Adelante, doña Cinthia”.

36 La señora Vega Arias expresó: “Únicamente hay un pendiente que se estaría
37 cumpliendo el 30 de noviembre, doña Jeannette, y es relacionado con las posibles
38 brechas que puedan existir entre lo dispuesto en la Ley de Responsabilidad de la
39 Personas Jurídicas sobre Cohechos Domésticos, Soborno Transnacional y Otros
40 Delitos”.

41 La directora Ruiz Delgado señaló: “Perfecto, gracias. Estaríamos, entonces, dando por
42 recibido el punto y pasaríamos al 2.º”.

43 **Resolución**

44 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
45 **el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría**
46 **General, con corte al 9 de noviembre del 2020.**

47 (C.V.A.)
48
49
50
51
52

ARTÍCULO 16.º

El asesor legal, señor Rafael Brenes Villalobos, presentó el dictamen legal ALG-54-2020 del 6 de noviembre del 2020, suscrito por él, al cual adjunta el texto y brinda un informe sobre el contenido del proyecto de ley que se tramitó bajo el expediente legislativo n.º 20.256, denominado *Reforma de los artículos 1.º, 3.º, 4.º, 14.º y 16.º y adición del artículo 27.º a la Ley N.º 7391, Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, de 27 de abril de 1994*, el cual fue aprobado en segundo debate por la Asamblea Legislativa el pasado martes 3 de noviembre.

Sobre el particular, la directora Ruiz Delgado dijo: “Don Rafael nos hace un resumen de lo que se está planteando en la ley con los temas más importantes. No sé si preferirían que don Rafa nos lo explique o si con la lectura consideran que es suficiente para darlo por recibido”.

El director González Cuadra indicó: “Tal vez que nos lo resuma don Rafa, doña Jeannette”.

La directora Ruiz Delgado señaló: “Muchas gracias, don Rodolfo. Don Rafa, tiene usted la palabra”.

El señor Brenes Villalobos expresó: “Muchas gracias, doña Jeannette. Tal vez aquí lo más importante de esta ley —todavía no es ley—; pero, sí es un decreto legislativo, ya se aprobó en Asamblea en el segundo debate— es que genera una ampliación del ámbito de la intermediación de las cooperativas, ya no solo a sus asociados, personas físicas, sino también a las personas jurídicas que pertenezcan exclusivamente a asociados. La idea de ellos es fortalecerse en todo, básicamente las Mipymes (micro, pequeñas y medianas empresas). Probablemente —bueno esos son temas que es un poco especulativo— uno pensaría que eso genere, eventualmente, un mayor interés de muchas personas que ya tienen Mipymes en asociarse a las cooperativas, de alguna forma atraer potenciales asociados. Indudablemente están saliendo fortalecidas. En la justificación del proyecto original la intención de ellos era tratar de *nivelar la cancha*, lo cual a mí me pareció particularmente paradójico, puesto que, más bien, ahora se desnivela más. Pero, eso es parte de las situaciones que se viven en la parte política. Básicamente, es eso. Es un fortalecimiento que están teniendo las cooperativas, obviamente, las que realizan ahorro y préstamo, que no son todas. Un punto más a lidiar en el tema de la competencia. Básicamente. Muchas gracias”.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias. ¿Doña Ana Isabel?”.

La directora Solano Brenes comentó: “Gracias, don Rafa. Quería consultarle a don Bernardo sobre el análisis ya ex post que ha realizado sobre esta aprobación. Si tiene información de la ABC, que habían tenido una posición al respecto antes, y de la misma Sugef, me acuerdo, en su momento. La otra pregunta es si tenemos algún análisis de impacto para ya propiamente lo que es el Banco Nacional. Entonces, quería preguntarle a don Bernardo”.

La directora Ruiz Delgado acotó: “Don Bernardo, tiene la palabra”.

El señor Alfaro Araya expresó: “Gracias, doña Jeannette. En efecto, doña Ana Isabel, el proyecto original sufrió una oposición bastante radical por parte de la Asociación Bancaria e incluso de la Superintendencia, porque iba más allá de lo que finalmente se está deliberando al final como potestades que se le van a otorgar al sistema cooperativo. Recordemos que originalmente no había ninguna traba para que esas micro y pequeñas empresas, al ser financiadas por las cooperativas, tuvieran asociados de esos que, por ejemplo, sabemos que hay cooperativas a las que uno se asocia con ¢1.000,00 o ¢5.000,00 y eso fue lo único que se aportó y, a partir de ese momento, ya podían asociarse las personas, conformar la micro o pequeña empresa y

1 optar por un crédito. Adicionalmente, el proyecto original les permitía a las
2 cooperativas ir a Bolsa sin ninguna valoración previa por parte de los órganos
3 supervisores y eso de alguna manera preocupaba a los reguladores, porque podían ir,
4 entonces, cooperativas con una infraestructura relativamente débil, sobre todo, en
5 temas de gobernanza. Así como hay cooperativas muy fuertes y robustas en su
6 gobierno cooperativo hay otras que son lamentablemente muy débiles. Eso
7 obviamente preocupaba a los reguladores, porque ir a Bolsa no es nada sencillo.
8 Además, las Direcciones Jurídicas del Conassif y de la Superintendencia
9 consideraban un contrasentido que, por ejemplo, yo pudiera ir a Bolsa a comprar un
10 bono emitido por una cooperativa sin ser asociado, porque históricamente quienes
11 han podido hacer inversiones, digamos, en valores emitidos por las cooperativas o
12 tener cuentas de ahorro con ellas han sido asociados, y eso en la Bolsa sabemos que
13 podría no ocurrir así, porque un corredor de bolsa simplemente coloca un bono y ni
14 siquiera le informa a nadie. Eso queda en la Sugeval ahí documentado quién es el
15 propietario del bono. Nosotros colocamos bonos muchas veces en Bolsa y no sabemos
16 quién es el tenedor final. Entonces, eso nos parecía un contrasentido. Al final, después
17 de muchas idas y venidas del proyecto fue que se acotó a la forma en que describe don
18 Rafael; es decir, por ejemplo, esos asociados de las cooperativas que pueden conformar
19 una micro o pequeña empresa, que tiene acceso a crédito por parte de ella, tiene que
20 ser alguien que permanentemente está contribuyendo al capital de la cooperativa de
21 manera que no es un asociado como de *mantequilla*, sino que es alguien que
22 realmente tiene un interés en permanecer afiliado a la cooperativa y constantemente
23 está realizando aportes. Los otros temas tienen que ver con ir a Bolsa; pero, para ello
24 van a ocupar un dictamen previo del supervisor; es decir, de la Sugef y del Conassif.
25 Ahí la consigna, hasta donde yo conocí, era que solamente se le iba permitir eso a las
26 cooperativas más fuertes, con mejor gobernanza, y así una serie de productos
27 adicionales. Si ustedes ven, al puro final, querían hacer *leasing* y *factoring*. Para
28 poder ofrecer ese tipo de productos un poco más sofisticados a los que históricamente
29 el sector cooperativo ha ofrecido, igualmente van a requerir de un visto bueno previo
30 de los supervisores. Efectos para el Banco Nacional, no hemos tratado de hacer una
31 cuantificación porque sería sumamente difícil conocer cuántos de nuestros actuales
32 micro y pequeñas empresas pudieran eventualmente trasladarse a las cooperativas.
33 Creo que ahí tenemos la gran ventaja de que el Banco Nacional conoce lo que se puede
34 denominar *Crédito de Banca de Desarrollo*, desde el año 99, que se lanzó el programa
35 nuestro de banca de desarrollo. Son 21 años. Eso nos da una ventaja importante en
36 conocimiento del segmento y de ese tipo de empresas. Entonces, yo no esperaría que
37 realmente en el corto o mediano plazo el sector cooperativo pudiera representar una
38 amenaza en cuanto a perder participación de mercado en lo que a banca de desarrollo,
39 en particular, respecta; pero, sí tendremos que estar muy vigilantes en esos aspectos.
40 Por lo demás yo no vería impactos para el Banco. No creo que compitan por el tipo de
41 depositante que adquieren nuestros bonos en la Bolsa. Me parece que el tipo de
42 inversionista que va a Bolsa suele tener un perfil, si se quiere, un poco más sofisticado
43 del que acude a ventanilla en el sistema financiero. Entonces, valora mucho más los
44 aspectos de riesgos y cosas de esa naturaleza, que siempre nos van a favorecer a
45 nosotros. No hemos hecho una valoración detallada, doña Ana Isabel; pero, yo, de
46 momento, no vería una amenaza significativa para el Banco Nacional con la
47 aprobación de este proyecto”.

48 La directora Solano Brenes dijo: “Muchas gracias, don Bernardo. Muy amable”.

49 La directora Ruiz Delgado expresó: “Muchas gracias. No sé si hay algún otro
50 comentario. Si no hay más comentarios ni más preguntas, estaríamos dando por
51 recibido el dictamen legal ALG-54-2020. Pasaríamos al siguiente punto”.

52 **Resolución**

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el dictamen legal ALG-54-2020 del 6 de noviembre del 2020, suscrito por el señor Rafael Brenes Villalobos, asesor legal, al cual adjunta el texto y brinda un informe sobre el contenido del proyecto de ley que se tramitó bajo el expediente legislativo n.º 20.256, denominado *Reforma de los artículos 1.º, 3.º, 4.º, 14.º y 16.º y adición del artículo 27.º a la Ley N.º 7391, Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, de 27 de abril de 1994*, el cual fue aprobado en segundo debate por la Asamblea Legislativa el pasado martes 3 de noviembre.

Comuníquese a Asesor Legal.

(R.B.V.)

ARTÍCULO 18.º

El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó, para conocimiento de este órgano colegiado, el resumen ejecutivo DCF-J163-2020, de fecha 2 de noviembre del 2020, al que se adjunta el informe DAE-059-2020 del 29 de octubre, denominado ***Elecciones en USA***, elaborado por la Dirección de Análisis Económico, adscrita a la Dirección Corporativa de Finanzas.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Don Reinaldo nos iba a hacer una presentación; pero, bueno, creo que todo está dicho. Tal vez, don Reinaldo nos puede hablar acá de un escenario, porque puso los dos escenarios en caso de que ganara uno u otro de los candidatos”.

Con la venia de la Presidencia, se incorporó a esta sesión virtual el señor Reinaldo Herrera Arce, director corporativo de Finanzas, con el fin de referirse a este particular.

La directora Ruiz Delgado indicó: “Estamos con el punto del informe sobre las elecciones en los Estados Unidos. El tema anterior lo dimos ya por recibido”.

El señor Herrera Arce externó: “Ah bueno, OK. No sé si pueden proyectarlo un momentito. Puedo hacer un resumen *a cappella*, si me lo permite, doña Jeannette”.

La directora Ruiz Delgado respondió: “Sí, señor. Claro. Ahora, máxime que tenemos el escenario ya definido”.

El señor Herrera Arce manifestó: “Bueno, sí. En realidad, este informe lo hizo la Dirección de Análisis Económico sobre las elecciones en los Estados Unidos. Lo que pasa es que claro, tal vez luego de lo que ya todos conocemos que ocurrió en el último fin de semana, el informe, no voy a decir que perdió relevancia; pero, hubiese sido más interesante conocerlo de previo. ¿Ahí que cosas decíamos nosotros? Hicimos un resumen de algunos trabajos que efectuaron firmas especializadas en el tema y que estaban analizando la situación política. En particular, participó parte del equipo de la Dirección de Análisis Económico en un webinar que organizó el banco de inversión Franklin Templeton. Algunas cosas interesantes que se expusieron en ese momento es que había bastante más convencimiento de la gente de los republicanos versus los demócratas sobre por quién votar el día de las elecciones. Por ejemplo, el 83% de los republicanos decía que pensaba votar por la persona de su partido, mientras que de los demócratas solo el 42% decía que iba a votar, el propio día de las elecciones, por el representante de su partido; es decir, había un porcentaje mucho mayor de votantes demócratas que lo iban a hacer vía remota o por correo. Ese es un tema que surgió mucho y que ya mucha gente lo había estado anticipando: que era necesario por eso dar un poco más de tiempo en ciertos estados para poder determinar cuál iba a ser el resultado de las elecciones. En realidad, nosotros poníamos en el ejemplo el máximo

1 de días que se tenía para realizar el conteo, que eran 41 días; pero, en realidad, ya
2 con los resultados conocidos, esta fecha máxima de diciembre de este año ya no es
3 relevante. Creo que ya los resultados han sido bastante claros. Desde el punto de
4 vista económico, el cual es el que nos importa, uno podría decir que tal vez para
5 nuestro país podría resultar más beneficioso un triunfo demócrata; pero, hay que ver
6 un poco cuáles van a ser las políticas específicas de Joe Biden ahora con América
7 Latina. Cuando decimos que el país podría beneficiarse más de un gane demócrata
8 tiene que ver más con algunas cosas que ya anunció Joe Biden, por ejemplo, un mucho
9 mayor acercamiento con la Organización Mundial del Comercio; es decir, uno
10 esperaría que haya menos guerras comerciales y ahí, sin duda alguna, economías
11 como Costa Rica, que son muy abiertas y dependen del comercio, se puedan ver
12 afectadas por alguna disrupción producto de este tipo de conflictos, que no son
13 económicos, sino más bien políticos. Economías como la nuestra pueden verse
14 beneficiadas. Así que, en general, eso era un poco lo que queríamos mostrar en este
15 pequeño papel de discusión”.

16 La directora Ruiz Delgado indicó: “Muchas gracias, don Reinaldo. No sé si alguien
17 quiere hacer algún comentario”.

18 El director Carazo Zeledón expresó: “Sí, uno”.

19 La directora Ruiz Delgado consultó: “¿Sí, don Mario?”.

20 El director Carazo Zeledón comentó: “Que paliza le dieron al hombre, aunque crean
21 que es muy poquito”.

22 La directora Ruiz Delgado dijo: “Sí. Realmente, una respuesta bastante fuerte del
23 electorado, especialmente, en estados donde oportunamente ganaban los
24 republicanos”.

25 El señor Arias Aguilar señaló: “Y en las ciudades fue contundente”.

26 La directora Ruiz Delgado externó: “Contundente. Así es. Muchas gracias, don
27 Reinaldo, por este informe. Estaríamos dándolo por recibido y pasaríamos al *Informe*
28 *economía internacional bloque Centroamérica*”.

29 **Resolución**

30 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el**
31 **resumen ejecutivo DCF-J163-2020, de fecha 2 de noviembre del 2020, al que se**
32 **adjunta el informe DAE-059-2020 del 29 de octubre, denominado *Elecciones en***
33 ***USA*, elaborado por la Dirección de Análisis Económico, adscrita a la Dirección**
34 **Corporativa de Finanzas.**

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

36 (B.A.A.)

39 **ARTÍCULO 19.º**

41 El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo DCF-
42 J164-2020 del 30 de octubre del 2020, de la Dirección Corporativa de Finanzas,
43 mediante el cual se presenta el informe DAE-056-2020 denominado ***Informe***
44 ***economía internacional Bloque Centroamérica***, elaborado por la Dirección de
45 Análisis Económico, para conocimiento de este órgano colegiado.

46 La directora Ruiz Delgado expresó: “No sé si aquí tienen algún comentario. Si no,
47 estaría proponiéndoles que lo demos por recibido”.

48 El director Arias Aguilar dijo: “¿Doña Jeannette?”.

49 La directora Ruiz Delgado respondió: “Sí, don Marvin, adelante”.

50 El director Arias Aguilar señaló: “En la parte de Guatemala hay unos errores, se le
51 metió información de Colombia, hablan de datos de Colombia, para que lo corrijan”.

52 El señor Herrera Arce manifestó: “Vamos a corregirlo, don Marvin, sin duda”.

1 El director Arias Aguilar expresó: “OK. Perfecto. Muchas gracias”.

2 La directora Ruiz Delgado indicó: “Muchas gracias, don Reinaldo. Estaríamos
3 dándolo por recibido. Pasaríamos al siguiente punto”.

4 **Resolución**

5 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
6 el resumen ejecutivo DCF-J164-2020 del 30 de octubre del 2020, de la Dirección
7 Corporativa de Finanzas, mediante el cual se presenta el informe DAE-056-2020
8 denominado ***Informe economía internacional Bloque Centroamérica***,
9 elaborado por la Dirección de Análisis Económico.

10 **Comuníquese** a Gerencia General y Dirección Corporativo de Finanzas.

11 (B.A.A.)
12
13
14
15
16
17

18 **ARTÍCULO 23.º**
19

20 Al retomar la sesión, el gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó, a
21 conocimiento de este órgano colegiado, el resumen ejecutivo DCF-J165-2020 del 2 de
22 noviembre del 2020, de la Dirección Corporativa de Finanzas, mediante el cual se
23 presenta el documento denominado ***Informe de Desempeño General Directrices***
24 ***Gubernamentales, setiembre 2020***, elaborado por la Dirección de Planeación
25 Estratégica, como parte del seguimiento de la Directriz Gubernamental Nº 045-MH-
26 MCEE al tercer trimestre del 2020.

27 Con la venia de la Presidencia, se integró a la presente sesión virtual, el señor
28 Reinaldo Herrera Arce, director corporativo de Finanzas.

29 La directora Ruiz Delgado dijo: “Don Reinaldo nos estaría haciendo la presentación.
30 Bienvenido de nuevo, don Reinaldo”.

31 El señor Herrera Arce dijo: “Muchas gracias, doña Jeannette”. De seguido, indicó que
32 este informe se realiza con el fin de darle seguimiento a los objetivos aprobados, a
33 raíz de la implementación de la citada directriz. Luego, mostró los indicadores
34 gerenciales con corte a setiembre 2020. Resaltó que los indicadores que muestran un
35 incumplimiento son: *créditos clientes nuevos personas* (5.752) y *clientes nuevos*
36 *mipymes* (895), dado que la meta inicial para dichos indicadores era de 15.000 y 2.160
37 clientes nuevos, respectivamente. Agregó que esta es parte de las cosas que se ha
38 tratado de conversar con la Ministra de la Planificación, ya que esas metas debieron
39 de ser modificadas, en virtud de que la pandemia cambió totalmente la forma o
40 atención que se brinda a este segmento, además de que ha reducido la demanda de
41 servicios financieros en general.

42 La directora Ruiz Delgado acotó: “Perdón, Reinaldo. Aquí es importante decir que ya
43 teníamos un decrecimiento en la demanda de crédito antes de la pandemia y que con
44 esta se ha acrecentado”.

45 El señor Herrera Arce continuó exponiendo sobre el indicador de eficiencia. Comentó
46 que para el cierre de setiembre se ubica en 63,93%, lo que significa un cumplimiento
47 del 91,77%, puesto que la meta que se había definido fue del 58,67%. Mostró un
48 gráfico que contiene el comportamiento interanual (2019-2020) de este indicador y
49 resaltó que es visible el efecto de la pandemia. Dijo que otro aspecto que se puede
50 observar es que el gasto administrativo ha sido correctamente controlado por el
51 Banco. Mencionó que la semana anterior se recibió un informe de la Contraloría
52 General de la República sobre la gestión del gasto en términos de la crisis generada

1 por la Covid 19, en el que Banco obtuvo una buena calificación. También, explicó un
2 *benchmarking* del indicador de eficiencia. En cuanto al margen de intermediación
3 financiera en colones, don Reinaldo dijo que se ubica en 5,81% al cierre de setiembre
4 (con un cumplimiento del 92,08%). Apuntó que el Banco tiene un margen de
5 intermediación bajo en ambas monedas y que lo correcto es que se compare el
6 resultado de este indicador con el de otros bancos, ya que lo que ha pasado en colones
7 es que el gasto financiero ha tenido una disminución; no obstante, aclaró que lo
8 anterior no significa que el Banco esté teniendo márgenes por encima de lo que ofrece
9 la industria. Mencionó que otra propuesta que se realizó al Ministerio de
10 Planificación es que no se realice una medición del margen, sino que solo se mida la
11 eficiencia, ya que los bancos del Estado tienen márgenes bajos. Acotó que la única
12 forma de mejorar la eficiencia sería con la reducción del gasto, porque pretender
13 hacerlo aplicando una disminución en los márgenes de intermediación financiera
14 sería un reto más complicado, puesto que ese indicador ya se ubica en el quintil más
15 bajo. Luego, se refirió al margen de intermediación en dólares. Comentó que este
16 indicador tiene un cumplimiento del 100% (cerro en 4,66% y la meta gubernamental
17 es del 4,87%), y agregó que el Banco dentro de este indicador enfrenta el llamado
18 riesgo de base, porque los ingresos financieros que están ligados a tasas Libor e
19 inversiones están cayendo más rápido que el costo, puesto que el costo no es un costo
20 Libor, sino un costo Costa Rica. Después, señaló que el Banco está cumpliendo al
21 100% en el indicador de aperturas de cuentas CES I y CES II, así como en las cuentas
22 nuevas para el segmento mipyme. Por último, mencionó que el indicador de clientes
23 nuevos mipyme con créditos menores o iguales a los ₡5.000.000 alcanzó un
24 cumplimiento del 41,44%, por lo que se solicitó al Ministerio de Planificación el ajuste
25 de esta meta.

26 La directora Ruiz Delgado manifestó: “Muchas gracias, don Reinaldo. Tal vez para
27 aclarar, el tratar de hacer una modificación a esta directriz es un tema que todavía
28 sigue sin una respuesta final. Hace unas tres semanas tenía una reunión programada
29 con el Ministerio de Planificación para tocar el tema y en vista de las emergencias
30 que se han venido presentando producto de no llegar a ningún acuerdo con la posible
31 negociación del Fondo Monetario Internacional se volvió a postergar esa reunión.
32 Entonces, estamos a la espera siempre de que el tema se pueda resolver en vista de
33 que ya sabemos la afectación que nos está provocando, y yo no diría que es por falta
34 de voluntad de cumplirla, sino que implica tratar de cumplir todo lo establecido en
35 esta directriz de forma simultánea. Eso era para aclarar que seguimos a la espera de
36 una respuesta y no hemos dejado de conversar con el Ministerio de Planificación al
37 respecto. No sé si tienen alguna pregunta o algún comentario con respecto a este
38 informe. Si no hay preguntas ni comentarios, estaríamos dándolo por recibido.
39 Muchas gracias, don Reinaldo”.

40 Finalmente, el señor Reinaldo Herrera Arce dejó de participar en la presente sesión
41 virtual.

42 **Resolución**

43 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
44 el resumen ejecutivo DCF-J165-2020 del 2 de noviembre del 2020, de la Dirección
45 Corporativa de Finanzas, mediante el cual se presenta el documento denominado
46 ***Informe de Desempeño General Directrices Gubernamentales, setiembre***
47 ***2020***, elaborado por la Dirección de Planeación Estratégica, como parte del
48 seguimiento de la Directriz Gubernamental Nº 045-MH-MCEE al tercer trimestre del
49 2020, y expuesto en esta ocasión por el señor Reinaldo Herrera Arce, director
50 corporativo de Finanzas.

51 **Comuníquese** a Gerencia General y Dirección Corporativo de Finanzas.

52 (B.A.A.)

ARTÍCULO 25.º

El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el memorando GGM-052-20, de fecha 27 de octubre del 2020, de la Gerencia General, al cual se adjunta el oficio DCDH-684-2020 del 26 de octubre del 2020, suscrito por la señora Maritza Fuentes Salas, directora corporativa de Desarrollo Humano, mediante el cual solicita otorgar poderes a varios funcionarios y revocarlos a otros de Casa Matriz y de las zonas comerciales San José Este, Heredia-Limón, San José Oeste y Sur.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Esta es la solicitud para otorgar y revocar poderes de funcionarios del Banco. No sé si tienen alguna pregunta o comentario. Si no es así, les estaría solicitando su aprobación. ¿Están de acuerdo?”.

Los señores directores mostraron su anuencia.

La directora Ruiz Delgado indicó: “Bien. Pasaríamos al siguiente punto”.

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, a los siguientes funcionarios, con las facultades establecidas en el artículo 1255.º del Código Civil, con absoluta independencia del cargo que ocupan, en especial; pero, no limitados a las siguientes facultades: **Clase D, Subclase D.4: CASA MATRIZ: BANCA EMPRESARIAL Y CORPORATIVA:** i) **Alejandro Quesada Araya**, mayor, casado, cédula de identidad 1-1108-0783, empleado número 10617, vecino de La Unión, Cartago; ii) **Jesús Alonso Arce Lobo**, mayor, soltero, cédula de identidad 4-0183-0310, empleado número 13000, vecino de San Rafael, Heredia; para que puedan: **a)** firmar contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del Banco. **b)** Aprobar arreglos de pago y realizar gestiones de cobro administrativo en Tarjetas de Crédito y Servicio de Adquirencia. **2) Otorgar** poder general sin límite de suma, a los siguientes funcionarios, con las facultades que otorga el artículo 1255.º del Código Civil, restringido a las siguientes facultades y con absoluta independencia del cargo que ocupan en cuanto a ubicación territorial en su relación de servicio con su mandante: **Clase F, Subclase F.4: I) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ ESTE: OFICINA MORAVIA:** i) **Nathalia del Carmen Bolaños Arguello**, mayor, soltera, cédula de identidad 1-1053-0954, empleada 9522, vecina de San Isidro, Heredia; ii) **Erick Vinicio López Araya**, mayor, soltero, cédula de identidad 1-1423-0231, empleado 15035, vecino de Goicoechea, San José; **II) ZONA COMERCIAL HEREDIA-LIMÓN: A) OFICINA BELÉN:** i) **Roxana María Orozco Hernández**, mayor, soltera, cédula de identidad 4-0208-0124, empleada 15445, vecina de San Isidro, Heredia; ii) **Viviana María Rodríguez Vargas**, mayor, soltera, cédula de identidad 2-0649-0459, empleada 15625, vecina de Belén, Heredia; iii) **Isabel Fernanda Mata Loaiciga**, mayor, soltera, cédula de identidad 1-1541-0428, empleada 15771, vecina de San Francisco, Heredia. **B) OFICINA MALL REAL CARIARI:** **Lucía Magally Alfaro Agüero**, mayor, soltera, cédula de identidad 2-0698-0120, empleada 16187, vecina de Central, Heredia. Los anteriores funcionarios podrán: **a)** firmar contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del Banco. **b)** Gestionar asuntos de cobro administrativo en operaciones crediticias. **c)** Firmar con clasificación A en el sistema de registro de firmas del BNCR para la emisión de títulos valores o de cualquier otro servicio que brinde el banco. Aplica tanto para firmas nacionales e internacionales. **3) Revocar** el poder otorgado a los siguientes funcionarios, de acuerdo con lo detallado a continuación: **I) ZONA COMERCIAL HEREDIA-LIMÓN: María Elizabeth Ugalde González**, cédula de identidad 4-0145-0928, otorgado en el artículo 18.º, sesión 12.296 del 22 de octubre

del 2018; **II) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ OESTE: Carlos Alberto Fernández García**, cédula de identidad 1-0721-0152, otorgado en el artículo 11.º, sesión 11.233 del 21 de octubre del 2003; **III) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ ESTE: Carlos Alberto Fernández García**, cédula de identidad 1-0721-0152, otorgado en el artículo 6.º, sesión 11.500 del 23 de setiembre del 2008, y en el artículo 16.º, sesión 11.866 del 15 de octubre del 2013; **IV) ZONA COMERCIAL SUR: Marvin Alberto Varela Guzmán**, cédula de identidad 6-0252-0594, otorgado en el artículo 8.º, sesión 10.928 del 30 de junio de 1998, en el artículo 28.º, sesión 11.901 del 25 de marzo del 2014, y en el artículo 9.º, sesión 12.426 del 16 de diciembre del 2019. **4) Autorizar** a los señores Gerente General y Subgerentes Generales, para que conjunta o individualmente comparezcan ante notario público a protocolizar e inscribir, en lo literal o en lo conducente, los acuerdos tomados en este artículo. Los gerentes de Casa Matriz y las zonas comerciales San José Este y Heredia-Limón dan fe de haber revisado los atestados de las personas para las cuales solicitan poder y, por tanto, de su idoneidad para ejercer las responsabilidades inherentes. En todos los casos deberán ser cumplidas las disposiciones legales y reglamentarias atinentes. **Comuníquese** a Gerencia General, Casa Matriz, zonas comerciales San José Este, Heredia-Limón, San José Oeste y Sur, Dirección Jurídica, Dirección Corporativa de Desarrollo Humano, oficinas correspondientes y funcionarios interesados.

(B.A.A.)

ARTÍCULO 26.º

El auditor general, señor Ricardo Araya Jiménez, presentó carta de fecha 2 de noviembre del 2020, suscrita por él, en la cual transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 5.º, sesión 240 de esa misma fecha, en el que se tuvo por presentado el Plan Anual de Labores de las Auditorías Internas del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica, correspondiente al período 2021, y en el que se acordó elevar dicho plan a conocimiento y aprobación de este órgano colegiado.

Con la venia de la Presidencia, se integró a la presente sesión, de manera virtual, la señora Karen Calvo Vidaurre, funcionaria de la Auditoría General, con el propósito de desarrollar una presentación sobre este particular.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Este es un tema resolutive que tiene que ser remitido, si no me equivoco, antes del 16 de este mes. Don Ricardo tiene la palabra”. El señor Araya Jiménez comentó: “Sí, señora, muchas gracias. Efectivamente, se debe remitir antes del 15, pero es domingo, entonces, el 16 tiene que estar en la Contraloría. Este es el primer plan de trabajo que presentamos en conjunto las cinco auditorías del Conglomerado. El documento incluye todo, pero, en realidad, a la Junta le corresponde aprobar la parte nuestra, solamente. Quería mencionarlo porque ya se va viendo el avance en el proyecto de sinergias de las auditorías internas y, como lo vamos a ver más adelante, la propuesta incluye una serie de trabajos que se van a hacer a nivel corporativo, así como la consolidación de lo que es la auditoría de tecnologías de información, recargada en la labor de la Auditoría General —por decirlo así— con el apoyo de los colegas de las sociedades anónimas”. De seguido, don Ricardo indicó que el objetivo de esta exposición es presentar el plan a la Junta y que este sea aprobado. Señaló que la propuesta es realizar un plan de 80 estudios de fiscalización o aseguramiento, relacionados con el giro de negocio, así como 11 referentes al aseguramiento de TI, de los cuales ocho tendrán un enfoque de Conglomerado. Además, mencionó que se realizarán 10 estudios conjuntos, 30 proyectos de innovación e iniciativas de automatización y 36 objetivos de soporte.

1 Luego, mostró el detalle de la distribución de los días funcionario para el 2021. Por
2 otro lado, indicó que lo que se pretende con el plan es estar lo más cerca posible del
3 negocio, a fin de comprender los riesgos y necesidades que tiene la organización.
4 Mostró un gráfico en el que se mencionan los estudios de aseguramiento, según la
5 cobertura de riesgo. Don Ricardo indicó que el 80% de los trabajos propuestos están
6 enfocados hacia cuatro riesgos fundamentales, lo cual implica que la Auditoría siga
7 con las consideraciones en cuanto a riesgo de crédito, estratégico, operativo y digital.
8 Mencionó que, de seguido, doña Karen se referirá al detalle del plan.

9 La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, don Ricardo. Tal vez, antes de darle
10 la palabra, doña Karen, hablando un poco de los temas de ciberseguridad, el otro día,
11 igual que ha pasado últimamente, me llaman sobre una de las tantas estafas que
12 están haciendo. Lo que sí llama muchísimo la atención es que parte del trabajo que
13 hace esta gente es irse ganando la confianza de personas que tienen, incluso,
14 formación. Dentro de todo esto, lo que más preocupa es cómo manejan ciertos datos
15 que, en buena teoría, no deberían de tener. Creo que ahí, don Ricardo, va a ser muy
16 importante tratar de ahondar un poco en esos mecanismos que están utilizando para
17 estafa porque, realmente, esto se está convirtiendo en una *pandemia* —poniéndolo en
18 términos críticos—. Entonces, sí hay que ponerle más atención de la que siempre le
19 hemos venido poniendo, precisamente, para luego proceder con procesos que
20 permitan dar acompañamiento. Eso significa educación; no se si basta con la
21 educación financiera o si hay que pensar en algo más; pero, hay que trabajarlo mucho,
22 coordinado con otras autoridades. Don Mario me pide la palabra”.

23 El director Carazo Zeledón manifestó: “Sí, gracias. En relación con lo mismo que está
24 hablando doña Jeannette, la semana antepasada recibí, en la tarde del jueves, una
25 llamada de Marvin Arias Aguilar, quien me estaba pidiendo la información de las
26 cuentas, etc. Obviamente yo lo dejé que se fuera porque me pasó a otra persona, a
27 efectos de que esta hiciera un *fund patch* por donde fuera. A todo esto, yo le hablaba
28 a don Marvin de don Marvin y esto es nada más para decirles a ustedes la clase de
29 información que maneja esta gente y que lógicamente nos tiene muy incómodos en el
30 Banco. Don Marvin, yo a usted le doy la información de mi cuenta cuando guste”.

31 El director Arias Aguilar expresó: “Muchas gracias, Mario. Sí, vienen utilizando el
32 nombre mío y de varias personas que han ocupado puestos en el Banco o que los
33 ocupan”.

34 El señor Araya Jiménez dijo: “Eso es parte de la ingeniería social que ellos hacen para
35 acercarse a la gente”.

36 El director Carazo Zeledón acotó: “Ese término está muy bueno, don Ricardo, algo
37 tienen que construir ahí en la cárcel”.

38 La directora Ruiz Delgado señaló: “Sí, pero, creo que ya estamos hablando de
39 información mucho más sofisticada. Ahí hay toda una organización delictiva muy
40 bien estructurada, que cuenta con financiamiento y, además, con información veraz.
41 El asunto es ¿de dónde sale? Esa es la pregunta que para mí necesita respuesta. Una
42 vez que la tengamos vamos a poder enfrentar con más claridad lo que sigue. ¿Don
43 Marvin?”.

44 El director Arias Aguilar manifestó: “A mí me llamó Héctor Mora. Héctor Mora fue
45 Director de Finanzas hace unos años en el Banco y hace poco se pensionó. Héctor
46 tiene una voz muy particular y yo me di cuenta de que no era Héctor Mora, entonces,
47 le pedí el número de carné y le dije que no coincidía. Se enojó y le dije: *hasta luego*,
48 entonces, no volvió a llamar. Vean que están manejando nombres de gente que ha
49 ocupado ciertas posiciones en el Banco o que las ocupan”.

50 El director Carazo Zeledón comentó: “El que me llamó me dijo que era Marvin Arias
51 y le pregunté cuál era el segundo apellido. Me dijo que era Marvin Arias Aguilar”.

52 El director Arias Aguilar acotó: “Vean que tienen toda la información”.

1 La directora Ruiz Delgado señaló: “Sí, toda la información, aunque ya Marvin Arias
2 Aguilar no trabaja ahí y nosotros lo sabemos, pero, la mayor parte la gente a la que
3 llaman no lo sabe. Bueno, era un comentario al margen, pero, sí me parece muy
4 importante la profundidad de ese estudio. Así que, más bien, muchas gracias por eso.
5 Doña Karen, tiene la palabra”.

6 A continuación, la señora Calvo Vidaurre mencionó que este año se llevó a cabo un
7 proceso de análisis, el cual sirvió de insumo para plantear una serie de estudios
8 alineados con las necesidades organizacionales actuales. Doña Karen mencionó que
9 el plan se dividió en tres grandes enfoques: procesos, crédito y TI. En cuanto al
10 enfoque de procesos, señaló que este representa un 36% de la totalidad de estudios.
11 Dijo que se resaltan temas estratégicos relacionados con eficiencia, optimización de
12 procesos, rentabilidad, control de gastos, entre otros aspectos. Destacó que es
13 importante mencionar que se tomaron en cuenta insumos importantes para el Banco,
14 tales como el análisis realizado por McKinsey y la empresa IZO. Explicó que cada uno
15 de los estudios se clasificaron de acuerdo con el riesgo que atiende y detalló que en lo
16 que respecta a riesgo estratégico se definieron nueve estudios, los cuales se relacionan
17 con: gestión de riesgos emergentes, modelo de evaluación del desempeño alineado con
18 el *Balanced Scorecard*, análisis de la ruta del Banco para la recuperación comercial
19 post Covid-19, gobernabilidad en la gestión de canales, modernización de la red de
20 oficinas del Banco, operativa de la sucursal digital, gestión óptima de la operación,
21 evaluación de tácticas y abordaje en temas de *costumer experience* y banca de seguros.
22 Con respecto al riesgo reputacional, mencionó que se elaborará un estudio relativo a
23 la rendición de cuentas a la sociedad y cómo se utiliza la comunicación para gestionar
24 la posición del Banco ante ciertas situaciones específicas. En lo que respecta al riesgo
25 de proyectos, destacó el estudio asociado a iniciativas comerciales con las marcas.
26 Además, dijo que se elaborará un estudio relativo al fondeo y su impacto financiero,
27 así como de administración de recursos financieros, ambos relacionados con el riesgo
28 de liquidez. Con respecto al riesgo de solvencia, informó de que se realizarán varios
29 estudios sobre el análisis de la estructura del gasto y potencialización de la
30 rentabilidad en la red de oficinas. Resaltó que el riesgo legal se abordará mediante
31 un estudio de patrocinio de procesos judiciales. Sobre el riesgo de mercado, doña
32 Karen dijo que se abarcará todo lo relacionado con el monitoreo de ingreso por
33 comisiones y el *pricing* de productos y servicios. En cuanto al riesgo operativo, resaltó
34 los estudios propuestos relativos al QRM Billing Trimestral, digitalización y
35 optimización de los procesos internos, gestión de cumplimiento normativo, custodia
36 de inversiones y contratación administrativa. Indicó que se realizará un estudio sobre
37 la gestión del riesgo de fraude a nivel operativo. Posteriormente, expuso acerca de los
38 estudios con enfoque en crédito, que representan un 29% de este Plan. Comentó que
39 la Auditoría ha sido muy consciente de que el crédito es el que tiene mayor afectación
40 a raíz de la situación actual; por lo tanto, las actividades que se están planteando
41 están orientadas a brindarle seguimiento al comportamiento de las empresas y todo
42 lo que respecta a clientes del Banco; además, se considera la incertidumbre que existe
43 a nivel de la reactivación económica, debido a que podría ser que muchas empresas
44 eventualmente no podrán salir de la crisis, por lo que es importante tener ese control
45 y seguimiento de esa afectación a nivel del Banco. Resaltó que el enfoque en crédito
46 se aborda a través de tres grandes líneas, a saber: i) proceso de crédito, ii) calidad de
47 la cartera y iii) análisis del otorgamiento de crédito de mayor cuantía. Dijo que los
48 estudios que se elaborarán sobre el proceso de crédito están relacionados con los
49 ajustes en los modelos crediticios, reestructuración de deuda por emergencia
50 sanitaria, gestión de cobranzas, cobro judicial, análisis de flujo de caja de empresas
51 con bienes inmuebles e impactos en el Banco, análisis del impacto por la
52 implementación de la renta global sobre el riesgo de crédito, digitalización del proceso

1 de crédito y seguimiento a las estimaciones por la incobrabilidad de las operaciones.
2 En lo que respecta a la calidad de la cartera, recalcó que la Auditoría se seguirá
3 concentrando en los principales clientes del Banco y se hará un análisis específico en
4 las carteras de turismo, construcción e inmobiliaria y de comercio (200 principales
5 clientes). Acotó que se elaborará un análisis de originación y seguimiento en las
6 actividades de vivienda (G1 y G2), comercio (G2), consumo (G2) y moneda extranjera
7 (G2, generadores y no generadores). De seguido, amplió detalles acerca de los estudios
8 con enfoque en TI, los cuales representan un 16% del PAL. Informó de que, en línea
9 con lo que se ha aprobado a nivel del Comité Corporativo de Auditoría y lo conocido
10 por esta Junta Directiva General, para el 2021 la Auditoría General del Banco
11 prestará el servicio de realización de estudios de auditoría de TI a las Auditorías
12 Internas de las subsidiarias. Enfatizó en que, por esa razón, hay estudios que
13 permitirán tener una visión a nivel del Conglomerado. Recalcó que la totalidad de los
14 estudios de TI están orientados a coberturas de riesgo digital en subniveles de datos
15 e información, seguridad de la información y ciberseguridad. A nivel del alcance en
16 el Banco Nacional, manifestó que se realizarán tres estudios asociados a la
17 arquitectura empresarial, desarrollo y mantenimiento de soluciones y clasificación de
18 la información. Agregó que a nivel del Conglomerado se realizarán ocho estudios
19 relacionados con la optimización de productos y servicios digitales para el *costumer*
20 *experience*, transformación digital de los procesos de TI, gestión y alineamiento de las
21 TI en la implementación Cobit 5, gobierno y gestión de datos, seguridad en conexiones
22 remotas, gestión de servicios en la nube en las sociedades anónimas, gestión
23 operativa de la ciberseguridad y disponibilidad de las API y APP y estrategia de
24 ciberseguridad en el Conglomerado. Por otra parte, se refirió a los diez estudios
25 conjuntos a nivel de todas las Auditorías, que representan el 14% de este Plan.
26 Resaltó el estudio sobre el análisis de la visión estratégica del talento humano a corto
27 y largo plazo. Asimismo, comentó acerca de los estudios relacionados con la gestión
28 de riesgos corporativos e incorporación de mejores prácticas como COSO ERM,
29 sinergias comerciales, banca digital, alineamiento estratégico y gestión de procesos
30 bajo una visión del Conglomerado. También, dijo que se realizarán varios trabajos
31 asociados a la legitimación de capitales, riesgo de proyectos, riesgo operativo y
32 cumplimiento normativo. De seguido, se refirió a las iniciativas de automatización,
33 cuyo beneficio es fomentar más este proceso a lo interno en cuanto a eficiencia,
34 reportería, oportunidad, rendición de cuentas y toma de decisiones. Apuntó que estas
35 iniciativas se realizan en aras de ir visualizando todo lo que corresponde a la
36 auditoría continua y generar herramientas que permitan que este análisis sea más
37 oportuno. Explicó que se están planteando diversas iniciativas de automatización
38 asociadas al seguimiento de la estrategia comercial del Banco y a todo el proceso de
39 la gestión de la cartera de clientes y su potencialización. Expresó que el monitoreo a
40 los 200 principales deudores del Banco se realiza de manera manual, por lo que la
41 idea es poder crear una herramienta que permita llevar ese monitoreo de forma
42 automatizada, así como poder visualizar ciertos temas normativos como el refrendo
43 de la evaluación cualitativa, desde el punto de vista de una iniciativa de
44 automatización y así poder generar la información de forma más oportuna. En cuanto
45 a las iniciativas relacionadas con la Dirección General de Servicios Tecnológicos,
46 apuntó que se estableció una iniciativa relativa a la automatización de solicitudes del
47 servicio que brinda esta dependencia, así como un monitoreo de usuarios y accesos a
48 sistemas críticos, lo cual es parte del riesgo de ciberseguridad. Además, destacó que,
49 como parte de estas iniciativas, se propone realizar una auditoría virtual en el Fondo
50 de Garantías y Jubilaciones del Banco. Doña Karen mencionó que se espera que,
51 conforme se vayan ejecutando los diferentes estudios, se puedan identificar los temas

1 que puedan irse automatizando como parte de la visión ligada a la automatización y
2 oportunidad.

3 Seguidamente, el señor Araya Jiménez presentó un diagrama que muestra la hoja de
4 ruta de innovación definida para el desarrollo de las iniciativas durante los dos
5 semestres del 2021, las cuales se distribuyen según los siguientes ejes: analítica de
6 datos, auditoría continua, inteligencia artificial y robotización de procesos. Resaltó
7 que la iniciativa denominada *Análisis de sentencias* es muy interesante y se relaciona
8 con el riesgo legal, la cual busca que, a través de las bases de datos públicas de los
9 Tribunales de Justicia, se analicen los casos que el Banco tiene para que sean
10 comparados contra las sentencias de casos similares que los Tribunales ya han
11 resuelto, a fin de determinar las oportunidades de mejora en la defensa que está
12 efectuando el Banco. Don Ricardo comentó que el año anterior tuvo la oportunidad de
13 conversar con un magistrado que le comentó que hay gran cantidad de sentencias en
14 los que ya se ha fallado por casos semejantes y que un robot podría llegar a hacer esos
15 análisis e, incluso, definir la sentencia. Agregó que lo que se pretende es recopilar los
16 casos para buscar oportunidades de mejora e ir corrigiendo algunos aspectos y que,
17 al final, el fallo sea favorable. Luego, presentó un esquema en el que se especifican la
18 cantidad de objetivos, metas y actividades de acuerdo con la gestión operativa a
19 ejecutar, las cuales son: fortalecer la gestión de seguimiento de recomendaciones
20 emitidas, desarrollo de proyectos de alto impacto de cara al cliente y auditoría
21 continua, gestión de la mejora continua de los procesos internos y soporte
22 administrativo, y gestión de la marca de auditoría, fortalecer la cultura y estrategia.
23 Por último, en cuanto a los planes de labores de las sociedades anónimas, don Ricardo
24 informó de que no le corresponde a este órgano colegiado resolver, ya que debe ser
25 cada junta directiva de las subsidiarias.

26 La directora Ruiz Delgado señaló: “Muchas gracias. Me pide la palabra don Marvin”.
27 El director Arias Aguilar apuntó: “Muchas gracias. Lo que quisiera citar aquí, y lo
28 hago a nombre del Comité Corporativo de Auditoría, es la importancia de este Plan
29 Anual de Labores, porque diría que es hasta histórico, ya que es el primer plan anual
30 de labores integrado con esa visión de Conglomerado, donde trabajaron juntas la
31 Auditoría General y las subsidiarias, y así lo estructuraron. Esto enriquece mucho la
32 labor de auditoría y lo que podemos esperar es excelentes resultados de aquí en
33 adelante. Quiero agradecer y felicitar por la colaboración, el empeño y el trabajo que
34 ha realizado el Auditor del Banco Nacional y los auditores y auditora de las
35 subsidiarias para lograr este objetivo y plasmar todo eso en este plan”.

36 La directora Ruiz Delgado mencionó: “Muchas gracias, don Marvin. Realmente esto
37 ha costado mucho, porque desde que tengo memoria y estaba en el Comité de
38 Auditoría lo hemos intentado materializar, don Ricardo. Este plan por fin va a dar un
39 valor agregado a todo el trabajo que se hace en el Banco y sus subsidiarias como,
40 probablemente, no se había tenido en el pasado y, además, esa focalización de los
41 temas sobre los cuales hay que trabajar para tratar de ir alineados y hacer las
42 correcciones, y dar el acompañamiento adecuado es algo muy esperado por parte de
43 esta Junta Directiva. Don Rodolfo me pide la palabra”.

44 El director González Cuadra expresó: “Yo quiero sumarme a esos comentarios suyos
45 y de don Marvin, doña Jeannette. Posiblemente, doña Magdalena, doña Ruth y don
46 Mario, que son los compañeros de más reciente ingreso a la Junta, lo vean como de
47 una manera natural y piensen: *pero, ¿qué están celebrando?*; pero, vieran lo que ha
48 costado esto. Son muchos muchos años, porque aquí se plasma, se concreta, una de
49 las cosas más difíciles, que es un cambio mental, y lo curioso es que prácticamente
50 son las mismas personas; sin embargo, lo que hubo fue una transformación mental
51 que permite este trabajo corporativo, articulado, en beneficio de la eficiencia”.

1 La directora Ruiz Delgado indicó: “Así es, don Rodolfo, hemos tenido una larga
2 historia de lucha para que esto se llevara a cabo y por eso es que hay que celebrarlo;
3 realmente, sí vale la pena celebrarlo. ¿Doña Magdalena?”.

4 La directora Rojas Figueredo dijo: “Doña Jeannette, me uno totalmente a los
5 comentarios y, como bien lo dice don Rodolfo, para mí esta es una de las experiencias
6 más gratas, a nivel de auditoría, que he tenido en mi vida profesional. Ya vimos el
7 plan de la Auditoría de BN Fondos y, ahora, este del Banco, y me parece que este
8 logro de integración, de esfuerzos, de compartir conocimiento y experiencias resulta
9 sumamente beneficioso para la institución. De verdad que es un logro muy meritorio
10 y mi reconocimiento a don Ricardo, a su equipo, a los que hoy nos han hecho la
11 exposición y a los que han trabajado en el Comité Corporativo de Auditoría
12 impulsando la labor del Conglomerado. Muchas gracias”.

13 La directora Ruiz Delgado acotó: “Muchas gracias, doña Magdalena. ¿Doña Ana
14 Isabel?”.

15 La directora Solano Brenes indicó: “Sí, muchas gracias. Para no reiterar, desde luego,
16 coincidir con los compañeros anteriores que me antecedieron en el uso de la palabra.
17 Quería, nada más, agregar dos aspectos que me parecen importantes en este plan con
18 un enfoque de Conglomerado. Uno, que se mantiene el punto de vista de la normativa,
19 se trabaja con un enfoque de Conglomerado; pero, se mantiene la independencia de
20 criterio de los auditores de las subsidiarias y dos, que para mí es el más importante,
21 se ha trabajado y se sigue trabajando con la autonomía y el respeto que cada uno de
22 los auditores internos, en términos del ámbito de sus funciones, realiza. Hay un tema
23 recíproco de respeto y de ese enfoque de Conglomerado, y lo hemos visto en los
24 informes de los señores directores, al menos, en las subsidiarias que yo estoy, donde
25 ellos lo han presentado, el hecho de formar parte de un Conglomerado es motivo de
26 una gran satisfacción y esto es dicho por los mismos auditores, me refiero al caso de
27 la SFI y al Puesto de Bolsa; pero, es muy probable que en las otras subsidiarias
28 también sea en la misma línea, en donde ellos han expresado su agrado, su
29 satisfacción de formar parte de un Conglomerado siempre dentro de lo que enmarca
30 el mantener la independencia de criterio; o sea que, al final, aquello que se pensaba
31 que no se podía, se ha demostrado que sí realmente se pudo, manteniendo esas líneas
32 de autonomía, respeto y trabajo en equipo, sin perder de vista el uso eficiente de los
33 recursos a nivel del Conglomerado y eso es muy importante. Yo quería reconocérselo
34 al señor auditor, don Ricardo, y su equipo, y a los auditores de las subsidiarias, porque
35 me parece que es recíproco, y al Comité Corporativo de Auditoría, que ha venido
36 liderando este proceso. Muchas gracias”.

37 La directora Ruiz Delgado manifestó: “Muchas gracias, doña Ana Isabel. Antes de
38 darle la palabra a don Ricardo, dice doña Ruth (en el chat): *Don Ricardo y su equipo*
39 *están logrando una mejora en la cultura de la Auditoría Interna, a través de un*
40 *análisis de que el aseguramiento de la calidad del trabajo es el objetivo común;*
41 *subsidiarias más Banco, excelente.* Don Ricardo, tiene la palabra”.

42 El señor Araya Jiménez comentó: “Ya para concluir mi participación, en realidad,
43 agradecerle al Comité, porque el Comité ha sido el que ha llevado a cabo todo este
44 proceso de sinergias y sin el apoyo de don Marvin, liderando el Comité, y del resto de
45 miembros, don Rodolfo y doña Ruth, y, por supuesto, de la Junta Directiva, que ha
46 acuerpado las decisiones del Comité, sería muy difícil llevar a cabo este proceso. Al
47 final, yo creo que los compañeros de las sociedades vieron el beneficio de trabajar
48 como equipo. Por cierto, les comento que vienen para el piso 18 los compañeros de las
49 auditorías de las sociedades anónimas, porque algunas sociedades se van a trasladar
50 acá a la torre y los equipos de auditoría los vamos a tener en el 18, lo que va a generar
51 mayor sinergia, mejor comunicación, más coordinación; pero, yo creo que han visto el
52 beneficio de poder trabajar de manera coordinada, sin llegar –porque ese nunca fue

1 el objetivo, como lo decía doña Ana, y nunca pasó por la mente en la coordinación de
2 las auditorías– a poner en peligro la autonomía de cada una. Entonces, yo sí quiero
3 agradecerle al Comité todo el apoyo y la verdad es que un plan de este tipo no se haría
4 realidad si no tuviéramos el apoyo que tenemos del Comité. Ahora, el compromiso es
5 nuestro, porque tenemos que dar resultados. Todo esto que hoy se presentó es teoría
6 y si no vemos resultados esto queda en el papel, y tenemos muchas iniciativas muy
7 interesantes para automatizar y para tener una cobertura mucho más amplia de la
8 labor de la Auditoría; entonces, yo presagio un año bien interesante, desde el punto
9 de vista nuestro. Yo sé que va a hacer muy duro económicamente para la
10 organización; pero, de nuestra parte, desde ya, el compromiso para llevar a cabo todo
11 esto que les estamos presentado acá hoy”.

12 La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, don Ricardo. No sé si hay alguna
13 otra participación. Si no, estaría sometiendo a aprobación el Plan Anual de Labores
14 para el año 2021 de la Auditoría General y les solicitaría la firmeza para que se pueda
15 remitir en el tiempo establecido. ¿Están de acuerdo señores y señoras?”.

16 Los señores directores se manifestaron de acuerdo.

17 El señor Araya Jiménez señaló: “Doña Jeannette, perdón”.

18 La directora Ruiz Delgado indicó: “Sí, don Ricardo”.

19 El señor Araya Jiménez agregó: “El acuerdo serían dos: uno, la aprobación del plan y
20 otro, la aprobación de los estudios conjuntos para los acuerdos entre juntas
21 directivas”.

22 La directora Ruiz Delgado expresó: “Perfecto”.

23 El señor Araya Jiménez mencionó: “Es un formalismo que nos pide la Contraloría”.

24 La directora Ruiz Delgado añadió: “Entonces, estaríamos también aprobando los
25 documentos conjuntos”.

26 El señor Araya Jiménez aclaró: “Los trabajos del plan anual que son conjuntos”.

27 La directora Ruiz Delgado expresó: “Sí, los trabajos del plan anual que son conjuntos.
28 Estaríamos aprobando ambos puntos. Si sería bueno ponerlo en el orden del día,
29 porque solamente aparecía la aprobación del plan; pero, estaríamos de acuerdo en
30 aprobar ambos en firme”.

31 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

32 La directora Ruiz Delgado comentó: “Perfecto. Estaríamos aprobándolo en firme y con
33 este punto estaríamos dando por concluida la sesión. Muchas gracias y buenas
34 tardes”.

35 Resolución

36 **Considerando: i)** el acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el
37 artículo 5.º, sesión 240 del 2 de noviembre del 2020, y **ii)** la exposición realizada en
38 esta ocasión por la señora Karen Calvo Vidaurre, gerente de Fiscalización de la
39 Auditoría General, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN**
40 **FIRME: 1) aprobar el *Plan Anual de Labores 2021 de la Auditoría General*,**
41 **de conformidad con los términos del documento AG-G-11-2020, el cual deberá**
42 **remitirse, en tiempo y forma, a la Contraloría General de la República para lo que**
43 **corresponda. 2) Aprobar la ejecución de los estudios conjuntos entre la Auditoría**
44 **General del Banco Nacional y las auditorías internas de las sociedades anónimas del**
45 **Conglomerado, según lo consignado en el informe AG-G-11-2020, aprobado en el**
46 **numeral anterior de esta resolución, el cual contiene el detalle de los planes anuales**
47 **de labores de dichas dependencias. 3) Tener por presentado el acuerdo tomado por**
48 **el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 5.º, sesión 240 del 2 de noviembre**
49 **del 2020.**

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

Comuníquese a Auditoría General.

(R.A.J.)

A las catorce horas con treinta y cinco minutos se levantó la sesión.

PRESIDENTA

SECRETARIO

Sra. Jeannette Ruiz Delgado

Sr. Rodolfo González Cuadra