

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

**N° 12.526**

Costa Rica, miércoles cinco de mayo del dos mil veintiuno, a las nueve horas con cinco minutos.

**SESIÓN ORDINARIA**

- Asistencia:
- Directivos:
- Sra. Jeannette Ruiz Delgado, presidenta  
Sr. Marvin Arias Aguilar, vicepresidente  
Sr. Rodolfo González Cuadra, secretario  
Sra. Ruth Alfaro Jara  
Sr. Mario Carazo Zeledón  
MBA. María Magdalena Rojas Figueredo  
MBA. Ana Isabel Solano Brenes
- Gerente General: 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 a.i.: Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

**ARTÍCULO 1.º**

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

**ARTÍCULO 2.º**

La presidenta del directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, expresó: “Vamos a dar inicio a la sesión ordinaria 12.526 de hoy 5 de mayo del 2021. Iniciaríamos con la aprobación del orden del día, donde les estaría solicitando incorporar en asuntos de *Presidencia, Directores y Gerencia General* tres puntos. El primer punto es hacer un minuto de silencio por el fallecimiento de don Carlos Moya Solano, abuelo de don Allan Calderón Moya, quien es uno de nuestros subgerentes. Como segundo punto, es un informe sobre Bicsa, que nos va a estar dando don Marvin Arias y, el tercer punto es la solicitud de hacer un receso. Esos serían los tres puntos que estaría incorporando en el orden del día, si están de acuerdo los señores y señoras”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo en aprobar el orden del día con las alteraciones propuestas.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Perfecto. Con esos puntos incorporados estaríamos

dando por aprobado el orden del día”.

**Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el orden del día de la presente sesión ordinaria número 12.526 de la Junta Directiva General, con las alteraciones propuestas en esta oportunidad, en el sentido de **incorporar** en el apartado *Presidencia, Directores y Gerencia General* los siguientes puntos: **i)** un minuto de silencio por el fallecimiento de don Carlos Moya Solano, abuelo de don Allan Calderón Moya, **ii)** informe sobre Bicsa que presentará el señor Marvin Arias Aguilar y, **iii)** realizar un receso solicitado por el señor Bernardo Alfaro Araya, gerente general

(J.R.D.)

**ARTÍCULO 3.º**

Con respecto al acta de la sesión celebrada la semana anterior, la directora señora Jeannette Ruiz Delgado manifestó: “Seguiríamos con el siguiente punto que es la aprobación del acta 12.525 del 26 de abril. Alguna observación al acta. Si no hay observaciones estaríamos dando el acta por aprobada”.

El señor Brenes Villalobos dijo: “¿Doña Jeannette?”.

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

El señor Brenes Villalobos comentó: “Muchas gracias, doña Jeannette. Es una recomendación para incluir en el artículo décimo sexto una frase que diga: en forma conjunta o separadamente. Es en relación con el encargo que se le hizo al gerente y a los subgerentes, para la firma de los convenios relacionados con los contratos externos. Es porque a veces esa frase puede hacer que haya duda de quienes son los que tienen que firmar o no la documentación. Básicamente es esa la recomendación. Muchas gracias”.

La directora Ruiz Delgado expresó: “Perfecto. Estaríamos entonces incorporando en el acta la observación de don Rafael y la estaríamos dando por aprobada. Muchas gracias, don Rafael”.

**Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el acta de la sesión ordinaria número 12.526, celebrada el 26 de abril del 2021, considerando la observación formulada en esta oportunidad por el señor Rafael Brenes Villalobos, donde se solicita incluir la frase: en forma conjunta o separadamente, en el artículo 16º de la citada acta.

(J.R.D.)

**ARTÍCULO 4.º**

De conformidad con lo consignado en el artículo 2.º de esta acta, con ocasión del sensible fallecimiento del señor Carlos Moya Solano (qdDg), abuelo del señor Allan Calderón Moya, subgerente general de Riesgo y Crédito, la presidenta del directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, manifestó: “En este punto haríamos un minuto de silencio por el fallecimiento del abuelito de don Allan Calderón Moya, el señor Carlos Moya Solano. Así que le pediría a doña Sofía que nos ayude con el tiempo. Don Allan, nuestro más sentido pésame y un abrazo solidario a la distancia, en vista de que ahora todo es muy lejano; pero, diría que muy cercano de corazón”.

De seguido, todos los presentes en la sesión ofrecieron un minuto de silencio.

La directora Ruiz Delgado expresó: “Muchas gracias a todos los compañeros y compañeras por haber apoyado este espacio para darle las condolencias a don Allan”.

(J.R.D.)

## ARTÍCULO 6.º

La secretaria general a.i. señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó informe del 5 de mayo del 2021, referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva General que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento.

La directora Ruiz Delgado dijo: “El día de hoy no sale ningún punto. ¿Doña Sofía, es así?”.

La señora Zúñiga Chacón comentó: “Sí, señora. Muchas gracias”.

La señora Ruiz Delgado respondió: “Bueno, muchas gracias. Estaríamos dándolo por recibido”.

**Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado** el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento, elaborado por la Secretaría General, con corte al 5 de mayo del 2021.

(S.Z.Ch.)

## ARTÍCULO 8.º

El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo SGBDP-JDG-07-2021 del 20 de abril del 2021, de la Subgerencia General de Banca de Desarrollo y Personas, mediante el cual se somete a conocimiento y aprobación de esta Junta Directiva la propuesta de ***Reglamento para la Prestación de Servicios de Corresponsales BN Servicios del Banco Nacional de Costa Rica***. De manera adicional, se anexa el criterio de la Dirección Jurídica emitido en el dictamen D.J./1522-2021 (Ref. 2021-1887) del 19 de abril del 2021, en el cual brinda su aprobación al contenido del documento.

Con la venia de la Presidencia, se integró a la presente sesión virtual el señor Adrián Salazar Morales, director de Inteligencia Comercial, con el fin de desarrollar una presentación al respecto.

Inicialmente, el señor Salazar Morales indicó que en el artículo 13.º sesión 12.499 del 23 de noviembre, la Junta Directiva aprobó la política que rige los BN Servicios, en función del Acuerdo Sugef 26-20. Dijo que, posterior a eso, el siguiente paso era gestionar los contratos correspondientes ante la Contraloría General de la República para poder habilitar los BN Servicios, porque se había establecido que era un canal sustitutivo del Banco. Apuntó que lo anterior se ha realizado año a año. Expresó que la Contraloría le consultó a la Superintendencia General de Entidades Financieras los alcances y esa entidad contestó que realmente nos es una figura sustitutiva, sino una actividad ordinaria. Luego, manifestó que basados en ese principio cambia el panorama y ahora, en consecuencia, de acuerdo con la posición de la Superintendencia, la Contraloría señala la necesidad de crear un reglamento, ya que la política define el porqué y el qué, y el reglamento define el cómo se debe ejecutar. Explicó que se elaboró el Reglamento, el cual fue revisado por la Dirección Jurídica y establece cómo deben proceder los corresponsales no bancarios, con el fin de regular su accionar. Destacó que el Reglamento debe ser aprobado por la Junta Directiva y publicado en La Gaceta, a efectos de que empiece a regir. Señaló que se tienen aproximadamente 100 BN Servicios en proceso de inscripción, los cuales están detenidos hasta que se gestione lo correspondiente. Posteriormente, mencionó que el Reglamento establece el marco de gestión de los BN Servicios y define aspectos como,

1 por ejemplo, la responsabilidad que tienen en materia de seguridad, rotulación,  
2 horarios y servicios que deben ofrecer según lo que el Banco requiera.

3 La directora Ruiz Delgado externó: “Muchas gracias, don Adrián. Sobre este punto,  
4 don Rafael tiene un comentario. ¿Don Rafael?”.

5 El señor Brenes Villalobos indicó: “Muchas gracias, doña Jeannette. Básicamente  
6 quería comentar que este es un cambio de paradigma muy importante, desde el punto  
7 de vista de la relación contractual con los BN Servicios. Hasta ahora, como muy bien  
8 explicó don Adrián, se había manejado con la figura de una contratación  
9 administrativa, autorizada vía excepción por la Contraloría General de la República.  
10 Sobre esa base todo ese tipo de vínculos se regía por el derecho administrativo o  
11 público, lo cual implicaba la vigencia del principio de legalidad en todos los ámbitos  
12 de ese vínculo (siempre estaba sobre esa línea). El cambio de paradigma es que al  
13 considerarse como actividad ordinaria por parte de la Contraloría, gracias a ese  
14 criterio técnico que emitió la Sugef y a la normativa de la misma Superintendencia,  
15 ya no se trataría de una contratación administrativa, sino más bien de parte del giro  
16 del negocio del Banco. Ya ahora no se rige por el principio de legalidad, sino por el  
17 principio de autonomía de la voluntad. Claro, tenemos la normativa de la Sugef, que  
18 indudablemente hay que observar; pero, eso abre completamente las puertas para  
19 flexibilizar esa normativa. Creo que es importante aprobar este Reglamento,  
20 precisamente, como bien explica don Adrián, para poder ya retomar la inscripción;  
21 pero, también abre otra posibilidad de avanzar en la flexibilización de esos requisitos.  
22 Vean que lo que está en *el corazón de esto* es la tecnología, que ha abierto nuevas  
23 opciones y oportunidades. Ya la Contraloría entiende que esto no era algo que se  
24 quisiera contratar *a dedo*, para favorecer específicamente a alguien. No, al contrario,  
25 esto democratiza de alguna manera no solo esos servicios de recaudación, sino una  
26 gran gama de servicios bancarios. Esto para el Banco es sumamente útil. La  
27 institución abrió brecha en este mercado y lo inició producto de las mismas prácticas  
28 de la gente, como ustedes saben, y a mí me parece que es muy importante. La  
29 oportunidad se debe aprovechar y enhorabuena que gracias a una apertura de la  
30 Sugef se pudo cambiar ese criterio de la Contraloría, lo cual se intentó desde el 2007.  
31 Ellos siempre lo manejaron con ciertas restricciones y ahora ya me parece que está  
32 en el lugar que siempre debió haber estado: del lado del negocio. Muchas gracias”.

33 La directora Ruiz Delgado externó: “Muchas gracias, don Rafael. ¿Don Marvin?”.

34 El director Arias Aguilar manifestó: “Una consulta rápida. Lógicamente, con un  
35 contrato de esta naturaleza, siendo ya actividad ordinaria, se flexibilizan mucho las  
36 cosas y me parece que puede haber mucha más flexibilidad y oportunidad en relación  
37 con los BN Servicios. La pregunta es relativa a las responsabilidades. Me parece que  
38 no cambian; pero, me gustaría saber el criterio de don Rafael y de don Adrián sobre  
39 si hay algún cambio en las responsabilidades del Banco respecto de los BN Servicios”.

40 La directora Ruiz Delgado apuntó: “¿Don Adrián?”.

41 El señor Salazar Morales comentó: “No, señor, usted lo dijo muy bien, las  
42 responsabilidades no cambian. De hecho, salvo mejor criterio de don Rafael, me  
43 parece que esto inclusive nos fundamenta mejor, y al establecerse particularmente el  
44 Reglamento y su conocimiento en La Gaceta, nos da un marco de acción quizá más  
45 amplio y flexible, de alguna forma. Yo no lo percibo así, más bien, como usted bien  
46 indica, no cambia esa relación y nos fortalece de algún modo esa gestión de relación  
47 que tenemos con los corresponsales”.

48 El director Arias Aguilar acotó: “Muchas gracias, don Adrián”.

49 La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias. ¿Don Mario?”.

50 El director Carazo Zeledón manifestó: “Sí, muchas gracias. En primer lugar, muchas  
51 gracias a don Adrián por la exposición y a don Rafael por sus comentarios; creo que  
52 son sumamente importantes. A mí me queda pendiente algo que yo creo que es

1 jurídico más que operativo. Quisiera saber en qué forma este Reglamento hace que  
2 se diferencien los BN Servicios de los acuerdos o instituciones similares a BN  
3 Servicios que tienen los bancos privados. Eso lo señaló porque estamos hablando de  
4 esto en virtud de una intervención de la Contraloría. Yo lo que sí quisiera es saber si  
5 existe o si resultaría de esto una desventaja comparativa o una ventaja comparativa,  
6 cualquiera de las que sea, con respecto a lo que tengan las otras personas, con el  
7 ánimo de prevenir la posible fuga que pudiera existir hacia esos servicios por parte  
8 de otros bancos”.

9 La directora Ruiz Delgado dijo: “¿Don Adrián?”.

10 El señor Salazar Morales explicó: “Si me permiten, creo que, tal vez, por la consulta  
11 de don Mario, la respuesta sería más desde el punto de vista jurídico, no sé si Rafa  
12 puede referirse más. Desde el punto de vista de lo que tenemos en el Reglamento  
13 particularmente no veo un aspecto diferente a lo que estaba antes nos da una mayor  
14 flexibilidad. Esa flexibilidad, inclusive, si la preocupación de don Mario es que se nos  
15 pueda ir a la competencia, la realidad es que un comercio normalmente siempre va a  
16 tener, si lo veo desde el punto de vista de corresponsales no bancarios, a los dos o tres  
17 corresponsales no bancarios que existan en el mercado. Recordemos que, en la  
18 materia de esa gestión, el servicio que nosotros le habilitemos a un corresponsal no  
19 bancario se estructura particularmente para los clientes o usuarios que utilizan  
20 nuestros productos. Por ejemplo, si yo voy a pagar el préstamo del Banco Nacional a  
21 un Tucán no es viable, porque hoy no hay una relación entre las instituciones, por así  
22 decirlo, de esa conectividad natural, yo voy al BN Servicios y pago mí préstamo.  
23 Entonces, el corresponsal no bancario tendrá Tucán, por lo general, BN Servicios y  
24 RapiBAC, por ejemplo, en los tres casos, si en la comunidad se determina que la  
25 afluencia de gente tiene el uso de los tres o cuatro bancos que lo tengan. El tenerlo,  
26 como lo anoté en el Reglamento, nos da esa flexibilidad de poder gestionar más  
27 rápidamente, porque ya no tenemos que estar yendo a la Contraloría, sino que, en  
28 función de ese Reglamento, si el comercio desea afiliarse, nos hace la solicitud, se hace  
29 el análisis correspondiente de manera ordinaria, se revisa desde el punto de vista  
30 comercial, riesgo; pero, además de eso nos da esa flexibilidad de poder incorporarlo  
31 más rápido de cómo lo hacíamos antes. No sé si don Rafa podría ampliar”.

32 La directora Ruiz Delgado dijo: “¿Don Rafa?”.

33 El señor Brenes Villalobos acotó: “Muchas gracias, doña Jeannette. Coincido  
34 muchísimo con lo que explica don Adrián y, evidentemente, aquí se trata de la  
35 dinámica que va a existir con los comercios. Considero que, a partir de ahora, debe  
36 existir una revisión de toda la normativa, estructura, porque la estructura que tiene  
37 el Banco ha estado modelada durante mucho tiempo por las autorizaciones que daba  
38 la Contraloría, incluso, le formulaba unos requerimientos bastantes groseros a la  
39 Auditoría General, don Ricardo les puede contar, desde el punto de vista de la  
40 cantidad de controles que había que dedicar y realizar para verificar una lista larga  
41 de temas y, probablemente, mucha de esa estructura habría que revisarla y valorar  
42 cómo se flexibiliza en función del negocio. Yo creo que esto es parte de ese análisis  
43 que apenas empieza, porque esto realmente es muy novedoso. La normativa Sugef  
44 está dejando instalados ciertos requisitos importantes, no se puede descuidar; pero,  
45 sí me parece que hay que hacer ese proceso de revisión para ver qué vale la pena y  
46 qué no y, sobre todo, ver cómo se logra aprovechar y dimensionar hacia los lados,  
47 hacia ese horizonte que se abre en la parte del negocio, porque es muy difícil  
48 imaginárselo; sin embargo, en la parte comercial ahora hay muchísimas opciones que  
49 podrían generarse, situaciones que tal vez en este momento no se ve tan claro; pero,  
50 podría ser acompañarlo con los créditos, con otros servicios, de manera que sí sería  
51 importante hacer ese proceso de ver cómo se aprovecha el cambio de paradigma.  
52 Básicamente. Me parece que sí es un cambio muy importante”.

1 La directora Ruiz Delgado dijo: “¿Don Adrián?”.

2 El señor Salazar Morales acotó: “Nosotros, con el apoyo de la Subgerencia General de  
3 Riesgos, estamos trabajando en todo un diagnóstico y trabajo de análisis, a fin de  
4 determinar ciertos perfilamientos de tipos de BN Servicios, en función de su  
5 transaccionalidad, área geográfica, para ir comenzando a establecer ese marco de  
6 acción. Por ejemplo, si es un BN Servicios que está en la Isla Chira, los niveles de  
7 seguridad posiblemente van a ser menores al que esté en la Gran Área Metropolitana  
8 o en algún lugar que tenga aspectos de seguridad diferentes. Se está trabajando en  
9 ese tipo de perfilamiento. Además, se está trabajando, con el apoyo de Tecnología, en  
10 delimitar, con base en los perfiles, los límites transaccionales, así como productos,  
11 porque se nos abren posibilidades. Por ejemplo, estamos analizando con la Corredora  
12 qué productos de seguros comenzamos a comercializar por medio de ese canal. Se nos  
13 amplía mucho la gama de productos y servicios que podríamos empezar a ofertar en  
14 razón de estas nuevas modificaciones que entraron a regir. Gracias”.

15 La directora Ruiz Delgado dijo: “¿Don Mario?”.

16 El director Carazo Zeledón comentó: “Quisiera explicar un poquito mi motivación en  
17 esa pregunta. Para todos es conocido el tema que ha ocurrido con los datáfonos y ese  
18 tema es perfectamente trasladable en buena parte a la actividad que realizan los BN  
19 Servicios en sí mismos. Es notable que, en las pequeñas comunidades, mientras más  
20 pequeñas sean, existe una concentración de servicios no bancarios. ¿Cuál es el  
21 término específico, Adrián?”.

22 El señor Salazar Morales respondió: “Corresponsales no bancarios”.

23 El director Carazo Zeledón agregó: “Corresponsales no bancarios que se quedan  
24 concentrados en una sola persona; pero, en la práctica ha existido algo que lo hemos  
25 notado todos y muchas veces lo hemos comentado, y es el hecho de que el comercio en  
26 sí mismo, el corresponsal no bancario en este momento, probablemente, puede llegar  
27 a tener una tendencia determinada a utilizar el servicio que le presta la competencia.  
28 Uno de los casos es el pago de contado de la cuenta de la luz, por ejemplo. El que esté  
29 más cerca es el que va a realizar ese servicio. Entonces, el caso que yo veo  
30 corrientemente en las farmacias es el pago de una factura que se hace estando un  
31 datáfono del Banco Nacional y uno del *banco colorado*, nos hace ver mucho el hecho  
32 de que, salvo que uno haga una llamada, cualquier transacción que se haga va a pasar  
33 por el *colorado*, porque es el que tienen más cerca o es el que tienen mejores tratos de  
34 la cuenta con ellos. Por lo tanto, el punto que hay es que, si jurídicamente va a ver  
35 una situación o puede haber, creo que eso lo explicó don Rafa anteriormente, alguna  
36 situación que establezca mayor compromiso por parte de nuestros corresponsales no  
37 bancarios para la utilización de nuestros servicios en una forma más amplia. Esto lo  
38 digo también desde algún punto de vista estratégico, en el sentido de que nosotros  
39 tenemos que apostar mucho por esa extensión, para efectos de darle a nuestras  
40 oficinas regionales una mayor flexibilidad y un incremento de su gestión. Ese es el  
41 punto y por eso fue que hice las preguntas. Les agradezco las contestaciones tanto a  
42 don Adrián como a don Rafa”.

43 La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, don Adrián. Si no hay más  
44 preguntas, estaría sometiendo a aprobación el *Reglamento para la Prestación de  
45 Servicios de Corresponsales BN Servicios del Banco Nacional de Costa Rica* y les  
46 estaría solicitando una votación en firme. ¿Están de acuerdo señores y señoras?”.

47 Los directores mostraron su anuencia.

48 Finalmente, el señor Adrián Salazar Morales dejó de participar en la presente sesión  
49 virtual.

## 50 Resolución

51 **Considerando: i) la solicitud expresa de la Administración, conocida en esta**  
52 **oportunidad; ii) el criterio de la Dirección Jurídica, emitido en el dictamen**

1 D.J./1522-2021 (Ref. 2021-1887) del 19 de abril del 2021; **iii)** la exposición  
2 desarrollada en esta ocasión por el señor Adrián Salazar Morales, director de  
3 Inteligencia Comercial, y los comentarios realizados en la parte expositiva del  
4 presente artículo, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN**  
5 **FIRME: 1) aprobar** el *Reglamento para la Prestación de Servicios de*  
6 *Corresponsales BN Servicios del Banco Nacional de Costa Rica*, de  
7 conformidad con los términos del documento anexo al resumen ejecutivo SGBDP-  
8 JDG-07-2021 del 20 de abril del 2021, de la Sugerencia General de Banca de  
9 Desarrollo y Personas. **2) Dejar sin efecto**, en consecuencia, el acuerdo tomado por  
10 la Junta Directiva General en el artículo 22.º, numeral 1), sesión 12.326 del 25 de  
11 febrero del 2019, en el que se aprobó la versión anterior del citado Reglamento. **3)**  
12 **Encargar** a la Gerencia General instruir lo pertinente con el fin de que se publique  
13 en el Diario Oficial La Gaceta el documento aprobado en esta oportunidad, el cual  
14 empezará a regir a partir de su publicación. Asimismo, divulgar internamente y a  
15 quienes corresponda, lo acordado en el numeral 1) de esta resolución.  
16 **Nota: se dejó constancia** de que los directores acordaron la firmeza de este acuerdo  
17 de forma nominal y unánime, de conformidad con lo que dispone el inciso 2) del  
18 artículo 56.º de la Ley General de la Administración Pública.  
19 **Comuníquese** a Gerencia General y Subgerencia General de Banca de Desarrollo y  
20 Personas.

21 (B.A.A)

## 22 23 24 ARTÍCULO 10.º

25  
26 El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo 28  
27 de abril del 2021, al cual se adjunta el oficio DCDH-256-2021 de la misma fecha,  
28 suscrito por la señora Katherine Brenes Barrantes, directora corporativa de  
29 Desarrollo Humano a.i., mediante el cual somete a consideración de la Junta  
30 Directiva General la propuesta de la Subgerencia General de Banca de Desarrollo y  
31 Personas para designar de manera interina al señor Luis González Fernández como  
32 Gerente de la Sucursal de Puntarenas, de conformidad con lo establecido en la Ley  
33 Orgánica del Sistema Bancario Nacional, en sustitución del señor Rodolfo Chaves  
34 Herrera, a quien se le aplicó una medida cautelar por el lapso de un mes. De manera  
35 adicional, se presenta una ficha con el perfil del señor González Fernández, en la que  
36 se incluye, entre otros aspectos, los años de servicio para el Banco Nacional,  
37 formación académica, experiencia y la valoración del perfil comportamental.

38 La señora Ulloa Villalobos dijo: “La idea es presentar el nombramiento interino del  
39 señor Luis González. Él actualmente es el Gerente de la Sucursal de Santa Ana.  
40 Necesitamos transitoriamente trasladarlo a la oficina de Puntarenas, la cual tiene  
41 mucho potencial y muchas metas asignadas, por lo que necesitamos asignar al  
42 Gerente respectivo. Propongo el nombramiento de don Luis por su experiencia a nivel  
43 de perfil de Gerente y en otras oficinas”.

44 La directora Ruiz Delgado indicó: “Muchas gracias, doña Rosaysella. Estaría  
45 sometiendo a aprobación la propuesta de nombramiento interino del Gerente de la  
46 Sucursal de Puntarenas. ¿Están de acuerdo, señores y señoras?

47 Los directivos expresaron su anuencia.

48 La directora Ruiz Delgado dijo: “Les pediría la firmeza para que se pueda comunicar  
49 de inmediato. ¿Están de acuerdo?”.

50 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

51 **Resolución**

**Considerando:** i) lo dispuesto en los artículos 48.º y 51.º de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, y ii) la propuesta de la Subgerencia General de Banca de Desarrollo y Personas, presentada mediante el oficio DCDH-256-2021 del 28 de abril del 2021, emitido por la Dirección Corporativa de Desarrollo Humano, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:** 1) **nombrar**, de manera interina, al señor Luis González Fernández en el cargo de **Gerente de Sucursal**, en el entendido de que este nombramiento lo es en forma genérica, sin sujeción a una oficina en particular, correspondiéndole a la Gerencia General su ubicación geográfica. Para este efecto, el Gerente General da fe de haber revisado los atestados de esta persona y, por lo tanto, de su idoneidad para ejercer las responsabilidades inherentes. Se deberán cumplir las disposiciones legales y reglamentarias vigentes para esta clase de nombramientos. 2) **Encargar** a la Gerencia General gestionar lo pertinente con el fin de presentar oportunamente a esta Junta Directiva, si corresponde, la solicitud de aprobación de los poderes y facultades que se asignarán al funcionario nombrado en el numeral 1) de esta resolución.

**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, Subgerencia General de Banca Desarrollo y Personas, Zona Comercial Puntarenas-Guanacaste, Dirección Corporativa de Desarrollo Humano, y funcionario designado —en lo conducente—.

(B.A.A.)

## ARTÍCULO 11.º

El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo SGRC-120-2021, de fecha 26 de abril del 2021, de la Subgerencia General de Riesgo y Crédito, al que se adjunta la capacitación ***Nuevo Reglamento SUGEF sobre Riesgo de Crédito***, elaborada por la Dirección General de Riesgos, como parte del plan de formación de la Junta Directiva General para este período, aprobado en el artículo 16.º, sesión 12.505 del 11 de enero del 2021.

Con la venia de la Presidencia, se integró a la presente sesión virtual el señor Marco Flores Stoviak, director de Riesgos de Crédito, con el propósito de desarrollar la citada capacitación.

La directora Ruiz Delgado señaló: “Este punto nos lo estaría presentando don Marco Flores, ya fue conocido en el Comité Corporativo de Riesgos y la verdad es que es un tema muy interesante, y me parece fundamental que le pongamos mucha atención, porque viene a cambiar en mucho lo que hasta ahora conocíamos como la 1-05 (normativa Sugef) y su aplicación de acuerdo con los requerimientos de la NIIF 9. Así que vamos a escuchar a don Marco Flores”.

El señor Flores Stoviak apuntó: “Buenos días a todos y todas”.

La directora Ruiz Delgado indicó: “Buenos días, don Marco. Bienvenido”.

El señor Flores Stoviak comentó: “Muchas gracias”. De seguido, procedió a desarrollar la capacitación denominada ***Nuevo Reglamento SUGEF sobre Riesgo de Crédito***. Inicialmente, informó que para llevar a cabo esta exposición presentará un comparativo entre el Acuerdo Sugef 1-21 y el 1-05, considerando que el primero constituye una propuesta de cambio en la forma en que se califica a los deudores para el cálculo de estimaciones. Además, mencionó que se referirá al Acuerdo Sugef 2-10, ***Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos***, en el cual se incluyó un apartado bastante robusto sobre la gestión de riesgos de crédito. Seguidamente, presentó un diagrama en el que se detallan los principales aspectos de ambas



1 normativas en cuanto al enfoque, categoría de riesgo, garantía y estimación  
2 específica. Sobre el primer punto, dijo que la 1-05 tiene un enfoque por deudor,  
3 mientras que en la 1-21 es mixto (deudor y operación). En cuanto a la categoría de  
4 riesgo, expresó que la 1-05 presenta tres variables para determinar la categoría de  
5 riesgo de un cliente, a saber: nivel de capacidad de pago, morosidad y nivel histórico  
6 de la Central de Información Crediticia (CIC) de la Sugef; no obstante, señaló que en  
7 la valoración según la 1-21 se mantienen las citadas variables para el deudor; pero,  
8 que en el análisis por operación solo se toman en cuenta la morosidad y el historial  
9 de la Sugef. Manifestó que actualmente la evaluación de la 1-05 aplica tanto para  
10 crédito masivo como comercial y que con la 1-21 los créditos se clasifican de la  
11 siguiente manera: i) enfoque por deudor: empresarial 1 y empresarial 2, y ii) enfoque  
12 por operación: consumo, tarjetas de crédito, vehículos y vivienda. En lo que se refiere  
13 a la garantía, indicó que en la 1-05 la aceptación de los mitigadores se rige por lo  
14 dispuesto en el artículo 14.º de dicha norma.

15 La directora Ruiz Delgado dijo: “Don Marco, perdón. Me pide la palabra don Marvin.  
16 No sé, don Marvin, si ahora”.

17 El director Arias Aguilar expresó: “Ahora. Muy rápido. Don Marco, en este enfoque  
18 de la Sugef 1-21, hay cosas que cambian totalmente con respecto a la 1-05; pero, hay  
19 aspectos muy interesantes. En el enfoque por operación, en cuanto a consumo,  
20 tarjetas de crédito, vehículos y vivienda, se evitaría aquello de que, aunque una  
21 tarjeta o un crédito de vivienda o de vehículos esté atrasado en otro banco, si en el  
22 Banco Nacional ese cliente tiene muy bien comportamiento de pago y está al día, ya  
23 dejaría de afectar esa situación”.

24 El señor Flores Stoviak aclaró: “Actualmente, según como está la propuesta sí. A como  
25 está la propuesta, el tema del efecto contagio aún no está considerado, porque esto  
26 está en consulta, don Marvin; pero, inicialmente, no. Gracias por la pregunta, don  
27 Marvin, y eso es una buena aclaración, porque eso es parte del efecto contagio”.

28 La directora Ruiz Delgado indicó: “Adelante”.

29 El señor Flores Stoviak retomó la capacitación y continuó refiriéndose a la variable  
30 de garantías. Señaló que el artículo 14.º de la normativa 1-05 establece porcentajes  
31 de mitigación regulatorios, dependiendo del tipo de garantía ofrecida, las cuales  
32 pueden ser las siguientes: inmuebles (terrenos y edificaciones), vehículos y  
33 maquinaria y equipo. No obstante, explicó que en la 1-21 se incluye un nuevo concepto  
34 basado en factores como el valor inicial, tiempo y porcentaje de recuperación. Sobre  
35 este punto, presentó la fórmula a utilizar para dicho cálculo y una tabla que detalla  
36 los porcentajes establecidos de acuerdo con el tipo de mitigador. Luego, expuso acerca  
37 de la manera de realizar la valoración de la estimación específica, según la 1-05, la  
38 cual se efectúa por categoría de riesgo. Asimismo, presentó la tabla propuesta en el  
39 Acuerdo Sugef 1-21 para calcular esa estimación, en la cual se considera la tasa de  
40 incumplimiento por categoría de riesgo y línea de negocio o segmento de clientes.  
41 Indico que la tasa de incumplimiento es la probabilidad del no pago de una operación  
42 (PD), la que se analiza por etapas, a saber: etapa 1 (operaciones de mejor calidad  
43 crediticia u operaciones en riesgo normal), etapa 2 (operaciones en vigilancia especial)  
44 y etapa 3 (operaciones de dudosa recuperación). Agregó que en este paso se empiezan  
45 a introducir aspectos de la NIIF 9, como lo es el caso de dividir la cartera según  
46 estados o etapas de deterioro. Después, detalló la fórmula a utilizar para calcular la  
47 estimación crediticia. Luego, mostró un esquema que detalla las variables que se  
48 consideran para clasificar la categoría de riesgo de los perfiles de las líneas  
49 revolutivas de consumo minoristas, préstamos de consumo y de vehículo, y créditos  
50 hipotecarios de vivienda. Expuso ampliamente otro esquema relativo a cómo se  
51 clasifica la categoría de riesgo en la parte empresarial, según los enfoques mayorista  
52 o minorista, cuyo primer criterio es si la exposición del deudor supera el 5% del capital

1 regulatorio. De seguido, presentó las tablas de calificación de las operaciones (créditos  
2 revolutivos, créditos para vehículos y de consumo regular, vivienda y crédito  
3 empresarial 1 y 2, con tratamientos minorista y mayorista), que incorporan las  
4 etapas, categorías, morosidad de la operación y el comportamiento de pago histórico  
5 del deudor (CPH). De seguido, expresó que se han tenido algunas sesiones con el  
6 equipo de la Sugef y ante las preguntas realizadas no ha habido mucha claridad en  
7 las respuestas. Agregó que las consultas formales ya están planteadas de parte de  
8 todos los entes supervisados. Dijo que es una norma que está en revisión y en consulta  
9 y se estará atentos a las nuevas publicaciones o sesiones de trabajo que se quieran  
10 sostener con el Banco.

11 La directora Ruiz Delgado dijo: “Don Marco, don Marvin tiene una consulta”.

12 El director Arias Aguilar indicó: “Voy a hacer al final la pregunta, doña Jeannette”.

13 La directora Ruiz Delgado externó: “Perfecto, está bien. ¿Don Ricardo?”.

14 El señor Araya Jiménez manifestó: “Gracias. Tengo una consulta a don Marco.  
15 Considerando su experiencia, ¿cuáles son las implicaciones que esto trae a nivel de  
16 sistemas de información del Banco, porque los cambios sí son considerables. Bueno,  
17 para efectos de nuestros sistemas me imagino que deben sufrir algunos cambios  
18 importantes, como lo es toda la parte que se va por Sicveca. Sería eso, don Marco.  
19 Gracias”.

20 El señor Flores Stoviak respondió: “Gracias por la pregunta, don Ricardo. Sí,  
21 definitivamente. Aquí habrá que hacer una serie de ajustes en sistemas. De hecho,  
22 posiblemente los XML que se reportan a la Sugef van a sufrir modificaciones y la  
23 misma Superintendencia tendrá que hacer ajustes de su reportería y recepción de  
24 toda esta información. En los filtros que tenemos, vamos a tener que incluir el primer  
25 filtro de estar determinando mes a mes si un deudor tiene más de 5% del capital  
26 regulatorio. Eso es una primera validación y lo otro es revisar si un deudor en los  
27 últimos 12 meses tuvo un crédito no hipotecario mayor a ¢100 o a ¢1.000 millones  
28 para clasificarlo en categorías de empresarial 1 y 2, y los que no han tenido un  
29 endeudamiento no hipotecario, que son el empresarial 3. Todo eso requiere de  
30 programación y un esfuerzo tecnológico que ya en su momento habrá que visualizar,  
31 cuando nos pongamos de acuerdo los entes supervisados y el regulador en cuál será  
32 la definitiva. Como les comentaba antes, llegó una primera consulta y ya tienen que  
33 haber recibido y estar analizando todas las observaciones que se hicieron. Por lo  
34 general, mandan una segunda versión a la que otra vez se le hacen observaciones y,  
35 a veces, hay hasta una tercera. Después de eso, se establece el tiempo en que esto va  
36 a entrar a regir. Se habla del 2022 o 2023; pero, yo lo veo un poco complicado. Sí, don  
37 Ricardo, definitivamente ese es un tema para mapear y tener totalmente cubierto a  
38 fin de poder cumplir”.

39 La directora Ruiz Delgado dijo: “Don Marco, doña Ana tiene una pregunta”.

40 La directora Solano Brenes expresó: “Sí, muchas gracias. Un gusto saludarle, don  
41 Marco”.

42 El señor Flores Stoviak dijo: “Igualmente, doña Ana”.

43 La directora Solano Brenes manifestó: “Definitivamente, esta propuesta —en la  
44 misma línea que mencionaba don Ricardo— va a requerir todo un análisis en la  
45 capacidad del Banco de adaptar todo lo que son los sistemas informáticos; pero, más  
46 allá de eso, entre las observaciones que han realizado a esta propuesta y en los  
47 comentarios que se han escuchado sobre ella, ¿ustedes han valorado o tienen, don  
48 Marco, la repercusión que al final va a tener, no solamente en los indicadores de  
49 riesgo y demás? Más bien, uno de los principales indicadores en el que podría tener  
50 efecto es en la colocación, en desincentivar o generar una pérdida de incentivos en la  
51 colocación de crédito a la hora de que el análisis se vuelve más riguroso, ¿hay un  
52 cambio fundamental entre lo que han analizado hasta ahora, o lo que se ha

1 presentado a la Sugef? ¿Se ha valorado don Marco?”.

2 El señor Flores Stoviak respondió: “Aquí el tema es muy hacia lo interno, no tanto  
3 hacia afuera, porque vea que el tratamiento es de cómo el Banco va a tener que hacer  
4 reportería, clasificación de su cartera y esta segmentación. De cara al deudor,  
5 nosotros seguimos calculando capacidad de pago de la forma que lo hemos venido  
6 haciendo, entonces, hacia afuera no debería de tener un impacto mayor, a menos que  
7 tenga un cargo por estimaciones superior, entonces, ahí sí podría afectarnos, desde el  
8 punto de vista de precio, en la parte del *pricing* en temas de la tasa de interés; sin  
9 embargo, en el tema de tramitología no tanto, porque si vemos esos criterios —uno lo  
10 ve muy en frío— en cierta manera, ellos están regresando un poco en la parte  
11 minorista a calificar a un cliente, ya no con tres variables incluyendo su capacidad de  
12 pago, sino que se van por morosidad y el histórico del cliente. Solo en la parte  
13 *empresarial 1 y empresarial 2* seguimos; pero, igual a como estamos ahora con un  
14 nivel de capacidad de pago con CPH y con la morosidad puntual del deudor en el mes  
15 que se está calculando la categoría de riesgo. Entonces, hacia afuera vemos que el  
16 impacto podría venir por temas de estimaciones, lo cual nos podría encarecer un poco  
17 el crédito. Como esto es una primera propuesta, se hizo un ejercicio con la cartera de  
18 los vehículos hace un tiempo, creo que fue en el mes de enero, y el resultado era un  
19 poco parecido, no nos generaba una gran distorsión a nivel del modelo de ahora, con  
20 respecto al modelo propuesto; pero, solamente se hizo para una pequeña parte en la  
21 cartera de vehículos. Entonces, no sé si con eso le logro responder, doña Ana”.

22 La directora Solano Brenes indicó: “Sí, Marco. Muchas gracias. Efectivamente, al  
23 final se esperaría, que sea un impacto en el deudor final tangencial; pero, sí podría  
24 existir la posibilidad de que le afecte. Muchas gracias”.

25 La directora Ruiz Delgado apuntó: “Muchas gracias. Continuamos, don Marco”.

26 De seguido, el señor Flores Stoviak, continuó la presentación comentando que dentro  
27 del Acuerdo Sugef 2-10 se adicionó un capítulo denominado *Título III. Administración*  
28 *del Riesgo de Crédito*, con el cual hacen que la norma sea más robusta. Además, dijo  
29 que este nuevo capítulo se compone de tres más, a saber: i) *Capítulo I. Gobierno*  
30 *Corporativo de la Gestión de Riesgo de Crédito*, ii) *Capítulo II. Estrategia, Políticas, y*  
31 *Modelo de Negocio*, y iii) *Capítulo III. Apetito por Riesgo de Crédito*. Explicó que estos  
32 tres capítulos resumen toda la gestión de riesgos de crédito que deben tener todas las  
33 entidades y acotó que dentro del Banco se cumplen en un porcentaje muy grande, en  
34 este momento. Comentó que en una sesión del Comité Corporativo de Riesgos se  
35 realizó un análisis sobre las brechas y planes de acción que se deben ejecutar para  
36 cumplir en un 100% con lo establecido en el Acuerdo Sugef 2-10. Reiteró que la  
37 definición del apetito de riesgos es una práctica que se aplica en el Banco desde hace  
38 mucho tiempo, así como el monitoreo y control de estos. Asimismo, expuso  
39 ampliamente una serie de aspectos que regulan esta norma e indicó que son acciones  
40 que ya el Banco aplica regularmente; no obstante, mencionó que existen unas  
41 pequeñas brechas y algunos planes de acción, los cuales conocerán más adelante.  
42 Finalmente, señaló que estas modificaciones en el Acuerdo Sugef 2-10 entrarán en  
43 vigencia en febrero del 2022.

44 La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, don Marco”.

45 El director Arias Aguilar apuntó: “Sí, gracias. Lo que quería comentar con esta  
46 exposición que nos hace don Marco, es que va a ser muy importante y necesario,  
47 cuando ya se defina la regulación, un proceso de capacitación muy fuerte sobre la  
48 aplicación de este nuevo reglamento, sobre todo, en los cambios del sistema y en la  
49 parte de la capacitación sobre el cálculo de estimaciones, donde tienen que tener ese  
50 conocimiento los gerentes, los analistas, los ejecutivos, supervisores y toda la gente  
51 relacionada con crédito que en el Banco es mucha, porque hay cambios bastante  
52 radicales y, probablemente, los cálculos de estimaciones, en algunos rubros, no van a

1 ser muy importantes, van a ser muy similares;, pero, el procedimiento tiene un  
2 cambio radical y aquí va a ser importantísima esa capacitación. Eso es lo que quería  
3 comentar”.

4 El señor Flores Stoviak señaló: “Definitivo, don Marvin. Se va a tener que hacer toda  
5 una campaña y nosotros tenemos la experiencia de cuando se implementó el Acuerdo  
6 Sugef 1-05 en el 2006. En aquel momento fueron como seis meses de estar visitando  
7 todas las regionales, de manera presencial, con todos los gerentes, etcétera”.

8 La directora Ruiz Delgado expresó: “Bueno, muchas gracias. Muchas gracias, don  
9 Marco. ¿No sé si hay alguna otra pregunta?”. Al no haberlas dijo: “Muchísimas gracias  
10 por la capacitación. Realmente, el tema es muy importante y aquí quizá uno de los  
11 puntos más relevantes es que la Junta Directiva esté enterada de cuáles son las  
12 corrientes, hacia dónde nos dirigimos y también cómo el Banco está trabajando para  
13 atender esa nueva normativa y, por supuesto, ahí estaremos viendo la  
14 implementación y los cambios que habrá que hacer, porque siempre es necesario  
15 hacer ajustes. Así que muchas gracias, Don Marco”.

16 El señor Flores Stoviak manifestó: “Muchas gracias. ¡Buenos días a todos y a todas!”.  
17 La directora Ruiz Delgado mencionó: “Igualmente. Que pase un muy bien día. Hasta  
18 Luego”.

19 Finalmente, el señor Marco Flores Stoviak dejó de participar en la presente sesión  
20 virtual.

#### 21 **Resolución**

22 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: dar por recibida** la  
23 capacitación denominada *Nuevo Reglamento SUGEF sobre Riesgo de Crédito*,  
24 desarrollada en esta oportunidad por el Marco Flores Stoviak, director de Riesgos de  
25 Crédito, y presentada mediante el resumen ejecutivo SGRC-120-2021 de fecha 26 de  
26 abril del 2021, de la Subgerencia General de Riesgo y Crédito, como parte del plan de  
27 formación de la Junta Directiva General para este período, aprobado en el artículo  
28 16.º, sesión 12.505 del 11 de enero del 2021.

29 **Comuníquese** a Gerencia General, Subgerencia General de Riesgo y Crédito y  
30 Dirección Corporativa de Desarrollo Humano.

31 (B.A.A.)

#### 34 **ARTÍCULO 16.º**

36 La presidenta del directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, sugirió: “Les estaría  
37 solicitando que pospongamos para la próxima sesión el punto 4e. y el punto 5b. Si no  
38 tienen inconvenientes, esa sería la propuesta”.

39 Los directivos expresaron su anuencia.

#### 40 **Resolución**

41 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: acoger** la propuesta  
42 presentada por la presidenta de este directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado y, en  
43 consecuencia, **posponer**, para la próxima sesión ordinaria que celebre la Junta  
44 Directiva General, el conocimiento y resolución de los siguientes puntos del orden del  
45 día: **4e. Informe de Salud de Marca del Banco Nacional, y 5b. Plan Estratégico de**  
46 *Seguridad de la Información*

47 **Comuníquese** a la Gerencia General.

48 (J.R.D.)

#### 50 **ARTÍCULO 19.º**

El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo DCF-J051-2021 del 30 de abril del 2021, elaborado por la Dirección Corporativa de Finanzas, al que se adjunta el documento denominado ***Informe de Sostenibilidad y Financiero, primer trimestre del 2021***, en el que se detalla la estructura de gobierno de la institución, los resultados de sus principales indicadores, así como algunos datos sobre la conformación de los activos, distribución y calidad de la cartera de crédito, estructura del fondeo, bonos, calificaciones de riesgo, participación de mercado, desempeño financiero, composición del capital, eficiencia y cantidad de oficinas y de empleados. Asimismo, se describen los avances en los compromisos de sostenibilidad para apoyar en el desarrollo del país.

La directora Ruiz Delgado expresó: “Acá se hicieron todas las incorporaciones de las observaciones que hicieron los señores y señoras directoras en la última sesión (artículo 22.º, sesión 12.525 del 26 de abril del 2021). Si no tienen comentarios, con respecto al informe, les estaría solicitando su aprobación para que sea remitido al Consejo de Gobierno lo más pronto posible. ¿Están de acuerdo señores y señoras? También, les pediría la firmeza para remitirlo de inmediato”.

Los directivos mostraron su anuencia.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias”.

#### **Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) tener por presentado** el resumen ejecutivo DCF-J051-2021 del 30 de abril del 2021, elaborado por la Dirección Corporativa de Finanzas, al que se adjunta el documento denominado ***Informe de Sostenibilidad y Financiero, primer trimestre del 2021***. **2) Comisionar** a la presidenta de este directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, para que, en conjunto con el Gerente General, remita al Consejo de Gobierno, en tiempo y forma, el documento conocido en el numeral 1) de esta resolución.

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

**Comuníquese** a Gerencia General.

(B.A.A.)

A las trece horas con cinco minutos se levantó la sesión.

**PRESIDENTA**

**SECRETARIO**

---

Sra. Jeannette Ruiz Delgado

---

Sr. Rodolfo González Cuadra