

1
2
3
4
5
6
7
8

9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30
31
32
33
34
35

N° 12.558

Costa Rica, lunes veinticinco de octubre 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
MBA. María Magdalena Rojas Figueredo
MBA. Ana Isabel Solano Brenes
- Gerente General:
- Ing. Bernardo Alfaro Araya
- 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 vía la herramienta Microsoft Teams, garantizando la simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación de todos los participantes.

ARTÍCULO 2.º

Se dejó constancia de que el director señor Mario Carazo Zeledón no se unió a la presente sesión en virtud de que, en calidad de Presidente de la Junta Directiva de BN Vital, se encuentra participando en el XVIII Seminario Internacional de la Federación Internacional de Administradoras de Pensiones (FIAP), en Madrid, España, de conformidad con la licencia otorgada por esta Junta Directiva General en el artículo 8.º, sesión 12.555 del 4 de octubre del 2021.

ARTÍCULO 3.º

Se dejó constancia de que el subgerente general de Banca Empresarial e Institucional, señor Maximiliano Alvarado Ramírez, no participó en la presente sesión por cuanto disfruta de vacaciones.

ARTÍCULO 4.º

La presidenta de este directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, expresó: “Muy buenos días. Vamos a dar inicio a la sesión ordinaria 12.558 de hoy 25 de octubre. Iniciaríamos con la aprobación del orden del día, en el que estaríamos incorporando tres puntos en *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*. El primer punto es un informe que nos va a hacer don Bernardo Alfaro, el segundo es con respecto a una nota que se recibió la semana de la Supén y el tercer punto es para informar de una sesión extraordinaria que mantendremos el próximo 7 de diciembre. ¿Están de acuerdo, señoras y señores?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo en aprobarlo con las alteraciones propuestas en esta oportunidad.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 12.558 de la Junta Directiva General, con las alteraciones propuestas en esta oportunidad, en el sentido de **incorporar** en el apartado 2. *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor* un informe verbal del señor Bernardo Alfaro Araya, gerente general, así como una nota de la Superintendencia General de Pensiones y un comentario sobre la sesión extraordinaria que se celebrará el 7 de diciembre del 2021.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 5.º

Con respecto al acta de la sesión celebrada la semana anterior, la directora señora Jeannette Ruiz Delgado manifestó: “Esta es la aprobación del acta de la sesión 12.557 del pasado 18 de octubre. ¿Alguna observación al acta?”.

El director González Cuadra señaló: “Ninguna de mi parte”-

El director Arias Aguilar dijo: “Ninguna”.

La directora Rojas Figueredo indicó: “No, señora”.

La directora Ruiz Delgado apuntó: “Si no hay observaciones, estaríamos dándola por aprobada”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 12.557, celebrada el 18 de octubre del 2021.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 6.º

La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó el informe del 25 de octubre 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 manifestó: “El día de hoy tenemos un acuerdo que sale. ¿Doña Cinthia?”.

La señora Vega Arias comentó: “Buenos días a todos. Así es, doña Jeannette, hoy saldría el acuerdo relacionado con el análisis sobre el impacto del proyecto de ley *Manejo Eficiente de la Liquidez del Estado*, en atención a una moción de don Marvin”.

La directora Ruiz Delgado expresó: “Perfecto. Muchísimas gracias, doña Cinthia. Estaríamos dando este asunto por recibido y pasaríamos al siguiente punto”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIMESE ACORDÓ tener por presentado el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría General, con corte al 25 de octubre del 2021.

(C.V.A.)

ARTÍCULO 8.º

En relación con lo consignado en el artículo 4.º de la presente acta, la Presidenta de esta Junta Directiva, señora Jeannette Ruiz Delgado, presentó el oficio SP-1040-2021, de fecha 21 de octubre del 2021, suscrito por la señora Rocío Aguilar Montoya, superintendente general de Pensiones, mediante el cual solicita al Banco justificar las razones por las que el Fondo de Garantías y Jubilaciones de los Empleados del Banco Nacional no ha sido incluido como parte del Conglomerado Financiero, de conformidad con lo establecido en el Acuerdo Sugef 8-08, *Reglamento sobre autorizaciones de entidades supervisadas por la Sugef y sobre autorizaciones y funcionamiento de grupos y conglomerados financieros*.

La directora Jeannette Ruiz Delgado expresó: “Este punto es con respecto a la nota que recibimos la semana pasada de la Supén. En esta nota está solicitándonos prácticamente la incorporación del Fondo de Garantías y Jubilaciones de la institución dentro de nuestras subsidiarias o como una de las subsidiarias; sin embargo, según lo que ahora don Rafael nos puede explicar, eso no es atinente y se está trabajando con la Dirección Jurídica, al igual que con don Rafael, para proceder a dar la respuesta en tiempo y forma, según la solicitud que hace doña Rocío por parte de la Supén. Tal vez, don Rafael, si usted nos puede hacer una pequeña ampliación sobre el punto y luego don Marvin”.

El señor Brenes Villalobos explicó: “Buenos días a todos. Sí, con mucho gusto, doña Jeannette. De hecho, esta nota, como se menciona expresamente en ella, lo que hace es utilizar un criterio de la propia Dirección Jurídica del Banco, que se emitió en marzo de este año ante una consulta del Fondo, en el que se indica que el Fondo de Garantías se considera parte del Conglomerado, en el entendido, así lo dice muy claramente el oficio de la Dirección Jurídica, de que se atiene a la personalidad jurídica del propio Banco, porque no tiene personalidad jurídica propia, y sobre esa base o sobre esa línea es que yo creo que muy apropiadamente la Dirección Jurídica contestó esa consulta; sin embargo, la Supén extrañamente, no sé cuál será el propósito, pareciera insistir en que se ha desaplicado de alguna forma el Acuerdo Sugef, no recuerdo el número exacto; pero, el tema es que de una forma contraria a lo que siempre se ha entendido que es que el Fondo de Garantías es un patrimonio separado del patrimonio del Banco; pero, que se atiene a su propia personalidad jurídica, porque es tan antiguo que incluso precede no solo a Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional sino también a la propia Constitución Política. Yo le decía a doña Jeannette que el Fondo de Garantías tiene un poco menos de años de existir de los que tiene el Banco y, en realidad, no se pensó en su momento que hubiese necesidad de tener una personalidad jurídica propia. De hecho, no le presta servicios a terceros, se fiscaliza tanto a lo interno como por parte de la Auditoría Externa. Existen muchísimos controles sobre lo que hace o no el Fondo. Yo creo que, en realidad, esa inquietud que expresa ahora la Supén es difícil de descifrar, entonces, es un poco extraño y habrá que contestarles en los términos que corresponda, que es reiterando lo que ya desde el punto de vista jurídico se ha dicho y no solamente por parte de la Dirección Jurídica, sino también por parte de la Procuraduría General de la República que tiene un par de dictámenes al respecto. Por cierto, don Marvin contesta uno hace muchos años, cuando él era Auditor General, y yo creo que el tema,

1 desde el punto de vista jurídico, está mucho más que claro y vamos a ver qué es
2 exactamente lo que buscan con esto. Muchas gracias”.

3 La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, don Rafa. ¿Don Marvin?”.

4 El director Arias Aguilar comentó: “Bueno, no había levantado la mano; pero,
5 aprovecho para decir que estoy con la posición de don Rafael de que hay que sustentar
6 muy bien y contestar ese oficio, porque son muchos años de existencia del Fondo,
7 décadas de décadas, para que se venga con una posición como esta. La Supén cambia
8 las reglas del juego, no tiene sustento y la Dirección Jurídica estaba contestando sobre
9 otra cosa, sobre la personería jurídica. Que se elabore la respuesta aclarando los
10 conceptos que probablemente está equivocando la Supén”.

11 La directora Ruiz Delgado externó: “Muchas gracias, don Marvin. Estaríamos,
12 entonces, dando este punto por recibido. Pasaríamos al siguiente punto”.

13 **Resolución**

14 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
15 el oficio SP-1040-2021, de fecha 21 de octubre del 2021, suscrito por la señora Rocío
16 Aguilar Montoya, superintendente general de Pensiones, mediante el cual solicita al
17 Banco justificar las razones por las que el Fondo de Garantías y Jubilaciones de los
18 Empleados del Banco Nacional no ha sido incluido como parte del Conglomerado
19 Financiero, de conformidad con lo establecido en el Acuerdo Sugef 8-08, *Reglamento*
20 *sobre autorizaciones de entidades supervisadas por la Sugef y sobre autorizaciones y*
21 *funcionamiento de grupos y conglomerados financieros*. Es entendido que la
22 Administración ya se encuentra coordinando la atención de este particular, con base
23 en lo señalado en la parte expositiva del presente artículo.

24 **Comuníquese** a Gerencia General.

25 (J.R.D.)

26 **ARTÍCULO 9.º**

27
28 De conformidad con lo acordado en la alteración al orden del día de la presente sesión,
29 la directora señora Jeannette Ruiz Delgado indicó: “Quisiera contarles que vamos a
30 tener una sesión extraordinaria el próximo 7 de diciembre a las 2:00 p.m. y vamos a
31 tratar dos puntos; vamos a tener una charla sobre el mercado reasegurador por parte
32 del señor Horst Agata, que es el Gerente de Mercadeo para América Latina de Gen
33 Re, y Gen Re es una reaseguradora que le pertenece al grupo Berkshire Hathaway
34 Inc., de Warren Buffett. Este señor es el Presidente y dueño de la compañía. Ya nos
35 habían dado una charla reciente en la Corredora que es muy interesante por los
36 riesgos que se pueden estar viendo a nivel mundial por diferentes circunstancias, no
37 solamente el tema pandémico, sino también desastres naturales, calentamiento
38 global y otros, y las repercusiones que tiene directamente en el negocio financiero.
39 Ese sería el primer punto y luego tendríamos un segundo punto, que sería el
40 seguimiento al proyecto que está liderando el Equipo de Cambio. Esto para poder
41 verlo con amplitud y tranquilidad, y no tener que estar un poco limitados de tiempo
42 por tener una agenda de sesión ordinaria. Básicamente, ese sería el otro tema, que
43 sería un tema informativo y doña Julissa nos lo va a estar calendarizando para que
44 lo tengamos presente”.

45
46 **SE DISPUSO: tener por presentado** el comentario de la directora Jeannette Ruiz
47 Delgado sobre los temas que se abordarán en la sesión extraordinaria que se estará
48 calendarizando para el 7 de diciembre del 2021.

49 (J.R.D.)

50 **ARTÍCULO 14.º**

51
52

En cumplimiento de lo acordado en el artículo 7.º, numeral 2), sesión 11.680 del 25 de enero del 2011, relativo a las modificaciones presupuestarias internas requeridas por el Banco Nacional, producto de su gestión ordinaria, el gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo DCF-J150-2021, de fecha 18 de octubre del 2021, elaborado por la Dirección Corporativa de Finanzas, al que se adjunta el oficio DPCF-460-2021 del 15 del mismo mes, suscrito por el señor Gerardo Rojas Jiménez, director de Planeación y Control Financiero, en el que se emite el reporte trimestral de las modificaciones presupuestarias, correspondientes al tercer trimestre del 2021.

La directora Ruiz Delgado expresó: “No sé si aquí tienen alguna pregunta o comentario”. En virtud de que no los hubo, señaló: “Si no hay preguntas ni comentarios, estaríamos dando este tema por recibido, que es un tema de carácter informativo”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el oficio DPCF-460-2021 del 15 de octubre del 2021, suscrito por el señor Gerardo Rojas Jiménez, director de Planeación y Control Financiero, mediante el cual emite el reporte trimestral de las modificaciones presupuestarias, correspondientes al tercer trimestre del 2021, anexo al resumen ejecutivo DCF-J150-2021 del 18 del mismo mes, de la Dirección Corporativa de Finanzas, en cumplimiento de lo acordado en el artículo 7.º, numeral 2), sesión 11.680 del 25 de enero del 2011.

Comuníquese a Gerencia General y Dirección Corporativa de Finanzas.

(B.A.A.)

ARTÍCULO 16.º

El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo DCDH-599-2021 del 19 de octubre del 2021, emitido por la Dirección Corporativa de Desarrollo Humano, al cual se anexan los siguientes documentos: i) el oficio DCDH-599-2021 del 19 de octubre del 2021, suscrito por la señora Katherine Brenes Barrantes, directora corporativa de Desarrollo Humano a.i., mediante el cual presenta una propuesta de actualización al *Reglamento para la Prevención y Sanción del Acoso y Hostigamiento Sexual (RG01-CGRH01)*; ii) el dictamen jurídico D.J./3377-2021 (Ref.4253-2021), de fecha 9 de agosto del 2021, suscrito por las señoras Jacqueline Peraza Fallas, abogada especialista y Marietta Herrera Cantillo, directora jurídica, por medio del cual se realizan una serie de observaciones detectadas en la revisión del citado Reglamento; iii) el dictamen jurídico D.J./3861-2021 (Ref. 5044-2021), suscrito por las señoras Jacqueline Peraza Fallas, abogada especialista y Marietta Herrera Cantillo, directora jurídica, en el que manifiestan que no se deben incorporar dentro del Reglamento para la Prevención y Sanción del Acoso y Hostigamiento Sexual las reformas a la Ley 7476, *Ley contra el hostigamiento o acoso sexual en el empleo y la docencia*, aprobadas en segundo debate por el plenario legislativo, en virtud de que aún no cuenta con el procedimiento completo para su vigencia, dado que se está pendiente la firma por parte del Poder Ejecutivo y su publicación en el Diario Oficial La Gaceta, y iv) la exposición titulada *Propuesta de actualización al Reglamento para la prevención y sanción del acoso y hostigamiento sexual en el*

Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica.

La directora Ruiz Delgado señaló: “Este punto nos lo va a exponer doña Katherine Brenes”.

1 Con la venia de la Presidencia, se integró a la presente sesión virtual la señora
2 Katherine Brenes Barrantes, directora corporativa de Desarrollo Humano a.i., con el
3 propósito de exponer los principales cambios del citado Reglamento.

4 La señora Brenes Barrantes dijo: “Buenos días”.

5 La directora Ruiz Delgado expresó: “Buenos días, doña Katherine. ¿Cómo está?”.

6 La señora Brenes Barrantes contestó: “Bien, ¿y ustedes? ¿Cómo les va?”.

7 La directora Ruiz Delgado indicó: “Bien, por dicha. Bienvenida. La escuchamos con
8 su exposición sobre el Reglamento para la prevención y sanción del acoso y
9 hostigamiento sexual en el Conglomerado Financiero. Adelante”.

10 La señora Brenes Barrantes externó: “Gracias”. De seguido, inició la presentación
11 comentando que la propuesta de actualización conocida en esta oportunidad responde
12 a un ajuste realizado durante en este año en el artículo 5.º, de la Ley 9969. Indicó que
13 las generalidades de este ajuste se centran en que el Banco siempre ha tenido un
14 proceso específico para administrar la prevención, la sanción y la erradicación del
15 hostigamiento sexual. Señaló que dentro de la actualización se incorporó el lenguaje
16 inclusivo a nivel documental y que se realiza con base en los dictámenes jurídicos D.J.
17 3777-2021 (Ref.4253) y el D.J.3861-2021 (Ref. 5044). Después, explicó ampliamente
18 los ajustes puntuales que se realizaron al Reglamento, a saber: i) cambia el alcance
19 del Reglamento, para que este sea a nivel del Conglomerado Financiero Banco
20 Nacional de Costa Rica; ii) se modifica la frase órgano instructor por órgano decisor,
21 y iii) se incorpora un nuevo artículo en el que se señala que es responsabilidad de
22 cada institución del Conglomerado mantener un registro actualizado de las sanciones
23 en firme impuestas por conductas de acoso u hostigamiento sexual que, en su
24 mayoría, pueden concluir en un despido o en un cambio de ubicación. Dicho registro
25 deberá ser de dominio público resguardando la identidad de la persona que cometió
26 la sanción, así como de la posible víctima por un plazo de 10 años, de conformidad con
27 lo establecido en los artículos 5.º y 34.º de la Ley 7476. Por último, consultó a los
28 señores directores si tenían alguna consulta sobre este asunto.

29 La directora Ruiz Delgado indicó: “¿Doña Ruth? Luego, tiene la palabra doña Ana
30 Isabel”.

31 La directora Alfaro Jara comentó: “Gracias, doña Jeannette. Cuando estuve leyendo
32 esta actualización me quedé pensando, aunque ya pregunté y me dicen que puede
33 ocurrir por cualquier medio, en los mensajes sexuales escritos o que tengan contenido
34 sexual, y a mí me gustaría saber si podríamos incluir las redes sociales. Cuando
35 estamos al frente de un hostigamiento o de un acoso, si algo tienen alguno de estos
36 perpetuadores, por decirlo de una forma muy *fatalística*, es que tienen formas
37 solapadas de causar el problema o el daño, aunque las redes sociales están implícitas
38 probablemente dentro de un artículo que diga por cualquier medio, tal vez, podríamos
39 agregarlo de manera más explícita. Ya se han visto casos donde se han utilizado
40 mensajes de WhatsApp para demostrar en una corte que esto ha sido así; pero, como
41 repito, ellos tienen maneras solapadas. Cuando está escrito es más fácil encontrar la
42 evidencia y, sobre todo, en redes; pero, quien tiene este problema lo seguirá haciendo,
43 sobre todo, en un ambiente laboral. Me gustaría preguntarle a Katherine si
44 explícitamente habla de redes sociales o si únicamente se habla de cualquier medio.
45 La otra pregunta es si lo podríamos agregar. Hay un tema donde incluso se utilizan
46 otros tipos de mensajes, porque hay gente que es muy pública, les encanta usar
47 Facebook y otras redes; pero, sí pueden estar solapados ahí en algunos mensajes, en
48 alguna foto publicada en Facebook. Vos sabés que depende de lo que vos publiqués en
49 fin de semana, llegas al otro día a trabajar y el que quiere hacerte daño va a llegar a
50 decirte: *te lo puse en un mensaje*; o sea, puede semiocultarse de alguna forma; pero,
51 como todavía no, aunque pronto van a salir los *Facebook papers*, entonces, a mí me
52 gustaría saber, Katherine, uno, si está incluido dentro de ese artículo, y dos, si podría

1 ser más explícito de hablar de nombres claros de redes sociales para que en el Banco
2 podamos darle a los empleados esta herramienta y a quien tenga que defenderse de
3 este tipo de problema. Gracias, doña Jeannette”.

4 La directora Ruiz Delgado externó: “Gracias, doña Ruth. Vamos a darle la palabra a
5 doña Ana, doña Katherine, y luego a don Rafael. Después de eso usted nos amplía.
6 ¿Doña Ana?”.

7 La directora Solano Brenes apuntó: “Muchas gracias. Un gusto saludarla, doña
8 Katherine. Mi consulta, más bien, va desde la óptica para don Rafael o no sé. Esta
9 lista pública que se va a quedar ahí, ¿implicará cambios en la normativa interna?
10 Aunque don Rafael nos recomienda el tema de la Convención Colectiva, la duda que
11 yo tengo es si en esa lista pública va a ser el símil de una lista negra de los que están
12 ahí, qué implicaciones tiene, para efectos ya a lo interno del Banco Nacional, en
13 términos de si estas en esa lista tendrá algún obstáculo para participar en algún
14 concurso o algún ascenso o es una sanción moral que va a quedar. Porque, aunque
15 sea por 10 años, en una institución estar en esa lista, independientemente del tiempo
16 que sea, va a tener repercusiones en la imagen de esa persona. Eso es lo primero,
17 saber si eso tiene algún impacto ya en las relaciones internas del Banco, en términos
18 de los derechos que puede tener esa persona, o no derechos, sino oportunidades, y si
19 eso realmente faculta al patrono para no permitirle participar en ciertos puestos,
20 porque una persona ya queda sancionada, quedó en esa lista, y quisiera saber cuál es
21 la implicación en el caso del Banco Nacional. Lo otro, supongo que es una lista pública
22 que igual vamos a tener acceso en los procesos de contratación, a futuro, en el Banco
23 Nacional, entonces, tendrá alguna implicación donde el Banco Nacional podría
24 eventualmente tomar una política interna y decir: *bueno, las personas que han estado*
25 *en esa lista de acoso no van a participar en un concurso en el Banco Nacional*, o si
26 estando en esa lista pueden ingresar a trabajar en el Banco, aunque la sanción haya
27 sido en otra institución. ¿Ese es un tema que queda a discreción del Banco? Esas son
28 mis dudas, don Rafael, porque yo veo el objetivo de la lista como una motivación para
29 las personas en no incurrir en un acoso u hostigamiento, para no ser señalado en esa
30 lista negra; pero, entonces, aquí la duda que tengo es cuáles van a ser las
31 consecuencias internas y en otras instituciones, a partir del momento en que ya el
32 nombre de esas personas sea de consulta pública. Gracias”.

33 La directora Ruiz Delgado dijo: “Gracias, doña Ana. ¿Don Rafael?”.

34 El señor Brenes Villalobos expresó: “Muchas gracias, doña Jeannette. Son varios los
35 comentarios que quisiera hacer. En relación con la observación que hace doña Ruth,
36 me parece que sería de un valor agregado incluir expresamente redes sociales. Ya
37 está contemplada la parte de aspectos tecnológicos y por escrito; pero, lo veo como
38 una mejora o un valor agregado. Entonces, me parece que es recomendable, en efecto,
39 incluir ese concepto expresamente. En cuanto a la inquietud de doña Ana, uno podría
40 pensar que esa es la intención de la Ley, buscar la manera de promover en las
41 personas que se evite ese tipo de conductas de hostigamiento, y sí estigmatiza, no se
42 puede negar. En lo personal, creo que no sería extraño que en el futuro se cuestione
43 ante la Sala Constitucional y que eso genere algún tipo de sentencia y jurisprudencia
44 que vaya a matizar un poco los alcances de la normativa. En sí misma la reforma lo
45 que promueve es la creación del registro, de ese registro que sería público, la
46 divulgación de los infractores, de los nombres de las personas a las que ya se les ha
47 determinado que han incurrido en las conductas que son reprochadas por la
48 normativa. Entonces, uno pensaría que no se le puede dar mayor alcance del propio
49 que corresponde a la sanción que ya se haya aplicado; sin embargo, eso sería en la
50 parte formal. Yo creo que no es tan difícil anticipar que eso probablemente se traduzca
51 en una pérdida de interés en muchos casos por contratar a una persona que esté en
52 esas listas, le va a cerrar oportunidades y eso potencialmente en el caso del Banco

habrá que evaluarlo muy bien, porque si se hace un esfuerzo por ser inclusivo con personas por distintos motivos, este probablemente sería uno. Además, habría que pensar en la posibilidad, tal vez doña Katherine nos pueda explicar mejor, de que se pueda eventualmente aplicar algún protocolo y ayudar a las personas que están en esa condición también, para que puedan sobrellevar sus circunstancias tan específicas. Me parece que sí hay que dimensionar muy bien que el alcance es solamente de la Ley, es específico para la creación del registro y no tiene una consecuencia jurídica que vaya más allá. Adicionalmente, quisiera mencionar un par de observaciones en relación con la propuesta como tal. En cuanto al texto del *Artículo 2-Definiciones*, en el inciso *L*), me parece que es un poco confuso. En el resumen les hice una propuesta de una redacción alterna, sobre todo, para aclarar la situación en el caso de las subsidiarias. Esta propuesta de reforma al Reglamento tiene la gran virtud de que está incorporando a las subsidiarias, incluso, se trabajó con ellas. Eso me parece que es excelente. El tema sería básicamente mejorar un poco la redacción para que quede más claro que es la Gerencia General de las subsidiarias la que tiene la condición de órgano decisor, a diferencia de lo que indica la Convención en el caso del Banco, que ya tiene una regulación propia en la Convención. Lo otro sería la recomendación para que se le dé alcance corporativo al acuerdo de aprobación, en caso de que se estime procedente aprobar la propuesta. También, recordar que las juntas directivas de las subsidiarias tendrían que derogar los reglamentos que existen en relación con esta misma materia. Según la investigación que hicimos la semana pasada, solo BN Corredora actualmente no tiene reglamento, las demás tienen reglamento propio, entonces, sería procedente que se deroguen esos reglamentos. Muchas gracias, doña Jeannette”.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, don Rafael. ¿Doña Katherine?”.

La señora Brenes Barrantes comentó: “Ante las consultas, me voy a centrar en la de doña Ruth. Efectivamente, en la Ley dentro de todo lo que es el marco de las manifestaciones de acoso sexual, que están en el artículo cuatro, se detallan los elementos que son considerados como parte de todo lo que se define como el hostigamiento o el acoso sexual. En nuestro caso, en particular, sí lo incorporamos de una forma bastante general para que abarque cualquier tipo de manifestación que se pueda llevar a cabo; pero, como bien lo dice Rafael, podríamos ampliarlo e incorporar lo que corresponde a las redes sociales. Con respecto a lo que decía doña Ana, principalmente centrándome en la lista de las personas que han cometido algún tipo de irregularidad y que ha sido comprobada producto de un proceso administrativo, efectivamente, esta lista viene a constituirse en un registro que va a ser utilizado no solo por nosotros, sino también por los entes externos, porque sabemos que hay personas que pueden estar aplicando para otras instituciones y, desde ahí, al ser un mandato nuevo, tal vez ahí Rafael nos podría ampliar de acuerdo con su experiencia, esta lista va a ser prácticamente una referencia y dependiendo de cada organización se podrá tomar una definición si las personas que están dentro de esa lista pueden ser contempladas dentro de su fuerza laboral. Para nuestros efectos, el Banco tiene una claridad con respecto al comportamiento que quiere de su personal, entonces, tendríamos que analizar a futuro si en algún momento se presenta una persona con una oferta y que esté incorporado en esta lista. La ventaja internamente, para decirlo de alguna forma, es que tenemos una rotación bastante limitada de 1,71% como para poder nosotros decir que hay una dinámica de inmunización de recursos bastante amplia; pero, hoy por hoy no es así. Además, de acuerdo con el Código de Conducta, los valores organizacionales y los comportamientos que actualmente tenemos, me parecería poco procedente, a pesar de que la misma Ley no nos permite discriminar; pero, sí tendríamos que hacer un análisis bastante integral como para determinar la tendencia o la incidencia de personas que puedan continuar con estos

1 comportamientos. Por otra parte, a nivel interno, como bien lo decía don Rafael, la
2 sanción ya fue interpuesta, entonces, nosotros no podríamos mantener una sanción
3 por todo el tiempo o toda la razón laboral. Este registro nos permitirá a nivel interno
4 llevar un control y seguimiento más marcado del personal, precisamente para
5 garantizar en acompañamiento de su jefatura que se esté ajustando a las normas de
6 conducta y los comportamientos que la organización requiere para su personal. Creo
7 que con eso les respondí. Si les queda alguna duda adicional, con mucho gusto”.

8 La directora Ruiz Delgado dijo: “Gracias, doña Katherine”.

9 La directora Solano Brenes indicó: “Tengo una duda, doña Jeannette”.

10 La directora Ruiz Delgado acotó: “¿Doña Ana?”.

11 La directora Solano Brenes comentó: “Gracias. Doña Katherine, le entiendo
12 perfectamente, es como castigar dos veces a la persona; sin embargo, la sanción moral
13 queda en el ambiente. Mi pregunta es ¿cómo están las estadísticas?, o sea, en
14 términos del Banco, en un monto estimado, ¿cuántas personas parecían a engrosar la
15 lista de acosadores?”.

16 La directora Ruiz Delgado dijo: “Adelante, doña Katherine”.

17 La señora Brenes Barrantes expresó: “Gracias. En este momento, hoy por hoy, casos
18 de hostigamiento sexual en la institución han sido muy pocos y que hayan terminado
19 en despido, si no me equivoco, pueden ser tres o cuatro en los últimos años. Esto
20 dependerá de la realidad organizacional y lo que los denunciantes apliquen, porque
21 esa es una decisión incluso hasta personal; o sea, nosotros no podemos establecer un
22 dato en este momento o un número precisamente porque no se ha gestionado hasta
23 la fecha el control de esta lista; pero, a nivel de los procesos en Relaciones Laborales
24 sí podemos tener alguna referencia. Lo único es que, como les decía, la parte de
25 hostigamiento sexual, por gracia de Dios, pienso yo, no ha sido un detonante tan
26 grande en la organización como tal vez en estadísticas de otras organizaciones sí se
27 pueden visualizar. A partir de la incorporación de este artículo, iniciaríamos el
28 monitoreo para poder determinar cuáles son los niveles de incidencia, doña Ana”.

29 La directora Solano Brenes dijo: “De acuerdo. Muchas gracias”.

30 La directora Ruiz Delgado expresó: “Don Rafael, tiene la palabra”.

31 El señor Brenes Villalobos comentó: “Gracias, doña Jeannette. En atención a la
32 consulta que hace doña Ana, me parece muy interesante comentar que la Ley, en
33 realidad, entró en vigencia el 13 de abril del 2021, de manera que no se le podría
34 aplicar ese registro a personas infractoras, digámoslo así, con conductas anteriores a
35 esa fecha, las conductas que eventualmente generen la necesidad de incluirlos en el
36 registro, yo pensaría que no se podría aplicar, sino se estaría dando una aplicación
37 retroactiva de la Ley en perjuicio de los infractores, y en ese caso tendría que aplicarse
38 la norma más favorable. Es una situación interesante. Como bien lo señala también
39 Katherine, me parece que habría que entender que esto aplica de ahora en adelante.
40 Si existe alguna estadística, alguna referencia en los registros del Banco, sería
41 solamente como un ejercicio académico; pero, en realidad, no se podría incluir a
42 alguien que haya incurrido en una conducta de estas antes de esa fecha. Muchas
43 gracias, doña Jeannette”.

44 La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, don Rafael. Efectivamente, ninguna
45 ley puede ser retroactiva, por tanto, se aplica a partir de este momento la Ley y el
46 Reglamento también. Si no hay más preguntas ni comentarios, con las observaciones
47 que hizo don Rafael, que son básicamente tres: el ajuste al artículo segundo, el tema
48 del alcance corporativo y, por supuesto, de los reglamentos que ya existen en las
49 subsidiarias que tendríamos que derogarlos y, en el caso de BN Corredora, sería
50 aprobar este Reglamento de forma nueva, por cuanto no existía un reglamento de
51 este estilo, estaríamos sometiendo a aprobación la modificación que se está
52 planteando a la actualización del *Reglamento para prevención y sanción del acoso y*

1 *hostigamiento sexual en el Conglomerado Financiero*, con base en lo establecido en la
2 Ley. ¿Están de acuerdo, señoras y señores?”.

3 Los directivos se manifestaron de acuerdo.

4 La directora Ruiz Delgado indicó: “Bueno, muchísimas gracias. Muchas gracias, doña
5 Katherine. Los detalles que se mencionaron como, por ejemplo, lo mencionado por
6 doña Ruth y la especificidad del tema de redes sociales y otros, porque creo que puede
7 haber otros, es importante detallarlos y hacer un análisis que permita estar
8 actualizando constantemente por los cambios que se van dando en este tipo de
9 posibilidades de hostigamiento. Así que muchísimas gracias, que pase buen día”.

10 La señora Brenes Barrantes dijo: “Igualmente”. De seguido, doña Katherine dejó de
11 participar en la presente sesión virtual.

12 **Resolución**

13 **Considerando:** i) los dictámenes jurídicos D.J./3377-2021 (Ref.4253-2021) y
14 D.J./3861-2021 (Ref. 5044-2021), suscritos por las señoras Jacqueline Peraza Fallas,
15 abogada especialista y Marietta Herrera Cantillo, directora jurídica y ii) la solicitud
16 expresa de la Administración, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE**
17 **ACORDÓ:** 1) aprobar el *Reglamento para la prevención y sanción del acoso*
18 *y hostigamiento sexual en el Conglomerado Financiero Banco Nacional de*
19 *Costa Rica (RG01-CGRH01), Edición n.º 5*, de conformidad con los términos del
20 documento adjunto al resumen ejecutivo DCDH-599-2021 del 19 de octubre del 2021,
21 expuesto en esta oportunidad por la señora Katherine Brenes Barrantes, directora
22 corporativa de Desarrollo Humano a.i., en el entendido de que deberán aplicarse las
23 observaciones formuladas por los señores directores y el señor Rafael Brenes
24 Villalobos, asesor legal, en la parte expositiva del presente artículo. 2) **Dejar sin**
25 **efecto**, en consecuencia, lo acordado en el artículo 9.º, numeral 1), sesión 11.866 del
26 15 de octubre del 2021, en el cual se aprobó el *Reglamento contra el Hostigamiento*
27 *Sexual en el Banco Nacional de Costa Rica*. 3) **Encargar** a la Gerencia General
28 instruir lo pertinente con el fin de divulgar, a nivel interno y a quienes corresponda,
29 el documento aprobado en el numeral 1) de esta resolución. 4) **Remitir** a las
30 sociedades anónimas del Conglomerado Banco Nacional el Reglamento aprobado en
31 esta oportunidad, con el propósito de que adopten el presente documento y, en
32 consecuencia, se derogue la normativa homóloga en esta materia, si corresponde,
33 como parte de las acciones para alinearse a nivel del Conglomerado.

34 **Comuníquese** a Gerencia General, Dirección Corporativa de Desarrollo Humano y
35 sociedades anónimas.

36 (B.A.A.)

38 **ARTÍCULO 17.º**

40 La directora señora Jeannette Ruiz Delgado presentó el resumen ejecutivo BNCS-
41 GG-110-2021 de BN Corredora de Seguros, S. A., de fecha 19 de octubre del 2021, el
42 cual contiene la *Propuesta de distribución extraordinaria de dividendos de BN*
43 *Sociedad Corredora de Seguros, S. A. al Banco Nacional*, por la suma de
44 ¢3.000.000.000,00 (tres mil millones de colones), correspondiente al ejercicio
45 económico 2020, de conformidad con el acuerdo tomado por la Junta Directiva de esa
46 sociedad en el artículo 6.º, sesión 289, celebrada el pasado 21 de setiembre, en el que
47 se aprobó dicha propuesta y se encargó elevarla a la Junta Directiva General para
48 que, en calidad de Asamblea de Accionistas de esta subsidiaria, resuelva lo que
49 corresponda. Asimismo, se indica que esta solicitud fue aprobada por el Comité de
50 Capital, Activos y Pasivos en la sesión 214-2021 del 14 de octubre del 2021.

51 Al respecto, la directora Ruiz Delgado dijo: “Este tema ya fue conocido y aprobado por
52 la Junta Directiva de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A. No sé si tienen alguna

pregunta o comentario y, si no es así, les solicitaría la aprobación en firme del traslado de estos recursos al Banco. ¿Están de acuerdo señoras y señores?”.

Los directores expresaron su anuencia.

La directora Ruiz Delgado indicó: “Perfecto. Muchísimas gracias”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: proceder a constituirse en Asamblea General Ordinaria de Accionistas de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A., una vez finalizada la presente sesión, con el propósito de resolver sobre la solicitud de distribución adicional de dividendos de esta subsidiaria al Banco Nacional.

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.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 18.º

El asesor legal, señor Rafael Brenes Villalobos, presentó a conocimiento de este órgano colegiado el oficio ALG-42-2021, de fecha 21 de octubre del 2021, suscrito por él, relativo a la posibilidad de que los miembros de la Junta Directiva General puedan participar en sesiones virtuales desde el extranjero. Del citado oficio se transcribe lo siguiente:

*Con base en los elementos que suministran los abundantes y reiterados criterios expuestos, se ajusta plenamente a derecho que un miembro de la Junta Directiva General **pueda sesionar en forma virtual desde el extranjero**, sin que ello vaya en menoscabo de la plena validez tanto de su participación como de la sesión correspondiente, y, consecuentemente, del reconocimiento de la dieta correspondiente. Lo anterior en el tanto la permanencia en el extranjero del director “telepresente” sea solamente temporal y no permanente, y se atiendan los distintos requerimientos técnicos previstos en el artículo 21 del Reglamento de la Junta Directiva General para permitir la comunicación simultánea entre los miembros de la Junta Directiva General.*

Incluso es posible derivar de dichos criterios que, en el momento en que finalmente se logre superar la situación de emergencia sanitaria que actualmente se vive en el país, si uno o varios integrantes de la Junta Directiva General deben desplazarse al extranjero, ya sea por razones personales o con motivo del ejercicio de funciones propias del cargo, ello sería motivo suficiente e idóneo para que la Junta pueda sesionar en forma virtual, con el propósito precisamente de promover la continuidad de sus funciones.

Sobre el particular, el señor Brenes Villalobos indicó que este es un informe de las pronunciaciones tanto de la Procuraduría General de la República como de la Contraloría General de la República, en cuanto a la validez de que un miembro de una junta directiva pueda participar en una sesión virtual desde el extranjero. Manifestó que estas entidades han señalado expresamente que no hay ningún problema, sin perder de vista que la sesión virtual sigue siendo solamente para casos excepcionales y, obviamente, en la actual situación de emergencia sanitaria no hay ningún inconveniente; por el contrario, es la situación extraordinaria y especial que refiere la misma Procuraduría. Adicionó que, incluso, si en algún momento hubiera un caso de emergencia en el que, por razones laborales, personales u otras, un miembro de un órgano colegiado debe viajar al extranjero y puede incorporarse, considerando todos los cuidados y las razones técnicas, no habría ningún inconveniente para hacer una sesión virtual. Recalcó que ese es el carácter extraordinario y excepcional al que se refiere la Procuraduría. Dijo que, en términos generales, ese sería el informe. Luego, señaló que le parece que la posición de la Procuraduría General, basada en el artículo 268.º de la *Ley General de la Administración Pública*, la cual indica que las sesiones solo pueden ser virtuales en

1 circunstancias excepcionales, debe ser revisada, por cuanto el último año y medio,
2 prácticamente, ha demostrado que es una forma en la que perfectamente se puede
3 trabajar sin ningún problema en tiempos de normalidad y, posiblemente, ya llegó el
4 momento de revisar esa normativa.

5 La directora Ruiz Delgado expresó: “Muchas gracias, don Rafael. No sé si hay alguna
6 pregunta o comentario con respecto a este informe. ¿Doña Magdalena?”.

7 La directora Rojas Figueredo comentó: “Sí, muchas gracias por el informe, don Rafael.
8 Nada más hago una consulta para tener total claridad. En caso de que un director
9 deba sesionar estando fuera del país, ¿es necesaria una autorización explícita o una
10 comunicación previa por parte del director, o solamente tomar las consideraciones
11 desde el punto de vista de seguridad tecnológica es suficiente?”.

12 El señor Brenes Villalobos manifestó: “Ese es un tema muy interesante. La *Ley*
13 *Orgánica del Sistema Bancario Nacional* contempla un supuesto, que está enfocado
14 desde un punto de vista negativo. Voy a tratar de explicarlo lo mejor que pueda. Puede
15 perder eventualmente la condición de director una persona que viaja al extranjero
16 sin licencia de la junta directiva y permanece allí más de tres meses. Eso es lo que
17 dice la norma: más de tres meses. Implícitamente la norma lo que contempla es que,
18 si la permanencia en el extranjero es entre tres meses y un año, si se cuenta con
19 licencia, no habría ningún problema; pero, si no se tiene la licencia por más de tres
20 meses, entonces, sí podría generarse un inconveniente. También, la norma impide
21 que un miembro de la junta pueda ausentarse más de un año, aun cuando tenga
22 licencia. Esas son unas reglas que incluye la Ley Orgánica y, claramente, están
23 diseñadas para un supuesto en que no existía la posibilidad de sesionar virtualmente,
24 entonces, eso sería una cuestión un poco extraña, si se quiere. La licencia como se
25 estila y como está en el *Reglamento de la Junta Directiva* está diseñada para casos
26 en los cuales los miembros de la Junta se van a ausentar de las sesiones y nos deja
27 aquí un margen interesante, en el que no estamos de un lado ni del otro, y, cuando se
28 puede sesionar virtualmente, uno podría pensar que la licencia termina siendo, si se
29 quiere y me disculpan la expresión, más una cortesía con los demás miembros que
30 una necesidad, sobre todo, si no va a ser de más de tres meses y si de alguna manera,
31 al no existir certeza sobre la posibilidad de incorporarse a una sesión virtual, deja ahí
32 un poco la duda de que los demás sepan que podría no integrarse. No sé si con eso me
33 explico. Es una situación interesante a propósito de la aplicación de normas, que
34 estaban diseñadas para una realidad muy diferente a la actual. Muchas gracias”.

35 La directora Ruiz Delgado indicó: “Muchas gracias, don Rafael. No sé, doña
36 Magdalena, si quedó claro”.

37 La directora Rojas Figueredo contestó: “Sí, muchas gracias, muy amable”.

38 La directora Ruiz Delgado acotó: “Bueno, muchas gracias. Si no hay más preguntas
39 ni comentarios, estaríamos dando por recibido este informe. Pasaríamos al siguiente
40 punto”.

41 **Resolución**

42 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIMESE ACORDÓ: tener por presentado**
43 el oficio ALG-42-2021, de fecha 21 de octubre del 2021, suscrito por el señor Rafael
44 Brenes Villalobos, asesor legal, relativo a la posibilidad de que los miembros de la
45 Junta Directiva General puedan participar en sesiones virtuales desde el extranjero.
46 **Comuníquese** a Asesor Legal.

47 (R.B.V.)

49 **ARTÍCULO 20.º**

51 El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo DCF-
52 J145-2021, de fecha 19 de octubre del 2021, al cual se adjunta el documento DAE-

036-2021 denominado ***Informe Económico Costa Rica, setiembre-2021***, emitido por la Dirección de Análisis Económico, adscrita a la Dirección Corporativa de Finanzas, en cumplimiento de lo acordado en el artículo 9.º, numeral 2), sesión 12.317 del 28 de enero del 2019. Del citado informe, se transcribe lo siguiente:

- *En agosto la producción del país, medida con el Índice Mensual de Actividad Económica, registró un crecimiento interanual de 11.6%, manteniendo su comportamiento al alza de los últimos meses.*
- *La balanza comercial de bienes acumuló una brecha negativa de \$2,277 millones.*
- *Las cifras de las finanzas públicas al cierre de setiembre muestran un superávit en el resultado primario del país de un 0.26% y un déficit en resultado financiero de un 3.89%. Setiembre registró un desempeño positivo en las cifras primarias equivalente al 0.19% del PIB.*
- *La inflación medida por la variación interanual del Índice de Precios al Consumidor al cierre de setiembre se ubicó en 2.09%, por primera vez en casi dos años se ubicó dentro del rango de las metas de inflación.*
- *En agosto el tipo de cambio sigue manteniendo un comportamiento estable, con una ligera tendencia al alza. De manera interanual presenta una depreciación del 3.98%.*
- *Al cierre de setiembre se da una leve reducción en el ritmo de crecimiento del crédito al sector privado respecto al mes anterior, ubicándose ahora en 2.40% de forma interanual. De manera acumulada, presenta tasas de variación de 2.3% en colones y -2.4% en dólares.*

La directora Ruiz Delgado dijo: “Igualmente, como este tema está incorporado dentro del informe financiero y de desempeño, y que a partir del próximo mes va a venir en uno solo, si no hay preguntas ni comentarios, les propongo darlo por recibido. ¿Están de acuerdo señoras y señores?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

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

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el resumen ejecutivo DCF-J145-2021, de fecha 19 de octubre del 2021, al cual se adjunta el documento DAE-036-2021 denominado ***Informe Económico Costa Rica, setiembre-2021***, elaborado por la Dirección de Análisis Económico, adscrita a la Dirección Corporativa de Finanzas, en cumplimiento de lo acordado en el artículo 9.º, numeral 2), sesión 12.317 del 28 de enero del 2019.

Comuníquese a Gerencia General y Dirección Corporativa de Finanzas.

(B.A.A.)

ARTÍCULO 23.º

En atención al acuerdo tomado por esta Junta Directiva en el artículo 5.º, sesión 12.556 del 11 de octubre del 2021, en el que se encargó a la Gerencia General elaborar un análisis sobre la eventual afectación que generaría la aprobación del proyecto de ley *Manejo Eficiente de la Liquidez del Estado* (expediente 22.661), tanto para el Banco Nacional como para la economía del país, el gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo SGRC-356-2021, de fecha 22 de octubre del 2021, emitido por la Subgerencia General de Riesgo y Crédito, mediante el cual informan a esta Junta Directiva sobre el análisis realizado al texto del citado proyecto de ley (adjunto en esta oportunidad).

La directora Ruiz Delgado indicó: “Este es un informe que precisamente es el que está saliendo de los acuerdos pendientes, a iniciativa de don Marvin Arias. Así que, don

1 Allan, tiene usted la palabra para que nos haga la presentación”.

2 El señor Calderón Moya dijo: “Muchas gracias, doña Jeannette. Buenos días a todos.

3 Este es uno de los tantos trabajos que nos toca estar evaluando sobre temas de

4 impacto por externalidades negativas que vienen de propuestas que tienen una

5 incidencia directa sobre la entidad. Básicamente, vamos a resumir los hallazgos que

6 tenemos hasta el día de hoy, porque tenemos que enviar las observaciones el día

7 miércoles a la Asamblea Legislativa; sin embargo, ahora les voy a contar unas otras

8 que estamos incluyendo en el análisis, que son más cualitativas y que no están dentro

9 de este cálculo cuantitativo, porque la idea era mostrarles a ustedes el adelanto y el

10 impacto significativo que tendría esta medida que, por cierto, es bastante mayor el

11 impacto directo que el 30% de contribución solidaria que llama el Gobierno”. De

12 seguido, inició la exposición comentando que el expediente 22.261 pretende que se

13 realice un manejo eficiente de la liquidez del Estado, con el objetivo de integrar y

14 estandarizar los procesos de la gestión de la liquidez del sector público, por medio de

15 un sistema centralizado. Señaló que ese sistema centralizado tiene implicaciones

16 significativas no solo para las entidades que administran estos fondos (Banco

17 Nacional o BCR), sino también impactos macroeconómicos, desde el punto de vista de

18 macroprecios. Además, comentó que las implicaciones de este proyecto se toman

19 desde un punto de vista de cumplimiento obligatorio, dado que las entidades públicas

20 no van a tener cuentas en el sistema financiero, reduciendo la profundidad de los

21 depósitos; además, dijo que se prohíbe a estas entidades realizar inversiones, lo cual

22 afecta los mercados secundarios y la liquidez que tengan. También, comentó que este

23 proyecto de ley establece que cualquier fideicomiso de la Administración debe

24 cerrarse. Luego, mencionó que en el expediente se encuentra un vacío, porque no

25 detalla cuáles son las instituciones que deberían estar dentro de este, razón por la

26 cual se confeccionaron diferentes escenarios de la captación con el público por

27 institución tomando en cuenta 10 entidades del sector, con datos a setiembre del

28 2021. Explicó que en el escenario uno se incluyen todas las instituciones del Estado y

29 se analiza que la captación del Banco, en colones, disminuiría el 20% (monto

30 equivalente a 750.000 millones de colones). Por otra parte, dijo que en el escenario

31 dos se excluye a la Caja Costarricense de Seguro Social, por la autonomía que la

32 define, así como al INS y al ICE, por estar en competencia, y dentro de este la

33 captación del público del Banco caería cerca del 4,5% (monto equivalente a 161.000

34 millones de colones). Reiteró que dentro del proyecto no se establece el alcance de las

35 instituciones y no se indica si el retiro debe ser inmediato o si hay una temporalidad

36 para ello, por lo que se elaboraron una serie de supuestos para modelar esa situación.

37 Señaló que el Banco tiene modelos que relacionan la escasez o abundancia de liquidez

38 con el impacto directo sobre las tasas de interés. Dijo que con lo anterior se realizan

39 dos cálculos: el primero es la evidencia empírica y ejemplificó que durante el último

40 trimestre del 2018 y hasta febrero del 2019 hubo un incremento en la Tasa Básica

41 Pasiva de 45 puntos base, producto del faltante de liquidez que se dio por las

42 presiones fiscales del Gobierno. Recordó que en ese momento la presión fue tan

43 significativa que incluso se procedió con la emisión de letras del Tesoro; además, dijo

44 que durante ese período el Banco Nacional percibió un faltante de liquidez de

45 ¢260.000 millones aproximadamente (un tercio del escenario más conservador);

46 incluso, señaló que para aumentar los recursos más rápido se tuvieron que hacer

47 captaciones en Bolsa, ocasionando que el costo medio pasara de 7,65% a 10,12%.

48 Indicó que lo anterior es lo que se conoce como *crowding out*, que es un estrujamiento

49 por parte del Gobierno que se refleja en el incremento de las tasas de interés. Don

50 Allan agregó que para este escenario, en particular, lo que ocurriría es que se les

51 quitan los recursos a las entidades públicas, lo cual tendría un impacto significativo

52 en las tasas de interés del Banco Nacional y del Banco de Costa Rica. En cuanto al

segundo cálculo, comentó que corresponde a la modelación de lo que podría ocurrir con los indicadores que caen en un incumplimiento normativo, contemplado que el primer elemento que recoge la liquidez es una reducción en las disponibilidades y tomando en cuenta indicadores en colones en todos los escenarios, dado que los que se manejan en dólares en las entidades son muy pequeños. Apuntó que suponiendo que las captaciones de las instituciones se retirarían de forma gradual en cuatro meses, el calce de plazos a tres meses caería en un incumplimiento normativo cerrando en 0,81 veces (siendo el indicador normativo de una vez), mientras que el calce de plazos a un mes presentaría un descenso muy dramático pasando de niveles de 2,71 veces a 1,15 veces. Con base en el ejemplo anterior, dijo que la caída en los indicadores de calces se da dado que para dar esas disponibilidades se tiene que realizar un fondeo en el mercado MIL y la pignoración de instrumentos. Agregó que se tendrían que incrementar las tasas de interés, con el propósito de capturar recursos del público para sustituir el fondeo con el Mercado Integral de Liquidez y, a partir del cuarto mes, se presentará un ascenso en los calces de plazos. Asimismo, indicó que habrá un incumplimiento normativo por la presión que se presenta; sin embargo, después de esos cuatro meses se atravesaría un escenario con la liquidez correspondiente; pero, con tasas de interés más altas. En relación con el ICL en colones, manifestó que se presenta una disrupción en la liquidez, se disminuyen las disponibilidades y el indicador cae; sin embargo, destacó que este indicador es bastante amplio y no se presentaría un incumplimiento normativo. Adicionó que la normalidad del indicador de calce de plazos a tres meses conlleva un incremento en el ICL; pero, con tasas de interés más altas. Después, amplió detalles sobre la aplicación de modelos dinámicos y explicó que dentro de este tipo de modelos se incorpora un *shock* que mueve las tasas de interés, lo que permite visualizar el efecto de ese *shock* en la demanda de crédito de la economía. Mostró un gráfico del crecimiento mensual del crédito e indicó que un *shock* en la Tasa Básica Pasiva de 0,45% ocasionaría una reducción en el crecimiento del crédito acumulado a un año cercano al 1,2% y, en términos de magnitud, la tasa de crecimiento del crédito proyectada por el Banco Central para el 2021 es del 2%. Dijo que el *shock* (incremento) en las tasas de interés podría provocar una reducción de la mitad del crecimiento del crédito de un año. Don Allan aclaró que el modelo plantea una evaluación del crecimiento de la demanda de crédito del sistema financiero nacional en relación con la tasa de interés (tasa básica). Además, señaló que este proyecto irrumpe en la recuperación económica, lo cual, claramente, no solo va a afectar al Banco Nacional y a los indicadores de liquidez, sino que inmediatamente va a implicar el alza en las tasas de interés, lo que tendría un efecto significativo en el crecimiento del crédito y la recuperación económica. Luego, indicó que este mismo ejercicio se realizó para el crecimiento del PIB y que, de acuerdo con los resultados, al haber una reducción en el crecimiento del crédito, la actividad económica pasaría de 3,7% a 3,6%, para el año 2021, mientras que en el año 2022 el crecimiento del PIB pasaría de 3,8% a 2,6%. Asimismo, señaló que se llevó a cabo un ejercicio relacionado con el multiplicador del dinero, que se ubica en 4 o 5 veces en Costa Rica, en el que, si el Banco Central no dota de liquidez a la economía, se tendría un impacto en el crecimiento del PIB de 0,5% adicional. En conclusión, manifestó que con este modelo el crecimiento del crédito del sistema financiero nacional en un año podría caer en alrededor de ¢300.000,0 millones, suma que es bastante significativa. Recalcó que esto no solo repercute en el crecimiento económico, sino también en la estabilización del desempleo y la recaudación de impuestos, por motivo de la merma en la tasa de crecimiento del PIB. Agregó que el alza de las tasas de interés tendría un impacto directo sobre la demanda crediticia del Banco. Adicionalmente, indicó que se estima que en un año el Banco dejaría de prestar alrededor de ¢52.000 millones, suma que

1 representa cerca de 1.112 operaciones de vivienda y 730 de actividad productiva.
2 También, apuntó que habría crecimientos en la cuota desde los ¢22.000 hasta los
3 ¢100.000, si llega a subir la tasa básica 2%. De igual manera, señaló que los efectos
4 en la mora podrían ser de entre el 3% y el 5%; es decir, de un *shock* de casi ¢5.000
5 millones, en un término de doce meses. Por otra parte, comentó que se están
6 realizando ajustes para demostrarle al Ministerio de Hacienda que la subida en las
7 tasas de interés tendrá efectos importantes en las curvas soberanas, por lo que sería
8 importante que valoren el costo de oportunidad que tendrían al centralizar los
9 recursos y, por consiguiente, una subida de tasas de interés y reducción de la liquidez
10 de la economía, con lo que se tendría que pagar más por la emisión de nuevas deudas.
11 Agregó que están trabajando en el escenario que se tendría en la volatilidad de los
12 títulos que están en circulación, en el valor en riesgo de las inversiones, en la
13 suficiencia patrimonial y en el tipo de cambio. De seguido, don Allan se refirió a las
14 conclusiones del análisis, entre las cuales se encuentran las siguientes: las
15 captaciones del Banco Nacional podrían disminuir entre ¢160.000 y ¢750.000
16 millones, que representaría hasta un 20% de la captación total con el público en
17 moneda nacional; el Banco Nacional tendría que ir al mercado a buscar recursos para
18 continuar con sus objetivos de colocación de crédito, por lo que presionarían las tasas
19 en colones, las cuales aumentarían en cerca de 45 puntos base; en este proceso el
20 indicador de calce a tres meses en moneda nacional podría caer en incumplimiento
21 normativo, en el tanto no se logre cubrir ese faltante, entre otros. Luego, expuso las
22 observaciones y recomendaciones. Al respecto, señaló que la recomendación
23 primordial es la de un rotundo rechazo del proyecto, así como la preocupación por el
24 efecto que generaría sobre los macroprecios, la demanda del crédito y la afectación
25 directa en la economía, la cual es más fuerte que la que podría provocar el proyecto
26 relacionado con el impuesto solidario. Finalmente, indicó que se elaboró un
27 documento que incluye todos los hallazgos sobre el impacto que tendrían las tasas de
28 interés, morosidad, liquidez y desempleo.

29 La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, don Allan. La verdad es que es un
30 informe bastante amplio y muy detallado con posibles escenarios y me parece que lo
31 que sigue, por supuesto, es sensibilizar de esa afectación; pero, bueno, vamos a
32 escuchar a don Marvin y luego a doña Ana Isabel ¿Don Marvin?”.

33 El director Arias Aguilar expresó: “Muchas gracias, doña Jeannette. Vean, cuando yo
34 propuse analizar esto, viendo que estaba empezando a tomar forma a nivel de
35 proyecto, porque se venía conversando; pero, cuando ya sale la noticia y se discute
36 también en otros foros, la primera reacción es de preocupación. Yo pensé que, en
37 algún momento, no sé, el mismo Banco Central se iba a encargar de que esto no
38 continuara; pero, no hemos visto nada, porque realmente es un proyecto —como lo
39 cité en aquella ocasión— con un análisis muy limitado, muy puntual de una situación;
40 pero, muy limitado y con una visión y un horizonte más limitado todavía. Empiezo,
41 entonces, por decir, con este informe que nos hace don Allan que muy bien, excelente
42 el informe, muy técnico, con un análisis de aspectos fundamentales y sus efectos —
43 para citar rápidamente— en tasas, liquidez, crédito, calces y lo que significa para la
44 reactivación del país. Se está haciendo todo lo contrario de lo que se necesita para
45 poder reactivar el país, incluso, para generar más ingresos fiscales y estar mejor en
46 la relación o con la producción nacional. Me parece un excelente informe y que
47 también este va a ser un análisis que hay que explicarlo a los señores diputados y a
48 otras autoridades financieras y monetarias, porque los daños serían muy fuertes y
49 aquí estamos viendo lo que le produce esencialmente al Banco Nacional y a sus
50 clientes, que eso es muy importante, a los costarricenses, a todos los deudores, donde
51 serían incrementadas las tasas y, lógicamente, sus cuotas. Tal vez lo que
52 profundizaría un poco más, que está muy bien, es el efecto en la capacidad de crédito,

1 donde solamente en el primer año podrían ser más de ¢300 mil millones. Si tomamos
2 el efecto multiplicador y hacemos algunos supuestos, alguien puede decir: *Mirá; pero,*
3 *es que estos supuestos son para mucho tiempo y con condiciones de la economía*
4 *diferentes.* Sí; pero, tenemos que pensar que, si la reducción de esos depósitos se da,
5 es en el mucho tiempo. Yo podría pensar que sería bueno profundizar ese análisis que
6 está a un año en el tiempo, porque el efecto multiplicador, si nos vamos a la cifra de
7 los ¢750 mil millones y aplicamos dicho efecto multiplicador, eso en el tiempo y con
8 una demanda plena de crédito, pensando en que el país necesita reactivarse y que
9 tienda a eso (yo sé que son números, en ese sentido, de llevar al máximo; no obstante,
10 es para dimensionar), el efecto multiplicador daría cerca de los ¢2 billones en el
11 tiempo, que significan la mitad de la cartera actual del Banco Nacional. Si tomamos
12 en cuenta que esos ¢750 mil millones se colocan y se aplica el 85%, quitando el 15%
13 del encaje, podrían generar nuevamente ¢637.500 millones y, si a este monto le
14 aplicamos nuevamente lo que se puede colocar, da quinientos y resto de mil millones
15 de colones. Ahí podemos ir pensando en el impacto ya a futuro y en una economía que
16 demande más crédito, que en el tiempo van a ser cifras impresionantes. Si ya lo es y
17 lo está demostrando este estudio que nos presenta don Allan y tomamos esos
18 parámetros para ver el potencial que tienen esos recursos en la economía
19 costarricense cuando arranque un proceso de reactivación, uno espera que después
20 de ciertas crisis, y eso se da mucho, vienen reactivaciones fuertes y todo ese potencial
21 se pierde. Eso no lo ha medido la gente que propone ese proyecto. Resumo diciendo
22 que, entonces, podemos ampliar un poco más en los efectos macroeconómicos, porque
23 eso es de mucho impacto y, como son de mucho impacto, también deben ser
24 considerados tanto por los diputados como por las autoridades monetarias y
25 financieras del país. En resumen, excelente informe, don Allan. Lo felicito y a todo el
26 equipo que ha participado, porque en un tiempo, yo diría que récord, tienen ya un
27 informe con cifras muy contundentes de lo dañino que sería, y usted tiene toda la
28 razón, en cuanto a que sería peor que el del 30% y con efectos macroeconómicos
29 terribles para el país, así que aquí tenemos una ardua tarea. Contamos con el
30 respaldo de don Bernardo, don Allan y todo su equipo de gente muy capaz, que yo
31 diría que en un período relativamente corto tiene ya elaborado un informe como estos
32 tan bien hecho, tan técnico y profesional. Gracias”.

33 La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, don Marvin. Me pide la palabra
34 doña Ana Isabel y luego don Rodolfo; pero, por acá doña Magdalena pregunta: *Don*
35 *Allan, excelente análisis, muchas gracias. Dos preguntas: ¿Quién promueve el proyecto*
36 *y cuáles son los pasos a seguir de nuestra parte?* Ahí don Allan le contesta que son
37 varios diputados y sería importante, sí, efectivamente, conocerlos. Doña Ana Isabel,
38 tiene usted la palabra y luego don Rodolfo”.

39 La directora Solano Brenes indicó: “Sí, primero para agradecer a don Allan la
40 presentación y el estudio y las horas que dedicó a hacerlos. Realmente, está muy
41 claro. Coincido con lo que aportó don Marvin, para no reiterar, y mi consulta es la
42 siguiente: una vez que lo escuchamos, don Allan, la presentación está más que clara,
43 muy didáctica y está dirigida incluso a personas que no necesariamente tengan
44 formación ni académica ni experiencia en temas de economía y demás; es decir, es
45 tan clara para que cada persona la entienda. Dicho esto, me parece que ya se ha
46 venido haciendo un gran esfuerzo de parte suya, de don Bernardo y del equipo del
47 Banco Nacional en este tipo de presentaciones y en poder cuantificar lastimosamente
48 las creatividades que a veces tienen mucho sin sentido de estos proyectos de ley y,
49 repito, que los proponentes no se hacen asesorar desde la parte técnica. Más bien, a
50 mí me queda la inquietud de que estando tan claro y escuchándolo a usted pareciera
51 que es algo de tan de sentido común y el impacto que tiene para el país en un momento
52 en que todos en general claman por la reactivación económica, se presenta un

proyecto que gira diametralmente opuesto. Ahí quería consultar qué sigue, cuál es la estrategia de comunicación y cómo hacer, porque más allá de presentarnos el informe y poder hablar con algunos diputados, yo creo que sí tenemos que hacer una estrategia y voy a decirlo claramente: prácticamente es un proceso de hasta educación para hacer entender a las personas los impactos de las propuestas y las consecuencias de estos proyectos. No solamente a los proponentes, sino hay un tema de opinión pública que también, después de estos proyectos, por desinformación y desconocimiento, terminan apoyándolos. Mi pregunta se resuelve concretamente: ¿cuáles son los pasos que siguen?, ¿qué podemos hacer, don Allan, para que esto que usted nos explica con claridad meridiana realmente se entienda por quienes tienen que entender? y ¿cuál es nuestra estrategia, entonces, de comunicación en esa dirección? Le reitero el agradecimiento por todo este esfuerzo. Gracias”.

La directora Ruiz Delgado indicó: “Muchas gracias, doña Ana. ¿Don Rodolfo?”.

El director González Cuadra expresó: “Gracias, doña Jeannette. Don Allan, excelente estudio. Yo creo que eso está muy claro para todos. Me pareció leer en el proyecto de ley que están excluidos de esa centralización los fondos de pensiones; pero, supongo que se refiere a los que reciben recursos del Presupuesto Nacional, como el Poder Judicial o el IVM. En cuanto a los fondos que manejan las operadoras, ¿cuál sería el impacto?, porque usted habló de que esto iba a afectar los títulos, la curva soberana, etc.; entonces, pensando en posibles aliados, dado que esto tendría repercusiones a nivel nacional, ¿cuál sería el impacto sobre la rentabilidad que están recibiendo los afiliados a los fondos de pensiones en este momento?”.

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

El señor Calderón Moya manifestó: “Muchas gracias. Varias cosas. Voy a empezar por lo último que mencionó don Rodolfo. En efecto, estamos haciendo la siguiente parte del trabajo y, por asuntos de tiempo, como bien lo indicó don Marvin, tenemos que hacerlo entre varios, para sacarlo en estos días. Estamos trabajando en la segunda parte, que es el impacto para todas las subsidiarias, respecto de qué va a pasar con BN Valores y fondos de pensión, ¿verdad?, no solo por los recursos administrados, sino porque, como les señalé hace un rato, existe un vacío, por ejemplo, cuando se habla de que las instituciones no pueden hacer inversiones. Con nuestra Dirección Jurídica lo que estamos pidiendo es una aclaración. Claramente, la gestión bancaria es una actividad ordinaria y la gestión de los fondos de pensiones es una gestión ordinaria de su quehacer. Por supuesto que uno jamás esperaría que esto tenga un alcance en esa magnitud; sin embargo, el proyecto, como está hoy, no está delimitado de esta manera. De nuevo, uno por sentido común establece que eso no es así; pero, no está clarificado. Entonces, estamos pidiendo esa aclaración y, como les digo, esos son temas colaterales y lo más importante es dar el mensaje del perjuicio que tiene esto para toda la actividad económica. En ese sentido, con las subsidiarias estamos haciendo un análisis para ver cuál sería el impacto, por ejemplo, en valoraciones y cuál sería el efecto que podría haber sobre nuevas inversiones y con qué rentabilidades podrían estar. Esa es la siguiente parte. En relación con lo mencionado por doña Ana, doña Magdalena y creo que también don Marvin sobre qué pasos siguen, les cuento que desde la semana anterior ese trabajo lo estamos viendo también con la Dirección General de Relaciones Institucionales, ya que participamos varias áreas: la Dirección Jurídica, los compañeros que ven las relaciones con los proyectos de la Asamblea, Relaciones Institucionales, Riesgos y Finanzas. Básicamente, ahí lo que les quiero contar es lo siguiente: en primer lugar, les pasé la foto para que vean los proponentes, que son varios y lamentablemente son de los que han sido aliados nuestros para poder defender las causas reales y justas que tienen impacto hacia la banca. Hay proponentes de Liberación, independientes como Erick Rodríguez y Pablo Heriberto Abarca. Entonces, lo que estamos haciendo es lo

1 siguiente: primero era presentarles a ustedes la cuantificación, ver el impacto que
2 tendrá y estamos dividiendo esto en cuatro aristas. Número uno: la primera parte
3 interesada son los diputados que están viendo esta propuesta para que observen el
4 *bosque*, no solo el *árbol*, sino todo el *bosque* de lo que podría incurrir con este proyecto.
5 Segundo, con el Banco Central, porque esto tendrá una afectación sobre la parte de
6 la política monetaria y yo creo que es importante que ellos también tengan un
7 pronunciamiento significativo sobre esto. Tercero, partes interesadas, por ejemplo,
8 como las cámaras. Bien mencionaba usted, don Rodolfo, si esto va a tener un impacto
9 significativo también para la ACOP, hablando de pensiones. Entonces, a ellos
10 también le estamos buscando un espacio. Además, estamos viendo con cámaras
11 empresariales por medio de Francisco, quien está en varias cámaras empresariales,
12 como esto va a tener un impacto significativo sobre la demanda y los macroprecios,
13 ellos también tienen que conocer estos resultados y que nos apoyen particularmente
14 en las cámaras en las que tenemos representación. Esos cuatro elementos son los que
15 estamos trabajando. Nos toca los siguientes días, a partir de su autorización, empezar
16 a hacer ahora este nuevo trabajo de conciencia, educación, de penetración sobre una
17 información real y de impacto para que ellos puedan tomar las decisiones. Va a ser
18 una tarea larga. El mismo Gobierno, por cierto, se me olvidaba, parte de las gestiones
19 que tenemos que hacer, porque ellos pueden manejar ahora la agenda y podría poner
20 esto dentro de la priorización, entonces, que ellos tengan también esto en el radar.
21 Por ahí andaba, doña Jeannette, la estrategia que hemos implementado para
22 empezar esta semana con las partes interesadas”.

23 La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, don Allan. ¿Don Rodolfo?”.

24 El director González Cuadra comentó: “Gracias. A propósito de la estrategia de
25 comunicación que señalaba doña Ana y con lo último que dice don Allan, lo que voy a
26 decir yo sé que podríamos pensar que excede lo que le corresponde al Banco Nacional;
27 pero, es que a la hora de plantear la posición del Banco no podemos desconocer que el
28 problema que quiere resolver el proyecto de ley es real, el problema existe y es bien
29 grave; o sea, eso lo vienen hablando los distintos ministros de Hacienda a lo largo del
30 tiempo. Ese mecanismo que se describe en la exposición de motivos parece perverso,
31 entonces, no es de extrañar que haya diputados, que han sido aliados para el Banco
32 Nacional en otros proyectos, que estén en esa posición, porque se trata de resolver un
33 problema muy grande. Entonces, la pregunta, don Allan, es si el Banco podría, igual
34 que ha hecho en otros proyectos, plantear opciones, plantear alguna alternativa para
35 solucionar ese problema sin los perjuicios que un proyecto como este acarrea”.

36 La directora Ruiz Delgado dijo: “¿Don Marvin?”.

37 El director Arias Aguilar expresó: “Muchas gracias. Es para agregar que aquí se da
38 una situación en la que este proyecto lo origina la Contraloría General de la
39 República, lo presenta la señora Contralora y eso les da mucha credibilidad a los
40 diputados y piensan en las bondades del proyecto. Lo que no tienen ellos claro es el
41 análisis limitado, la visión con ese horizonte limitado y, como lo decía don Allan, están
42 viendo un *árbol del bosque* y, para los efectos que tiene el proyecto, más bien va en el
43 sentido contrario, soluciona un dato en el momento que se produce; pero, los efectos
44 son terribles para toda la economía. Eso, entonces, es lo importante que hay que hacer
45 y poderlo explicar. Este primer documento, como decía doña Ana, va muy bien
46 explicado y en términos entendibles para mucha gente y para los mismos diputados
47 que lo están apoyando. Estoy seguro de que lo apoyan porque no tienen esta otra
48 visión que es la que analiza el *bosque* y eso es muy importante porque puede cambiar
49 totalmente la visión que tiene la gente que lo está apoyando en este momento”.

50 La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, don Marvin y don Rodolfo. Tal vez
51 antes de darle la palabra a don Allan, muchas veces cuando se presenta un proyecto
52 como este en el que lo promueve la Contraloría, se lo pasa a algunos diputados para

1 que lo vean y uno suele firmarlo sin entrarle a conocer el detalle al proyecto porque
2 es una iniciativa que en principio suena bien para que sea discutida. Me parece que
3 esa es la razón principal de las firmas. Aquí estoy viendo que lo firman: Silvia
4 Hernández, Ana Lucía Delgado, Pablo Heriberto Abarca, Otto Roberto Vargas,
5 Jonathan Prendas, Eduardo Cruickshank, María José Corrales, Silvia Villegas y
6 Erick Rodríguez. Lo firman varios diputados; pero, en realidad el proyecto tiene que
7 ir a discusión. Me parece que aquí lo que sigue es sensibilizarlos a cada uno de los
8 firmantes de lo que implica este proyecto, porque en principio suena como maravilloso
9 lo que se está buscando; pero, cuando usted ya empieza a hacer el análisis profundo
10 de todas las repercusiones que tiene, llegamos a las conclusiones del estudio que hace
11 don Allan y ya técnicamente planteado; o sea, ya no es una expectativa. Solamente
12 quería plantearles que hay un tema que yo incorporaría acá en este análisis para
13 decírselos a ellos y es la disminución en la capacidad de colocación de crédito y las
14 implicaciones que esto puede tener en el corto plazo para las empresas que se podrían
15 estar apalancando con estos recursos desde la banca y su posible, valga la
16 redundancia, repercusión en los ingresos tributarios. Esto versus lo que el proyecto
17 plantea que, en buena teoría, es hacer más eficiente la liquidez del Estado. Creo que
18 ahí podríamos ampliar un poco ya con números más concretos las implicaciones y eso
19 podría sensibilizar aún más a los señores diputados de este planteamiento que hoy
20 está siendo apoyado; pero, me parece que sin conocimiento real de la profundidad de
21 las consecuencias. Don Allan, no sé si usted quería mencionarnos algo más”.

22 El señor Calderón Moya manifestó: “Don Rodolfo señalaba un punto muy importante
23 sobre qué alternativas hay para esto y eso es parte de lo que siempre tratamos de
24 construir. En este caso en particular es una reducción de la liquidez, entonces, la
25 contraposición sería cómo hacemos para tener más liquidez; pero, eso implicará
26 varias decisiones, por eso la importancia de entrarle al Banco Central porque va a
27 depender de cuánto va a ser la cantidad de dinero que vaya a circular el Banco Central
28 a raíz de esta política. En ese sentido, hay medidas que pueden ayudar a compensar,
29 por ejemplo, una compensatoria podría ser una reducción del encaje mínimo legal de
30 200 puntos básicos. Eso ya lo hemos planteado y tendría un efecto significativo,
31 porque giraría los recursos claramente a todo el sistema, no solo al Banco Nacional y
32 al Banco de Costa Rica, sino a todos los demás también, entonces, haría que haya
33 más abundancia de liquidez en el sistema, esa podría ser una opción. Otra opción
34 podría ser que haga otro programa específico de ODP, tal vez para pensar en
35 reactivación económica. Ese es otro y de hecho lo hemos conversado en algún
36 momento dado. Pero, cualquiera de esos, de nuevo, si involucra una multiplicación
37 del dinero, el Banco Central va a tener que manejarlo bastante bien, porque también
38 implicará un efecto en la inflación. Entonces, hay soluciones compensatorias; pero,
39 no se neutralizan todos los efectos, siempre habrá que ver alguna materialización,
40 por eso es que el Banco Central tiene que pronunciarse sobre esto y analizar cuál es
41 el efecto final que podría tener esto en su política monetaria. De allí nuestra
42 relevancia y sugerencia de sentarse con ellos para que vean todos estos datos y que
43 ellos también planteen que de entrada es un perjuicio para los macroprecios y que
44 una forma de paliarlo implicará eventualmente tasas de inflaciones hacia el alza y
45 tal vez no un ascenso en las tasas de interés tan fuerte como este; pero, sí al final iría
46 un poco hacia arriba. Por ahí pueden andar un poco las sugerencias, don Rodolfo”.

47 El director González Cuadra dijo: “Excelente. Gracias”.

48 La directora Ruiz Delgado comentó: “Muchas gracias, don Allan, por este esfuerzo,
49 porque realmente haber hecho en tan poco tiempo este análisis, que es bastante
50 profundo y, además, importantísimo para lo que sigue, nos va a dar también la
51 oportunidad de poder conversar con los diputados y diputadas, que me parece que es
52 lo que sigue, especialmente con los firmantes del proyecto y, luego, hay que ir

1 identificando otros actores que eventualmente podrían estarlo apoyando, para
2 sensibilizarlos con respecto al alcance del mismo, que no se vea como el proyecto sexy
3 que se presentó, que viene a resolver el problema de manejo de liquidez del Estado
4 costarricense y que eso va a ser más eficiente la gestión. Vean todas las repercusiones
5 de las que estamos hablando que no han sido contempladas en la propuesta de este
6 proyecto. Así que muchísimas gracias, don Allan. Estaríamos dando este tema por
7 recibido, cumpliendo el acuerdo planteado para el día de hoy. Me parece que tenemos
8 que darle seguimiento a lo que siga aconteciendo con respecto a la discusión de este
9 proyecto, porque no podemos dejarlo así. Le rogaría que oportunamente si hay algún
10 cambio o conocemos de algo, por favor, que inmediatamente nos lo hagan saber a esta
11 Junta Directiva. ¿De acuerdo?”.

12 Los directivos mostraron su anuencia.

13 **Resolución**

14 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) tener por**
15 **presentado** el resumen ejecutivo SGRC-356-2021, de fecha 22 de octubre del 2021,
16 emitido por la Subgerencia General de Riesgo y Crédito, mediante el cual se informa
17 a esta Junta Directiva acerca de los aspectos más relevantes del análisis realizado al
18 texto del proyecto de ley *Manejo Eficiente de la Liquidez del Estado*, tramitado bajo
19 el expediente legislativo n.º 22.661 (adjunto en esta ocasión), expuesto en esta
20 oportunidad por el señor Allan Calderón Moya, subgerente general de Riesgo y
21 Crédito. **2) Dar por cumplido** el acuerdo tomado por la Junta Directiva General en
22 el artículo 5.º, sesión 12.556 del 11 de octubre del 2021. Es entendido que la
23 Administración deberá brindarle seguimiento al citado proyecto de ley y mantendrá
24 informado a este órgano colegiado sobre su avance, para lo que corresponda.

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

26 (B.A.A.)
27
28

29 **ARTÍCULO 27.º**

30
31 El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el memorando GGM-047-
32 21 del 14 de octubre del 2021, elaborado por la Gerencia General, al cual se adjunta
33 el oficio DCDH-588-2021, del 8 del mismo mes, suscrito por la señora Katherine
34 Brenes Barrantes, directora corporativa de Desarrollo Humano a.i., mediante el cual
35 solicita otorgar poderes a varios funcionarios y revocarlos a otros de las zonas
36 comerciales Alajuela Norte, Puntarenas-Guanacaste, Cartago, San José Este y Casa
37 Matriz.

38 La directora Ruiz Delgado consultó: “¿Están de acuerdo, señores y señoras, con las
39 propuestas de la Administración?”.

40 Los directivos expresaron su anuencia.

41 **Resolución**

42 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** con base en la solicitud
43 de la Gerencia General, **1) otorgar** poder general sin límite de suma, a los siguientes
44 funcionarios, con las facultades que otorga el artículo 1255.º del Código Civil,
45 restringido a las siguientes facultades y con absoluta independencia del cargo que
46 ocupan en cuanto a ubicación territorial en su relación de servicio con su mandante:
47 **Clase F, Subclase F.4: A) ZONA COMERCIAL ALAJUELA NORTE: OFICINA**
48 **CITY MALL: i) Ricardo Felipe Quiroz Quiroz**, mayor, soltero, cédula de
49 identidad 1-1681-0922, empleado 16649, vecino de Desamparados, Alajuela; **ii)**
50 **Julissa Muñoz Salas**, mayor, casada, cédula de identidad 7-0229-0180, empleada
51 16809, vecina de Grecia, Alajuela; **iii) Isabella Bonilla Ugalde**, mayor, soltera,
52 cédula de identidad 1-1645-0745, empleada 16614, vecina de San Antonio, Alajuela;

1 **iv) Natalia Rojas Varela**, mayor, soltera, cédula de identidad 2-0708-0624,
2 empleada 15902, vecina de Palmares, Alajuela. **B) ZONA COMERCIAL**
3 **PUNTARENAS-GUANACASTE: OFICINA SÁMARA: María Carolina**
4 **Argüello Moya**, mayor, soltera, cédula de identidad 5-0393-0508, empleada 15322,
5 vecina de Hojancha, Guanacaste. **C) ZONA COMERCIAL CARTAGO: José**
6 **Antonio Ramírez Carvajal**, mayor, soltero, cédula de identidad 3-0420-0229,
7 empleado 13099, vecino de Paraíso, Cartago. Los anteriores funcionarios podrán: **a)**
8 **firmar contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del**
9 **Banco. b) Gestionar asuntos de cobro administrativo en operaciones crediticias. c)**
10 **Firmar con clasificación A en el sistema de registro de firmas del BNCR para la**
11 **emisión de títulos valores o de cualquier otro servicio que brinde el banco. Aplica**
12 **tanto para firmas nacionales e internacionales. 2) Revocar el poder otorgado a los**
13 **siguientes funcionarios, de acuerdo con lo detallado a continuación: I) CASA**
14 **MATRIZ: William Anselmo Sancho Alpízar**, cédula de identidad 3-0393-0451,
15 otorgado en el artículo 27.º, sesión 12.049 del 18 de enero del 2016. **II) ZONA**
16 **COMERCIAL SAN JOSÉ ESTE: i) Luis Geovanny Pérez Salazar**, cédula de
17 identidad 1-0757-0461, otorgado en el artículo 10.º, sesión 12.190 del 11 de setiembre
18 del 2017; **ii) Karol Bermúdez Quijano**, cédula de identidad 1-0957-0826, otorgado
19 en el artículo 22.º, sesión 12.515 del 1.º de marzo del 2021, **y iii) Andrey Monge**
20 **Cerdas**, cédula de identidad 1-1578-0578, otorgado en el artículo 25.º, sesión 12.471
21 del 13 de julio del 2020. **3) Autorizar** a los señores Gerente General y Subgerentes
22 Generales, para que conjunta o individualmente, comparezcan ante notario público a
23 protocolizar e inscribir, en lo literal o en lo conducente, los acuerdos tomados en este
24 artículo. Los gerentes comerciales de las zonas comerciales Alajuela Norte,
25 Puntarenas-Guanacaste y Cartago dan fe de haber revisado los atestados de las
26 personas para las cuales solicitan poder y, por tanto, de su idoneidad para ejercer las
27 responsabilidades inherentes. En todos los casos deberán ser cumplidas las
28 disposiciones legales y reglamentarias atinentes.
29 **Comuníquese** a Gerencia General, zonas comerciales Alajuela Norte, Puntarenas-
30 Guanacaste, Cartago, San José Este y Casa Matriz; Dirección Jurídica, Dirección
31 Corporativa de Desarrollo Humano, oficinas correspondientes y funcionarios
32 interesados.

(B.A.A.)

ARTÍCULO 28.º

37 El auditor general, señor Ricardo Araya Jiménez, presentó el resumen ejecutivo de
38 fecha 25 de octubre del 2021, al cual se adjunta la carta del 20 de octubre del 2021,
39 suscrita por él, relativa al acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en
40 el artículo 10.º, sesión 264, celebrada en esta misma fecha, en el que se tuvieron por
41 presentadas las modificaciones al Plan Anual de Labores de las auditorías internas
42 del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica, correspondiente al
43 período 2021; asimismo, se resolvió remitirlas a conocimiento y aprobación de las
44 respectivas juntas directivas, así como comunicar lo correspondiente a la Contraloría
45 General de la República.

46 A continuación, el señor Araya Jiménez indicó que el documento expone las
47 modificaciones de todas las auditorías, dado que se presentó al Comité Corporativo
48 de Auditoría a nivel de Conglomerado; no obstante, en esta ocasión solo se mostrará
49 lo que corresponde a la Auditoría General del Banco. De seguido, explicó que
50 inicialmente el Plan Anual de Labores estaba constituido por 66 estudios de
51 fiscalización, tres estudios especiales y 10 iniciativas de automatización; por tanto,
52 en realidad tenía 69 estudios. Agregó que, según lo que se ha ejecutado, se estarían

desarrollando 65 estudios de fiscalización, ocho estudios especiales y siete iniciativas de automatización, por lo que al 31 de diciembre del 2021 se harían 73 trabajos. Luego, se refirió a la ejecución del Plan Anual de Labores. Respecto de los estudios de fiscalización (65) presentó el listado de los 53 estudios programados en el Plan y 12 estudios nuevos, ambos clasificados en ejecutados, en proceso y pendientes. También, mostró el detalle de los ocho estudios especiales, tres programados y cinco nuevos, así como de los 13 estudios de fiscalización sustituidos. Resumió que en total se tienen 17 estudios nuevos (12 de fiscalización y cinco especiales) y 13 estudios sustituidos (fiscalización). De seguido, expuso el consolidado de los 10 estudios corporativos, los cuales aplican para todas las auditorías, y su estado de ejecución. Además, citó el avance de las siete iniciativas de automatización. Expresó que, básicamente, eso sería lo correspondiente al Plan Anual de Labores y sus modificaciones, debido a los cambios suscitados, por cuanto los planes de trabajo de las auditorías no están *escritos en piedra*, sino que deben irse ajustando a los riesgos que surgen y a las necesidades de la organización, tanto de la Junta Directiva como de la Administración.

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

El director Arias Aguilar externó: “Únicamente para indicar que estas modificaciones al Plan Anual de Labores de la Auditoría fueron conocidas en el Comité Corporativo de Auditoría y estuvimos de acuerdo con ellas”.

La directora Ruiz Delgado manifestó: “Muchas gracias, don Marvin. La verdad es que ha sido una excelente presentación, don Ricardo. Fue un buen desglose de todo el trabajo que se está planteando para cerrar el período 2021 y estaríamos, entonces, solicitando su aprobación. ¿Están de acuerdo, señoras y señores?”.

Los directivos manifestaron su anuencia.

La directora Ruiz Delgado comentó: “Gracias. Antes de cerrar la sesión, quisiera indicar un par de cosas. Lo primero es que el punto *5.e Estudio sobre el impacto del proyecto de ley: Manejo Eficiente de la Liquidez del Estado (expediente 22.661)* se consigna acá como informativo-confidencial y la propuesta es que sea informativo-público, para poder utilizarlo en el proceso de discusión con los señores diputados, si ustedes están de acuerdo. ¿Les parece?”.

Los directores estuvieron de acuerdo.

La directora Ruiz Delgado indicó: “Perfecto. El segundo tema es que les había hablado de la sesión extraordinaria de diciembre para el siete de ese mes; pero, por un asunto fuera de control tendría que ser el 8 de diciembre. No sé si tienen algún problema. Sería miércoles e igualmente la podemos hacer a las 2:00 p.m. Si no hay ningún problema, doña Julissa nos haría el favor de hacer la convocatoria”.

El director Arias Aguilar señaló: “Doña Jeannette, en la mañana yo tengo BN Valores; pero, en la tarde sí puedo”.

La directora Ruiz Delgado acotó: “Sí, en la tarde había Comité de Nominación; no obstante, lo podemos cambiar de fecha”.

El director González Cuadra apuntó: “Yo también puedo”.

La directora Ruiz Delgado expresó: “Perfecto, muchas gracias. Entonces, estaríamos proponiendo esa fecha para que doña Julissa nos envíe la convocatoria. Este sería el último punto del orden del día y estaríamos dando por concluida la sesión al ser las 12:45 p.m. Muchísimas gracias, la verdad que ha sido una sesión, como siempre, muy interesante y con temas bastante profundos y de mucho interés”.

Resolución

Considerando: i) el acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 10.º, sesión 264 del 20 de octubre del 2021; y ii) la solicitud presentada mediante el resumen ejecutivo del 25 del mismo mes, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) aprobar** las modificaciones al *Plan Anual de*

1 **Labores 2021 de la Auditoría General**, de conformidad con los términos de la
2 exposición desarrollada en esta oportunidad por el señor Ricardo Araya Jiménez,
3 auditor general. Es entendido que dichas modificaciones deberán remitirse, en tiempo
4 y forma, a la Contraloría General de la República, para lo que corresponda. **2)**
5 **Modificar**, en lo conducente, el acuerdo tomado en el artículo 26.º, numeral 1), sesión
6 12.497 del 9 de noviembre del 2020, en el que se aprobó originalmente el citado Plan.
7 **Comuníquese** a Auditoría General.

8 (R.A.J.)
9

10 A las doce horas con cuarenta y cinco minutos se levantó la sesión.
11
12

PRESIDENTA

SECRETARIO

Sra. Jeannette Ruiz Delgado

Sr. Rodolfo González Cuadra

13