

N° 12.594

Costa Rica, lunes dos de mayo del dos mil veintidós, 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 Riesgo y Crédito:

M.Sc. Maximiliano Alvarado Ramírez

Subgerente General de Estrategia y

Experiencia Cliente:

M.Sc. Allan Calderón Moya

Subgerente General de Operaciones:

MBA. Jaime Murillo Víquez

Subgerente General de Banca

Comercial:

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 3.º**

Con respecto a las actas de las sesiones celebradas la semana anterior, la directora señora Jeannette Ruiz Delgado consultó: “¿Alguna observación al acta 12.592? Bien, si no hay observaciones, estaríamos dándola por aprobada. Pasaríamos al acta 12.593. ¿Alguna observación al acta? Si no hay observaciones, estaríamos dándola por aprobada”.

Los señores directores manifestaron su anuencia.

**Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** las actas de las sesiones ordinaria número 12.592 y extraordinaria número 12.593, celebradas el 25 y 27 de abril del 2022, respectivamente.

**Nota: se dejó constancia** de que la directora señora Ruth Alfaro Jara se encuentra imposibilitada de aprobar las citadas actas y la directora señora Magdalena Rojas Figueredo está imposibilitada de aprobar el acta de la sesión extraordinaria, en virtud de que no participaron en dichas sesiones.

(J.R.D.)

## ARTÍCULO 4.º

La secretaria general a.i., señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó informe del 2 de mayo del 2022, referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva General que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento.

La directora Ruiz Delgado indicó: “Para el día de hoy salía un acuerdo, que es en relación con el encargo realizado a don Rafael sobre la consulta a la Procuraduría General del República, propósito de las implicaciones de la Ley Marco de Empleo Público para el Banco. En este punto está solicitándonos don Rafael una ampliación para que le demos espacio hasta la próxima semana para cumplir con el acuerdo y si están de acuerdo, señoras y señores, les rogaría, por favor, que lo aprobemos y lo estaríamos viendo la otra semana”.

Los señores directivos estuvieron de acuerdo.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Con respecto a los demás temas, doña Sofía, no tenemos ningún tema”.

La señora Zúñiga Chacón externó: “No, señora. Así es”.

La directora Ruiz Delgado expresó: “Bueno, muchas gracias”.

**Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** 1) de conformidad con la solicitud del señor Rafael Brenes Villalobos, asesor legal, realizada en esta oportunidad, **ampliar**, para la próxima sesión, el plazo de cumplimiento del acuerdo tomado en el artículo 10.º, sesión 12.591 del 18 de abril del 2022, referente a la solicitud para que se elabore un borrador de consulta a la Procuraduría General de la República, relacionado con el artículo 46.º de la Ley de Salarios de la Administración Pública. 2) **Tener por presentado** el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría General, con corte al 2 de mayo del 2022.

**Comuníquese** a Asesoría Legal.

(S.Z.Ch.)

## ARTÍCULO 5.º

De conformidad con lo consignado en el artículo 2.º de esta acta, la presidenta de este directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, manifestó: “Vamos a guardar un minuto de silencio por el fallecimiento de don Trino Araya, quien fue el abuelito de don Bernardo Alfaro Araya. Para nosotros, como Junta Directiva, es muy importante externarle a don Bernardo nuestras condolencias por el fallecimiento de don Trino no solamente por ser su abuelito, sino por ser una persona...”.

El director Carazo Zeledón dijo: “Se nos fue”.

El director Arias Aguilar indicó: “¿Doña Jeannette? Se nos fue doña Jeannette. ¿Me decía algo, Mario?”.

El director Carazo Zeledón señaló: “No, es que no sé si fue que ella inició el minuto de silencio”.

La señora Zúñiga Chacón apuntó: “Si gusta, don Marvin, lo inicio”.

El director Arias Aguilar respondió: “Sí, iniciémoslo. Inícielo, Sofía, porque quedó fija la imagen de doña Jeannette, entonces, inícielo”.

La señora Zúñiga Chacón mencionó: “Sí, señor. A partir de este momento”.

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

La señora Zúñiga Chacón indicó: “Ya finalizó, don Marvin”.

El director Arias Aguilar expresó: “Muchas gracias, doña Sofía”.

1 La señora Zúñiga Chacón dijo: “Con mucho gusto”.

2 El director Arias Aguilar agregó: “Muchas gracias a todos”.

(J.R.D.)

### ARTÍCULO 7.º

6 El asesor legal, señor Rafael Brenes Villalobos, presentó, para conocimiento y  
7 aprobación de este órgano colegiado, el oficio ALG 16-2022, de fecha 29 de abril del  
8 2022, suscrito por él, el cual contiene una propuesta de actualización del *Reglamento*  
9 *de la Junta Directiva General del Banco Nacional*, con el propósito de facilitar la  
10 celebración de la primera sesión ordinaria de junio de cada año, en la cual se debe  
11 realizar la elección de los puestos de Presidente, Vicepresidente y Secretario de la  
12 Junta Directiva General, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 4º de dicho  
13 Reglamento, en observancia, a su vez, de lo dispuesto en el artículo 35.º de la Ley  
14 Orgánica del Sistema Bancario Nacional. De manera adicional, se somete a  
15 aprobación de este órgano colegiado la reforma a los reglamentos que se detallan a  
16 continuación: *Reglamento del Comité Corporativo de Auditoría; Reglamento del*  
17 *Comité Corporativo de Cumplimiento; Reglamento del Comité Corporativo de*  
18 *Tecnología de la Información, Reglamento del Comité Corporativo de Riesgo,*  
19 *Reglamento del Comité de Compensación, Nominación y Gobernanza y Reglamento*  
20 *del Comité Especial de Análisis Presupuestario*. Lo anterior, con el fin de promover la  
21 toma de decisiones en temas específicos, que sean de su competencia, en el eventual  
22 caso de que dichos órganos colegiados queden desintegrados o tengan una  
23 imposibilidad material para sesionar, por cualquier motivo que sea.

24 La directora Ruiz Delgado señaló: “Aquí, básicamente, tenemos dos puntos; un  
25 primer punto que lo que hace es hacer una modificación para que la primera sesión,  
26 una vez que se haga el cambio de Junta Directiva, se pueda iniciar un proceso previo  
27 al nombramiento del nuevo directorio, de tal forma que la persona de mayor edad sea  
28 la que presida y, de esta forma, se pueda iniciar la sesión de esa fecha. El segundo  
29 punto es con respecto a una modificación en caso de que la Junta Directiva esté  
30 desintegrada y los comités normativos, que tienen que estar sesionando  
31 normalmente, no puedan hacerlo porque no tengan miembros de la Junta Directiva  
32 que los conformen y, entonces, se está haciendo una propuesta aparejando lo que dice  
33 este nuevo Reglamento con lo que dice la Ley Orgánica del Sistema Bancario  
34 Nacional, de tal forma que el Gerente, el Auditor y uno de los subgerentes puedan  
35 tomar las decisiones pertinentes y se puedan remitir, en tiempo y forma, y, luego, los  
36 temas sean ratificados por parte del comité, una vez que esté establecido. Igualmente,  
37 cuando se trata de temas de subsidiarias que participen respectivamente los gerentes  
38 de las subsidiarias. Don Rodolfo me pide la palabra”.

39 El director González Cuadra manifestó: “Gracias, doña Jeannette. Con la primera  
40 parte de la propuesta no tengo ningún inconveniente; con la segunda yo me quiero  
41 manifestar en contra y voy a explicar, lo mejor que pueda, por qué. Hay que tomar en  
42 cuenta que las disposiciones legales y normativas se toman en un determinado  
43 contexto histórico y jurídico, y esta norma que está en la Ley Orgánica realmente es  
44 de antigua data con condiciones en donde no había las comunicaciones que tenemos  
45 hoy, las facilidades que tenemos hoy y, entonces, el hecho de que la Junta no pudiera  
46 sesionar era gravoso y difícil de resolver; hoy podemos sesionar hasta desde el  
47 exterior, así que eso explica un poco por qué se acudió a una norma que establece una  
48 excepción bastante fuerte. Vean que, al amparo de esa norma, el Gerente, un  
49 subgerente y el Auditor pueden suspender acuerdos tomados por la Junta Directiva,  
50 pueden resolver asuntos reservados a la Junta Directiva, a condición de que le  
51 informen en la siguiente sesión. ¿A qué me refiero? Vean, aquí se nos está  
52 proponiendo aplicar eso a unos comités e, incluso, a las subsidiarias, vía reglamentos

1 sin una norma legal expresa que nos habilite para ello, porque esa norma está  
2 exclusivamente para el Banco. Es de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional  
3 y, entonces, en aquella época en la que eso se dictó, el Auditor tenía una serie de  
4 funciones que hoy nos parecerían totalmente contraproducentes y, entonces, vean  
5 que aquí el Auditor vota en asuntos administrativos y aquí lo podríamos a votar en  
6 asuntos, inclusive, del propio Comité de Auditoría; o sea, el Auditor estaría votando  
7 en una situación donde puede suspender acuerdos del Comité de Auditoría o pondrían  
8 a votar a los auditores de las sociedades, igualmente, de manera que me parece que  
9 no ganamos mucho; pero, sí corremos el riesgo de que esos actos luego se invaliden o  
10 se declaren nulos. Don Marvin o tal vez don Bernardo se acuerdan —no preciso el  
11 año—, que esto se ha usado muchas veces en el Banco y se ha usado prudentemente,  
12 cuando ha sido necesario; pero, recuerdo una ocasión en la que por esa vía se  
13 aprobaron estados financieros por el asunto del plazo y con el mismo argumento que  
14 ahora nos dicen: que la Superintendencia nos pone plazo, que la regulación nos pone  
15 plazos que hay que cumplir y, entonces, se aprobó por esa vía y la Sugef, a pesar de  
16 que la norma legal lo permite, dijo que no, que la Junta tenía que aprobarlo y no dio  
17 por válido lo que la Administración aprobó por ese vía y, al final, no funcionó la  
18 excepción. Eso, habiendo, incluso, norma legal expresa. En este caso, en que  
19 modificamos reglamentos sin una norma legal, me parece que podríamos tener  
20 resultados contraproducentes”.

21 La directora Ruiz Delgado indicó: “Muchas gracias, don Rodolfo. ¿Doña Ruth?”.

22 La directora Alfaro Jara señaló: “Gracias, doña Jeannette. Probablemente no  
23 trasciende más de esta sesión; pero, me gustaría saber sobre, también, con cuál  
24 criterio es que deciden que la persona de mayor edad es la que preside. Aunque sea  
25 por una cuestión circunstancial. Es por curiosidad, únicamente, y quisiera, también,  
26 apoyar el cuestionamiento de don Rodolfo, porque, conforme él va hilando los motivos  
27 por los cuales está en desacuerdo, me parecen más allá que razonables. Me parecen  
28 bastante justificables. Muchas gracias”.

29 La directora Ruiz Delgado expresó: “Muchas gracias, doña Ruth. Tal vez, don Rafael,  
30 para explicarle a doña Ruth el primer punto”.

31 El señor Brenes Villalobos mencionó: “Sí, muchas gracias, doña Jeannette. En  
32 realidad, esta es una norma que se la tomamos prestada al Reglamento de la  
33 Asamblea Legislativa, que contempla esta figura en el contexto de la integración y la  
34 conformación del primer directorio de la Asamblea Legislativa. En realidad, viene de  
35 ahí y probablemente sería —incluso, me atrevo a decirlo desde ahora— o se podría  
36 invocar como un principio en todo el derecho administrativo por una cuestión de  
37 forma para tratar de solucionar esos pequeños problemas que, a veces, puede haber  
38 en el inicio de operación de un órgano colegiado. Ese es el origen de ese punto en  
39 particular. Muchas gracias”.

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

41 El director Arias Aguilar externó: “Muchas gracias, doña Jeannette. Me voy a referir  
42 a la segunda parte, la de utilizar en el reglamento lo que estipula la ley para casos  
43 excepcionales, donde estoy totalmente de acuerdo con lo que manifestó don Rodolfo y  
44 yo no estaría de acuerdo. Incluso, de manera informal, cuando me comentaron sobre  
45 eso, yo expresé que ese es un caso excepcional y que se presenta muy pocas veces;  
46 pero, que no encuentro la norma legal que habilite el poder hacerlo vía reglamento  
47 para los comités y, desde ese punto de vista, comités que la mayoría son establecidos  
48 por normas de Sugef, no le veo asidero legal y; por lo tanto, en esa parte, igual que  
49 don Rodolfo y doña Ruth, no estaría yo de acuerdo”.

50 La directora Ruiz Delgado apuntó: “Muchas gracias, don Marvin. ¿Don Mario?”.



1 El director Carazo Zeledón dijo: “Yo quería preguntar —nada más por curiosidad—  
2 ante el hecho de que estaríamos reformando el Reglamento. ¿Qué pasó hace cuatro  
3 años?”.

4 La directora Ruiz Delgado explicó: “Es que hace cuatro años, don Mario, el  
5 Reglamento lo que decía es que se hacían nombramientos de directorio en diciembre.  
6 Esa es una modificación que hizo esta Junta Directiva para que se haga en el  
7 momento en el cual ingresa un nuevo cuerpo de directores a conformar parte de esta  
8 Junta Directiva. Entonces, ese problema nunca lo tuvo el Banco Nacional, porque el  
9 nombramiento siempre era a final de año y en el caso de que el Presidente no  
10 estuviera o, digamos, fuera una de las personas salientes —no recuerdo, don Rodolfo,  
11 usted, tal vez, lo recordará mejor—, creo que también empezaba presidiendo, si  
12 estaba el Vicepresidente, el Vicepresidente en ejercicio o alguna otra de las figuras,  
13 el Secretario, porque recordemos que siempre ha habido un tres o un cuatro presente.  
14 No sé qué pasaba en ese caso, don Rodolfo, por lo menos a mí nunca me tocó el caso  
15 específico en esas condiciones. Tal vez, don Rodolfo nos pueda aclarar un poco ese  
16 punto. ¿Don Rodolfo?”.

17 El director González Cuadra aclaró: “No pasaba mucho, doña Jeannette, porque  
18 realmente es un procedimiento muy sencillo y muy rápido de hacer, y, como bien dice  
19 el Reglamento, la mecánica, propiamente dicha, se celebra entre el Secretario  
20 General, que reparte las boletas; el Gerente del Banco y el Auditor. El Gerente del  
21 Banco que hace el conteo y el Auditor que lo supervisa, de modo que no ofrecía mayor  
22 problema”.

23 La directora Ruiz Delgado mencionó: “Muchas gracias. Sí, es que el hecho es que era  
24 en diciembre, entonces, había una Junta Directiva que estaba funcionando sin mayor  
25 problema y era muy sencillo. En este caso es que ahora sí el directorio se va a nombrar  
26 en la primera sesión del mes de junio, entonces, es la primera vez que se da con un  
27 cambio o, por lo menos, con un cambio en el Reglamento. Esa sería, básicamente, don  
28 Mario la respuesta”.

29 El director Carazo Zeledón indicó: “Entonces, si me permite, doña Jeannette, ¿por  
30 qué complicar lo que ya es fácil de resolver? Esa es la primera pregunta que hago yo,  
31 desde el punto de vista de cambiar un Reglamento. En segundo lugar, estoy  
32 totalmente de acuerdo con lo que dice don Rodolfo. Cada órgano funciona de  
33 conformidad con su integración y la integración en un caso de transición se ve  
34 supeditada a la instalación del órgano que nombra. En ese caso entiendo que es la  
35 Junta Directiva la que nombra las tareas o los cargos que han de ejercer los directores  
36 en subsidiarias y en comités; entonces, yo no veo por qué preocuparse por un aspecto  
37 de continuidad que se resuelve, como bien lo dice don Rodolfo, en forma muy sencilla.  
38 Yo puedo entender que en el instante de instalación de la nueva Junta Directiva,  
39 porque ha de ser instalada con el nombramiento, en este caso, de las cuatro personas  
40 que vienen para acá y por qué va a tener que limitarse o establecer provisionalidad  
41 en relación con lo que no va a ser provisional, que es el nombramiento de un  
42 presidente de la Junta Directiva. Entonces, me parece, y me disculpa don Rafael, que  
43 esta propuesta, más bien, lo que hace es complicar lo que se resuelve naturalmente”.

44 La directora Ruiz Delgado comentó: “Muchas gracias, don Mario. Bueno, yo creo que  
45 ya todos han expresado su opinión con respecto a los puntos. Quizá la segunda parte  
46 —solamente les explico— se debe a una inquietud que tenía doña Kattia Ramírez por  
47 un asunto normativo y por eso es que se hace esta propuesta; pero, es una propuesta  
48 que, obviamente, es la Junta Directiva la que tiene la potestad de tomar una decisión  
49 al respecto. Con las participaciones, entendería, de acuerdo con lo planteado, que la  
50 parte dos de la modificación a los reglamentos no iría; solamente estaríamos,  
51 entonces, discutiendo la parte uno. No sé, don Rafael, si usted quería decirnos algo,  
52 que mantiene la mano levantada. ¿Don Rafael?”.

1 El señor Brenes Villalobos manifestó: “Sí, doña Jeannette, muchísimas gracias. Una  
2 pequeña explicación que quisiera darles y, más bien, muy válidos los acuerdos y los  
3 argumentos; sí quería aclarar que toda esta propuesta está basada en una cuestión  
4 de mero orden, nada más, para hacer más sencillo y, Dios guarde, si consideran que  
5 no lo va a ser, en hora buena, que se tome la decisión que corresponda. Sí quisiera  
6 decir, en relación con la segunda propuesta, que esto está diseñado únicamente para  
7 casos en los cuales los comités quedan desintegrados; es decir, solamente o  
8 eventualmente para poder sesionar; pero, nada más, en ese contexto y si la situación  
9 realmente lo exigiera, yo considero que el artículo 41.º, inciso 9), de la Ley Orgánica,  
10 hoy por hoy, perfectamente podría utilizarse, sin necesidad de hacer esa reforma,  
11 para aplicar esta solución. En otras palabras, sin necesidad de hacer esta reforma o  
12 sin la necesidad de aplicar esto, esa es la solución que uno visualiza en caso de que  
13 se presentara una situación de necesidad de que algún asunto propio de alguno de  
14 los comités corporativos, de los comités normativos, tuviera que conocerse y, simple  
15 y llanamente, no está integrado ese comité, porque lo principal abarca también lo  
16 particular y, en el caso del Banco, me parece que esa sería la interpretación que  
17 habría que utilizar. De todas formas, igual creo que sería una situación que cada vez  
18 —como muy bien explicó don Rodolfo— es más difícil que se dé, porque esperaríamos  
19 que esa situación no llegue a ese punto. Esa es la explicación que quería dar. Muchas  
20 gracias, doña Jeannette”.

21 La directora Ruiz Delgado indicó: “Muchas gracias, don Rafael. Tal vez para acotar  
22 lo que mencioné antes sobre la preocupación de doña Kattia. Ella se refería  
23 específicamente al Comité Corporativo de Riesgos, porque las tres personas que  
24 somos parte del Comité Corporativo de Riesgos, las tres nos vamos, entonces, el  
25 Comité no puede sesionar si no tiene por lo menos a un miembro de Junta Directiva,  
26 entonces, ante esa preocupación, esta propuesta; pero, es una propuesta, obviamente  
27 para discutirla. La argumentación que han manifestado los compañeros en contra  
28 hace que simplemente no tenga razón de ser y por eso es que solamente estaría  
29 sometiendo a aprobación la primera parte de la propuesta. Ahí, don Mario,  
30 básicamente es un asunto de orden, porque alguien tiene que decir: *esta es la sesión*  
31 *número tal del día tal e iniciaríamos con la aprobación del orden del día* y seguiría  
32 con el proceso de votación para que conste en el acta. Por esa razón es que  
33 consideramos importante que alguien sí tenga que decir ese inicio y no puede ser una  
34 escogencia como *a priori*. Entonces, es una regla que permite tener orden. Eso sería  
35 todo lo que se está planteando y por eso estaría sometiendo a aprobación esa primera  
36 modificación. Les rogaría manifestarse si están de acuerdo”.

37 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

38 La directora Ruiz Delgado agregó: “Y les solicitaría que sea en firme para que el tema  
39 queda modificado en el Reglamento y se proceda con su publicación. ¿Están de  
40 acuerdo, señores y señoras?”.

41 Los directivos manifestaron su anuencia.

42 El director Carazo Zeledón indicó: “Doña Jeanette, es una especie de justificación del  
43 voto. Yo, para no crear problema, estoy de acuerdo en que la persona que presida la  
44 Junta sea el de mayor edad; sin embargo, me hubiera gustado muchísimo que el que  
45 la presidiera fuera el de menor edad o la de menor edad y eso lo digo porque son  
46 tradiciones que se mantienen; pero, al fin y al cabo, están abiertas a ese tipo de  
47 significación; pero, bueno, lo dejaremos con el de mayor edad para que la nueva Junta  
48 Directiva se fije en el calendario”.

49 La directora Ruiz Delgado dijo: “Bueno, muchas gracias, don Mario”.

#### 50 **Resolución**

51 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1)**  
52 **aprobar parcialmente** la propuesta presentada por el señor Rafael Brenes

Villalobos, asesor legal, mediante el oficio ALG 16-2022, de fecha 29 de abril del 2022, suscrito por él, en el sentido modificar el *Reglamento de la Junta Directiva General del Banco Nacional*, con el propósito de que el artículo 4.º de dicho documento, en adelante, se lea de la siguiente manera:

**Artículo 4. Elección del Directorio de la Junta Directiva General.**

*La instalación de la Junta Directiva General y la elección del Presidente, Vicepresidente y Secretario se realizarán bajo la presidencia y la dirección de un Presidente Provisional, puesto que ejercerá el director de mayor edad. En la primera sesión ordinaria que se realice a partir del 1º de junio de cada año se llevará a cabo la elección, por mayoría calificada, del Presidente, Vicepresidente y Secretario de este órgano colegiado, a fin de que coincida, cada cuatro años, con la incorporación de los nuevos directores designados por el Consejo de Gobierno. Se desempeñarán en tales cargos por un año, pudiendo ser reelectos para tal propósito y, desempeñarán sus cargos con base en lo que al efecto disponen, entre otras normas, los artículos 2º, 27º, 28º, 30º, 31º, 32º, 34º, 35º y 36º de la LOSBN, y los artículos 49º y 51º de la LGAP. En caso de renunciados o vacantes se procederá a realizar los nombramientos respectivos por lo que reste del período utilizando el mismo procedimiento. Para realizar esta elección se procurará que se encuentren presentes todos los miembros del órgano colegiado.*

*La elección en forma individual para cada cargo se realizará en votación secreta, mediante boletas en las que cada integrante del órgano colegiado escribirá el nombre de su candidato. El escrutinio de las boletas lo realizará el Gerente General auxiliado por el Secretario General, e informará en forma inmediata del resultado a la JDG.*

*Las funciones relacionadas con el levantamiento de actas de las sesiones del órgano, la comunicación de resoluciones, cuando ello no corresponda al Presidente y las demás asignadas por la ley o los reglamentos, recaerán en un Secretario General nombrado para estos efectos, quien no formará parte del órgano colegiado. El Auditor General fiscalizará que el procedimiento de elección para cada cargo se haya realizado de acuerdo con estas disposiciones y de conformidad con la legislación vigente y aplicable.*

**2) Modificar**, en lo conducente, el acuerdo tomado en el artículo 3.º, numeral 1), sesión 12.367 del 24 de junio del 2019 en el que se aprobó el *Reglamento de la Junta Directiva del Banco Nacional*. **3) Encargar** a la Secretaría General gestionar la inclusión del cambio aprobado en el numeral 1) de esta resolución, en el citado Reglamento, así como la publicación del citado Reglamento con el ajuste correspondiente.

**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 Asesor Legal.

(J.R.D.)

**ARTÍCULO 12.º**

En cumplimiento de lo acordado en el artículo 9.º, numeral 2), sesión 12.317 del 28 de enero del 2019, el gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo DCF-J049-2022, de fecha 25 de abril del 2022, al cual se adjunta el documento DAE-011-2022, denominado **Informe Económico Costa Rica, marzo 2022**, emitido por la Dirección de Análisis Económico, adscrita a la Dirección Corporativa de Finanzas. Del citado informe, se transcribe lo siguiente:

**Resumen de los principales índices coyunturales de la economía costarricense:**

- *Para Febrero del 2022, la actividad económica del país creció 8.26% según la serie tendencia ciclo del IMAE en términos interanuales, significando una recuperación de 10.88 puntos porcentuales en comparación a la tasa negativa de febrero del 2021 (-2.62%).*



- 1 • *La inflación medida por la variación interanual del índice de precios al*  
2 *consumidor (IPC) fue de 5.79%, siendo la tasa interanual más alta desde*  
3 *diciembre 2014.*  
4 • *Balance Fiscal: El balance primario a marzo cierra con un superávit de*  
5 *¢361.762 millones y representando un 0.85% del PIB. El déficit fiscal fue el*  
6 *menor de los últimos 13 años, cerrando en 0.77% del PIB, inferior en 0.27 p.p.al*  
7 *déficit de marzo 2021.*  
8 • *El déficit de la balanza comercial a marzo cerró en US\$1.607 millones, el cual*  
9 *significa un aumento del 194% interanual equivalente a US\$1.060 millones.*  
10 • *Tasas de interés: La tasa de política monetaria aumentó 75 puntos base,*  
11 *ubicándose ahora en 2.50%. La tasa básica pasiva fue de 2.95% reduciendo 10*  
12 *puntos base con respecto al cierre del mes de febrero, por el contrario, las tasas*  
13 *TRI en colones, si presentaron variaciones al alza con respecto al mes anterior*  
14 *a excepción del nodo de 24 meses, el cual bajo en 34 puntos base.*  
15 • *El tipo de cambio promedio Monex registra una depreciación anual de 8.89% y*  
16 *cerró el mes en 667,04 colones por dólar.*  
17 • *El crédito al sector privado total del sistema financiero para marzo creció en*  
18 *4.81% en términos interanuales, con un mayor incremento en cartera en colones*  
19 *y un mayor decrecimiento en la cartera en dólares.*

20 La directora Ruiz Delgado expresó: “No sé si tienen alguna pregunta o algún  
21 comentario con respecto a este informe. Si no hay preguntas ni comentarios  
22 estaríamos dándolo por recibido. Muchas gracias”.

23 Los directivos expresaron su anuencia.

#### 24 **Resolución**

25 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado  
26 el resumen ejecutivo DCF-J049-2022, de fecha 25 de abril del 2022, al cual se adjunta  
27 el documento DAE-011-2022, denominado **Informe Económico Costa Rica, marzo**  
28 **2022**, emitido por la Dirección de Análisis Económico, adscrita a la Dirección  
29 Corporativa de Finanzas, en cumplimiento de lo acordado en el artículo 9.º, numeral  
30 2), sesión 12.317 del 28 de enero del 2019.

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

32 (B.A.A.)

#### 34 **ARTÍCULO 13.º**

36 El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo DCF-  
37 J047-2022 del 28 de abril del 2022, elaborado por la Dirección Corporativa de  
38 Finanzas, al cual se adjunta el documento denominado **Informe de desempeño del**  
39 **BNCR, primer trimestre del 2022**, en el que se detalla la estructura de gobierno  
40 de la institución, los resultados de sus principales indicadores, así como algunos datos  
41 sobre la conformación de los activos, distribución y calidad de la cartera de crédito,  
42 estructura del fondeo, participación de mercado, desempeño financiero, composición  
43 del capital, eficiencia y cantidad de oficinas y de empleados. Asimismo, se describen  
44 los avances en los compromisos de sostenibilidad para apoyar en el desarrollo del  
45 país.

46 La directora Ruiz Delgado expresó: “Con respecto a este informe que ya le estaría  
47 llegando al nuevo Consejo de Gobierno. No sé si tienen alguna pregunta o algún  
48 comentario con respecto al mismo. Si no hay preguntas ni comentarios les estaría  
49 proponiendo remitirlo al Consejo de Gobierno, solamente les estaría proponiendo que  
50 hagamos un preámbulo explicando, precisamente, porque es un nuevo Consejo de  
51 Gobierno, las razones por las cuales se les remite este documento y un cuadro  
52 sintético con todos los indicadores y los resultados obtenidos para que su lectura sea



muchísima más sencilla y explicarles un poco del Banco, su contexto, la aplicación de las leyes, normas, etcétera para que sea, como les dije al principio, más sencilla su lectura. Si les parece, esa sería la propuesta. ¿Están de acuerdo, señoras y señores?”. Los directivos estuvieron de acuerdo.

#### **Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** 1) **tener por presentado** el resumen ejecutivo DCF-J047-2022 del 28 de abril del 2022, elaborado por la Dirección Corporativa de Finanzas, al cual se adjunta el documento denominado ***Informe de Desempeño del BNCR, primer trimestre del 2022***. 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. Es entendido que se deberá hacer un preámbulo explicándole al nuevo Consejo de Gobierno las razones por las cuales se les remite dicho documento; asimismo, se deberá adjuntar un cuadro sintético con todos los indicadores y los resultados obtenidos para que la lectura sea más sencilla.

**Comuníquese** a Gerencia General.

(B.A.A.)

### **ARTÍCULO 14.º**

De conformidad con lo acordado en el artículo 24.º, numeral 1), sesión 12.267 del 23 de julio del 2018, en el que se solicitó a la Gerencia General coordinar lo pertinente para incluir en el orden del día de las sesiones de la Junta Directiva General las actividades oficiales del Banco Nacional, con el propósito de valorar y definir la participación de algún director en representación de este órgano colegiado, el gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el documento titulado ***Avance de eventos, patrocinios y plan de medios publicitarios***, emitido por la Dirección General de Relaciones Institucionales, Publicidad y Sostenibilidad, mediante el cual se informa de los eventos que el Banco Nacional llevará a cabo durante el mes de mayo del 2022.

Sobre el particular, la directora Ruiz Delgado consultó: “No sé si tienen alguna pregunta con respecto a estos eventos. Si no hay preguntas ni comentarios estaríamos dando el punto por recibido”.

Los señores directores mostraron su anuencia.

#### **Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado el documento titulado ***Avance de eventos, patrocinios y plan de medios publicitarios***, emitido por la Dirección General de Relaciones Institucionales, Publicidad y Sostenibilidad, mediante el cual se informa de los eventos que el Banco Nacional llevará a cabo durante el mes de mayo del 2022, de conformidad con lo acordado en el artículo 24.º, numeral 1), sesión 12.267 del 23 de julio del 2018.

**Comuníquese** a Gerencia General.

(B.A.A.)

### **ARTÍCULO 18.º**

El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el memorando GGM-022-22 del 26 de abril del 2022, de la Gerencia General, al cual se adjunta el oficio DDH-262-2022, del 22 del mismo mes, suscrito por la señora Maritza Fuentes Salas, directora corporativa de Desarrollo Humano, mediante el cual solicita otorgar poderes a varios funcionarios y revocarlos a otros de las zonas comerciales San José

Oeste, Puntarenas-Guanacaste, San José Este, Heredia-Limón, Alajuela Norte, Cartago y Sur, así como de Casa Matriz

La directora Ruiz Delgado indicó: “Esta es la solicitud para otorgar y revocar poderes a colaboradores del Banco Nacional. ¿Están de acuerdo, señoras y señores, con la propuesta?”.

Los directivos estuvieron de acuerdo.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Bien, muchas gracias. Este sería el último punto. Damos por finalizada la sesión”

### **Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** con base en la solicitud de la Gerencia General, **1) otorgar** poder general sin límite de suma a los siguientes funcionarios, con las facultades que otorga el artículo 1255.º del Código Civil, restringido a las siguientes facultades y con absoluta independencia del cargo que ocupan en cuanto a ubicación territorial en su relación de servicio con su mandante:

**A) Clase F, Subclase F.2: ZONA COMERCIAL PUNTARENAS-GUANACASTE: OFICINA HOJANCHA: Graciela Chaves Contreras**, mayor, casada, cédula de identidad 5-0316-0416, empleada número 9789, vecina de Liberia, Guanacaste, para que pueda: **a)** celebrar convenios y ejecutar los actos necesarios para la conservación y explotación de los bienes. **b)** Intentar y sostener judicialmente las acciones posesorias y las que fueren necesarias para interrumpir la prescripción respecto de las cosas que comprende el mandato. **c)** Alquilar o arrendar bienes muebles hasta por un año, pero si el poder se limita a cierto tiempo, el período de arrendamiento no debe exceder ese plazo. **d)** Vender los frutos, así como los demás bienes muebles que por su naturaleza están destinados a ser vendidos o se hallan expuestos a perderse o deteriorarse. **e)** Aprobar arreglos de pago, que deben ser resueltos en forma inmediata por conveniencia de la Institución, según lo normado en la matriz de trámite y aprobación crediticia de las políticas generales de crédito aprobado por la Junta Directiva General. **f)** Autorizar la salida del país de los vehículos dados en garantía prendaria. **g)** Cancelar total o parcialmente con recibo de suma, los gravámenes que garanticen el pago de las operaciones de crédito otorgadas por la institución. Autorizar la liberación de bienes dados en garantía previa cancelación de la responsabilidad. **h)** Firmar contratos administrativos necesarios para el normal funcionamiento de la oficina en la que se dé la relación del servicio. **i)** Firmar contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del Banco. **j)** Firmar contratos para el otorgamiento de créditos, previo acuerdo del órgano resolutor correspondiente debidamente autorizado, cumpliendo con la Matriz de Trámite y Aprobación Crediticia de las Políticas Generales de Crédito aprobado por la Junta Directiva General. **k)** Firmar documentos para estrados con el fin de detener ejecuciones judiciales, una vez que la operación de crédito que se encuentra en cobro judicial ha sido normalizada por el cliente. **l)** Firmar las pólizas de seguros en nombre del Banco con la asegurada respectiva, sobre los bienes objeto de garantía de los créditos cuyo costo corre a cuenta del cliente según corresponda. **m)** Gestionar el Cobro Judicial o extrajudicial sin limitación de suma en operaciones crediticias. **n)** Sustituir las garantías de las operaciones de crédito formalizadas, previa autorización del órgano resolutor correspondiente. **o)** Firmar con clasificación A en el sistema de registro de firmas del BNCR para la emisión de títulos valores o de cualquier otro servicio que brinde el banco. Aplica tanto para firmas nacionales e internacionales. **B) Clase F, Subclase F.4: ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ OESTE: OFICINA SAN RAFAEL DE ESCAZÚ: i) David Núñez Mata**, mayor, divorciado, cédula de identidad 1-1133-0473, empleado número 16753, vecino de Goicoechea, San José, y **ii) Juan Pablo Carit Ortiz**, mayor, soltero, cédula de

identidad 1-1480-0558, empleado número 16360, vecina de Aserri, San José. Los citados funcionarios podrán: **a)** firmar contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del Banco. **b)** Gestionar asuntos de cobro administrativo en operaciones crediticias. **c)** Firmar con clasificación A en el sistema de registro de firmas del BNCR para la emisión de títulos valores o de cualquier otro servicio que brinde el banco. Aplica tanto para firmas nacionales e internacionales. **C) Clase F, Subclase F.5: ZONA COMERCIAL PUNTARENAS-GUANACASTE: OFICINA PLAZA HERRADURA: José Luis Boniche Álvarez,** mayor, casado por segunda vez, cédula de identidad 6-0375-0745, empleado número 13295, vecino de Chacarita, Puntarenas, para que pueda: **a)** firmar contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del Banco. **b)** Firmar contratos para el otorgamiento de créditos, previo acuerdo del órgano resolutor correspondiente debidamente autorizado, cumpliendo con la Matriz de Trámite y Aprobación Crediticia de las Políticas Generales de Crédito aprobado por la Junta Directiva General. **c)** Gestionar el Cobro Judicial o extrajudicial sin limitación de suma en operaciones crediticias. **2) Revocar** el poder otorgado a los siguientes funcionarios, de acuerdo con lo detallado a continuación: **I) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ ESTE: i) Danilo Antonio Zamora Sánchez,** cédula de identidad 4-0130-0661, otorgado en el artículo 9.º, sesión 12.426 del 16 de diciembre del 2019; **ii) Óscar Eduarte Zeledón,** cédula de identidad 1-0504-0269, otorgado en el artículo 9.º, sesión 12.426 del 16 de diciembre del 2019; **iii) Antonio Mora Córdoba,** cédula de identidad 1-0363-0381, otorgado en el artículo 18.º, sesión 11.003 del 19 de octubre de 1999. **II) CASA MATRIZ: Rolando Mora Quesada,** cédula de identidad 1-0383-0607, otorgado en el artículo 11.º, sesión 11.064 del 4 de mayo del 2004. **III) ZONA COMERCIAL PUNTARENAS-GUANACASTE: i) Rodolfo Arsenio Gamboa Barrantes,** cédula de identidad 6-0111-0096, otorgado en el artículo 24.º, sesión 10.966 del 2 de marzo de 1999; **ii) Luis Alfonso Herrera Jiménez,** cédula de identidad 1-0391-0533, otorgado en el artículo 13.º, sesión 10.969 del 22 de marzo de 1999; **iii) Carlos Luis de Jesús Jiménez Arrieta,** cédula de identidad 5-0153-0216, otorgado en el artículo 4.º, sesión 11.378 del 24 de abril del 2006; **iv) Graciela Chaves Contreras,** cédula de identidad 5-0316-0416, otorgado en el artículo 22.º, sesión 11.921 del 7 de julio del 2014. **IV) ZONA COMERCIAL HEREDIA-LIMÓN: Juan José Mora Zelada,** cédula de identidad 7-0046-0642, otorgado en el artículo 24.º, sesión 10.966 del 2 de marzo de 1999. **V) ZONA COMERCIAL ALAJUELA NORTE: Benedicto Piedra Chacón,** cédula de identidad 2-0298-0673, otorgado en el artículo 24.º, sesión 10.966 del 2 de marzo de 1999. **VI) ZONA COMERCIAL CARTAGO: José Antonio López Saborío,** cédula de identidad 1-1589-0166, otorgado en el artículo 30.º, sesión 12.501 del 7 de diciembre del 2020. **VII) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ OESTE: i) Rafael María Sánchez Montiel,** cédula de identidad 1-1332-0143, otorgado en el artículo 17.º, sesión 12.364 del 17 de junio del 2019; **ii) Sofia Benamburg Rodríguez,** cédula de identidad 4-0217-0393, otorgado en el artículo 21.º, sesión 12.170 del 29 de mayo del 2017. **VIII) ZONA COMERCIAL SUR: Heilyn María Leiva Aguilar,** cédula de identidad 1-1404-0693, otorgado en el artículo 18.º, sesión 12.556 del 11 de octubre del 2021. **3) Autorizar** a los señores Gerente General y Subgerentes Generales, para que conjunta o individualmente comparezcan ante notario público a protocolizar e inscribir, en lo literal o en lo conducente, los acuerdos tomados en este artículo. Los gerentes de las zonas comerciales San José Oeste y Puntarenas-Guanacaste dan fe de haber revisado los atestados de las personas para las cuales solicitan poder y, por tanto, de su idoneidad para ejercer las responsabilidades inherentes. En todos los casos deberán ser cumplidas las disposiciones legales y reglamentarias atinentes.



1 **Comuníquese** a Gerencia General, zonas comerciales San José Oeste, Puntarenas-  
2 Guanacaste, San José Este, Heredia-Limón, Alajuela Norte, Cartago y Sur; Casa  
3 Matriz, Dirección Jurídica, Dirección Corporativa de Desarrollo Humano, oficinas  
4 correspondientes y funcionarios interesados.

5 (B.A.A)

6  
7 A las trece horas con quince minutos se levantó la sesión.  
8  
9

**PRESIDENTA**

**SECRETARIO**

\_\_\_\_\_  
Sra. Jeannette Ruiz Delgado

\_\_\_\_\_  
Sr. Rodolfo González Cuadra

10  
11  
12  
13  
14  
15  
16  
17  
18  
19  
20  
21  
22  
23  
24  
25  
26  
27  
28  
29  
30  
31  
32  
33  
34  
35  
36  
37  
38  
39  
40  
41  
42  
43  
44  
45

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