

1 N° 12.595

2

3 Costa Rica, lunes nueve de mayo del dos mil veintidós, a las nueve horas con
4 veinticinco minutos.

5

6

SESIÓN ORDINARIA

7

8 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 Viquez

Subgerente General de Banca

Comercial:

MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos

Auditor General:

Lic. Ricardo Araya Jiménez

Asesor Legal:

Lic. Rafael Brenes Villalobos

Secretaria General:

Lcda. Cinthia Vega Arias

9

10

11

ARTÍCULO 1.º

12

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

18

19

ARTÍCULO 2.º

20

21 La presidenta de este directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, expresó: “Bueno,
22 muy buenos días. Vamos a dar inicio a la sesión ordinaria 12.595 de hoy 9 de mayo.
23 Iniciaríamos con la aprobación del orden del día, donde estaríamos incorporando tres
24 temas. El primer tema es con respecto a un oficio del Infocoop que nos remitió la
25 Gerencia General; el segundo punto es en relación a una nota que nos llegó por parte
26 del Consejo de Gobierno y el tercer punto es una propuesta para remitirle, de parte
27 de esta Junta Directiva, una felicitación a don Francisco Gamboa por su
28 nombramiento como Ministro de Economía. Esos serían los tres puntos que se
29 estarían incorporando en el orden del día. ¿Están de acuerdo, señores y señoras?”.
30 Los directores estuvieron de acuerdo en aprobarlo con las alteraciones propuestas en
31 esta oportunidad.

32

Resolución

33

34 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el orden del
35 día de la presente sesión ordinaria número 12.595 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* lo siguiente:
i) oficio DE-0457-2022 del 5 de mayo del 2022, suscrito por el señor Alejandro Ortega Calderón, director ejecutivo del Infocoop, relativo a la no celebración de las sesiones de la Junta Directiva de esa entidad; ii) oficio SCG-UA-025-2022, de fecha 5 de mayo del 2022, suscrito por el señor Carlos Elizondo Vargas, secretario del Consejo de Gobierno y jefe de la Unidad Asesora para la Dirección y Coordinación de la Propiedad Accionaria del Estado y de la Gestión de las Instituciones Autónomas, relativo a la comunicación del acuerdo tomado por esta Junta Directiva en el artículo 12.º, sesión 12.511 del 8 de febrero del 2021 sobre la autoevaluación de la Junta Directiva General para el periodo del 2020, y iii) felicitación de parte de este órgano colegiado al señor Francisco Gamboa Soto por su reciente designación como Ministro de Economía, Industria y Gobierno de Costa Rica.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 3.º

Con respecto al acta de la sesión celebrada la semana anterior, la directora señora Jeannette Ruiz Delgado consultó: “¿Alguna observación al acta 12.594 del pasado 2 de mayo?” Al no haberlas, dijo: “Si no hay observaciones, estaríamos dándola por aprobada”.

Los señores directores se manifestaron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 12.594, celebrada el 2 de mayo del 2022.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 4.º

La presidenta del directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, presentó la carta del 4 de mayo del 2022, suscrita por el señor Edgardo Álvarez Chávez, secretario general de Alide, mediante la cual le brindan una felicitación al Banco Nacional por el Programa *Mujeres 360 de BN Mujer* y, a la vez, informan de que el Banco fue galardonado con el Premio Alide de reconocimiento de las mejores prácticas en las instituciones financieras de desarrollo, en la categoría de Apoyo a la Mujer Emprendedora. Adicionalmente, señalan que en la Sesión de Asuntos Institucionales de la Asamblea de Alide, que tendrá lugar el viernes 20 de mayo a las 9:00 am., se realizará el reconocimiento de los Premios Alide 2022, por lo cual solicitan designar a la persona encargada de recibir este premio. Por último, instan al Banco Nacional a continuar participando en las próximas ediciones del concurso, con el propósito de seguir compartiendo las innovaciones financieras y de gestión que se generan entre las instituciones financieras de desarrollo.

Sobre el particular, la directora Ruiz Delgado apuntó: “Este es un oficio de la Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo, relativo a la obtención del Premio Alide de reconocimiento de las mejores prácticas en las instituciones financieras de desarrollo. En este caso nos están otorgando un premio por el proyecto Mujeres 360 de BN Mujer. Ese proyecto estaría ganando el galardón. Es un tema informativo; pero, don Bernardo va a solicitarle a doña Cinthya Morera que asista a la Asamblea de Alide para que reciba, en forma presencial, el reconocimiento que se nos estaría otorgando como institución financiera. Así que no sé si tienen alguna pregunta; pero, el tema era meramente informativo. ¿Están de acuerdo en darlo por recibido, señoras y señores?”.

Los directores estuvieron anuentes.

SE DISPUSO: tener por presentada la carta del 4 de mayo del 2022, suscrita por el señor Edgardo Álvarez Chávez, secretario general de Alide, mediante el cual brindan una felicitación al Banco Nacional por el Programa *Mujeres 360 de BN Mujer* y, a la vez, informan de que el Banco fue galardonado por esa Asociación con el Premio Alide de reconocimiento de las mejores prácticas en las instituciones financieras de desarrollo, en la categoría de Apoyo a la Mujer Emprendedora.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 5.º

La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó informe del 9 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 dijo: “¿Doña Cinthia?”.

La señora Vega Arias manifestó: “El día de hoy estaría saliendo un acuerdo pendiente relacionado con un borrador de consulta a la Procuraduría que elaboró don Rafael Brenes”.

La directora Ruiz Delgado expresó: “Muchas gracias. Recordemos que este tema estaba para conocimiento la semana anterior y habíamos aprobado una ampliación de plazo para el día de hoy, así que estaríamos dando ese tema también por visto”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría General, con corte al 9 de mayo del 2022.

(C.V.A.)

ARTÍCULO 6.º

El asesor legal, señor Rafael Brenes Villalobos, mediante memorando de fecha 2 de mayo del 2022, suscrito por él, solicitó autorización a la Junta Directiva General para disfrutar vacaciones del 20 al 22 de junio del 2022, ambos inclusive, con cargo al período correspondiente. Asimismo, en el citado memorando detalla, por período, los días que tiene disponibles para disfrute. Finalmente, sugiere que se nombre a la señora Jessica Borbón Guevara, funcionaria de la Secretaría General, para que lo sustituya durante el lapso correspondiente.

La directora Ruiz Delgado expresó: “Don Rafael, asesor legal, estaría ampliando, hasta el 22, los días que ya le habíamos otorgado de vacaciones en el mes de junio. Estaríamos extendiéndole el plazo del 20 al 22 de junio y hay una propuesta también para que del 8 al 22 de junio, que son las fechas que don Rafael no nos va a acompañar, doña Jessica Borbón sea la Asesora Legal de esta Junta Directiva. Entonces, estaría solicitándoles la aprobación de ambos puntos en firme, si están de acuerdo, señoras y señores”.

Los directivos manifestaron su anuencia a la solicitud planteada.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) autorizar vacaciones al asesor legal, señor Rafael Brenes Villalobos, del 20 al 22 de junio del 2022, ambos días inclusive, con cargo al período correspondiente. **2) En** virtud de lo resuelto por este órgano colegiado en el artículo 9.º, sesión 12.589 del 4 de abril del 2022, en el que se autorizó vacaciones al señor Brenes Villalobos del 8 al 17 de junio del 2022, y lo acordado en el numeral anterior de esta resolución, **nombrar** a la señora Jessica Borbón Guevara, funcionaria de la Secretaría General,

1 como Asesora Legal a.i., con las atribuciones inherentes al cargo, para que sustituya
2 al señor Brenes Villalobos los días del 8 al 22 de junio del 2022, ambos inclusive. Para
3 estos efectos, se aplicará lo dispuesto en el artículo 39.º de la Convención Colectiva
4 del Banco Nacional.

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

8 **Comuníquese** a Asesor Legal, funcionaria designada, Gerencia General y Dirección
9 de Desarrollo Humano.

10 (R.B.V.)

11 ARTÍCULO 7.º

12 El auditor general, señor Ricardo Araya Jiménez, presentó el resumen ejecutivo de
13 fecha 9 de mayo del 2022, al cual se adjunta el memorando AGM-009-2022 del 4 del
14 mismo mes, suscrito por él, mediante el cual solicita autorización para disfrutar de
15 vacaciones el 11 de mayo del 2022, con cargo al período correspondiente.

16 La directora Ruiz Delgado expresó: “Esta es la solicitud de don Ricardo Araya, que
17 nos está solicitando el día 11 de mayo, así que les solicitaría la aprobación de este día
18 de vacaciones, en firme, porque es pasado mañana. ¿Están de acuerdo, señoras y
19 señores?”.

20 Los directivos mostraron su anuencia.

21 Resolución

22 **Considerando** la solicitud presentada mediante el memorando AGM-009-2022 del
23 4 de mayo del 2022, anexo al resumen ejecutivo de fecha 9 del mismo mes, **POR**
24 **VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: autorizar**
25 vacaciones al auditor general, señor Ricardo Araya Jiménez, el día 11 de mayo del
26 2022, con cargo al período correspondiente.

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

30 **Comuníquese** a Auditor General y Dirección de Desarrollo Humano.

31 (R.A.J.)

32 ARTÍCULO 8.º

33 De conformidad con el acuerdo tomado en la aprobación al orden del día de la presente
34 sesión, la directora señora Jeannette Ruiz Delgado expresó: “En *Temas de*
35 *Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor* iniciáramos con el oficio del
36 Infocoop (DE-0457-2022 del 5 de mayo del 2022). Esto es en cumplimiento de un
37 acuerdo que tomó esta Junta Directiva (artículo 11.º, sesión 12.591) en el que se le
38 remitió una nota al Infocoop aclarando, digamos, la no participación de nuestro
39 representante en ese órgano durante una única sesión por razones de su cargo.
40 Entonces, en vista de eso, el Infocoop alista un comunicado de prensa y esa es la
41 documentación que se nos hace llegar. El tema es informativo para que la Junta
42 Directiva esté consciente y clara de que se hizo lo que se había planteado
43 oportunamente en esta Junta. Así que estaríamos dando ese punto por recibido, salvo
44 de que tengan alguna pregunta”.

45 Los señores directores se manifestaron de acuerdo en dar por recibida esta
46 información.

47 Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) **tener por presentado** el oficio DE-0457-2022 del 5 de mayo del 2022, suscrito por el señor Alejandro Ortega Calderón, director ejecutivo del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo (Infocoop), mediante el cual le remite al Diario Extra el artículo de opinión denominado *Junta Directiva de Infocoop Opera con Regularidad*, en respuesta a la publicación bajo el titular *Infocoop tiene más de un mes sin sesionar*. 2) **Dar por cumplido** el acuerdo tomado en el artículo 11.º, numeral 1), sesión 12.591, celebrada el 18 de abril del 2022.

Comuníquese a Gerencia General.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 10.º

De conformidad con la alteración al orden del día consignada en el artículo 2.º de esta acta, la presidenta de este directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, expresó: “Esta es una propuesta para que se le remita una nota a don Francisco Gamboa, en la que esta Junta Directiva lo felicita por su nombramiento como Ministro de Economía, ya que él es funcionario del Banco Nacional de Costa Rica. Básicamente, esa es la propuesta. ¿Don Mario?”.

El director Carazo Zeledón comentó: “Doña Jeannette, yo quería aprovechar la oportunidad para manifestar no solamente mi caluroso apoyo a esa nota que se va a mandar, sino también para decir que esto que es motivo de alegría personal significa también que el Banco pierde una de sus mejores figuras dentro de este proceso de transformación que hemos tenido. Eso aquí entre nosotros hemos de lamentar, no sin tratar, en lo posible, de ayudarle a don Bernardo a que consiga a una persona de sustituto que se acerque, en calidad, a lo que ha sido Francisco para la institución hasta el día de ayer”.

La directora Ruiz Delgado indicó: “Muy bien, muchas gracias, don Mario. No sé si hay algún otro comentario. Si no, entonces, estaría sometiendo a aprobación, en firme, la propuesta para remitirle esta nota a don Francisco Gamboa. Están de acuerdo, señoras y señores, de remitirle una nota, que le pediría a doña Cinthia que nos redacte y se la estaríamos remitiendo apenas esté lista. ¿Están de acuerdo en aprobarlo en firme?”

Los directivos mostraron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: **acoger** la propuesta presentada en esta oportunidad y, **comisionar**, en consecuencia, a la señora Jeannette Ruiz Delgado, presidenta de este órgano colegiado, para que extienda una sincera felicitación al señor Francisco Gamboa Soto, de parte de la Junta Directiva General, por su reciente nombramiento como Ministro de Economía, Industria y Comercio de Costa Rica, así como desearle muchos éxitos en sus nuevas funciones.

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 directora Jeannette Ruiz Delgado.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 12.º

El auditor general, señor Ricardo Araya Jiménez, presentó el resumen ejecutivo de fecha 9 de mayo del 2022, al cual se adjunta el acta de la sesión ordinaria número

278 del Comité Corporativo de Auditoría, celebrada el 20 de abril del 2022, para conocimiento de este órgano colegiado.

La directora Ruiz Delgado expresó: “¿Alguna pregunta o comentario con respecto a los temas tratados en esta acta, que, básicamente, son los estados financieros de subsidiarias?”. En virtud de que no los hubo, dijo: “Si no hay preguntas ni comentarios, estaríamos dando el acta por recibida”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el resumen ejecutivo de fecha 9 de mayo del 2022, al cual se adjunta el acta de la sesión ordinaria número 278 del Comité Corporativo de Auditoría, celebrada el 20 de abril del 2022.

Comuníquese a Auditoría General y Gerencia General.

(R.A.J.)

ARTÍCULO 15.º

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-048-2022 del 25 de abril del 2022, emitido por la Dirección Corporativa de Finanzas, al cual se adjunta el oficio DPCF-295-2022, de fecha 19 del mismo mes, de la Dirección de Planeación y Control Financiero, que contiene el informe trimestral de las modificaciones presupuestarias por gestión ordinaria, correspondientes al primer trimestre del 2022.

La directora Ruiz Delgado expresó: “No sé si tienen alguna pregunta o algún comentario con respecto a este informe. Si no hay preguntas ni comentarios, estaríamos dándolo por recibido. Pasaríamos al siguiente punto”.

Los señores directores mostraron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el resumen ejecutivo DCF-048-2022 del 25 de abril del 2022, emitido por la Dirección Corporativa de Finanzas, al cual se adjunta el oficio DPCF-295-2022, de fecha 19 del mismo mes, de la Dirección de Planeación y Control Financiero, que contiene el informe trimestral de las modificaciones presupuestarias por gestión ordinaria, correspondientes al primer trimestre del 2022, 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 28.º

El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el memorando GGM-024-22 del 2 de mayo del 2022, de la Gerencia General, al cual se adjunta el oficio DDH-273-2022, del 29 de abril del 2022, suscrito por la señora Maritza Fuentes Salas, directora de Desarrollo Humano, mediante el cual solicita otorgar poderes a varios funcionarios y revocarlos a otros de las zonas comerciales Puntarenas-Guanacaste y San José Este, 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 con la propuesta?”.

Los directivos estuvieron de acuerdo.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Bien, muchas gracias”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: con base en la solicitud de la Gerencia General, **1) otorgar** poder general sin límite de suma a los siguientes funcionarios, con las facultades establecidas en el artículo 1255° del Código Civil, con absoluta independencia del cargo que ocupan en especial; pero, no limitado a las siguientes facultades: **Clase D, Subclase D.14: CASA MATRIZ: OFICINA DE COBRANZA:** **i) Maricruz Prado Aguirre**, mayor, soltera, cédula de identidad 1-1247-0339, empleada número 14608, vecina de San José; **ii) Ariel Emilio Segura Rojas**, mayor, soltero, cédula de identidad 4-0212-0855, empleado número 15559, vecino de Santa Bárbara, Heredia; **iii) Eduardo Alvarado Calvo**, mayor, soltero, cédula de identidad 2-0678-0736, empleado número 15162, vecino de San José, Alajuela. Los anteriores funcionarios podrán: **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, cumpliendo con la Matriz de Tramite y Aprobación Crediticia de la Políticas Generales de Crédito aprobado por la Junta Directiva General. **c)** Sustituir las garantías de las operaciones de crédito formalizadas, previa autorización del órgano resolutor correspondiente. **d)** Liberar, ceder y endosar títulos valores sin límite de suma, cuando los mismos fueron recibidos en garantía crediticia y la operación fue debidamente cancelada. **e)** Autorizar la salida del país de los vehículos dados en garantía prendaria. **f)** Aprobar los pagos derivados de la Venta de cartera de crédito a los distintos participantes y las transferencias de Remisiones de Seguros a las aseguradoras producto de las primas cobradas a los clientes. **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)** Otorgar escrituras de modificación de gravámenes inscritos a favor del Banco ante el Registro Público. **i)** Liberar y endosar títulos valores sin límite de suma, cuando los mismos fueron recibidos en garantía crediticia y la operación fue debidamente cancelada. **j)** 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. **k)** Autorizar modificaciones de pago, prórrogas, novaciones de deudor, y demás actuaciones relacionadas con los contratos de las operaciones de crédito otorgadas por la institución, todo de acuerdo con las disposiciones legales y reglamentarias vigentes. **l)** 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. **m)** Solicitar el giro de los dineros que se encuentren depositados a favor de la Institución por concepto de retenciones judiciales y en cualesquiera de los despachos en que se ubiquen y con independencia de su naturaleza. Asimismo, podrá autorizar u otorgar poder especial Personal del Banco Nacional para llevar a cabo la diligencia incluyendo, pero no limitado al retiro de dichas sumas de dinero o los cheques o valores correspondientes. **n)** Gestionar el Cobro Judicial sin limitación de suma en operaciones crediticias. **o)** Aprobar arreglos de pago, que deben ser resueltos en forma inmediata por conveniencia de la Institución. **p)** 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. **q)** Aprobar la venta de bienes temporales hasta por cincuenta millones de colones en forma individual. **r)** Efectuar contrataciones para brindar seguridad y mantenimiento a los bienes temporales. **s)** Firmar contratos administrativos necesarios para el normal funcionamiento de la oficina en la que da la relación de servicio. **t)** Cuando el Banco Nacional deba comparecer en audiencias de conciliación en casos de operaciones crediticias bajo procesos de cobro judicial, puedan conciliar, en representación del Banco Nacional. A su vez, podrá delegar dicho poder a los

abogados directores de los procesos judiciales, es entendido que los poderes específicos de conciliación serán otorgados al Personal del Banco Nacional, así como a los abogados externos únicamente cuando existan razones fundamentadas en virtud de tratarse de un proceso cobratorio judicial. En la propuesta de conciliación, no debe, ni se puede aceptar una propuesta que no implique el pago de lo adeudado al banco, intereses y ambas costas de los respectivos procesos. Dicho Personal del Banco Nacional podrá exigir judicial o extrajudicialmente el pago de los créditos u otorgar poderes especiales judiciales a los abogados directores de los procesos de cobro judicial. **u)** Cesión de documentos legales, tales como, contratos de préstamo mercantil, hipoteca, pagarés, letras de cambio, prendas y garantías mobiliarias, para gestionar venta de cartera, y quedando facultados para suscribir los documentos necesarios para realizar las ventas de cartera del Banco Nacional. **v)** Suscribir contratos de cuota litis relacionado al cobro judicial de cartera crediticia. **w)** Firmar apersonamientos en representación del Banco Nacional, en procesos judiciales como en procesos extrajudiciales. **2) Otorgar** poder general sin límite de suma a los siguientes funcionarios, con las facultades que otorga el artículo 1255° del Código Civil, restringido a las siguientes facultades y con absoluta independencia del cargo que ocupa en cuanto a ubicación territorial en su relación de servicio con su mandante: **A) Clase E, Subclase E.5: CASA MATRIZ: OFICINA SERVICIOS DE APOYO OPERATIVO: i) Juan Carlos de Jesús Espinoza Ramírez**, mayor, divorciado, cédula de identidad 4-0136-0155, empleado número 6464, vecino de Santo Domingo, Heredia, para que: **a)** proceda a realizar ante los entes Municipales en el territorio nacional, así como ante los respectivos Consejos de distrito autónomos, Departamentos de gestión municipal u Organizaciones conexas, cualquier trámite inherente a presentación de declaraciones de impuestos de patentes, bienes inmuebles y otras, tanto individual (una) o varias, solicitud de permisos constructivos, solicitud de disponibilidades de servicios públicos y afines a las propiedades del Banco Nacional, presentación y retiro de usos de suelo, solicitud de información tributaria tales como certificaciones o constancias de impuestos adeudados o cancelados, estados de deuda, presentación de reclamos o recursos a favor o en contra de resoluciones municipales, representación de la institución ante reuniones, audiencias o sesiones con trabajadores municipales, trámites en el Ministerio de Salud, como permisos sanitarios de funcionamiento, así como los procesos necesarios para llevar a cabo dichas gestiones y otras inherentes a la administración de bienes inmuebles propiedad de esta institución financiera. **B) Clase F, Subclase F.4: I) ZONA COMERCIAL PUNTARENAS-GUANACASTE: OFICINA PLAYA CARMEN: i) Nicole Valeria Rosales Guzmán**, mayor, soltera, cédula de identidad 7-0275-0301, empleada número 17233, vecina de Cóbano, Puntarenas; **ii) Fercil Ugalde González**, mayor, soltero, cédula de identidad 1-1489-0106, empleado número 16087, vecino de Cóbano, Puntarenas; **iii) Miguel Lander Mora Montoya**, mayor, soltero, cédula de identidad 6-0379-0135, empleado número 13603, vecino de Cóbano, Puntarenas. **II) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ ESTE: i) María Valeria Ruíz Guzmán**, mayor, soltera, cédula de identidad 3-0484-0240, empleada número 16475, vecina de Cartago; **ii) Stephanie Isabel Vanegas Rodríguez**, mayor, soltera, cédula de identidad 1-1681-0727, empleada número 16892, vecina de San José; **iii) Mónica Andrea Corrales Piedra**, mayor, soltera, cédula de identidad 1-1718-0655, empleada número 16919, vecina de Alajuelita, San José; **iv) Iris Mariana Caldera Gutiérrez**, mayor, casada, cédula de identidad 1-1650-0430, empleada número 16217, vecina de El Carmen, San José. Los anteriores funcionarios podrán: **a)** firmar contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del Banco. **b)** Gestionar asuntos de cobro administrativo en operaciones crediticias. **c)** Firmar con clasificación A en el sistema

de registro de firmas del BNCR para la emisión de títulos valores o de cualquier otro servicio que brinde el banco. Aplica tanto para firmas nacionales e internacionales. **3) Revocar** el poder otorgado a los siguientes funcionarios, de acuerdo con lo detallado a continuación: **ZONA COMERCIAL PUNTARENAS-GUANACASTE:** **i) Ana María Alvarado Hernández**, cédula de identidad 2-0730-0412, otorgado en el artículo 26.º, sesión 12.591 del 18 de abril del 2022, y **ii) Kimberly Patricia Pérez Keith**, cédula de identidad 1-1237-0825, otorgado en el artículo 3.º, sesión 11.446 del 21 de agosto del 2007. **4) Autorizar** a los señores Gerente General y Subgerentes Generales, para que conjunta o individualmente comparezcan ante notario público a protocolizar e inscribir, en lo literal o en lo conducente, los acuerdos tomados en este artículo. Los gerentes de las zonas comerciales Puntarenas-Guanacaste y San José Este, así como Casa Matriz, dan fe de haber revisado los atestados de las personas para las cuales solicitan poder y, por tanto, de su idoneidad para ejercer las responsabilidades inherentes. En todos los casos deberán ser cumplidas las disposiciones legales y reglamentarias atinentes.

Comuníquese a Gerencia General, zonas comerciales Puntarenas-Guanacaste y San José Este, Casa Matriz, Dirección Jurídica, Dirección de Desarrollo Humano, oficinas correspondientes y funcionarios interesados. (B.A.A.)

ARTÍCULO 29.º

De conformidad con lo acordado en el artículo 22.º, numeral 1), sesión 12.385 del 20 de agosto del 2019, el gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo DJ-OPL-053-2022, de fecha 2 de mayo del 2022, al cual se adjunta el documento denominado ***Informe Legislativo, 1 al 15 de abril del 2022***, elaborado por la Oficina de Proyectos Legales de la Dirección Jurídica, en el que se brinda el detalle de los principales proyectos de ley con incidencia directa sobre la gestión institucional.

La directora Ruiz Delgado expresó: “Este informe ya está, digamos, un poquito desfasado por cuanto ahora se entró en periodo de sesiones extraordinarias, así que les propondría darlo por recibido. ¿Están de acuerdo, señoras y señores?”.

Los directivos mostraron su anuencia.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Este sería el último punto de este orden del día. Estaríamos dando por concluida la sesión al ser la 1:15 p.m. Muchas gracias”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIMESE ACORDÓ: tener por presentado el resumen ejecutivo DJ-OPL-053-2022, de fecha 2 de mayo del 2022, al cual se adjunta el documento denominado ***Informe Legislativo, 1 al 15 de abril del 2022***, elaborado por la Oficina de Proyectos Legales de la Dirección Jurídica, en el que se brinda el detalle de los principales proyectos de ley con incidencia directa sobre la gestión institucional; lo anterior, de conformidad con lo acordado en el artículo 22.º, numeral 1), sesión 12.385 del 20 de agosto del 2019.

Comuníquese a Gerencia General y Oficina de Proyectos Legales.

(B.A.A.)

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

PRESIDENTA

SECRETARIO

Sra. Jeannette Ruiz Delgado

Sr. Rodolfo González Cuadra

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
36
37
38
39
40
41
42
43
44
45
46
47
48
49

1
2
3
4
5
6
7