

**N° 12.601**

Costa Rica, miércoles tres de agosto del dos mil veintidós, a las diez horas con veinte minutos.

**SESIÓN ORDINARIA**

Asistencia:  
Directivos:

Lic. Marvin Arias Aguilar, presidente  
MBA. Flora Montealegre Guillén, vicepresidenta  
M.Sc. Maricela Alpízar Chacón, secretaria  
Sra. Ruth Alfaro Jara  
MBA. Bernal Alvarado Delgado  
MBA. José Manuel Arias Porras  
Sr. Rodolfo González Cuadra

Gerente General:

Ing. Bernardo Alfaro Araya

Subgerente General de Riesgo y Crédito:

M.Sc. Maximiliano Alvarado Ramírez

Subgerente General de Estrategia y

M.Sc. Allan Calderón Moya

Experiencia Cliente:

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:

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 contó con el soporte de la herramienta Microsoft Teams para la comunicación de los directores Flora Montealegre Guillén y José Manuel Arias Porras, quienes participaron de manera virtual. Los directores Marvin Arias Aguilar, Maricela Alpízar Chacón, Ruth Alfaro Jara, Bernal Alvarado Delgado y Rodolfo González Cuadra; los señores Bernardo Alfaro Araya, Ricardo Araya Jiménez, Cinthia Vega Arias, así como los Subgerentes Generales y el Asesor Legal participaron de manera presencial.

**ARTÍCULO 2.º**

El presidente de este órgano colegiado, señor Marvin Arias Aguilar, comentó: “Iniciamos la sesión 12.601 del 3 de agosto del 2022, sesión ordinaria. Como primer punto es la aprobación del orden del día, en la que tengo tres puntos, bueno, abriría un cuarto punto con la licencia de doña Flora, que hay que revocar, dado que hoy va a participar. ¿Están de acuerdo con el orden del día?”.

El director González Cuadra dijo: “De acuerdo”.

La directora Alfaro Jara expresó: “De acuerdo”.

La directora Alpízar Chacón indicó: De acuerdo”.

**Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el orden del día de la presente sesión ordinaria número 12.601 de la Junta Directiva General, con

1 las alteraciones propuestas en esta oportunidad, en el sentido de **incorporar** en el  
2 apartado 2. *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor* tres  
3 comentarios del presidente de este órgano colegiado, señor Marvin Arias Aguilar, así  
4 como la solicitud de revocatoria de la licencia otorgada a la directora señora Flora  
5 Montealegre Guillén en la sesión anterior.

6 **Nota: se deja constancia** de que la presente sesión inició a la hora señalada  
7 anteriormente con la participación de los miembros de esta Junta Directiva General,  
8 el Gerente General, la Secretaria General y el Asesor Legal.

9 (M.A.A.)

### 11 ARTÍCULO 3.º

12 El director Arias Aguilar manifestó: “Voy a proceder con los puntos que iba a tocar.  
13 El primero era con el horario de las sesiones. Yo iba a proponer, si ustedes lo tienen  
14 a bien, las sesiones se habían definido martes a las 2:00 p.m.; pero, podrían ser tanto  
15 en la mañana como en la tarde, podrían ser más temprano. Entonces, esa era la  
16 propuesta, que la analicen y, en lugar de las 2:00 p.m., podría ser más temprano. Eso  
17 si quisieran resolver hoy o pensarlo para luego acomodarlo con sus horarios. ¿Don  
18 Rodolfo?”.

19 El director González Cuadra señaló: “Si se pudiera en la mañana mejor, porque está  
20 uno más fresco, con más energía para entrarle a esas agendas”.

21 La directora Alfaro Jara indicó: “10 de la mañana para mí está perfecto”.

22 El director Arias Aguilar dijo: “¿Doña Maricela?”.

23 La directora Alpízar Chacón mencionó: “Don Marvin y compañeros, yo quisiera  
24 proponer que pensáramos la opción de, más bien, hacerlo más tarde por un tema de  
25 las horas que se están invirtiendo por todos los participantes que no son miembros  
26 directores, que son horas que yo creería deben aplicarse más en el servicio al cliente  
27 y tratemos, más bien, de trabajar horas que sean más tardes, incluso, fuera de las  
28 horas hábiles de ellos laborales. Entonces, eso sería parte de mi moción”.

29 El director Alvarado Delgado apuntó: “Yo sigo a Maricela. Me parece que es  
30 importante, dentro todo el mensaje de cambio que tenemos que dar, abaratar el costo  
31 de la reunión es muy importante; pero, más importe aún es que el cuerpo gerencial  
32 pueda dedicarle todo ese tiempo, que hoy por hoy le está dedicando a su agenda a  
33 atender asuntos en horas hábiles del Banco, dedicárselo a su día a día, a su agenda.  
34 Uno sabe que el señor Gerente, como en cualquier otra empresa, siempre tiene una  
35 agenda muy cargada y estar sacando, más menos, un 14% o 15% del tiempo a  
36 participar en las sesiones en vivo, pues me parece que es hasta injusto para los  
37 gerentes, para el Banco y el mensaje creo que sería claro. Sesionemos fuera de horario  
38 del Banco para que efectivamente el cuerpo gerencial esté dedicado 100% en horario  
39 hábil a su gestión y a sus retos que tienen y que tenemos, y con eso también pues le  
40 bajamos el costo; económicamente también tiene un beneficio, no es que eso haga la  
41 diferencia en los estados; pero, sí es importante el mensaje como Banco”.

42 El director Arias Aguilar expresó: “¿Don José Manuel?”.

43 El director Arias Porras comentó: “Bueno, yo soy partidario de las sesiones en la  
44 mañana, porque yo me considero más eficiente en la mañana que en horas  
45 vespertinas, y conforme nos acercamos a la noche me considero más cansado. Lo que  
46 me parece que debemos hacer es definir en qué partes de las sesiones debemos contar  
47 con la participación de todos los gerentes y en cuáles deberíamos sesionar solamente  
48 los miembros de la Junta Directiva”.

49 El director Arias Aguilar externó: “Eso lo podemos ver, don José Manuel. Veá, don  
50 José Manuel, hay temas que sí me parece que son, como algunos de los que vamos a  
51 ver ahora, que son de Junta Directiva y, en este caso, con el Gerente. Habrá otros, se

1    presentarán otros, que son de Junta pura, ¿verdad?, de Junta, como se ha llamado,  
2    *químicamente pura*, y eso sí lo podemos ver y establecer o, en forma anticipada,  
3    definirlo. ¿Alguien más quería opinar? ¿Doña Flora? Es que casi no la veo aquí. Me  
4    avisan cualquier cosa”.

5    La directora Montealegre Guillén comentó: “Sí, muchas gracias. Mire, a mí me parece  
6    que los puntos que se han hecho anteriormente son todos muy relevantes. Yo sí creo,  
7    al igual que mis otros colegas que se expresaron anteriormente, que no es necesario  
8    tener una muy amplia participación en cada Junta. En realidad, debemos ser siempre  
9    los miembros de la Junta, más el Gerente General y, bueno, la persona que toma las  
10    minutas, obviamente; pero, nada más que se invite a participar a los Subgerentes o  
11    a quien corresponda, si es el Auditor o quien sea; pero, solamente a presentar lo que  
12    corresponde en esa sección de la reunión. Ahora, en cuanto al horario *per se* yo, con  
13    tal de que no caiga dentro de mis horarios donde yo tengo compromisos de otras  
14    juntas, yo no tengo problema en que sea por la mañana, en la tarde o en la noche; o  
15    sea, mi preferencia, en realidad, era lo que acordamos la vez pasada, que era los  
16    martes a las 2:00 de la tarde, porque sé que esos días yo no tengo..., no me choca con  
17    ninguna otra reunión de trabajo; pero, yo me puedo adaptar dentro de ciertos horarios  
18    donde no tengo conflicto”.

19    El director Arias Aguilar dijo: “¿Doña Ruth?”.

20    La directora Alfaro Jara manifestó: “Gracias, don Marvin. No sé si vamos a tomar el  
21    acuerdo. Yo comparto lo mismo que don José Manuel y don Rodolfo. Yo,  
22    honestamente, también por un tema geográfico, prefiero tener un día definido. Me  
23    parece que como lo habíamos acordado la semana pasada, martes a las dos de la tarde  
24    es suficiente, si se corre a la mañana también, porque me siento más productiva, en  
25    la tarde ya el cansancio y todos los temas del día juntos más empezar a ver temas,  
26    por ejemplo, de rendición de cuentas o temas de avances de planes estratégicos, creo  
27    que no vamos a tener, bueno yo y algunos, no vamos a estar alineados ni tan frescos  
28    para recibir esos temas. Solamente, gracias”.

29    El director Arias Aguilar señaló: “Gracias. ¿Don Rafael?”.

30    El señor Brenes Villalobos manifestó: “Gracias, don Marvin. Solamente para ofrecer  
31    algunos elementos de juicio para que ustedes los consideren, muy respetuosamente.  
32    Recordar que la participación de los subgerentes está dispuesta en la Ley Orgánica  
33    del Sistema Bancario Nacional en el artículo 31, es una participación necesaria, si se  
34    quiere, desde el punto de vista normativo. ¿Puede obviarse todo eso? En efecto, para  
35    situaciones, incluso, la norma lo autoriza como una potestad del Presidente de la  
36    Junta que, en algún momento, sesione de forma privada. La Ley General de la  
37    Administración Pública también le da esa potestad al órgano colegiado como un todo,  
38    para que en algún momento, para situaciones específicas, sesionar de forma privada;  
39    pero, como regla, eventualmente podríamos tener ahí un tema normativo y se los  
40    quiero nada más comentar como una cuestión para que lo tomen en cuenta, muy  
41    respetuosamente. También, hay que tener en cuenta que la virtualidad, en este  
42    momento, es posible gracias a la emergencia sanitaria por el Covid; pero, en el  
43    momento en que esa emergencia cese, ya la virtualidad no va a estar posible más que  
44    para situaciones realmente excepcionales, entonces, me parece que, en buena lid,  
45    debería comentarlo. Y un tercer punto es que si es por un tema de costos, también  
46    que se valore el hecho de que para la Secretaría General, con toda certeza, sería  
47    muchísimo más inconveniente, desde el punto de vista de costo, sesionar fuera de  
48    horario normal; eso implicaría probablemente el pago de horas extra. Situaciones que  
49    también muy respetuosamente quisiera hacérselos ver para que se tome la decisión  
50    simplemente tomándolo en cuenta, porque eso es un factor más en la ecuación.  
51    Muchas gracias”.

52    El director Arias Aguilar externó: “Muchas gracias, don Rafael. ¿Don Bernal?”.



1 El director Alvarado Delgado apuntó: “No, no, lo que dice Rafa es importante; pero,  
2 no puede ser comparable el costo de unas horas extra de la secretaría de actas con el  
3 costo de cuatro Subgerentes, del señor Gerente, el señor Auditor General y todos lo  
4 demás, eso no, con todo respeto; pero, no me parece. Los invito a que hagan el  
5 ejercicio, incluso, tal vez no lo decidan hoy si quieren, lo decidimos en la próxima,  
6 porque todo eso, como administrador que soy, soy muy *majadero*, y a mí me encanta  
7 aumentar ingresos y, en la medida de lo posible, contener gastos. Invertir en aquello  
8 que parece gasto; pero, que se nos va a devolver como ingreso, y eso, aunque no sea  
9 lo que le va a hacer la diferencia al estado, como lo dije hace un rato, es importante,  
10 porque es un mensaje no solo para el Banco, es un mensaje para el país, que venimos  
11 hacer las cosas de la mejor manera, queremos hacerlas con un poco más de sacrificio  
12 de nuestra parte, a veces, porque en alguna medida, me decía un amigo un día: *diay*  
13 *sí; pero, en el Banco Nacional de Costa Rica, el Banco, la organización, trabaja para*  
14 *las juntas directivas, porque, de hecho, que tienen todos que irse a meter al horario*  
15 *hábil bancario a hacer sesiones, y eso debería ser al revés. Nosotros aquí en Junta*  
16 *Directiva deberíamos estar para direccionar, definir bien el norte del Banco y llevar*  
17 *este barco a buen puerto, y no venir a que todo esté en función de nosotros. A mí, con*  
18 *todo respeto, hasta me apena que me esperen en el sótano. Yo puedo manejar el*  
19 *ascensor, yo puedo subir, no se desgasten en mandarme al muchacho, que muy*  
20 *amablemente lo hace, no estoy acostumbrado a eso y soy un poco más independiente;*  
21 *pero, sí les pido que reflexionemos sobre eso, porque sería un muy buen mensaje de*  
22 *este nuevo equipo que empieza a asumir la Junta Directiva”.*

23 El director Arias Aguilar dijo: “¿Maricela?”.

24 La directora Alpízar Chacón comentó: “Yo quisiera proponerles que nos tomemos el  
25 espacio para tomar la decisión, que tal vez sigamos sesionando las próximas dos en  
26 el horario ya acordado, que creo que fue a las 2:00 p.m., y también, incluso, no sé  
27 quién nos puede ayudar con el ejercicio del costo de horas extra de la Secretaría  
28 versus el ejercicio de cuánto nos dejaría de costar las horas laborales completas de  
29 los miembros de las gerencias, tal vez”.

30 El director Arias Aguilar indicó: “Yo estoy de acuerdo con esa propuesta de sesionar  
31 las próximas a las 2:00 p.m. y ahí definirlo. Sí quisiera hacer algunas observaciones  
32 y concuerdo con doña Flora del horario, lo de las dos de la tarde, y con José Manuel,  
33 concuerdo con él de que las horas de la mañana son más provechosas, es cuando uno  
34 está más fresco, más productivo; pero, que un intermedio sería las dos de la tarde y  
35 se acomoda bien a los horarios de la mayoría. Dejémoslo así como lo proponía doña  
36 Maricela. Sí quiero decir una cosa que tal vez no se está tomando en cuenta. En  
37 cuanto a los costos de los gerentes, es que los gerentes no están aquí ocho horas nada  
38 más, entonces, a mí lo del asunto de los costos..., porque están muchas más horas,  
39 trabajan en la noche, usted los puede encontrar aquí sin problema, entonces, eso hay  
40 que tomarlo en cuenta también a la hora de determinar eso; pero, entonces, dejemos  
41 el punto y las próximas dos sesiones lo dejamos en el horario que está definido y  
42 después lo conversamos”.

43 **SE DISPUSO: posponer**, para una próxima sesión que celebre este órgano  
44 colegiado, la resolución de la propuesta presentada por el señor Marvin Arias Aguilar,  
45 presidente de este directorio, relativa a la modificación del horario de las sesiones  
46 ordinarias de la Junta Directiva General del Banco Nacional, con el propósito de que  
47 los miembros de este órgano colegiado cuenten con espacio para valorar las  
48 circunstancias mencionadas en la parte expositiva del presente artículo y,  
49 posteriormente, se tome la decisión que estimen pertinente. Lo anterior, en el  
50 entendido de que las próximas dos sesiones se realizarán en el horario acordado en  
51 la sesión anterior.

52 (M.A.A.)

**ARTÍCULO 4.º**

De conformidad con la alteración al orden del día consignada en el artículo 2.º de esta acta, el presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, expresó: “Para las próximas semanas quiero presentar el punto para definir la participación en las subsidiarias y los comités de la Junta, y la conformación de los mismos, porque seguiría el proceso de inscripción, y eso, aunque ahora puede ser más rápido, demanda algún tiempo y así evitar que alguna Junta quede desintegrada, de la subsidiaria o un comité”.

El director Alvarado Delgado dijo: “Don Marvin, pregunto: ¿el horario de las subsidiarias también es en horario hábil o tiene también horario fuera de oficina?”.

El director Arias Aguilar respondió: “Son horarios hábiles, ya sea en la mañana o en la tarde”.

El director Alvarado Delgado comentó: “Eso es muy importante también, porque yo creo que deberíamos tomar una decisión que impacte a todo el Conglomerado, cuando se tome, ¿verdad?, que también las subsidiarias se alineen y sesionen como el resto de subsidiarias del INS y de otras instituciones que tienen sesiones fuera de horario”.

El director Arias Aguilar expresó: “Bueno, eso lo podemos ver más adelante.

El director Alvarado Delgado dijo: “Sí, claro”.

El director Arias Aguilar manifestó: “Y, para el tercer punto, entramos a un receso”.

El director Arias Porras dijo: “Perdón, es que don Rafa mencionó algo de las sesiones privadas (en el artículo 3.º); pero, no me quedó claro. No sé si fue que no lo escuché bien o que no entendí”.

El director Arias Aguilar indicó: “Adelante, don Rafa”.

El señor Brenes Villalobos externó: “Sí, señor, claro”.

El director Arias Porras mencionó: “Él hablaba del artículo 31.º, de la Ley Orgánica del Sistema Bancario”.

El señor Brenes Villalobos explicó: “Sí, señor. El artículo 31.º establece la obligación del Gerente y de los Subgerentes de asistir a las sesiones de la Junta, en la cual tienen voz; pero, no voto. También, establece la posibilidad de que conste en actas las opiniones que ellos expresen y que puedan asistir terceros, ya sean invitados por la Junta. Lo que sí establece también es que el Presidente, a juicio del Presidente, la Junta puede sesionar estando presentes únicamente sus miembros. Eso es lo que en la Ley General de la Administración Pública se entiende como una junta privada, que es cuanto no hay nadie de la Administración y se toman decisiones del cuerpo colegiado que correspondan para temas que se estimen necesarios y está perfectamente habilitado. Usualmente, con carácter excepcional, eso es tal vez lo que quería aclarar, porque se reserva como una posibilidad, no como una regla. Eso es básicamente la explicación que quisiera dar”.

El director Arias Porras dijo: “O.K. Gracias”.

El director Arias Aguilar manifestó: “En los temas ordinarios, don José Manuel, sí está claro que es por Ley que está el Gerente y los Subgerentes; pero, con la opción esa de hacer sesiones privadas de Junta. Gracias”.

**SE DISPUSO: tener por presentado** el comentario del presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, relativo a que en una próxima sesión de esta Junta Directiva se presentará el punto para definir la participación de los directores en las juntas directivas de las subsidiarias y de los comités del Conglomerado Banco Nacional.

(M.A.A.)

**ARTÍCULO 5.º**

La Junta Directiva General, en el artículo 1.º, sesión 12.097 del 8 de agosto del 2016, acordó nombrar al señor Maximiliano Alvarado Ramírez como Subgerente General del Banco Nacional de Costa Rica, por un período de seis años a partir del 8 de agosto del 2016 y hasta el 7 de agosto del 2022. Considerando que el citado nombramiento se encuentra próximo a vencer, los directores de este órgano colegiado realizaron un receso en la sesión con el propósito de conocer la posición del Gerente General al respecto y tomar los acuerdos que correspondan en relación con este particular. Una vez retomada la grabación, el director Arias Aguilar expresó: “Como primer punto, sería tomar el acuerdo, y en firme, de agradecerle a don Maximiliano Alvarado los servicios prestados como Subgerente en el periodo respectivo. ¿Están de acuerdo?”. Los señores directores estuvieron de acuerdo.

#### **Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:** remitir una nota de agradecimiento al señor Maximiliano Alvarado Ramírez, de parte de esta Junta Directiva General, por su desempeño, disposición y aporte durante el periodo que fungió como Subgerente General del Banco Nacional.

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

**Comuníquese** a señor Maximiliano Alvarado Ramírez.

(M.A.A.)

### **ARTÍCULO 6.º**

En virtud del vencimiento del periodo de nombramiento del señor Maximiliano Alvarado Ramírez, según lo anotado en el artículo anterior de esta acta, y con base en lo discutido por los señores directores durante el receso anterior, el director señor Marvin Arias Aguilar indicó: “Como segundo punto, el acuerdo sería trasladarle al Comité de Compensación, Nominación y Gobernanza elaborar una propuesta para el proceso de nombramiento del Subgerente”.

#### **Resolución**

**Considerando** el vencimiento del nombramiento del señor Maximiliano Alvarado Ramírez, quien fue nombrado por un periodo de seis años a partir del 8 de agosto del 2016 y hasta el 7 de agosto del 2022, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: trasladar** al Comité de Compensación, Nominación y Gobernanza una solicitud para que emita una recomendación sobre el proceso de selección de la persona que ocupará el cargo de Subgerente General del Banco Nacional.

**Comuníquese** a Comité de Compensación, Nominación y Gobernanza y Gerencia General.

(M.A.A.)

### **ARTÍCULO 7.º**

En virtud del vencimiento del nombramiento del señor Maximiliano Alvarado Ramírez, quien fue nombrado por un periodo de seis años a partir del 8 de agosto del 2016 y hasta el 7 de agosto del 2022, el director Arias Aguilar dijo: “Tercer punto, nombrar de forma interina a doña Kattia Ramírez González como Subgerente. ¿Están de acuerdo?”.

1 El director González Cuadra expresó: “De acuerdo, en firme”.  
2 El director Arias Aguilar agregó: “Y en firme”.  
3 La directora Montealegre Guillén dijo: “De acuerdo”.  
4 El director Arias Aguilar preguntó: “José Manuel, ¿de acuerdo?”.  
5 El director Arias Porras dijo: “De acuerdo, sí. Interina, ¿verdad?”.  
6 El director Arias Aguilar externó: “Interina, interina, eso que quede muy claro,  
7 ¿verdad? Muchas gracias”.

#### 8 **Resolución**

9 **Considerando:** i) lo que al efecto disponen los artículos 34.º, inciso 5), 38.º y 39.º de  
10 la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional n.º 1644, en cuanto al nombramiento  
11 de los miembros de la Administración Superior de Banco; ii) el vencimiento del  
12 periodo de nombramiento del señor Maximiliano Alvarado Ramírez, quien fue  
13 nombrado por un periodo de seis años a partir del 8 de agosto del 2016 y hasta el 7  
14 de agosto del 2022, y iii) la recomendación dada por el Gerente General durante el  
15 receso anterior, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN**  
16 **FIRME: nombrar**, de manera interina, a la señora **Kattia Ramírez González**  
17 como Subgerente General, a partir del 8 de agosto del 2022 y hasta que esta Junta  
18 Directiva General realice el nombramiento definitivo de la persona que ocupará dicho  
19 cargo. Esta funcionaria formará parte de la escala de *Administración Superior* del  
20 Banco Nacional y tendrá los deberes y responsabilidades que la Ley Orgánica del  
21 Sistema Bancario Nacional y sus reformas establecen para los Subgerentes  
22 Generales.

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

26 **Comuníquese** a la señora Kattia Ramírez González, Gerencia General,  
27 Auditoría General, y Dirección de Desarrollo Humano y Salud Organizacional.

28 (M.A.A.)

#### 29 **ARTÍCULO 8.º**

30  
31 De conformidad con lo mencionado en la alteración al orden del día de esta sesión, el  
32 presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, comentó: “Habíamos quedado  
33 ya claros en la licencia de doña Flora que no corre para esta sesión”.

34 Los directivos se manifestaron de acuerdo.

35 El director Arias Porras expresó: “Ahora que hablaste de licencias, por el asunto del  
36 mundial yo tengo cuesta arriba las siguientes semanas de agosto. Yo no sé si la Junta  
37 me tiene que autorizar o si yo simplemente puedo justificar por qué no estoy  
38 participando. Cuando a mí me nombraron yo dije: *el mundial, diay, yo estoy*  
39 *comprometido en eso*, me dijeron; *pero, era hasta setiembre* y yo dije: *sí, eso es hasta*  
40 *setiembre*. Entonces, si yo pudiera yo participo; pero, las próximas sesiones las veo  
41 bien cuesta arriba para mí, sobre todo, la preparación mía para la sesión”.

42 El director Arias Aguilar acotó: “Don José Manuel, lo que podemos hacer es dejarlo  
43 abierta y en la que no va a participar nos avisa y le damos la licencia”.

44 El director Arias Porras dijo: “O.K.”.

45 El director Arias Aguilar señaló: “Más sencillo”.

46 El director Arias Porras expresó: “Gracias”.

47 El director Arias Aguilar comentó: “Seguiríamos con el punto 1.b”.

#### 48 **Resolución**

49 De conformidad con el comentario realizado por el director señor Marvin Arias  
50 Aguilar en la parte expositiva del presente artículo, **POR VOTACIÓN NOMINAL**  
51 **Y UNÁNIME SE ACORDÓ: dejar sin efecto parcialmente** lo acordado en el  
52 artículo 13.º, sesión 12.600 del 26 de julio del 2021, en lo que respecta a la licencia que



se concedió a la directora Flora Montealegre Guillén para que no participara de las sesiones de este órgano colegiado del 27 de julio al 15 de agosto del 2022, en virtud de que la señora Montealegre Guillén se unió de manera virtual a la presente sesión. **Comuníquese** a señora Flora Montealegre Guillén.

(M.A.A.)

### ARTÍCULO 9.º

Con respecto al acta de la sesión celebrada la semana anterior, el presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, manifestó: “Seguiríamos con el punto 1.b, la aprobación del acta de la sesión ordinaria número 12.600, celebrada el 26 de julio del 2022. ¿Alguna observación o comentario al acta?”.

El director González Cuadra indicó: “No tengo”.

La directora Alfaro Jara dijo: “No tengo”.

El director Arias Porras apuntó: “Sí, yo tengo observación. La Casa Presidencial nos ha pedido que nosotros definamos el Presidente de la Junta entre los cuatro miembros que fuimos designados recientemente. Entonces, yo quisiera proponer que no se apruebe el acta para revisar la viabilidad de esa solicitud que nos hace la Casa Presidencial”.

El director Arias Aguilar señaló: “Ahora estaba comentándolo, por mí no hay problema en que se revise; pero, eso fue un acuerdo en firme, se tomó, es un hecho relevante y parece muy extraño, muy extraño, hacer una cuestión de esas. Es un acuerdo en firme, del cual todos los organismos están ya enterados, notificados y me parece, desde ese punto de vista, improcedente. ¿Don Rodolfo?”.

El director González Cuadra expresó: “Es que, tal vez, que don Rafael nos aclare. Si hay objeciones a un artículo del acta, don José Manuel, tal vez no es necesario que todo el resto quede pendiente de aprobación, y no entiendo si la propuesta es un recurso de revisión contra ese acuerdo que, en todo caso, no sé cómo procedería, porque el acuerdo es en firme”.

El director Arias Porras mencionó: “Bueno, si no aprobamos ese nombramiento, el artículo de los nombramientos, yo no tendría objeción en aprobar el resto del acta. Y justamente eso sobre la firmeza, la comunicación y los otros puntos que se acaban de mencionar es que necesitamos hacer la revisión, por eso necesitamos que ese punto quede pendiente, no obstante haya sido consignado como acuerdo en firme, que ese es un punto muy importante, ¿verdad? No sé, a mí me gustaría conocer el criterio legal de cómo quedaría el acuerdo que ya había sido tomado en firme si se aprueba el resto del acta”.

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

La directora Alpizar Chacón externó: “Tal vez, siempre sobre lo que dijo don Rodolfo, yo no sé si es posible una aprobación parcial del acta y que tengamos, no sé exactamente la forma legal, si es una revisión, si es una revisión de la firmeza, que nos dé el espacio de reconversarla entre los miembros de Junta Directiva para ver las opciones que podemos tener para revisarlo, básicamente. Entonces, tal vez, don Rafael nos puede recomendar ahí desde el aspecto de forma, ¿verdad?”.

El señor Brenes Villalobos explicó: “Vamos a ver si logro entender tan bien las inquietudes. Desde el punto de vista formal, el acta como tal es un documento, es lo que revisa usualmente en la sesión siguiente, el texto de lo que se transcribió y cómo fue que se acomodaron las diferentes disposiciones. Ahora, dentro del acta, ¿verdad?, parte de lo que se consigna son los acuerdos tomados, acuerdos que se tomaron en firme como tales, desde un punto de vista legal, ya son acuerdos que no son susceptibles del recurso de revisión que tiene prevista la Ley General de la Administración Pública. No sé si es por ahí el asunto; o sea, no es susceptible de ser



1 cuestionado a través de un recurso de revisión un acuerdo en firme. Es un  
2 formalismo, si se quiere; ya la decisión como tal incluso está respaldada con la  
3 grabación y demás, fue adoptada por la mayoría que requiere la Ley para que la  
4 decisión se tomara y pues así se consigna en el acta. Entonces, esa parte, digamos,  
5 eso es lo que no sé si es la inquietud, porque está la otra parte: ¿la decisión que se  
6 tomó se quiere revisar? Eso es un tema distinto al del acta propiamente, al del  
7 acuerdo como tal y es si se pretende tomar una decisión nueva que sea distinta a la  
8 que ya se había tomado, que esa sí sería eventualmente una prerrogativa de la Junta.  
9 No sé si tal vez me logro explicar, son temas, son tipos diferentes de revisión, si se  
10 quiere, entre comillas, uno del recurso de revisión, en realidad, se refiere al  
11 formalismo, al aspecto formal del acta y, luego, la decisión de eventualmente revisar  
12 los acuerdos tomados en cuanto al fondo. Ese, digamos, sería un tema distinto, que  
13 también está regulado en la Ley General de la Administración Pública; pero, que  
14 tiende a veces a confundirse por llamarse de una forma similar”.

15 La directora Montealegre Guillén dijo: “Perdón”.

16 El director Arias Aguilar indicó: “Doña Flora pide la palabra”.

17 La directora Montealegre Guillén manifestó: “A mí me parece importante el punto  
18 que acaba de hacer el abogado, porque sí diferencia, entonces, entre los dos los  
19 procedimientos. Yo creo que yo, digamos, mi preferencia en este momento sería no  
20 aprobar o aprobar solo parcialmente el acta. Entonces, yo quisiera sí estar segura de  
21 que eso es posible, que estamos aprobando solo parcialmente el acta y no estamos  
22 aprobando ese punto sobre la elección. La otra consulta que yo tengo, porque a mí sí  
23 me llama la atención, yo entiendo que las decisiones y las reuniones de la Junta son  
24 grabadas; o sea, y finalmente todo es público; pero, yo creería que hay una cierta  
25 confidencialidad dentro de estas reuniones que no es como para que uno salga de la  
26 reunión y va y conversa estos temas en *radio pasillo* y que tampoco se deben publicar  
27 en un diario si no ha habido una autorización y una reconfirmación, digamos, de un  
28 acta. Entonces, hubo una publicación de la elección sin que hubiera realmente un  
29 acta ya aprobada, entonces, me preocupa cómo es que pasó ese filtro, digamos, de que  
30 esta noticia aparece en La Nación, si nunca se conversó ese tema de una publicación  
31 de esa naturaleza. Eso, tal vez, es un punto aparte; pero, me parece que es relevante  
32 de cara al futuro. Digamos, las cosas que nosotros conversemos entre nosotros, si bien  
33 quedan grabadas para la posteridad en caso de cualquier problema, uno lo entiende;  
34 pero, sí no debe ser sujeto de *radio pasillo* todo lo que nosotros conversamos, que es  
35 otro argumento por el cual las reuniones deben ser limitadas en cuanto a su alcance  
36 y número de participantes, ¿verdad? Pero, yo creo que también el tema de manejo de  
37 la prensa debe ser algo que manejamos como Junta y, luego, el Banco tiene, me  
38 imagino, su comunicación y sus políticas de comunicación, etcétera; pero, los temas  
39 referidos a la Junta sí debería haber una conversación previa, al menos, de si vamos  
40 a hacer un anuncio público, ya todos estuvimos de acuerdo en que se hiciera”.

41 La directora Alpízar Chacón mencionó: “Tal vez, dentro de la consulta de..., porque,  
42 para mí, desde mi punto de vista jurídico, hay una doble consulta. Tanto la revisión  
43 del posible contenido del acuerdo, como la revisión de la firmeza del acuerdo,  
44 entonces, ¿cuál es el tratamiento, ante esa doble consulta, que se le daría a la  
45 aprobación del acta? Si es parcial, si es que por dejar planteada la consulta, porque,  
46 incluso, en un tema de forma, yo leyendo un poco, yo me he estado tratando de  
47 empapar y vamos a la carrera aprendiendo, don Marvin, aprendiendo lo más que  
48 podemos. Yo a usted (don Rafael) le he pedido bastante información y yo me he estado  
49 leyendo todo de atrás para adelante, sobre el tema del formalismo de cómo alcanzamos  
50 la firmeza de un acuerdo. Yo estaba bajo el concepto que en un acuerdo se lograba la  
51 firmeza con la aprobación del acta. Leí el artículo 56.º, punto 2), de la General de la  
52 Administración Pública, que es el que usted refiere; pero, tengo otros casos de otras

1 experiencias donde entiendo que hay como un formalismo que hay que llenar y yo no  
2 sé si llegamos a ese formalismo sobre el tema de la firmeza. Más allá de discutir sobre  
3 el fondo en este momento, la pregunta es, si habiendo la duda o la posibilidad tanto  
4 de la revisión del contenido como del acto de la firmeza *per se*, de la forma, el acta se  
5 puede aprobar de forma parcial en este momento, mientras nos damos el espacio de  
6 conversar lo que queda *en puntos suspensivos*, digamos”.

7 El director Arias Aguilar indicó: “¿Don Rafael?”.

8 El señor Brenes Villalobos expresó: “Sí, gracias. Aquí hay varios temas y todos son  
9 muy interesantes. Yo creo que es muy razonable que salgan estas dudas, diay, sobre  
10 todo al inicio de una nueva integración de la Junta. Entonces, voy a tratar de explicar  
11 lo más sencillo posible, porque es muy fácil perderse en esto. Lo primero y tal vez que  
12 yo creo que hay que distinguir es que una cosa es la confidencialidad o la publicidad  
13 a la que esté sujeto un acuerdo como tal y el hecho y la obligación que tiene las juntas  
14 de los bancos del Estado, hoy por hoy y desde hace ya varios años, de transcribir  
15 literalmente todo lo que manifiestan quienes intervienen en las sesiones. Esa  
16 literalidad viene por una reforma que se hizo a la ley en el año 2019, a raíz de una  
17 situación concreta en otro banco del Estado y fue un remedio que se dio, que era  
18 obligar a quien tiene el puesto de Secretario General en los bancos a que tuviese que  
19 transcribir literalmente lo que se había manifestado en el momento en que se adoptó  
20 el acuerdo. Entonces, tal vez para aclarar que no necesariamente que se haya  
21 transcrito literalmente significa que se le va a dar publicidad; al contrario, el tema  
22 de la confidencialidad es muy importante y más importante en un banco que en  
23 cualquier otro lado, posiblemente, para resguardar ciertos temas. Ahora, hay que ver  
24 cuándo se trata de un acuerdo que es confidencial y cuándo es que estamos frente a  
25 un acuerdo que es de carácter claramente público, incluso, no solo público, sino que  
26 desde el punto de vista normativo estamos obligados a revelar como un hecho  
27 relevante ante el mercado, que esa es una de las cosas que también es una normativa  
28 bastante interesante, muy detallada, que en su momento podemos estudiar con más  
29 calma, eventualmente, para darle el espacio, porque son temas que, incluso, los  
30 plazos ahí son fatales. Ahí los plazos tienen que ser lo antes posible, para que el  
31 mercado esté enterado, para que la Superintendencia esté enterada, las autoridades  
32 competentes, y el puesto de la Presidencia, por ejemplo, del directorio de la Junta  
33 Directiva de un banco es, precisamente, uno de esos casos en que es importante esa  
34 celeridad en la revelación del hecho. Entonces, eso tal vez... Luego, lo otro y yo creo  
35 que es un tema que siempre se ha tratado de manejar lo mejor posible; pero, sí se  
36 puede, siempre... el tema de la transparencia durante la sesión en relación con las  
37 situaciones que son susceptibles de ser publicadas; a las que se les va a dar  
38 publicidad. Es importante también que ustedes sepan —y creo que el comentario  
39 doña Flora es muy importante— en el momento en que se está adoptando el acuerdo  
40 que se va a emitir un comunicado de prensa. Esa es una cuestión que creo que es  
41 importante manejarlo y me parece que con toda la razón incorporarlo expresamente,  
42 para que ustedes manejen claramente esa situación y no vaya después a tomarlos por  
43 sorpresa. Ahora, ¿se puede aprobar o no parcialmente un acta? Desde un punto de  
44 vista jurídico, sí es posible. La decisión es aprobar solo parcialmente y no todo. El  
45 tema es, y aquí les quiero traer otra vez la literalidad, si realmente hay o no  
46 posibilidad de cambiar lo que escuchamos o no en la grabación, porque de alguna  
47 forma, voy a tratar de decirlo lo más sencillo posible, la única forma de cambiar lo  
48 que está en el acta sería que lo que quedó grabado sea distinto de lo que se consignó.  
49 No sé si me explico. Ese sería, digamos, el supuesto en el cual podemos ir y revisar.  
50 De hecho, nosotros, y aquí adelanto, ¿verdad, Cinthia?, lo que hemos conversado,  
51 porque a partir de noviembre entra en vigencia la literalidad ya no solo para los

bancos del Estado, sino para toda la Administración Pública; entonces, hay que tomar algunas decisiones en temas de reglamentación de todos los órganos colegiados del Conglomerado a los que les aplica la norma. Pues, resulta que nosotros, como hay una obligación que la ley castiga como falta grave si ustedes como miembros del órgano colegiado no dejan que se consigne en el acta algo que no es literal, entonces, nosotros lo que hemos pensado es: *bueno, hagamos una cosa: que la persona que ocupa la Secretaría y quien ocupa el puesto, tenga la obligación de certificar que es una transcripción literal*. Y eso, de alguna forma, les daría a ustedes el apoyo para poder estar más tranquilos, en relación con ese tipo de situaciones, porque vean que la ley castiga como falta grave no asegurarse de que exista literalidad en la transcripción. Entonces, ¿qué apoyo podemos dar? O sea, la ley está así y realmente la ley es bastante dura. Incluso, me atrevo a decir que hasta bastante, pues, desafortunada la forma en que se planteó; pero, así está aprobada; entonces, ese tipo de elementos (literalidad, confidencialidad y publicidad) son distintos y tiene cada uno su connotación y, pues, sí entran en juego en este caso. No sé si ya con eso tal vez completo el tema. La decisión que se tomó y lo que está, digamos, detrás de ese acuerdo, me parece que está respaldado. Es la normativa y las exigencias de esa normativa, y coincide, por lo menos, con lo que yo recuerdo que en su momento, diay, está en el acta, ¿verdad?, básicamente. Gracias, don Marvin”.

El director Arias Aguilar señaló: “Don Rodolfo y después doña Ruth”.

El director González Cuadra manifestó: “El acta es un documento grande, generalmente, y complejo, que contiene información de muy diversa índole. La información que es confidencial es aquella que se refiere a secreto bancario o a una serie de normas que ahí están clarísimas y, entonces, sobre esa información, tenemos la obligación como funcionarios públicos de guardar absoluta confidencialidad. Lo que no es confidencial, más bien, recibe el tratamiento contrario, tenemos la obligación de divulgarlo. Entonces, la Junta no tomó ningún acuerdo para que se publicara nada. La Administración procedió como corresponde siempre, porque esa información es de interés de los bancos corresponsales, del mercado local, de los tenedores de bonos que emite este Banco y que están en el exterior, etc. Guardar esa información, más bien, preocuparía a estos sectores. Entonces, lo que quiero aclarar es que la Junta no dijo: *Mire, no publiquen y sí publiquen*. La Administración hizo lo que tiene que hacer, como siempre en estos casos”.

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

La directora Alfaro Jara externó: “Don Rafael tengo una consulta en ese sentido. Nosotros, como junta directiva de un banco, por todo lo que yo he recibido en cuatro años de estar aquí, no actuamos solos. Digamos, el Presidente no es un presidente ejecutivo, es el presidente nada más de un órgano colegiado; entonces, no puede tomar ninguna decisión que no sea en conjunto. En ese sentido, mi pregunta es si nosotros, en este momento, aprobamos de forma imparcial, por no querer ratificar los nombramientos del nuevo directorio, incurriríamos en algún asunto que nos lleve a la Procuraduría de la Ética o que nos lleve a algún tema legal o podemos hacerlo, solamente porque estamos no aprobando una ratificación de un directorio que, como le repito, esto no es una... es la Presidencia y esos nombramientos, bueno, la Presidencia no es una presidencia ejecutiva, es de un órgano colegiado”.

El director Arias Aguilar dijo: “¿Don Rafael?”.

El señor Brenes Villalobos expresó: “Vamos a ver. La decisión que se tomó el martes pasado quedó en firme, tiene firmeza, o sea, ya esa decisión está tomada, y en el acta, según mi leal saber y entender, se consigna correctamente lo que corresponde a ese momento. Entonces, el acta, como tal, yo lo siento que es una situación cerrada, desde el punto de vista jurídico, en relación con lo que sucedió, el acta..., además, si



1 tratándose de un acuerdo en firme, ya es una situación cerrada. Entonces, lo que  
2 cabría, vuelvo a tratar de explicarlo, no es una revisión del acta, como tal, porque eso  
3 ya está materializado, no se podría cambiar, incluso, por aplicación de las normas  
4 que les decía antes, tanto de la Ley Orgánica como de la Ley General de la  
5 Administración Pública, sino, eventualmente, la decisión como tal, una nueva  
6 decisión que sea distinta a la que ya se tomó, eso es lo que eventualmente podría ser  
7 algo; pero, ya, digamos, y lo digo muy respetuosamente, no tendría sentido verlo en  
8 relación con el acta, sino enfocarse en el tema de la decisión de fondo. Eso es tal vez  
9 lo que quiero explicar. El acta, como tal, me parece a mí que coincide con lo que en  
10 ese momento fue lo que ocurrió”.

11 La directora Alfaro Jara dijo: “Gracias, don Rafael”.

12 El director Alvarado Delgado indicó: “Perdón, Rafael. Para entender, debe ser verlo  
13 con la decisión de fondo. ¿Cómo yo que no soy abogado comprendo eso?, ¿a qué se  
14 refiere?, ¿a una revisión del acuerdo?, ¿no?, ¿a una modificación del acuerdo?, no sé,  
15 ¿cómo es?, para entenderlo, para que me quede más claro eso último que mencionaste,  
16 que es en fondo el tema”.

17 El señor Brenes Villalobos acotó: “Vamos a ver. ¿Me permite, don Marvin?”.

18 El director Arias Aguilar dijo: “Adelante”.

19 El señor Brenes Villalobos explicó: “El acuerdo, como tal, ya está dado y está asentado  
20 en el acta, y me parece a mí que en forma correcta, coincidente. El tema es, sería, ya  
21 una nueva decisión, una decisión distinta de la que se tomó lo que eventualmente  
22 puede ser, el órgano colegiado lo que quiera valorar; pero, no en relación con el acta,  
23 porque el acta, como acuerdo firme que es, me parece a mí que ya está ahí cerrada  
24 esa discusión, ¿verdad? Sería básicamente un acuerdo nuevo, distinto, que puede o  
25 no ser diferente al que ya se tomó”.

26 El director Alvarado Delgado acotó: “Perdón, nada más para aclarar. Entonces, por  
27 eso, lo que don Rafael..., lo que yo debo entender es que el acta, estamos de acuerdo,  
28 y los acuerdos son en firme, y ese acuerdo fue en firme y puede ser modificado  
29 solamente con otro acuerdo”.

30 El señor Brenes Villalobos indicó: “Sí, sería un acuerdo distinto”.

31 El director Alvarado Delgado dijo: “No con una revisión del acuerdo ni con una moción  
32 de revisión, es otro acuerdo”.

33 El señor Brenes Villalobos explicó: “Sí. Perdón, don Marvin. Creo que tal vez en algún  
34 momento se acomoda la dinámica de la sesión a algo muy ejecutivo; pero, el tema es  
35 cuando se habla de la firmeza, digamos, darle muy buen pensamiento a eso, porque  
36 darle firmeza a un acuerdo implica que ya la decisión se cierra, digamos, la discusión,  
37 se le pone, si quiere, el cierre final, *la cereza al pastel* y ya se tomó la decisión; además,  
38 en firme. ¿Para qué es que se da la firmeza?, precisamente, para darle ejecutividad,  
39 para darle prontitud a las decisiones que se están tomando, entonces, si no se quiere  
40 tomar en firme algo, se dice así: *preferimos esperar a que esa decisión, cuando se revise*  
41 *el acta de la próxima sesión, ahí se decide si se le da o no firmeza*. ¿Me explico? Pero,  
42 ese es un tema práctico en relación con el acta”.

43 La directora Alpízar Chacón comentó: “Yo tengo una duda, es una duda muy puntual.  
44 Según lo que yo leí en la norma, para que un acuerdo sea firme tiene que proseguirse  
45 una formalidad de votarlo firme con cierto número de votos. Yo no recuerdo ese  
46 ejercicio en esa asamblea. Yo recuerdo que se votó, se declaró la Presidencia y no  
47 recuerdo un ejercicio posterior en el que se dijera: *O.K., ahora vamos....* Entonces,  
48 esa es mi duda. Yo tengo esa duda de forma. *O.K.* Por eso yo no tengo claridad que,  
49 aunque haya una transcripción, porque yo no recuerdo a doña Flora, aún, digamos,  
50 en el directorio temporal, en la Presidencia temporal que tuvo por ley, no recuerdo



- 1 que ella accionara de esa manera y eso es parte de mi duda, aunque el acta pueda  
2 decir que está en firme, porque creo que tal vez Julissa, ¿Julissa?”.
- 3 La señora Vega Arias dijo: “Cinthia”.
- 4 La directora Alpízar Chacón agregó: “Cinthia puede ser que dijo, porque casi que lo  
5 recuerdo así: *por un tema de forma...* Pero, yo no tengo claridad de que se dio el  
6 formalismo que exige la ley, entonces, mi duda viene de ahí”.
- 7 El señor Brenes Villalobos expresó: “En un caso de esos, me parece absolutamente  
8 legítima la duda y lo que procede es revisar la grabación. Ese sería el apoyo que se  
9 puede dar para...”.
- 10 La directora Alpízar Chacón acotó: “Entonces, ¿cómo podemos votar un acta firme, si  
11 hay duda de que la transcripción es exacta en ese sentido?”.
- 12 El señor Brenes Villalobos dijo: “Si no se ha revisado la grabación, puede obviar..., o  
13 sea, no aprobarla en este momento, revisar la grabación y dejarlo para la siguiente  
14 sesión”.
- 15 El director González Cuadra expresó: “El acuerdo, no el acta”.
- 16 La directora Alpízar Chacón señaló: “Sí, el acuerdo específico sobre el que hay duda.  
17 Yo quisiera mocionar sobre que, por lo menos, yo votaría sobre el resto del acta,  
18 excepto, ese acuerdo, porque me gustaría escuchar la grabación y hay un video, no sé  
19 si es un video también. ¿Existe un video?”.
- 20 El director Arias Aguilar respondió: “No”.
- 21 La directora Alpízar Chacón manifestó: “O.K. Entonces, esa sería mi moción, por lo  
22 menos, mi voto sería direccionado a esa forma”.
- 23 El director Arias Aguilar dijo: “¿José Manuel?”.
- 24 El director Arias Porras comentó: “Estoy de acuerdo con la propuesta de la compañera  
25 Maricela, porque en la misma acta dice que quien mencionó que se debería tomar en  
26 firme, por un formalismo, fue la Secretaria de la Junta, no hubo una votación en este  
27 sentido para que quedara en firme; o sea, no se hizo: *votemos para el Presidente, muy  
28 bien, veamos los resultados. Ahora, hay que votar si esto va en firme o no, entonces,  
29 las personas que están de acuerdo con la firmeza levanten la mano. Eso no se hizo*”.
- 30 El director Arias Aguilar dijo: “No sé qué procede entonces. Yo recuerdo que el  
31 acuerdo se tomó en firme”.
- 32 La directora Alpízar Chacón indicó: “Entonces, yo creo que podemos votar en este  
33 momento cómo se votaría el acta, quiénes votan parcial y quiénes en la aprobación  
34 integral”.
- 35 El señor Brenes Villalobos externó: “Si lo tienen a bien, tal vez, aprobar parcialmente  
36 el acta y los que tengan la inquietud, eventualmente, yo no sé, Cinthia, si habría  
37 posibilidad técnica de que puedan consultar la grabación para zanjar esa duda y en  
38 la próxima sesión se puede tomar la decisión”.
- 39 La señora Vega Arias expresó: “Perdón, don Marvin. No sé, si gustan, hacemos un  
40 breve receso para intentar ponerles el audio”.
- 41 El director Arias Aguilar dijo: “Sí, sí”.
- 42 Los miembros de este órgano colegiado realizaron un receso en el que se reprodujo el  
43 audio de la votación de la primera resolución del artículo 4.º de la sesión 12.600.
- 44 Una vez retomada la grabación, la directora Alfaro Jara dijo: “Doña Flora levantó la  
45 mano”.
- 46 El director Arias Aguilar señaló: “¿Doña Flora?”.
- 47 La directora Montealegre Guillén mencionó: “Sí, quiero sugerir que la moción sea que  
48 hoy día vamos a aprobar parcialmente el acta y vamos a dejar este tema para seguirlo  
49 conversando y analizando, desde el punto de vista procedimental, porque hay algunos  
50 cuestionamientos procedimentales para ver la validez de esos cuestionamientos y que  
51 también se pueda valorar una decisión de la Junta de tomar otra vez la decisión de

1 votación. Entonces, yo creo que, por lo que yo le entendí a Rafael, en este momento lo  
2 que es la literalidad del acta no se está cuestionando, lo que se está cuestionando es  
3 si hubo un tema procedimental. Y otra alternativa es que la Junta, por las razones  
4 que decida, decide ir hacia a otra nueva votación. Entonces, yo sugeriría que, para  
5 podernos mover adelante, dejar que los calme y podamos avanzar, hagamos eso: una  
6 votación parcial y este tema queda pendiente para dentro de dos semanas o cuando  
7 sea que queremos acordar”.

8 La directora Alfaro Jara consultó: “¿Ya se retomó la grabación?”.

9 La señora Vega Arias afirmó: “Sí, señora”.

10 La directora Alfaro Jara manifestó: “Bueno, yo quisiera, bueno, número uno, antes  
11 de proceder a votar y justificar mi voto del tema del acta anterior, yo sí quiero dejar  
12 en claro que yo sí estuve presente y fui testigo de cómo se dio el proceso de la votación  
13 de forma legítima y a través de cómo está estipulado en la norma, que es a través de  
14 la Secretaría General de la Junta Directiva y, número dos, quiero aprobar el acta no  
15 parcial, sino en su totalidad”.

16 El director Arias Aguilar dijo: “¿Don Rodolfo?”.

17 El director González Cuadra externó: “Yo quiero repetir lo que dije, porque no quedó  
18 grabado. Primero que lamento mucho que tengamos hora y media discutiendo un  
19 asunto de forma, cuando en realidad aquí quedó claro y evidente cuál fue la voluntad  
20 del órgano, que no podemos perder de vista que esto es un negocio y que esto camina  
21 rápido y que, entonces, si lo llenamos de excesivos formalismos y vamos uno por uno  
22 a pedirle si dijo que no o dijo que sí, vamos a hacer más lentas las sesiones que  
23 queremos que todos sean más rápidas. Los acuerdos en firme son muy utilizados y  
24 son muy útiles para que la Administración pueda actuar con rapidez. Entonces, uno  
25 tiene que tener claro cuál es el alcance de la decisión que está tomando y si yo digo  
26 en firme, es en firme; o sea, no es que después vengo a ver cuántas voces se oyen —  
27 que, por cierto, con solo cinco votos puede quedar en firme— en una grabación o no  
28 se oyen; o sea, si alguien no está de acuerdo con la firmeza debe expresarlo con toda  
29 claridad: *no estoy de acuerdo con la firmeza*. Entonces, quien preside va a tomar en  
30 cuenta ese criterio. En mi caso, mi voto sería por la aprobación completa del acta,  
31 porque estoy perfectamente seguro de cuál fue la voluntad del órgano y concurrí con  
32 mi voto positivo a esa resolución y, entonces, votaría de esa manera”.

33 El director Arias Aguilar comentó: “Quiero expresar que en mi caso también es la  
34 aprobación completa del acta, porque estuve... al estar presente, recogí el espíritu de  
35 la votación. Una votación que la hizo la Junta Directiva del Banco y se tomó en firme.  
36 No hay ninguna expresión que diga que se opone a la firmeza en esa grabación y,  
37 además, uno de los motivos expresados es que alguien externo a la Junta, que tiene  
38 su autonomía y que es la que debe tomar la decisión, expresó algo; eso no quedó muy  
39 claro. Me parece, y así es, que esta Junta el martes de la semana pasada tomó una  
40 decisión, como corresponde, con su autonomía, una decisión soberana, en acuerdo  
41 firme y que ahora se pretende cuestionar; por lo tanto, mi voto por la aprobación del  
42 acta completa”.

43 La directora Alpízar Chacón mencionó: “Yo, mi voto va a ser por una aprobación  
44 parcial del acta. Yo quisiera someter a la revisión del procedimiento de firmeza que  
45 corresponde a la resolución número uno en la numeración. Eso se motiva en el hecho  
46 de que no teníamos claro o, por lo menos, no nos queda claro el procedimiento, la  
47 parte procedimental para adquirir la firmeza del voto. Estábamos bajo la impresión  
48 de que la firmeza se daría en este acto o la ratificación. Como les digo, es un tema  
49 meramente procedimental. Además, quisiera fundamentar el voto en que nosotros,  
50 por lo menos en mi caso particular, yo he repensado mi decisión y quisiera volver a  
51 tomar una dirección de refrescamiento, también una dirección donde se dé

empoderamiento de una presidenta en la Junta Directiva. Quiero, creemos, yo creo particularmente que podemos direccionar, pues, una política que venga de Junta Directiva, donde busquemos mayor eficiencia y, en general, pues, refrescar un poco la Junta Directiva del Banco a partir del nombramiento de, como les digo, un presidente que, en mi caso posterior, sería pues mi voto para una presidenta mujer, porque creo que tenemos una persona capacitada dentro del grupo y, pues, básicamente, me gustaría que mi voto, es un voto parcial a la aprobación del acta y no aprobaría el punto número primero de la primera resolución. ¿Esa es la numeración correcta, Cinthia?”.

La señora Vega Arias dijo: “Primera resolución, sí, señora”.

La directora Alpizar Chacón prosiguió: “Eso, para revisarlo posteriormente”.

El director Alvarado Delgado expresó: “Yo, en la misma línea de Maricela, totalmente me inclino a votar parcialmente y esa sería mi posición”.

El director Arias Aguilar indicó: “¿Doña Flora? ¿Don José Manuel?”.

La directora Montealegre Guillén mencionó: “¿Me escuchan?”.

El director Alvarado Delgado afirmó: “Sí”.

El señor Brenes Villalobos dijo: “Sí, señora”.

La directora Montealegre Guillén manifestó: “De mi lado, por las razones que indica Maricela, también, pues, estaría haciendo en este momento una votación parcial hasta que haya un mayor tiempo de reflexión sobre lo que se hizo o no se hizo y si se siguió o no el procedimiento debido”.

El director Arias Aguilar señaló: “¿Don José Manuel?”.

El director Arias Porras externó: “En mi caso voto igual con la aprobación parcial, secundando lo que planteó Maricela, Bernal y Flora”.

El director Arias Aguilar indicó: “De acuerdo, ahí queda la votación y lo dejamos hasta acá”.

#### **Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL DE CUATRO VOTOS A FAVOR Y TRES EN CONTRA SE ACORDÓ: aprobar parcialmente** el acta de la sesión ordinaria número 12.600 de la Junta Directiva General, celebrada el pasado 26 de julio del 2022, con el propósito de que los señores Montealegre Guillén, Alpizar Chacón, Alvarado Delgado y Arias Porras puedan revisar la legitimidad del acuerdo tomado en el artículo 4.º, primera resolución, de la citada acta.

**Nota: se dejó constancia** de que los directores Alfaro Jara, González Cuadra y Arias Aguilar votaron en contra de la anterior resolución, por las siguientes razones:

i) La directora Alfaro Jara indicó que su voto negativo a la aprobación parcial se debe a que ella estuvo presente en la votación de la firmeza de dicho artículo 4.º y fue testigo de que el proceso se dio de forma legítima, por lo que considera que el acta debe aprobarse en su totalidad.

ii) El director González Cuadra sostiene que está perfectamente seguro de cuál fue la voluntad del órgano en el momento de llevarse a cabo la elección del directorio de la Junta Directiva General del Banco Nacional, por lo que es del criterio que el acta debe aprobarse integralmente.

iii) El director Arias Aguilar fundamentó su voto negativo a la aprobación parcial del acta indicando que al estar presente durante el proceso de votación pudo recoger el espíritu de la votación de los miembros de la Junta Directiva del Banco Nacional en ese momento sobre un acuerdo que fue tomado en firme y que no tuvo ninguna objeción en cuanto a la firmeza de dicha resolución. Además, don Marvin mencionó que no comparte el motivo dado para variar la decisión, por cuanto podrían ser una transgresión a la autonomía del Banco.

(M.A.A.)



## ARTÍCULO 10.º

El presidente del directorio, señor Marvin Airas Aguilar, presentó el oficio DJ-1029 (7782) del 10 de mayo del 2022, suscrito por los señores Hansel Arias Ramírez y Jesús González Hidalgo, gerentes asociados, y Luis Diego Ramírez González, gerente de la División Jurídica de la Contraloría General de la República, al cual adjuntan un oficio de carácter preventivo relacionado con el régimen de incompatibilidades en la función pública y sus efectos establecido en la Ley contra la Corrupción y el Enriquecimiento Ilícito en Función Pública (Ley n.º 8422) y su Reglamento, para conocimiento de este órgano colegiado.

El director Arias Aguilar dijo: “Ya podemos hacer pasar a los señores subgerentes”.

El director Alvarado Delgado mencionó: “Don Marvin, una consulta. Ahorita con todo esto ya me desubiqué un poquito. ¿Estamos en la aprobación del acta y ya pasamos la aprobación del orden?”.

El director Arias Aguilar apuntó: “Sí”.

El director Alvarado Delgado comentó: “No sé si es válido lo que voy a decir; pero, podría ser que nos enfocáramos, en principio, en todos los acuerdos que requieren aprobación para sacar lo que requiere aprobación y después, en un segundo plano, darle a los asuntos que no requieren aprobación que ustedes designen, como por aquello que si es muy muy amplia la agenda sacar, por lo menos, los urgentes”.

El director Arias Aguilar manifestó: “Es que hemos usado mucho tiempo y nos hemos atrasado; sin embargo, creo que puede avanzar muy rápido la sesión”.

El director Alvarado Delgado apuntó: “Pero, digo yo, si hay aquí un tema de quitar y dar poderes a los muchachos que están trabajando, que es urgente —me parece a mí— para que puedan actuar de oficio, entonces, saquemos todos lo que es de aprobación, que son once puntos y de ellos tres son de vacaciones”.

El director Arias Aguilar dijo: “Sí, pero hay unos informativos que salen de inmediato”.

El director Alvarado Delgado mencionó: “Entonces, se nos pega y vea lo que decía don Rodolfo ahora que perdemos a veces mucho tiempo en cosas que no ocupan”.

El director Arias Aguilar expresó: “En esto no. Avancemos, porque si no...”.

El director Alvarado Delgado indicó: “Nada más es una sugerencia para facilitarle”.

El director Arias Aguilar acotó: “No, avancemos”.

El director Alvarado Delgado indicó: “O.K. O. K”.

La señora Vega Arias señaló: “Ya van a subir”.

El director Arias Aguilar señaló: “Entonces, sigamos. El 1.c es un oficio de la Contraloría General de la República denominado Oficio preventivo régimen de incompatibilidades de la función pública. Este es informativo. —Quedamos sin quorum—”.

La señora Vega Arias dijo: “No, don Marvin”.

El director Arias Aguilar señaló: “Ah sí, tiene razón. Estoy contando aquí. Entonces, este es informativo y es para información de los nuevos. Esto periódicamente lo hace la Contraloría cada cuatro años”.

**SE DISPUSO: tener por presentado** el oficio DJ-1029 (7782) del 10 de mayo del 2022, suscrito por los señores Hansel Arias Ramírez y Jesús González Hidalgo, gerentes asociados, y Luis Diego Ramírez González, gerente de la División Jurídica de la Contraloría General de la República, al cual adjuntan un oficio de carácter preventivo relacionado con el régimen de incompatibilidades en la función pública y sus efectos establecido en la Ley contra la Corrupción y el Enriquecimiento Ilícito en Función Pública (Ley n.º 8422) y su Reglamento.



**Nota: se dejó constancia** de que durante el conocimiento del asunto consignado en el presente artículo el señor Bernardo Alfaro Araya, gerente general, se retiró temporalmente del salón de sesiones.

(M.A.A.)

#### ARTÍCULO 11.º

El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó informe del 3 de agosto del 2022, suscrito por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general, referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva General que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento. De seguido, dijo: “¿Doña Cinthia?”

La señora Vega Arias explicó: “En relación con este informe, contarles rápidamente, sobre todo a los nuevos directores, que a partir de un proyecto que se realizó para organizar algunos asuntos relacionados con la gobernanza corporativa, la Secretaría General presenta un control semanal de los acuerdos tomados por la Junta. Ahí informamos de los temas que están pendientes, la fecha definida para su cumplimiento y el avance. En este caso, para este informe la Administración tiene cinco acuerdos pendientes y están en el plazo de ley”.

El director Arias Aguilar indicó: “O.K. Muchas gracias, doña Cinthia”.

**SE DISPUSO: tener por presentado** el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría General, con corte al 3 de agosto del 2022.

(M.A.A.)

#### ARTÍCULO 12.º

El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el memorando GGM-033-22 del 9 de junio del 2022, mediante el cual solicitó autorización para disfrutar de vacaciones los días 22, 23 y 24 de junio del 2022, con cargo al período correspondiente, en virtud de que debía someterme a una intervención quirúrgica ineludible. Asimismo, en el documento se anota que, al estar desintegrada la Junta Directiva General, esta solicitud se dirigió al director Marvin Arias Aguilar, vicepresidente de este órgano colegiado en ese momento, por lo que se requiere la debida ratificación por parte de esta Junta Directiva.

El director Arias Aguilar expresó: “Seguimos con el punto 1.b ratificación de vacaciones disfrutadas por el señor Bernardo Alfaro Araya, gerente general. Se ratifican. ¿De acuerdo?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

#### Resolución

**Considerando: i)** la solicitud expresa del Gerente General, presentada mediante el memorando GGM-033-22 del 9 de junio del 2022 y **ii)** la autorización otorgada por el señor Marvin Arias Aguilar, vicepresidente de la Junta Directiva General en el momento de la solicitud, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: ratificar** las vacaciones otorgadas al señor Bernardo Alfaro Araya, gerente general, los días 22, 23 y 24 de junio del 2022, con cargo al período correspondiente.

**Comuníquese** a Gerencia General y Dirección Corporativa de Desarrollo Humano.

(B.A.A.)

#### ARTÍCULO 13.º

El auditor general, señor Ricardo Araya Jiménez, presentó el memorando AGM-016-2022 del 27 de julio del 2022, suscrito por él, mediante el cual solicita autorización para disfrutar de vacaciones los días 5 y 12 de agosto del 2022, con cargo al periodo correspondiente. Asimismo, somete a ratificación de este órgano colegiado las vacaciones detalladas en el memorando AGM-014-2022 del 13 de junio del 2022 (el cual se anexa), las cuales fueron aprobadas en su oportunidad por el señor Marvin Arias Aguilar, vicepresidente de este órgano colegiado en ese momento, en virtud de la desintegración de la Junta Directiva General.

El director Arias Aguilar expresó: “Esta es la solicitud de vacaciones del señor Ricardo Araya Jimenez, auditor general, así como ratificación de vacaciones disfrutadas. Entonces, se ratifican las que disfrutó y se le aprueban las que está solicitando. ¿De acuerdo?”.

La directora Alfaro Jara dijo: “De acuerdo”.

El director González Cuadra expresó: “De acuerdo”.

El director Arias Porras indicó: “De acuerdo”.

#### **Resolución**

**Considerando** la solicitud expresa presentada mediante los memorandos AGM-016-2022 y AGM-014-2022, de fecha 27 de julio y 13 de junio del 2022, respectivamente, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) autorizar** vacaciones al auditor general, señor Ricardo Araya Jiménez, los días 5 y 12 de agosto del 2022, con cargo al periodo correspondiente. **2) Ratificar** las vacaciones otorgadas al señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general, los días 24 de junio y 1.º de julio del 2022, con cargo al período correspondiente.

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

(R.A.J.)

#### **ARTÍCULO 14.º**

La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó los oficios SG-009-2022 del 22 de junio del 2022 y el SG-011-2022 del 7 de julio del 2022, mediante los cuales solicitó autorización para disfrutar vacaciones la tarde del 23 de junio, el 24 de junio y la tarde del 7 de julio del 2022, con cargo al período correspondiente. Asimismo, en los citados oficios se anota que, al estar desintegrada la Junta Directiva General, esta solicitud se dirigió al director Marvin Arias Aguilar, vicepresidente de este órgano colegiado en ese momento, por lo que se requiere la debida ratificación por parte de esta Junta Directiva.

El director Arias Aguilar dijo: “Ratificación de vacaciones disfrutadas por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general. Se ratifican. ¿Están de acuerdo?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

#### **Resolución**

**Considerando: i)** la solicitud expresa de la Secretaria General, presentada mediante los oficios SG-009-2022 del 22 de junio del 2022 y el SG-011-2022 del 7 de julio del 2022, y **ii)** la autorización otorgada por el señor Marvin Arias Aguilar, vicepresidente de la Junta Directiva General en el momento de la solicitud, según lo informado en esta oportunidad, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: ratificar** las vacaciones otorgadas a la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general, la tarde del 23 de junio, el 24 de junio y la tarde del 7 de julio del 2022, con cargo al período correspondiente.

**Comuníquese** a Secretaria General y Dirección Corporativa de Desarrollo Humano.

(C.V.A.)

## ARTÍCULO 15.º

El asesor legal, señor Rafael Brenes Villalobos, mediante memorando de fecha 28 de julio del 2022, suscrito por él, solicita autorización a la Junta Directiva General para disfrutar de vacaciones el día 17 de agosto del 2022, con cargo al período correspondiente. Asimismo, en el citado memorando detalla, por período, los días que tiene disponibles para disfrute.

El director Arias Aguilar manifestó: “Continuamos con el punto 1.h. *Solicitud de vacaciones del Asesor Legal*. ¿Están de acuerdo con las vacaciones del señor Rafael Brenes?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

El director Arias Porras expresó: “Perdón, Marvin. Solamente un punto, una observación. Todo eso lo aprobamos en el entendido de que la unidad de Recursos Humanos, o como pueda llamarse, monitorea lo que corresponde, ¿verdad?”.

El director Arias Aguilar respondió: “Ah sí, sí, claro. Ahí vienen los controles de lo que queda de saldo”.

La directora Alfaro Jara acotó: “Están en los documentos, el saldo y lo que queda”.

El director Arias Aguilar preguntó: “¿De acuerdo?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

**Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: autorizar** vacaciones al asesor legal, señor Rafael Brenes Villalobos, el día 17 de agosto del 2022, con cargo al período correspondiente.

**Comuníquese** a Asesor Legal y Dirección de Desarrollo Humano.

(R.B.V.)

## ARTÍCULO 16.º

El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó el informe final de gestión de la señora María Magdalena Rojas Figueredo como miembro de la Junta Directiva General del Banco Nacional, cargo que desempeñó del 14 de febrero del 2020 al 31 de mayo del 2022; lo anterior, en cumplimiento de lo establecido por la Contraloría General de la República en las *Directrices que deben observar los funcionarios obligados a presentar el informe final de su gestión, según lo dispuesto en el inciso e) del artículo 12.º de la Ley General de Control Interno (D-1-2005-CO-DFOE)*.

El director Arias Aguilar expresó: “El 2.a es el informe final de la gestión de la señora María Magdalena Rojas Figueredo como miembro de la Junta Directiva General. Ese es el informe que presenta doña Magdalena a la Contraloría General de la República y se informa a la Junta Directiva del Banco. Este es informativo”.

**Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado** el informe final de gestión de la señora María Magdalena Rojas Figueredo como miembro de la Junta Directiva General del Banco Nacional, cargo que desempeñó del 14 de febrero del 2020 al 31 de mayo del 2022; lo anterior, en cumplimiento de lo establecido por la Contraloría General de la República en las *Directrices que deben observar los funcionarios obligados a presentar el informe final de su gestión, según lo dispuesto en el inciso e) del artículo 12.º de la Ley General de Control Interno (D-1-2005-CO-DFOE)*.

**Comuníquese** a señora María Magdalena Rojas Figueredo.

(M.A.A.)

## ARTÍCULO 17.º

El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó el informe final de gestión de la señora Ana Isabel Solano Brenes como miembro de la Junta Directiva General del Banco Nacional, cargo que ocupó del 24 de marzo del 2015 al 31 de mayo del 2022; lo anterior, en cumplimiento de lo establecido por la Contraloría General de la República en las *Directrices que deben observar los funcionarios obligados a presentar el informe final de su gestión, según lo dispuesto en el inciso e) del artículo 12.º de la Ley General de Control Interno (D-1-2005-CO-DFOE)*.

El director Arias Aguilar dijo: “Este es el informe final de la gestión de la señora Ana Isabel Solano Brenes como miembro de la Junta Directiva General. Este también, la misma situación, informativo”.

**Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado** el informe final de gestión de la señora Ana Isabel Solano Brenes como miembro de la Junta Directiva General del Banco Nacional, cargo que desempeñó del 24 de marzo del 2015 al 31 de mayo del 2022; lo anterior, en cumplimiento de lo establecido por la Contraloría General de la República en las *Directrices que deben observar los funcionarios obligados a presentar el informe final de su gestión, según lo dispuesto en el inciso e) del artículo 12.º de la Ley General de Control Interno (D-1-2005-CO-DFOE)*.

**Nota: se deja constancia** de que, una vez finalizado el asunto consignado en el presente artículo, con la venia de la Presidencia, ingresaron al salón de sesiones los Subgerentes Generales y el Auditor General.

**Comuníquese** a señora Ana Isabel Solano Brenes.

(M.A.A.)

## ARTÍCULO 18.º

El auditor general, señor Ricardo Araya Jiménez, presentó el resumen ejecutivo de fecha 3 de agosto del 2022, al cual se adjunta el memorando AGM-017-2022 del 27 de julio del 2022, suscrito por él, mediante el cual somete a ratificación de la Junta Directiva General lo anotado en los oficios AG-D-54-2022 y GG-384-22 (anexos en esta oportunidad), relativos a su participación en el XXVI Congreso CLAIN 2022, organizado por la Federación Latinoamericana de Bancos, en conjunto con la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras de Chile y el Comité Latinoamericano de Auditoría Interna y Evaluación de Riesgos de Felaban, que se llevará a cabo los días 9 y 10 de agosto del 2022, en la ciudad de Santiago, Chile; asimismo, solicita autorización para participar en el taller previo al Congreso que se realizará el día 8 de agosto del presente año.

El director Arias Aguilar manifestó: “Este si es resolutivo. ¿estarían de acuerdo?”.

El director González Cuadra expresó: “De acuerdo”.

La directora Alfaro Jara dijo: “De acuerdo”.

El director Arias Porras preguntó: “¿Eso le incluye los gastos, la inscripción y todo?”.

El director Arias Aguilar respondió: “Sí, incluso, ahí hay una noticia muy interesante. Voy a decirla, porque vale la pena. La Auditoría participó en una especie de concurso fue, ¿verdad, don Ricardo?...”.

El señor Araya Jiménez contestó: “Sí, señor”.



- 1 El director Arias Aguilar acotó: “A nivel Latinoamericano con asuntos de innovación  
2 de Auditoría y obtuvo el primer lugar y ahí les van a hacer entrega de ese  
3 reconocimiento, que es muy importante. Queda aprobado”.
- 4 El director Alvarado Delgado dijo: “¿Don Marvin?”.
- 5 El director Arias Aguilar dijo: “Y en firme, porque tiene que...”.
- 6 La directora Alfaro Jara externó: “Aprobado y en firme”.
- 7 El director Arias Aguilar agregó: “En firme, ¿verdad?”.
- 8 La directora Alpizar Chacón dijo: “Está bien, en firme”.
- 9 El director Arias Porras indicó: “Sí, en firme”.
- 10 El director González Cuadra expresó: “Pero, don Bernal tiene una observación, me  
11 parece, Marvin”.
- 12 El director Alvarado Delgado comentó: “No, no es sobre ese tema, más bien era antes  
13 de entrar al otro”.
- 14 La directora Montealegre Guillén apuntó: “En firme”.
- 15 El director González Cuadra dijo: “De acuerdo, en firme”.
- 16 El director Arias Aguilar señaló: “¿Don Bernal?”.
- 17 El director Alvarado Delgado manifestó: “Nada más, muy brevemente. Me quedó una  
18 duda cuando vi el informe de acuerdos pendientes de Junta Directiva, como se vio  
19 tan rápido estaba fuera. ¿Por qué los acuerdos de Junta Directiva tienen un  
20 vencimiento y en el detalle se habla, digamos, qué se yo, por decirle algo, primero  
21 dice: *fecha de vencimiento 16 de agosto 2022*, y después el detalle ese: *la Gerencia*  
22 *dará cumplimiento a este acuerdo...*? No, este no, perdón, ese no era el caso. El  
23 segundo dice: *fecha de vencimiento del acuerdo 3 de agosto*, y en el detalle dice que la  
24 Gerencia dará fecha de cumplimiento a este acuerdo el 9 de agosto, entonces, ¿qué es  
25 eso? ¿A qué se debe? Como para entender yo la dinámica, porque cuando lo ponen a  
26 uno: fue un acuerdo de tal fecha, se le puso una fecha de vencimiento; pero, después  
27 en el detalle dice una fecha posterior. ¿Cómo lo interpreto?”.
- 28 El director Arias Aguilar respondió: “Al principio, probablemente, se dio esa fecha y  
29 la Gerencia solicita la ampliación diciendo en qué fecha lo presenta por diferentes  
30 circunstancias. ¿Es así, don Bernardo?”.
- 31 El señor Alfaro Araya respondió: “Sí, eso debe ser”.
- 32 El director Alvarado Delgado señaló: “Pero, tal vez, sería buenísimo para información  
33 nuestra y claridad, si eso pasa hacer una prórroga de plazo para atención que quede  
34 ahí plasmado, digamos, que la fecha original era, no sé, el 15 de agosto y después se  
35 le extendió al 15 de setiembre”.
- 36 El director Arias Aguilar indicó: “Pero es que en su momento, cuando viene eso, ahí  
37 se redacta tal y como fue el acuerdo original; pero, cuando viene la solicitud —bueno  
38 ahí está doña Cinthia—, entonces, se le autoriza el plazo”.
- 39 El director Alvarado Delgado externó: “No, no, por eso; pero, para que uno que está  
40 entrando a la Junta Directiva se dé cuenta de que no hay un incumplimiento, sino  
41 que hubo un permiso, una ampliación previa, porque sino es totalmente extraño que  
42 el plazo de vencimiento es 3 de agosto y, después dice: *el 22 de agosto la Gerencia va*  
43 *a presentar cuándo lo cumple*, entonces, no logra a uno hacerle clic”.
- 44 El director Arias Aguilar dijo: “¿Doña Cinthia?”.
- 45 La señora Vega Arias explicó: “Perdón, sí. Vamos a ver, el plazo de vencimiento que  
46 ponemos es un mes; pero, la Gerencia puede solicitar perfectamente, o la  
47 Administración, una ampliación del plazo ante la Junta Directiva y ustedes aprobarlo  
48 o no. Ese es plazo...”.
- 49 El director Alvarado Delgado agregó: “Pero, entonces, ¿todos estos cambios entre la  
50 fecha de vencimiento y la fecha, digamos, que la Gerencia dice en el detalle fueron  
51 conocidos en esta misma Junta Directiva?”.

1 La señora Vega Arias respondió: “Sí, exactamente”.  
2 El director Arias Aguilar señaló: “Ah, sí”.  
3 El director Alvarado Delgado manifestó: “Ah, O.K. Pero, entonces, yo pido por favor,  
4 doña Cinthia, que por favor, cuando manden este informe de estatus de los estados  
5 de atención nos indiquen: fecha autorizada: ya no el 3 de agosto, sino el 22 de  
6 setiembre, para que uno esté claro de que todo está en plazo, que no hay nada vencido  
7 y que no hay nada de lo que se ha dejado de atender de lo que piden los acuerdos,  
8 ¿verdad?, por favor”.  
9 La señora Vega Arias dijo: “Sí, claro”.

#### 10 **Resolución**

11 **Considerando** lo consignado en los oficios AG-D-54-2022 y GG-384-22, presentados  
12 en esta oportunidad mediante el memorando AGM-017-2022 del 27 de julio del 2022,  
13 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: ratificar**  
14 la autorización otorgada por la Gerencia General para la participación del auditor  
15 general, señor Ricardo Araya Jiménez, en el XXVI Congreso CLAIN 2022, organizado  
16 por la Federación Latinoamericana de Bancos, en conjunto con la Asociación de  
17 Bancos e Instituciones Financieras de Chile y el Comité Latinoamericano de  
18 Auditoría Interna y Evaluación de Riesgos de Felaban, que se llevará a cabo los días  
19 9 y 10 de agosto del 2022, en la ciudad de Santiago, Chile; asimismo, se autoriza la  
20 participación del señor Auditor en el taller previo al Congreso que se realizará el 8  
21 de agosto del 2022. Para este efecto, se le concede permiso con goce de salario para  
22 ausentarse de sus labores en el Banco durante el lapso que corresponda. Asimismo,  
23 se le autoriza: **a)** pasajes de avión de ida y regreso; **b)** impuestos y gastos de salida;  
24 **c)** viáticos completos de conformidad con la tarifa autorizada por la Contraloría  
25 General de la República; **d)** costo de la prueba de la Covid-19, en caso de ser un  
26 requisito exigido por el país de destino o de tránsito como requisito migratorio  
27 esencial, y **e)** cualquier otro gasto conexo, según lo establecido en los artículos 31.º y  
28 52.º del *Reglamento de Gastos de Viaje y de Transporte para los Funcionarios*  
29 *Públicos de la Contraloría General de la República*. Es entendido que estos gastos se  
30 pagarán únicamente contra la presentación de las respectivas facturas al momento  
31 de hacer la liquidación. Deberán cumplirse las disposiciones atinentes a estos casos,  
32 especialmente, en lo que respecta al citado Reglamento del ente contralor.

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

36 **Comuníquese** a Auditoría General, Gerencia General, Dirección de Desarrollo  
37 Humano y Dirección de Contabilidad General.

38  
39 (R.A.J.)  
40

#### 41 **ARTÍCULO 23.º**

42  
43 En cumplimiento de lo acordado en el artículo 7.º, numeral 2), sesión 11.680 del 25  
44 de enero del 2011, relativo a las modificaciones presupuestarias internas requeridas  
45 por el Banco Nacional, producto de su gestión ordinaria, el gerente general, señor  
46 Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo DCF-J080-2022 del 13 de julio  
47 del 2022, emitido por la Dirección Corporativa de Finanzas, al cual se adjunta el oficio  
48 DCF-444-2022, de fecha 13 del mismo mes, de la Dirección de Planeación y Control  
49 Financiero, que contiene el informe trimestral de las modificaciones presupuestarias  
50 por gestión ordinaria, correspondientes al segundo trimestre del 2022.

1 El director Arias Aguilar expresó: “3.e Resumen trimestral de modificaciones  
2 presupuestarias de gestión ordinaria, segundo trimestre 2022. Este es informativo y  
3 es el reporte que se le envía a la Contraloría. No sé si hay alguna observación. Si no  
4 la tenemos pasamos al punto 4. *Estrategia*”.

5 El director González Cuadra dijo: “Ninguna”.

6 **Resolución**

7 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**  
8 el resumen ejecutivo DCF-J080-2022 del 13 de julio del 2022, emitido por la Dirección  
9 Corporativa de Finanzas, al cual se adjunta el oficio DCF-444-2022, de fecha 13 del  
10 mismo mes, de la Dirección de Planeación y Control Financiero, que contiene el  
11 informe trimestral de las modificaciones presupuestarias por gestión ordinaria,  
12 correspondientes al segundo trimestre del 2022, en cumplimiento de lo acordado en  
13 el artículo 7.º, numeral 2), sesión 11.680 del 25 de enero del 2011.

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

15 (B.A.A.)  
16  
17

18 **ARTÍCULO 24.º**  
19

20 El director Arias Aguilar señaló: “El 4.a. *Modificación al Reglamento del Comité de*  
21 *Riesgos de Crédito*, es resolutivo y nos lo presentaría doña Claudia. Ahí lo que vienen  
22 son las modificaciones, entonces se destacan esas modificaciones”.

23 El director Arias Porras mencionó: “Tal vez, si en palabras muy simples pudieran  
24 decirme qué es el cambio, porque vi que es básicamente en las operaciones que se le  
25 autoricen a los funcionarios; pero, no me quedó claro cómo se hacía y cómo se quiere  
26 hacer”.

27 El director Arias Aguilar dijo: “El cambio es lo que está en letra azul; pero, sí, eso es  
28 lo que se va a explicar”.

29 En virtud de que la señora Salas Cubero no se encontraba aún disponible para su  
30 exposición, don Marvin manifestó: “Seguiríamos con el informe de sostenibilidad y  
31 financiero para el Consejo de Gobierno a junio del 2022. Eso es con el esquema que lo  
32 pide el Consejo de Gobierno. No sé si tienen alguna observación”.

33 El director Alvarado Delgado preguntó: “¿Cuál es el punto, don Marvin?”.

34 El director Arias Aguilar dijo: “5.b”.

35 El director Alvarado Delgado reafirmó: “5.b”.

36 El director Arias Aguilar manifestó: “Como para ver informativos, como usted lo  
37 plantea, mientras viene doña Claudia”.

38 El director Alvarado Delgado mencionó: “Sí, yo tengo un punto que me llamó mucho  
39 la atención en el comportamiento de la mora entre mayo y abril; o abril está muy  
40 bajo, porque me daba, si no me acuerdo, ahorita no tengo el dato a mano; pero, o mayo  
41 estaba muy bajo o abril estaba muy alto; pero, hubo un cambio de 10 puntos base, de  
42 100 puntos base en ese otro. Entonces, me quedó la duda. Nada más eso”.

43 El señor Alfaro Araya manifestó: “Muchas veces, don Bernal, eso ocurre porque  
44 hacemos liquidaciones de créditos que estimamos al 100%. Entonces, al extraerlos  
45 totalmente de la cartera, porque ya quedan estimados y vemos que se agotaron todas  
46 las posibilidades de recuperar, se liquidan esos créditos de la cartera y, entonces, se  
47 reduce el porcentaje de mora”.

48 El director Alvarado Delgado indicó: “O.K. Ahora, no sé si van a hacer siempre la  
49 presentación que venía aquí incluida; pero, tal vez, porque sí, uno lo ve y uno que  
50 desconoce qué fue lo que sucedió dice: aquí hubo un cambio importantísimo de un

1 mes a otro, bajó o subió, entonces, qué pasó aquí o si era que, más bien, fue el mes anterior”.

3 El director Arias Aguilar señaló: “Entonces, mejor dejémoslo para cuando se haga la  
4 presentación. Bueno, en los siguientes puede ser que tengan algunas observaciones.  
5 (M.A.A.)

### ARTÍCULO 31.º

10 El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo DCF-  
11 J070-2022 del 16 de junio del 2022, de la Dirección Corporativa de Finanzas, al cual  
12 se adjuntan los documentos denominados *Carta a la Gerencia sobre el trabajo*  
13 *de atestiguamiento independiente sobre la razonabilidad del proceso de*  
14 *elaboración de liquidación presupuestaria* e *Informe de atestiguamiento*  
15 *independiente sobre la razonabilidad del proceso de elaboración de la*  
16 *liquidación presupuestaria*, ambos al 31 de diciembre del 2021 y elaborados por  
17 la firma auditora KPMG, S. A.

18 Sobre el particular, el señor Herrera Arce comentó que este informe fue emitido por  
19 el auditor externo del Banco, el cual evaluó el proceso de liquidación presupuestaria  
20 del 2021. Consideró que, en términos generales, los resultados son bastante buenos  
21 y explicó que esa firma en este tipo de análisis, básicamente, establece dos tipos de  
22 observaciones: unas que denominan deficiencias y otras oportunidades de mejora.  
23 Agregó que, en el caso de las deficiencias, hay una situación relativa a la ejecución  
24 presupuestaria de los proyectos del Banco, dado que KPMG, cuando analizó la  
25 ejecución de los proyectos con respecto al cronograma versus la ejecución  
26 presupuestaria, notó una diferencia sustancial en algunos de ellos. Brindó como  
27 ejemplo proyectos que aparecen con 90% o casi 100% de ejecución en tiempo de las  
28 acciones; pero, apenas 10% de ejecución presupuestaria. Dijo que se hizo una  
29 recomendación a la Dirección de Proyectos para que se establezcan mecanismos de  
30 alertas tempranas, que permitan identificar qué factores podrían estar generando la  
31 baja ejecución presupuestaria en muchos de los proyectos. Por otra parte, manifestó  
32 que la otra situación que ellos señalan es una oportunidad de mejora referente a la  
33 información sobre proyectos de inversión en el Plan Anual Operativo. Especificó que  
34 se recomienda que la información presentada en el PAO debería estandarizarse para  
35 todos los proyectos, ya que consideran que hay diferencias de forma que no deberían  
36 darse; además, recomiendan se incorpore dentro de dicho Plan el porcentaje de  
37 cumplimiento en tiempo de los proyectos, así como el avance físico y las desviaciones  
38 en relación con lo planificado. Externó que en el mismo informe ellos anotan  
39 situaciones de períodos anteriores y el grado de avance que han tenido. Al respecto,  
40 indicó que los resultados son bastante positivos en cuanto a dichas situaciones de  
41 períodos anteriores, que en total son cinco, por cuanto casi todas se consignan como  
42 corregidas, a excepción de una asociada a facturas que pertenecen a un año específico;  
43 pero, son canceladas al año siguiente. Detalló que KPMG observó una disminución  
44 en este tipo de casos; no obstante, todavía se presentan. Expresó que será difícil llegar  
45 al 100% del total de ejecución de las facturas, por diferentes situaciones que se dan,  
46 como atrasos atribuibles a los mismos proveedores y en ocasiones ocurre que,  
47 eventualmente, son canceladas en los primeros días del año siguiente”.

48 El director Alvarado Delgado dijo: “Don Reinaldo, ¿este caso que estás mencionando  
49 obedece, en alguna medida, a contrataciones que se han hecho del 21 y que se están  
50 pagando en el año 22?”.

51 El director Herrera Arce indicó: “Sí”.



1 El director Alvarado Delgado acotó: “Por eso, a contrataciones del año anterior al  
2 ejercicio actual”.

3 El director Herrera Arce respondió: “Sí; de hecho, se presentaron dos que ellos  
4 señalan ahí, ¿verdad? Y, sí, no tanto son contrataciones, sino facturas que llegan al  
5 Banco y que pertenecen al ejercicio presupuestario del año pasado y se cancelan en  
6 el año siguiente”.

7 El director Alvarado Delgado preguntó: “Pero ¿cómo se cancelan?, si el presupuesto  
8 ya no existe en el año actual”.

9 El director Arias Aguilar contestó: “Están los apartos”.

10 El director Alvarado Delgado consultó: “¿Queda en reserva? La reserva no puede  
11 existir. Hace años se eliminó por parte de la Contraloría del todo el hacer reservas;  
12 tiene que ejercer el presupuesto del año en el período”.

13 El director Arias Aguilar señaló: “Tal vez si le explicás”.

14 El director Alvarado Delgado manifestó: “Pero, lo que yo quiero que quede claro es...  
15 No entiendo, porque lo que yo leí, sí, a mí me llamó la atención, que se paguen con  
16 presupuesto 2022 compromisos del 2021, cuando una presupuestación debería estar  
17 prevista y no hay reserva. Hace muchos años existía la reserva y, entonces yo decía:  
18 *Como esto se contrató el año 2021, lo reservo, no se mete en el presupuesto 2022 y lo*  
19 *pago*; pero, eso no existe, es lo que entiendo”.

20 El señor Herrera Arce externó: “Sí se puede hacer lo que se conoce como un apartado,  
21 que es básicamente hacer una reserva y ya, luego, a nivel contable se cancela ese  
22 apartado contra ya el pago efectivo de la factura”.

23 El director Alvarado Delgado dijo: “No, yo sé que a nivel contable se puede hacer;  
24 pero, presupuestario no corresponde. Révisenlo, si gustan; pero, sería ahí, más bien,  
25 pedirle al asesor externo que revise el tema, porque, entonces, ahí nos quedó corto.  
26 Eso no existe actualmente; hace años que se eliminó la posibilidad de hacer apartos  
27 o reservas de presupuesto. Financieramente o contablemente sí lo saco por ahí; pero,  
28 me llama mucho la atención y eso me hubiera gustado verlo ahí expresamente  
29 indicado de parte del asesor contratado”.

30 El señor Herrera Arce comentó: “Don Marvin, si me permite. No, los apartos sí son  
31 una pérdida que se... Incluso, esto lo revisa la Contraloría y toda la cosa; entonces,  
32 no...”.

33 El director Alvarado Delgado apuntó: “No, no; por eso, nada más para tranquilidad  
34 de todos, sí me gustaría que ellos expresamente se manifiesten sobre la procedencia  
35 de ese manejo del apartado o la reserva, no sé”.

36 El señor Herrera Arce indicó: “Bueno, don Marvin, sería a KPMG, ¿verdad?, que tal  
37 vez, para tranquilidad de todos, haga una referencia, digamos, a ese punto”.

38 El director Alvarado Delgado señaló: “Ojalá yo esté equivocado”.

39 El director Arias Aguilar observó: “Este es un procedimiento aprobado por  
40 Contraloría”.

41 El señor Herrera Arce indicó: “Sí, correcto”.

42 El director Arias Aguilar concluyó: “Esto es informativo y pasaríamos al informe  
43 trimestral de inversiones, junio del 2022, también informativo”.

#### 44 **Resolución**

45 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) tener por**  
46 **presentado** el resumen ejecutivo DCF-J070-2022 del 16 de junio del 2022, de la  
47 Dirección Corporativa de Finanzas, al cual se adjuntan los documentos denominados  
48 ***Carta a la Gerencia sobre el trabajo de atestiguamiento independiente sobre***  
49 ***la razonabilidad del proceso de elaboración de liquidación presupuestaria***  
50 ***e Informe de atestiguamiento independiente sobre la razonabilidad del***  
51 ***proceso de elaboración de la liquidación presupuestaria***, ambos al 31 de

1 diciembre del 2021 y elaborados por la firma auditora KPMG, S. A., así como  
2 expuestos por el señor Reinaldo Herrera Arce, director corporativo de Finanzas. Es  
3 entendido que, en vista de lo anotado en dicho resumen ejecutivo, la Gerencia General  
4 instruirá a las áreas respectivas la elaboración de planes de acción para atender las  
5 recomendaciones emitidas en los documentos conocidos esta oportunidad y velar por  
6 su cumplimiento. **2)** De conformidad con la moción del director Alvarado Delgado,  
7 **encargar** la Administración que consulte a la firma auditora KPMG, S. A., sobre la  
8 legalidad del registro de apartos en el ejercicio presupuestario, según lo establecido  
9 en la normativa vigente y aplicable.

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

11 (B.A.A.)

## 12 ARTÍCULO 34.º

13  
14 El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó los memorandos GGM-  
15 029-22, GGM-031-22 y GGM-032-22 del 2 de mayo del 2022, de la Gerencia General,  
16 al cual se adjuntan los oficios DDH-321-2022, DDH-332-2022 y DDH-342-2022 del  
17 18, 24 y 30 de mayo del 2022, respectivamente, suscritos por la señora Maritza  
18 Fuentes Salas, directora de Desarrollo Humano, mediante el cual solicita otorgar  
19 poderes a varios funcionarios y revocarlos a otros de las zonas comerciales Sur,  
20 Heredia-Limón, Puntarenas-Guanacaste, San José Oeste, San José Este y Alajuela  
21 Norte, así como de Casa Matriz.

22 El director Arias Aguilar preguntó: “¿Están de acuerdo con el 7.a?”.

23 La directora Alfaro Jara apuntó: “De acuerdo y en firme”.

24 El director Arias Porras señaló: “Tal vez, una explicación general sobre qué  
25 características tiene la gente a quien le estamos quitando poderes, si es que se  
26 murieron o es que se pensionaron, cambiaron de puesto o por qué le estamos quitando  
27 los poderes”.

28 El señor Alfaro Araya explicó: “La mayoría es porque cambiaron de puesto o se fueron  
29 del Banco”.

30 El director Arias Porras dijo: “¿Cambiaron de puesto?”.

31 El señor Alfaro Araya manifestó: “Correcto, o renunciaron y se fueron del Banco”.

32 El director Arias Aguilar mencionó: “Entonces, ¿están de acuerdo con la aprobación?”.  
33 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

34 El director Arias Aguilar comentó: “Gracias y, doña Flora, los que quedan son  
35 informativos, así que no hay problema, puede retirarse. Más bien, muchas gracias”.

36 La directora Montealegre Guillén externó: “O.K. Muchas gracias y nos vemos, bueno,  
37 en quince días, porque la próxima semana estoy de licencia”.

38 El director Arias Aguilar señaló: “Gracias”.

### 39 **Resolución**

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

45 **A) Clase F, Subclase F.1: ZONA COMERCIAL SUR: Allen Jesús Delgado**  
46 **Piedra**, mayor, casado, cédula de identidad 6-0345-0871, empleado número 13528,  
47 vecino de Osa, Puntarenas, para que pueda: **a)** Celebrar convenios y ejecutar los actos  
48 necesarios para la conservación y explotación de los bienes. **b)** Intentar y sostener  
49 judicialmente las acciones posesorias y las que fueren necesarias para interrumpir la  
50 prescripción respecto de las cosas que comprende el mandato. **c)** Alquilar o arrendar  
51 bienes muebles hasta por un año, pero si el poder se limita a cierto tiempo, el período

1 de arrendamiento no debe exceder ese plazo. **d)** Vender los frutos, así como los demás  
2 bienes muebles que por su naturaleza están destinados a ser vendidos o se hallan  
3 expuestos a perderse o deteriorarse. **e)** Aprobar arreglos de pago, que deben ser  
4 resueltos en forma inmediata por conveniencia de la Institución, según lo normado  
5 en la matriz de trámite y aprobación crediticia de las políticas generales de crédito  
6 aprobado por la Junta Directiva General. **f)** Autorizar la salida del país de los  
7 vehículos dados en garantía prendaria. **g)** Autorizar modificaciones de pago,  
8 prórrogas, novaciones de deudor, y demás actuaciones relacionadas con los contratos  
9 de las operaciones de crédito otorgadas por la institución, todo de acuerdo con las  
10 disposiciones legales y reglamentarias vigentes. **h)** Cancelar total o parcialmente con  
11 recibo de suma, los gravámenes que garanticen el pago de las operaciones de crédito  
12 otorgadas por la institución. Autorizar la liberación de bienes dados en garantía  
13 previa cancelación de la responsabilidad. **i)** Conciliar en casos de operaciones  
14 crediticias bajo procesos de cobro judicial, en representación del Banco Nacional. **j)**  
15 Ejercer acciones de cobro judicial, sin límite de suma. Esta facultad podrá ser  
16 delegada en profesionales de derecho debidamente autorizados, para que asuman la  
17 dirección de los procesos judiciales que correspondan. **k)** Ejecutar todos los actos  
18 jurídicos que, según la naturaleza del negocio, se encuentran virtualmente  
19 comprendidos en él como medios de ejecución o como consecuencias necesarias del  
20 mandato. Además, se aclara que dicho poder se otorga sin limitaciones, en el  
21 entendido que no implicará la facultad de ejercer actos de disposición propios del  
22 apoderado generalísimo. Para los efectos pertinentes deberá ser cumplida la  
23 normativa atinente a estos casos. **l)** Exigir judicial o extrajudicialmente el pago de  
24 los créditos y dar los correspondientes recibos. **m)** Firmar contratos administrativos  
25 necesarios para el normal funcionamiento de la oficina en la que se de la relación del  
26 servicio. **n)** Firmar contratos para la venta de productos y prestación de servicios por  
27 parte del Banco. **o)** Firmar contratos para el otorgamiento de créditos, previo acuerdo  
28 del órgano resolutor correspondiente debidamente autorizado, cumpliendo con la  
29 Matriz de Trámite y Aprobación Crediticia de las Políticas Generales de Crédito  
30 aprobado por la Junta Directiva General. **p)** Firmar documentos para estrados con el  
31 fin de detener ejecuciones judiciales, una vez que la operación de crédito que se  
32 encuentra en cobro judicial ha sido normalizada por el cliente. **q)** Firmar las pólizas  
33 de seguros en nombre del Banco con la asegurada respectiva, sobre los bienes objeto  
34 de garantía de los créditos cuyo costo corre a cuenta del cliente según corresponda. **r)**  
35 Gestionar el Cobro Judicial o extrajudicialmente sin limitación de suma en  
36 operaciones crediticias. **s)** Liberar, ceder y endosar títulos valores sin límite de suma,  
37 cuando los mismos fueron recibidos en garantía crediticia y la operación fue  
38 debidamente cancelada. **t)** Realizar modificaciones en los asientos hipotecarios,  
39 incluidas cancelaciones o liberaciones parciales de asientos hipotecarios con o sin  
40 recibo de suma, cuando la garantía remanente cubra el saldo adeudado y  
41 garantizado. Asimismo, podrán efectuar modificaciones de asientos, cuando se refiera  
42 a ampliaciones o disminuciones de plazo, monto, modificaciones o re expresiones de  
43 moneda, inclusión o exclusión de deudores o fiadores. **u)** Suscribir contratos de  
44 fideicomisos en representación del Banco Nacional de Costa Rica, ya sea en condición  
45 de FIDUCIARIO o FIDEICOMISARIO, cuando corresponda. **v)** Sustituir las  
46 garantías de las operaciones de crédito formalizadas, previa autorización del órgano  
47 resolutor correspondiente. **w)** Firmar con clasificación A en el sistema de registro de  
48 firmas del BNCR para la emisión de títulos valores o de cualquier otro servicio que  
49 brinde el banco. Aplica tanto para firmas nacionales e internacionales. **x)** Suscribir  
50 cualquier modalidad de contratos de servicios bancarios o productos financieros, así  
51 establecidos por el Banco Nacional de Costa Rica y como parte de su actividad



1 ordinaria. **B) Clase F, Subclase F.2: I) ZONA COMERCIAL SUR: a) OFICINA**  
2 **EXTENSIÓN DE CAJA CIUDAD CORTÉS: Geindiel Anixia Rodríguez**  
3 **Quesada**, mayor, casada, cédula de identidad 6-0397-0184, empleada número 14552,  
4 vecina de Corredores, Puntarenas. **b) OFICINA PALMARES PÉREZ ZELEDÓN:**  
5 **José Alexander Ramírez Brenes**, mayor, divorciado, cédula de identidad 3-0393-  
6 0995, empleado número 11791, vecino de Pérez Zeledón, San José. **II) ZONA**  
7 **COMERCIAL HEREDIA-LIMÓN: OFICINA BATAÁN: Francisco Javier**  
8 **Abarca Chavarria**; mayor, soltero, cédula de identidad 7-0187-0267, empleado  
9 número 14772, vecino de Limón. **III) ZONA COMERCIAL PUNTARENAS-**  
10 **GUANACASTE: a) OFICINA MIRAMAR: Jorge Arturo Hernández Valverde,**  
11 mayor, casado, cédula de identidad 6-0383-0529, empleado número 15377, vecino de  
12 Mones de Oro, Puntarenas. **b) OFICINA EXTENSIÓN DE CAJA AGUAS**  
13 **CLARAS: Massiel Eugenia Orozco Sanchun**, mayor, divorciada por segunda vez,  
14 cédula de identidad 5-0305-0161, empleada número 10489, vecina de Liberia,  
15 Guanacaste. **IV) ZONA COMERCIAL OESTE: OFICINA CENTRO**  
16 **COMERCIAL MULTIPLAZA: Orlando Alberto Valverde Montes**, mayor,  
17 casado, cédula de identidad 6-0241-0886, empleado número 9219, vecino de Mora,  
18 San José. **V) ZONA COMERCIAL ALAJUELA NORTE: OFICINA PITAL:**  
19 **Marcos Evelio Sánchez Alvarado**, mayor, casado, cédula de identidad 2-0503-  
20 0050, empleado número 9660, vecino San Carlos, Alajuela. Los citados funcionarios  
21 podrán: **a)** celebrar convenios y ejecutar los actos necesarios para la conservación y  
22 explotación de los bienes. **b)** Intentar y sostener judicialmente las acciones posesorias  
23 y las que fueren necesarias para interrumpir la prescripción respecto de las cosas que  
24 comprende el mandato. **c)** Alquilar o arrendar bienes muebles hasta por un año, pero  
25 si el poder se limita a cierto tiempo, el período de arrendamiento no debe exceder ese  
26 plazo. **d)** Vender los frutos, así como los demás bienes muebles que por su naturaleza  
27 están destinados a ser vendidos o se hallan expuestos a perderse o deteriorarse. **e)**  
28 Aprobar arreglos de pago, que deben ser resueltos en forma inmediata por  
29 conveniencia de la Institución, según lo normado en la matriz de trámite y aprobación  
30 crediticia de las políticas generales de crédito aprobado por la Junta Directiva  
31 General. **f)** Autorizar la salida del país de los vehículos dados en garantía prendaria.  
32 **g)** Cancelar total o parcialmente con recibo de suma, los gravámenes que garanticen  
33 el pago de las operaciones de crédito otorgadas por la institución. Autorizar la  
34 liberación de bienes dados en garantía previa cancelación de la responsabilidad. **h)**  
35 Firmar contratos administrativos necesarios para el normal funcionamiento de la  
36 oficina en la que se dé la relación del servicio. **i)** Firmar contratos para la venta de  
37 productos y prestación de servicios por parte del Banco. **j)** Firmar contratos para el  
38 otorgamiento de créditos, previo acuerdo del órgano resolutor correspondiente  
39 debidamente autorizado, cumpliendo con la Matriz de Trámite y Aprobación  
40 Crediticia de las Políticas Generales de Crédito aprobado por la Junta Directiva  
41 General. **k)** Firmar documentos para estrados con el fin de detener ejecuciones  
42 judiciales, una vez que la operación de crédito que se encuentra en cobro judicial ha  
43 sido normalizada por el cliente. **l)** Firmar las pólizas de seguros en nombre del Banco  
44 con la asegurada respectiva, sobre los bienes objeto de garantía de los créditos cuyo  
45 costo corre a cuenta del cliente según corresponda. **m)** Gestionar el Cobro Judicial o  
46 extrajudicial sin limitación de suma en operaciones crediticias. **n)** Sustituir las  
47 garantías de las operaciones de crédito formalizadas, previa autorización del órgano  
48 resolutor correspondiente. **o)** Firmar con clasificación A en el sistema de registro de  
49 firmas del BNCR para la emisión de títulos valores o de cualquier otro servicio que  
50 brinde el banco. Aplica tanto para firmas nacionales e internacionales. **C) Clase F,**  
51 **Subclase F.3: ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ ESTE: OFICINA ZAPOTE:**

1 **Sergio Antonio Rey Echeverría**, mayor casado, cédula de identidad 1-1257-0132,  
2 empleado número 13222, vecino de La Unión, Cartago, para que pueda: **a)** Aprobar  
3 arreglos de pago, que deben ser resueltos en forma inmediata por conveniencia de la  
4 Institución, según lo normado en la matriz de trámite y aprobación crediticia de las  
5 políticas generales de crédito aprobado por la Junta Directiva General. **b)** Autorizar  
6 la salida del país de los vehículos dados en garantía prendaria. **c)** Autorizar  
7 modificaciones de pago, prórrogas, novaciones de deudor, y demás actuaciones  
8 relacionadas con los contratos de las operaciones de crédito otorgadas por la  
9 institución, todo de acuerdo con las disposiciones legales y reglamentarias vigentes.  
10 **d)** Cancelar total o parcialmente con recibo de suma, los gravámenes que garanticen  
11 el pago de las operaciones de crédito otorgadas por la institución. Autorizar la  
12 liberación de bienes dados en garantía previa cancelación de la responsabilidad. **e)**  
13 Conciliar en casos de operaciones crediticias bajo procesos de cobro judicial, en  
14 representación del Banco Nacional. **f)** Firmar contratos para el otorgamiento de  
15 créditos, previo acuerdo del órgano resolutor correspondiente debidamente  
16 autorizado, cumpliendo con la Matriz de Trámite y Aprobación Crediticia de las  
17 Políticas Generales de Crédito aprobado por la Junta Directiva General. **g)** Gestionar  
18 el Cobro Judicial o extrajudicial sin limitación de suma en operaciones crediticias. **h)**  
19 Liberar, ceder y endosar títulos valores sin límite de suma, cuando los mismos fueron  
20 recibidos en garantía crediticia y la operación fue debidamente cancelada. **i)** Realizar  
21 modificaciones en los asientos hipotecarios, incluidas cancelaciones o liberaciones  
22 parciales de asientos hipotecarios con o sin recibo de suma, cuando la garantía  
23 remanente cubra el saldo adeudado y garantizado. Asimismo, podrán efectuar  
24 modificaciones de asientos, cuando se refiera a ampliaciones o disminuciones de  
25 plazo, monto, modificaciones o re expresiones de moneda, inclusión o exclusión de  
26 deudores o fiadores. **j)** Suscribir contratos de fideicomisos en representación del  
27 Banco Nacional de Costa Rica, hasta por un monto de cien millones de colones, ya sea  
28 en condición de FIDUCIARIO o FIDEICOMISARIO, cuando corresponda. **k)**  
29 Sustituir las garantías de las operaciones de crédito formalizadas, previa  
30 autorización del órgano resolutor correspondiente. **D) Clase F, Subclase F.4: I)**  
31 **ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ ESTE: a) OFICINA PLAZA LINCOLN: i)**  
32 **Nathalie Scarlett Castro Thomas**, mayor, soltera, cédula de identidad 1-1599-  
33 0954, empleada número 17139, vecina de Goicoechea, San José. **ii) Josué Leonel**  
34 **Villalobos Sánchez**, mayor, soletero, cédula de identidad 1-1815-0301, empleado  
35 número 17172, vecino de Moravia, San José. **b) OFICINA SAN FRANCISCO DOS**  
36 **RÍOS: i) Evelyn Dayana Rojas Álvarez**, mayor, soltera, cédula de identidad 1-  
37 1723-0121, empleada número 17280, vecina de Desamparados, San José; **ii) Mónica**  
38 **Fallas Herrera**, mayor, casada, cédula de identidad 1-1614-0420, empleada número  
39 16866, vecina de Aserrí, San José; **iii) Jean Carlo Estrada Mora**, mayor, casado,  
40 cédula de identidad 1-1420-0166, empleado número 16046, vecino de Tibás, San José;  
41 **iv) Silvia Elena Camacho Araya**, mayor, soltera, cédula de identidad 1-1232-0535,  
42 empleada número 13183, vecina de San Francisco de Dos Ríos, San José; **v) Gerardo**  
43 **José Soto Vargas**, mayor, soltero, cédula de identidad 1-1110-0312, empleado  
44 número 12469, vecino de Desamparados, San José. **c) OFICINA SAN ANTONIO**  
45 **DE DESAMPARADOS: Carolina López Delgado**, mayor, soltera, cédula de  
46 identidad 1-1748-0677, empleada número 16695, vecina de Desamparados, San José.  
47 **II) ZONA COMERCIAL PUNTARENAS-GUANACASTE: a) OFICINA**  
48 **MIRAMAR: i) Rebeca Flores Fernández**, mayor, soltera, cédula de identidad 6-  
49 0453-0975, empleada número 16861, vecina de Esparza, Puntarenas; **ii) María**  
50 **Elena Chaves Corrales**, mayor, casada, cédula de identidad 1-1431-0411,  
51 empleada número 17471, vecina de Esparza, Puntarenas; **iii) Cindy Karina**

1 **Ramírez Ramírez**, mayor, casada, cédula de identidad 6-0382-0977, empleada  
2 número 15727, vecina de Montes de Oro, Puntarenas; **iv) Heylin Estrada Campos**,  
3 mayor, soltera, cédula de identidad 6-0302-0385, empleada número 11941, vecina de  
4 Montes de Oro, Puntarenas; **v) Jazmín Garita Salazar**, mayor, soltera, cédula de  
5 identidad 1-1655-0487, empleada número 16552, vecina de Montes de Oro,  
6 Puntarenas; **vi) Carolina Andrea Núñez Arias**, mayor, casada, cédula de  
7 identidad 6-0416-0277, empleada número 16536, vecina de Barranca, Puntarenas.  
8 **b) OFICINA FILADELFIA: i) Karol Vanessa Angulo Gómez**, mayor, divorciada,  
9 cédula de identidad 5-0324-0985, empleada número 13456, vecina de Carrillo,  
10 Guanacaste; **ii) Grettel María Palma Marchena**, mayor, soltera, cédula de  
11 identidad 5-0286-0850, empleada número 13307, vecina de Carrillo, Guanacaste. **c)**  
12 **OFICINA HOJANCHA: i) Fulvio Mateo Méndez Venegas**, mayor, casado, cédula  
13 de identidad 5-0195-0751, empleado número 8335, vecino de Hojancha, Guanacaste;  
14 **ii) Mileth de los Ángeles Zúñiga Espinoza**, mayor, soltera, cédula de identidad  
15 5-0432-0443, empleada 17396, vecina de Hojancha, Guanacaste; **iii) Ana Carolina**  
16 **Pacheco Castro**, mayor, soltera, cédula de identidad 5-0384-0824, empleada 16086,  
17 vecina de Hojancha, Guanacaste; **iv) Eyter Fajardo Jiménez**, mayor, soltero,  
18 cédula de identidad 5-0391-0547, empleado número 16261, vecino de Hojancha,  
19 Guanacaste. **d) OFICINA JICARAL: i) Dawer Miguel Alvarado Ramírez**,  
20 mayor, soltero, cédula de identidad 5-0414-0306, empleado número 17099, vecino de  
21 Carmona, Guanacaste; **ii) Seidy Villegas Rodríguez**, mayor, casada, cédula de  
22 identidad 5-0376-0681, empleada número 14517, vecina de Lepanto, Puntarenas; **iii)**  
23 **Carlos Eduardo Gutiérrez Gutiérrez**, mayor, casado, cédula de identidad 6-0221-  
24 0710, empleado número 11413, vecino de Lepanto, Puntarenas; **iv) Keylim Lucía**  
25 **Godoy Ulloa**, mayor, casada, cédula de identidad 5-0352-0250, empleada número  
26 12757, vecina de Lepanto, Puntarenas. **e) OFICINA PLAZA HERRADURA:**  
27 **Geannina Valenciano Peraza**, mayor, soltera, cédula de identidad 6-0462-0218,  
28 empleada número 17550, vecina de Garabito, Puntarenas. **f) OFICINA CÓBANO:**  
29 **Natalia Ángeles Cruz Prendas**, mayor, soltera, cédula de identidad 6-0381-0978,  
30 empleada número 16061, vecina de Cóbano, Puntarenas. **III) ZONA COMERCIAL**  
31 **ALAJUELA NORTE: OFICINA PALMARES: i) Ivannia Marcela Ruiz Torres**,  
32 mayor, casada por segunda vez, cédula de identidad 1-1049-0585, empleada número  
33 12427, vecina de Palmares, Alajuela; **ii) María del Rocío Rodríguez Chaves**,  
34 mayor, casada, cédula de identidad 2-0461-0706, empleada número 8976, vecina de  
35 Palmares, Alajuela. **iii) Verónica Rojas Pérez**, mayor, casada, cédula de identidad  
36 2-0745-0042, empleada número 16770, vecina de Naranjo, Alajuela; **iv) Diana**  
37 **Carolina Naranjo Ocampo**, mayor, soltera, cédula de identidad 2-0650-0748,  
38 empleada número 16134, vecina de Naranjo, Alajuela; **v) Silvia Vanessa Murillo**  
39 **Barquero**, mayor, soltera, cédula de identidad 1-1505-0898, empleada número  
40 16670, vecina de Naranjo, Alajuela; **vi) Evelyn María Chavarría Vásquez**, mayor,  
41 casada, cédula de identidad 2-0610-0626, empleada número 15057, vecina de  
42 Palmares, Alajuela. **IV) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ OESTE: OFICINA**  
43 **PLAZA AMÉRICA: i) Melvin Fabricio Valerín Carvajal**, mayor, soltero, cédula  
44 de identidad 1-1769-0105, empleado número 17534, vecino de Hatillo, San José; **ii)**  
45 **Michelle Alisa Montoya Quesada**, mayor, soltera, cédula de identidad 1-1698-  
46 0236, empleada número 16324, vecina de Hatillo, San José; **iii) Jennifer Álvarez**  
47 **Hernández**, mayor, casada, cédula de identidad 3-0465-0047, empleada número  
48 17116, vecina de Hatillo, San José. Los anteriores funcionarios podrán: **a)** firmar  
49 contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del Banco. **b)**  
50 Gestionar asuntos de cobro administrativo en operaciones crediticias. **c)** Firmar con  
51 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. **2) Revocar** el poder otorgado a los siguientes funcionarios, de acuerdo con lo detallado a continuación: **I) ZONA COMERCIAL SUR: i) Geindiel Anixia Rodríguez Quesada**, cédula de identidad 6-0397-0184, otorgado en el artículo 9.º, sesión 12.426 del 16 de diciembre del 2019; **ii) Allen Jesús Delgado Piedra**, cédula de identidad 6-0345-0871, otorgado en el artículo 19.º, sesión 12.351 del 6 de mayo del 2019; **iii) Andrea Herrera Lizano**, cédula de identidad 1-1019-0017, otorgado en el artículo 19.º, sesión 12.588 del 28 de marzo del 2022; **iv) Junior Josué Valverde Romero**, cédula de identidad 1-1524-0385, otorgado en el artículo 25.º, sesión 12.511 del 8 de febrero del 2021. **II) ZONA COMERCIAL HEREDIA-LIMÓN: i) Francisco Javier Abarca Chavarría**, cédula de identidad 7-0187-0267, otorgado en el artículo 9.º, sesión 12.426 del 16 de diciembre del 2019, y en el artículo 20.º, sesión 11.963 del 16 de febrero del 2015; **ii) Herbert Medrano Howlett Wilson**, cédula de identidad 1-0568-0230, otorgado en el artículo 11.º, sesión 11.174 del 22 de octubre del 2002. **III) ZONA COMERCIAL PUNTARENAS-GUANACASTE: i) Kevin Eduardo Hernández Salguera**, cédula de identidad 5-0395-0656, otorgado en el artículo 27.º, sesión 12.498 del 16 de noviembre del 2020; **ii) Jorge Arturo Hernández Valverde**, cédula de identidad 6-0383-0529, otorgado en el artículo 28.º, sesión 12.449 del 23 de noviembre del 2020; **iii) Marcelino Jiménez Sánchez**, cédula de identidad 5-0199-0252, otorgado en el artículo 17.º, sesión 11.867 del 22 de octubre del 2013; **iv) Massiel Eugenia Orozco Sanchun**, cédula de identidad 5-0305-0161, otorgado en el artículo 9.º, sesión 12.426 del 16 de diciembre del 2019. **IV) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ OESTE: i) Orlando Alberto Valverde Montes**, cédula de identidad 6-0241-0886, otorgado en el artículo 17.º, sesión 11.560 del 21 de julio del 2009; **ii) Alexandra del Carmen Chacón Badilla**, cédula de identidad 1-1332-0072, otorgado en el artículo 12.º, sesión 12.408 del 4 de noviembre del 2019. **V) ZONA COMERCIAL ALAJUELA NORTE: Marcos Evelio Sánchez Alvarado**, cédula de identidad 2-0503-0050, otorgado en el artículo 17.º, sesión 11.867 del 22 de octubre del 2013, y en el artículo 5.º, sesión 11.263 del 27 de abril del 2004. **VI) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ ESTE: Sergio Antonio Rey Echeverría**, cédula de identidad 1-1257-0132, otorgado en el artículo 12.º, sesión 11.892 del 4 de marzo del 2014. **VII) CASA MATRIZ: Christian Felipe Saravia Cortés**, cédula de identidad 1-1230-0791, otorgado en el artículo 22.º, sesión 12.579 del 7 de febrero del 2022. **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 Sur, Heredia-Limón, Puntarenas-Guanacaste, San José Oeste, San José Este y Alajuela Norte y 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.

**Nota: se dejó constancia** de que al finalizar el conocimiento del asunto consignado en el presente artículo la directora Flora Montealegre Guillén dejó de participar en la sesión.

**Comuníquese** a Gerencia General, zonas comerciales Sur, Heredia-Limón, Puntarenas-Guanacaste, San José Oeste, San José Este y Alajuela Norte, así como de Casa Matriz, Dirección Jurídica, Dirección de Desarrollo Humano, oficinas correspondientes y funcionarios interesados.

(B.A.A)



## ARTÍCULO 35.º

El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo DCF-J082-2022 del 18 de julio del 2022, elaborado por la Dirección Corporativa de Finanzas, al cual se adjunta el documento denominado ***Informe de desempeño del BNCR, segundo trimestre del 2022***, en el que se detalla la estructura de gobierno de la institución, los resultados de sus principales indicadores, así como algunos datos sobre la conformación de los activos, distribución y calidad de la cartera de crédito, estructura del fondeo, participación de mercado, desempeño financiero, composición del capital, eficiencia y cantidad de oficinas y de empleados. Asimismo, se describen los avances en los compromisos de sostenibilidad para apoyar en el desarrollo del país.

El director Arias Aguilar comentó: “Pasamos entonces al *5.b Informe de sostenibilidad y financiero para el Consejo de Gobierno, a junio 2022*”.

El señor Alfaro Araya indicó: “Hay una presentación; pero, no sé si quieren que la hagan o si tienen preguntas. Es que les comento, este informe lo pidió la Junta Directiva de *motu proprio* hace como tres años, y por un tema de rendición de cuentas y transparencia decidió que era muy conveniente que el Banco hiciera un informe trimestral y se le remitiera al Consejo de Gobierno —el Consejo de Gobierno nunca lo pidió—. Desde hace unos tres años se le está enviando este informe al Consejo de Gobierno de manera trimestral. Nunca nos han dicho nada, si les gusta o no les gusta, si lo ven o no lo ven. Este va a hacer el primer informe para el nuevo Gobierno, entonces, veremos que reacción tienen; pero, sí, hasta ahora no sabemos si el informe satisface o alguien lo lee; pero, en todo caso, yo no sé si..., a mí me acongoja un poquito que como es el cierre de junio es lo que les presenté hace una semana, básicamente. Tal vez algunos indicadores adicionales, más bien, menos explícitos, porque al ser un informe que va para el Consejo de Gobierno no puede contener el nombre de clientes ni cosas de ese tipo que esta Junta Directiva sí obviamente ve. Entonces, es información más segregada y es para que el Consejo de Gobierno esté al tanto de cómo está evolucionando el Banco”.

El director Arias Aguilar dijo: “Muchísimas gracias, dom Bernardo. Entonces, démoslo por visto”.

La directora Alfaro Jara acotó: “Lo damos por recibido”.

El director Arias Aguilar reiteró: “Sí, por recibido”.

Los señores directores mostraron su anuencia.

**Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado** el resumen ejecutivo DCF-J082-2022 del 18 de julio del 2022, elaborado por la Dirección Corporativa de Finanzas, al cual se adjunta el documento denominado ***Informe de Desempeño del BNCR, segundo trimestre del 2022***, dirigido al Consejo de Gobierno para los efectos que estime pertinentes.

**Comuníquese** a Gerencia General.

(B.A.A.)

## ARTÍCULO 37.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-J085-2022, de fecha 26 de julio del 2022, al cual se adjunta el documento DAE-020-2022, denominado ***Informe Económico Costa Rica, junio 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 mayo del 2022, la actividad económica del país creció 5.38% según la serie tendencia ciclo del IMAE en términos interanuales, menor en 6.14 puntos porcentuales en comparación a la tasa crecimiento de mayo del 2021 (11.52%).
- ✓ Para junio 2022, la inflación medida por la variación interanual del índice de precios al consumidor (IPC) fue de 10.06%. Por otra parte, la inflación mensual fue de 1.78%, y la inflación acumulada alcanzó un 7.35%.
- ✓ Balance Fiscal: El balance primario a marzo cierra con superávit de ₡361.762 millones, representando un 0.85% del PIB. El déficit fiscal fue el menor de los últimos 13 años, cerrando en 0.77% del PIB.
- ✓ El déficit de la balanza comercial: Amayo cerró en términos negativos en US\$2.210,3 millones.
- ✓ Tasas de interés: La tasa de política monetaria (TPM) aumentó 150 puntos base para ubicarla en 5.50%. la tasa básica pasiva para finales de junio fue de 3.86% aumentando 74 puntos base con respecto al cierre de mayo. Las tasas TRI en colones, presentaron variaciones al alza con excepción del nodo a 1 semana que se redujo 1 punto base, mientras que los nodos de 3 y 6 meses fueron los de mayor alza con un incremento de 138 puntos base.
- ✓ El tipo de cambio promedio en MONEX para mayo, tuvo una depreciación del 11.61%, con un valor máximo alcanzado de 696,76 colones.
- ✓ El crédito al sector privado total del sistema financiero para junio creció en 8.60% en términos interanuales. Al excluir el efecto cambiario, el crecimiento del crédito total del sector privado a junio es de 4.29%.

El director Arias Aguilar expresó: “Pasamos al informe económico a junio del 2022, que ya está un poquito, no sé, ya está por salir de julio. Entonces, no sé si...”.

El señor Alfaro Araya dijo: “Ese igual, no sé si tienen preguntas o comentarios”.

El director Arias Aguilar indicó: “Si ustedes lo leyeron y todo, y si tienen alguna observación o comentario”.

El director Alvarado Delgado preguntó: “¿Qué punto es, don Marvin?”.

El señor Alfaro Araya respondió: “5.f.”.

El director Arias Aguilar acotó: “5.f.”.

El director Alvarado Delgado manifestó: “No, yo no tengo ninguna observación y sí fue muchísimo lo que don Bernardo compartió”.

El señor Alfaro Araya señaló: “Sí, señor”.

**Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado el resumen ejecutivo DCF-J085-2022, de fecha 26 de julio del 2022, al cual se adjunta el documento DAE-020-2022, denominado **Informe Económico Costa Rica, junio 2022**, 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.

**Comuníquese** a Gerencia General y Dirección Corporativa de Finanzas. (B.A.A.)

**ARTÍCULO 38.º**

El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó, para conocimiento de este órgano colegiado, el resumen ejecutivo SGO-110-2022, emitido por la Subgerencia General de Operaciones, al que se adjunta el documento denominado **Plan de acción para la atención del Informe de auditoría gestión de los procesos contratación administrativa para la adquisición de bienes**, así como un

1 archivo en Excel que contiene información general de dicho plan y el detalle de las  
2 acciones a implementar, así como del peso, responsable, estado y fecha de  
3 cumplimiento de esas acciones.

4 Sobre el particular, el director Arias Aguilar apuntó: “Quedarían dos informativos.  
5 El plan de acción para la atención de los procesos de contratación administrativa para  
6 la adquisición de bienes. No sé si tienen alguna información, alguna consulta u  
7 observación”.

8 La directora Alpízar Chacón preguntó: “¿Cuál es? ¿El 7.a?”.

9 El director Arias Aguilar aclaró: “El 7.b”.

10 La directora Alfaro Jara dijo: “No, señor”.

11 En virtud de que no hubo consultas ni comentarios, el director Arias Aguilar  
12 mencionó: “Entonces, lo damos por conocido y pasamos al 7.c”

### 13 **Resolución**

14 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) tener por**  
15 **presentado** el resumen ejecutivo SGO-110-2022, emitido por la Subgerencia  
16 General de Operaciones, al que se adjunta el documento denominado **Plan de**  
17 **acción para la atención del Informe de auditoría gestión de los procesos**  
18 **contratación administrativa para la adquisición de bienes**, así como un  
19 archivo en Excel que contiene información general de dicho plan y el detalle de las  
20 acciones a implementar, así como del peso, responsable, estado y fecha de  
21 cumplimiento de esas acciones. **2) Dar por cumplido** el acuerdo tomado en el  
22 artículo 6.º, numeral 2), sesión 12.598 del 23 de mayo del 2022.

23 **Comuníquese** a Gerencia General y Subgerencia General de Operaciones.

24 (B.A.A.)

### 25 **ARTÍCULO 40.º**

26  
27 El señor Maximiliano Alvarado Ramírez manifestó: “No sé si me escuchan, ¿sí?  
28 Bueno. Muchas gracias, don Marvin. No, nada más quería tres cositas muy concretas  
29 hoy en la Junta Directiva. En primer lugar, como están enterados ustedes, el próximo  
30 viernes a mí se vence el periodo como Subgerente nombrado originalmente como  
31 Subgerente Corporativo Institucional, después se le agregó la parte empresarial y  
32 finalmente, en los últimos cuatro meses, he venido ejerciendo como Subgerente de  
33 Riesgo y Crédito, eso en primer lugar. En segundo lugar, agradecerles a todos, muy  
34 especialmente a los señores miembros que vienen del periodo anterior, a don Marvin,  
35 a don Rodolfo, a doña Ruth, y a los nuevos, pues, desearles lo mejor de lo mejor en  
36 este apasionante viaje por el Banco Nacional. Realmente, estoy segurísimo que a la  
37 vuelta de un par de meses ustedes van a estar tan entusiasmados como nos ven a  
38 todos en la Administración en este proyecto tan hermoso para el crecimiento  
39 económico del país. A la Auditoría, al gran apoyo que nos brindó siempre, no cuando  
40 era Subgerente, sino que cuando era Director de diferentes regionales y etcétera.  
41 Siempre hemos encontrado desde la Auditoría un enfoque disruptivo, desde el punto  
42 de vista tradicional de lo que era la Auditoría, sobre todo, en el sector público,  
43 ¿verdad?, muy disruptivo, muy de acompañamiento, muy de asesoría más de que  
44 policía y eso es un gran avance realmente en este Banco. Bueno, Rafa, ni para qué,  
45 siempre ha sido un soporte o fue un soporte para las diferentes subgerencias que  
46 ocupé, y la parte de la Secretaría con Cinthia en este momento y con don Rodolfo tan  
47 solo hace unos pocos años atrás. Siempre encontramos un gran apoyo de todo el  
48 cuadro que está en la Secretaría y eso es para mí muy valioso, son recuerdos muy  
49 bonitos. Yo creo que ya lo modelos 50 ahora pasamos a colección, a la dirección de  
50 colección, sin desvincular un ciento por ciento de este hermoso proyecto del Banco



1 Nacional. Así es que mis parabienes, y a los nuevos directores y nuevas directoras  
2 mis mejores deseos de que sean un éxito. Muchas gracias, don Marvin”.  
3 El director Arias Aguilar dijo: “Muchas gracias”.  
4 La directora Alfaro Jara manifestó: “Muchas gracias, don Max, por sus palabras”.  
5 El director Arias Aguilar externó: “Sí, muchas gracias. Entonces, damos por  
6 finalizada la sesión”.  
7 **SE DISPUSO: tener por presentado** el comentario a cargo del señor Maximiliano  
8 Alvarado Ramírez, subgerente general, mediante el cual expresa su agradecimiento  
9 por el apoyo recibido durante su gestión en ese cargo, en virtud del vencimiento de  
10 su periodo de nombramiento el próximo 7 de agosto del 2022.

(M.A.R.)

11  
12  
13  
14 A las trece horas con cuarenta minutos se levantó la sesión.  
15  
16  
17

**PRESIDENTA**

**SECRETARIO**

\_\_\_\_\_  
Lic. Marvin Arias Aguilar

\_\_\_\_\_  
M.S.c. Maricela Alpízar Chacón

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