

N° 12.608

Costa Rica, martes veinte de setiembre del dos mil veintidós, a las catorce horas con diez minutos.

SESIÓN ORDINARIA

Asistencia:
Directivos:

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

Gerente General:
Subgerente General de Estrategia y
Experiencia Cliente:
Subgerente General de Operaciones:
Subgerente General de Riesgo y Crédito a.i:
Subgerente General de Banca Comercial:

Ing. Bernardo Alfaro Araya
M.Sc. Allan Calderón Moya
MBA. Jaime Murillo Víquez
M.Sc. Kattia Ramírez González
MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos

Auditor General:
Asesor Legal:
Secretaria General:

Lic. Ricardo Araya Jiménez
Lic. Rafael Brenes Villalobos
Lcda. Cinthia Vega Arias

ARTÍCULO 1.º

Se dejó constancia de que, debido a que un circuito eléctrico afectó equipos en varios pisos de las oficinas centrales del Banco Nacional y, entre ellos, se dañaron algunos del salón de sesiones del piso 19, de conformidad con lo previsto en el artículo 21.º del *Reglamento de la Junta Directiva General del Banco Nacional*, la presente sesión se desarrolló vía la herramienta Microsoft , garantizando la simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación de todos los participantes.

ARTÍCULO 2.º

El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, expresó: “Iniciamos la sesión 12.608 del 20 de setiembre del 2022, de la Junta Directiva General del Banco Nacional, sesión ordinaria. Como primer punto el orden del día. ¿Hay alguna observación al orden del día?”.

El director González Cuadra dijo: “No tengo”.

El director Alvarado Delgado apuntó: “No, señor, yo tampoco”.

La directora Alfaro Jara expresó: “No, señor”.

En virtud de que no hubo más comentarios, el director Arias Aguilar expresó: “Entonces, aprobamos el orden del día”.

Los señores directores estuvieron anuentes.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 12.608 de la Junta Directiva General.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 3.º

Con respecto al acta de la sesión celebrada la semana anterior, el director señor Marvin Arias Aguilar indicó: “Punto 1.b Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 12.607, celebrada el 13 de setiembre del 2022. ¿Alguna observación al acta?”.

El director Alvarado Delgado apuntó: “Ninguna de mi parte”.

La directora Montealegre Guillén dijo: “Ninguna de mi parte”.

La directora Alfaro Jara mencionó: “No, señor”.

Al no haber observaciones, el director Arias Aguilar expresó: “Entonces, aprobada el acta de la sesión 12.607”.

Los directores estuvieron anuentes.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 12.607, celebrada el 13 de setiembre del 2022.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 4.º

El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó a conocimiento de este órgano colegiado la carta del 9 de setiembre del 2022, suscrita por la señora Elizabeth Fonseca Corrales, presidente de la Academia Morista Costarricense, mediante la cual, en nombre de esa institución y de la Municipalidad de San José, extienden una cordial invitación a los miembros de este órgano colegiado al acto conmemorativo del asesinato del héroe nacional Juan Rafael Mora Porras, actividad que tendrá lugar el viernes 30 de setiembre, a las 10:00 a.m., al pie del monumento en honor de Mora Porras, localizado frente al edificio central de Correos de Costa Rica. Sobre el particular, don Marvin apuntó: “Lo que podemos hacer es que los que quisieran asistir, tal vez, podríamos confirmar con Juli para asistir. El que tenga interés”.

La directora Alfaro Jara mencionó: “Yo me disculpo, gracias; pero, no, yo no, gracias”.

El director Arias Aguilar manifestó: “Pasamos al 1.d”.

SE DISPUSO: tener por presentada la carta del 9 de setiembre del 2022, suscrita por la señora Elizabeth Fonseca Corrales, presidente de la Academia Morista Costarricense, mediante la cual, en nombre de esa institución y de la Municipalidad de San José, extienden una cordial invitación a los miembros de este órgano colegiado al acto conmemorativo del asesinato del héroe nacional Juan Rafael Mora Porras.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 5.º

La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó el informe del 20 de setiembre del 2022, referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva General que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento.

El director Arias Aguilar dijo: “El 1.d Informe de acuerdos pendientes de la Junta Directiva General. ¿Doña Cinthia?”.

La señora Vega Arias expresó: “Gracias, don Marvin. En esta sesión se estarán atendiendo dos acuerdos: uno relacionado con el proceso de venta de bienes y el otro acuerdo para que se ajustara el orden del día de las sesiones de este órgano. También, hay otro acuerdo cuyo plazo de cumplimiento es en esta sesión, que es el relativo a la

1 actualización de la propuesta del proyecto de dividendo único; sin embargo, la
2 Administración nos está solicitando ampliar el plazo de cumplimiento para la sesión
3 del próximo 4 de octubre, si la Junta Directiva lo tiene a bien”.

4 El director Arias Aguilar consultó: “¿Estarían de acuerdo?”.

5 El director Arias Porras respondió: “Sí, yo estoy de acuerdo”.

6 El director González Cuadra dijo: “De acuerdo”.

7 El director Alvarado Delgado acotó: “Sí, de acuerdo”.

8 La directora Alpízar Chacón expresó: “De acuerdo”.

9 La directora Montealegre Guillén externó: “De acuerdo”.

10 El director Arias Aguilar manifestó: “Yo también, sí. Entonces, lo pasamos para el 4
11 de octubre”.

12 La directora Alfaro Jara indicó: “De acuerdo”.

13 **Resolución**

14 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1)** de conformidad con
15 la solicitud de la Administración, según lo indicado por la señora Cinthia Vega Arias,
16 secretaria general, en la parte expositiva del presente artículo, **ampliar**, para el 4 de
17 octubre del 2022, el plazo de cumplimiento del acuerdo tomado en el artículo 11.º,
18 sesión 12.604 del 23 de agosto del 2022, relativo a la propuesta de proyecto de
19 dividendo único. **2) Tener por presentado** el informe de acuerdos pendientes de
20 cumplimiento elaborado por la Secretaría General, con corte al 20 de setiembre del
21 2022.

22 **Comuníquese** a Gerencia General.

(C.V.A.)

25 **ARTÍCULO 6.º**

27 El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó el oficio n.º 57-
28 125, de fecha 9 de setiembre del 2022, remitido por la Secretaría General de la
29 Federación Latinoamericana de Bancos (Felaban), sobre la felicitación al Banco
30 Nacional por la designación en la Junta Directiva del Comité Latinoamericano de
31 Riesgos (CLAR) de esa Federación.

32 El director Arias Aguilar dijo: “Esta es la felicitación por la designación del Banco
33 Nacional en la Junta Directiva del Comité CLAR de Felaban. Es el nombramiento de
34 don Allan Calderón como Vicepresidente del Comité. Yo creo que dejamos constando,
35 si les parece, señores directores, la felicitación a don Allan por el importante cargo
36 designado en Felaban. ¿Están de acuerdo?”.

37 El director Arias Porras expresó: “Sí, por supuesto. De acuerdo”.

38 El director González Cuadra contestó: “De acuerdo”.

39 La directora Montealegre Guillén dijo: “De acuerdo”.

40 La directora Alpízar Chacón acotó: “De acuerdo”.

41 El director Arias Aguilar externó: “De acuerdo. Gracias”.

42 **Resolución**

43 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) tener por**
44 **presentado** el oficio n.º 57-125, de fecha 9 de setiembre del 2022, remitido por la
45 Secretaría General de la Federación Latinoamericana de Bancos (Felaban), sobre la
46 felicitación al Banco Nacional por la designación en la Junta Directiva del Comité
47 Latinoamericano de Riesgos (CLAR) de esa Federación. **2) Expresar** una sincera
48 felicitación, de parte de la Junta Directiva General, al señor Allan Calderón Moya,
49 subgerente general de Estrategia y Experiencia Cliente del Banco Nacional, por su
50 nombramiento como Segundo Vicepresidente en la Junta Directiva del Comité

1 Latinoamericano de Riesgos (CLAR) de la Federación Latinoamericana de Bancos
2 (Felaban).

3 **Comuníquese** a señor Allan Calderón Moya.

4 (M.A.A.)

6 ARTÍCULO 7.º

8 El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó a conocimiento de
9 este órgano colegiado el oficio AL-PRES-RAS-457-2022 / AL-FPLN-31-OFI-049-2022,
10 de fecha 12 de setiembre del 2022, suscrito por los señores Rodrigo Arias Sánchez,
11 presidente de la Asamblea Legislativa, y Paulina Ramírez Portuguese, diputada,
12 mediante el cual extienden una invitación al señor Bernardo Alfaro Araya, gerente
13 general del Banco Nacional para que asista a la *Presentación de Resultados del III*
14 *Informe de la Comisión Evaluadora del Sistema de Banca para el Desarrollo*, evento
15 que se llevará a cabo el próximo lunes 26 de setiembre a las 6:00 p.m. en el Salón de
16 Jefes de Estado, Presidentes y Presidentas de la República, ubicado en el nivel uno
17 del edificio central de la Asamblea Legislativa. Sobre el particular, don Marvin
18 mencionó: “Esto es informativo. Don Bernardo, no sé si quería...”.

19 El señor Alfaro Araya dijo: No, solamente, don Marvin, que los señores directores
20 estén al tanto de que fuimos invitados. Recordarán que nosotros hemos estado
21 participando activamente en reuniones a las que nos convocan algunos asesores de
22 diputados para ir puliendo un poco algunos temas relativos al SBD, entonces, hemos
23 estado en eso muy activos y nos cursan esta invitación para la presentación de los
24 resultados. Entonces, para que estén al tanto de que vamos a estar asistiendo. Sí,
25 señor”.

26 La directora Montealegre Guillén manifestó: “Para información, yo recibí también
27 una invitación. Me imagino que por el lado de la fundación, entonces, también voy a
28 estar asistiendo”.

29 El señor Alfaro Araya apuntó: “Excelente”.

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

31 El director Arias Porras mencionó: “No, sigamos. Está bien, gracias”.

32 El director Arias Aguilar comentó: “Está bien, gracias. Pasamos, entonces, al 3.º”.

33 **SE DISPUSO: tener por presentado** el oficio AL-PRES-RAS-457-2022 / AL-FPLN-
34 31-OFI-049-2022, de fecha 12 de setiembre del 2022, suscrito por los señores Rodrigo
35 Arias Sánchez, presidente de la Asamblea Legislativa, y Paulina Ramírez Portuguese,
36 mediante el cual extienden una invitación al señor Bernardo Alfaro Araya, gerente
37 general del Banco Nacional para que asista a la *Presentación de Resultados del III*
38 *Informe de la Comisión Evaluadora del Sistema de Banca para el Desarrollo*.

39 (M.A.A.)

42 ARTÍCULO 10.º

44 En cumplimiento del acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo
45 2.º, numeral 2), sesión 12.604 del 23 de agosto del 2022, la secretaria general, señora
46 Cinthia Vega Arias, presentó la carta de fecha 16 de setiembre del 2022, mediante la
47 cual se transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por el Comité de
48 Compensación, Nominación y Gobernanza en el artículo 7.º, sesión 63 del 13 del
49 mismo mes, en el que se recomienda la aprobación de una propuesta de ajuste al
50 registro *RE03-PR11GC01 Orden del día de las sesiones de la Junta Directiva General*

(adjunta en esta ocasión) y, además, se resolvió elevarlo a valoración de la Junta Directiva General.

El director Arias Aguilar dijo: “Pasamos al punto 4.a Validación de la propuesta de ajuste al registro RE03-PR11GC01 del orden del día. ¿Doña Cinthia?”.

La señora Vega Arias indicó: “Muchas gracias, don Marvin. En realidad, es muy rápido, ya que, como pudieron ver, la propuesta se ajusta a lo que solicitaron los señores directores días atrás, en el sentido de que primero se conozcan los asuntos resolutivos y, posteriormente, los informativos. Estamos dejando el apartado uno de generalidades exclusivamente para el punto del orden del día, la aprobación del acta y un espacio para los directores, Gerencia General y Auditoría General, en caso de que se requiera tocar algún tema que no esté en la agenda de la sesión. Básicamente, eso sería. Si están de acuerdo los señores directores, este registro de orden del día también se implementará en los demás órganos de gobernanza corporativa que, en este caso, son sociedades y comités”.

El director Arias Aguilar señaló: “Como ustedes ven es más simple y creo que es lo mejor; lo resolutivo primero y lo informativo posterior. ¿De acuerdo?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

El director Arias Aguilar agregó: “¿Están de acuerdo que sea en firme para iniciarlo de una vez en la próxima?”.

Los directivos manifestaron su anuencia.

Resolución

Considerando la recomendación emitida por el Comité de Compensación, Nominación y Gobernanza en el artículo 7.º, sesión 63 del 13 de setiembre del 2022,

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME, SE ACORDÓ EN FIRME: 1)

aprobar el registro RE03-PR11GC01 Orden del día de las sesiones de la Junta Directiva General, de conformidad con los términos de la propuesta conocida en esta ocasión, la cual considera las observaciones formuladas por los señores directores en su oportunidad. **2) Instruir** a la Secretaría General para que remita a la Administración y a las sociedades anónimas del Conglomerado Banco Nacional el registro aprobado en el numeral 1) de esta resolución, para su adopción en los comités corporativos y juntas directivas correspondientes. **3) Dar por cumplido** el artículo 2.º, numeral 2), sesión 12.604 del 23 de agosto del 2022.

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

Comuníquese a Gerencia General y Analista de Gobernanza Corporativa.

(C.V.A.)

ARTÍCULO 14.º

De conformidad con lo establecido en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público N-1-2012-DC-DFOE, emitidas por la Contraloría General de la República el 27 de febrero del 2013, el gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo DCF-J105-2022 / SGECH-212-2022 del 14 de setiembre del 2022, emitido por la de la Dirección Corporativa de Finanzas y la Subgerencia General de Estrategia y Experiencia Cliente, al cual se adjunta lo siguiente: **i)** oficio DCF-191-2022, denominado *Presupuesto Ordinario 2023 y Presupuesto Plurianual 2024-2026*, de la Dirección Corporativa de Finanzas; **ii)** Certificación de verificación de requisitos del bloque de legalidad presupuestario que deben cumplir el presupuesto inicial y sus variaciones de los entes y órganos públicos sujetos a la aprobación presupuestaria de la Contraloría General de la República; **iii)** Guía interna de verificación del bloque

1 legalidad PI o PE, Edición 4 (RE11-PR075FI01); iv) documento denominado *Plan*
2 *Estratégico, Plan Operativo y Presupuesto 2023*, elaborado por la Dirección del
3 Planificación Estratégica; v) Modelo de guía interna para la verificación de requisitos
4 que deben cumplir los entes y órganos públicos sujetos a la aprobación
5 presupuestaria de la Contraloría General de la República en el plan anual. Los
6 citados documentos fueron conocidos por el Comité Especial de Análisis
7 Presupuestario en la sesión 19-2022, celebrada el pasado 12 de setiembre del 2022.

8 El director Arias Aguilar indicó: “Seguimos con el *5.c Plan estratégico, plan anual*
9 *operativo, presupuesto ordinario 2023 y presupuesto plurianual 2024-2026*. Adelante,
10 don Reinaldo”.

11 Con la venia de la Presidencia, se unió a esta sesión virtual la señora Marlyn Segura
12 Navarro, funcionaria del área de presupuesto de la Dirección de Planificación
13 Financiera.

14 El señor Herrera Arce apuntó: “Muchas gracias. Bueno, aquí en realidad yo voy a
15 cederle la palabra, con su venia, don Marvin, a doña Jacqueline. Este fue un tema
16 que tuvimos oportunidad de revisarlo a nivel del Comité Especial de Análisis
17 Presupuestario y, a raíz del Comité, se hicieron algunos ajustes y aquí ya traemos la
18 versión para aprobación de la Junta Directiva, así que, con su venia, don Marvin, le
19 cedo la palabra a Jacqueline”.

20 El director Arias Aguilar dijo: “Adelante, Jacqueline”.

21 La señora Castro Arias mencionó: “Buenas tardes”. Luego, inició su exposición
22 comentando que el presupuesto del Banco Nacional es regulado por la Contraloría
23 General de la República y que para su presentación se debe utilizar un convertidor
24 del plan de cuentas Sugef al plan de cuentas de ese ente contralor, puesto que no
25 todas las cuentas que utiliza la Superintendencia a nivel financiero son vistas por la
26 Contraloría a nivel presupuestario, esto debido a que ese ente considera que hay
27 algunas cuentas que, aunque sí son de carácter financiero, no son de carácter
28 presupuestario. Seguidamente, presentó un cuadro referente al estado de resultados
29 proyectado versus el presupuesto para el 2023, el cual toma como referencia el
30 escenario base conocido en el artículo anterior de esta sesión, que muestra una
31 utilidad neta de ¢25.621 millones. Doña Jacqueline señaló que el objetivo de este
32 ejercicio es que el balance entre el escenario base y el presupuesto del 2023 sea de
33 cero, a fin de buscar el equilibrio presupuestario. Luego, como dato importante,
34 recalcó que el Banco debe demostrarle a la Contraloría General de la República que
35 tiene capacidad de generación de ingresos suficientes para soportar el gasto que está
36 proyectando. Además, mostró un resumen del presupuesto de ingresos totales para
37 el 2023, el cual corresponde a ¢658.257 millones y que, en comparación con el
38 presupuesto del 2022, presenta un incremento del 7%. Agregó que esta estimación es
39 comparable con los presupuestos solicitados por el Banco entre el 2020 y 2021. Luego,
40 señaló que a nivel de ingresos la principal fuente generadora del Banco son los
41 instrumentos financieros y la cartera de crédito, que corresponden a la cuenta
42 denominada *Ingresos de la propiedad*, que es seguida por las cuentas de *Ingresos por*
43 *venta de bienes y servicios* (ingresos por comisiones y servicios), *Otros ingresos no*
44 *tributarios* (recuperaciones de créditos) e *Ingresos de capital* (venta de bienes y
45 servicios). Luego, expuso acerca del presupuesto de egresos, el cual también
46 representa la suma de ¢658.257 millones para llegar al balance cero. Doña Jacqueline
47 indicó que la línea del gasto con mayor representación es la de servicios, la cual
48 agrupa todos aquellos servicios que el Banco utiliza para brindar su operación, como
49 los contratos administrativos que el Banco adquiere (seguridad y vigilancia, servicios
50 de soporte de la red, servicios eléctricos, Internet y todos aquellos necesarios para el
51 buen funcionamiento). Además, dijo que el otro rubro importante en el presupuesto

de egresos es el de intereses y comisiones, que corresponde al pago de intereses por certificados de depósito a plazo y cuentas de ahorros. En cuanto a las remuneraciones, mencionó que es la tercera partida en importancia y que se asocia a salarios del Banco, mientras que el rubro de bienes duraderos tiene que ver con la inversión de todos aquellos recursos que se destinan a proyectos, iniciativas de cambio y todo lo relacionado con mejora tecnológica. Asimismo, señaló que otra de las partidas con mayor representación es la de transferencias corrientes y que se trata de los recursos que se designan a organismos nacionales o internacionales, de conformidad con lo establecido en alguna ley; es decir, los parafiscales. Sobre este punto, explicó que la variación que se aprecia entre el presupuesto del 2022 y del 2023 se relaciona con la expectativa de menor utilidad en el escenario base. Luego, dijo que se referirá a las últimas tres líneas presupuestarias, que son de menor relevancia, tales como: materiales y suministros, que se refiere a los recursos necesarios para la operación de las oficinas; amortizaciones, que se trata de alquileres que, conforme a lo definido por la norma contable internacional, ahora se refleja como una amortización, y las cuentas especiales, que es una partida denominada *Sumas sin asignación presupuestaria*, la cual es utilizada para realizar ajustes a lo largo del periodo sin tener que solicitar un presupuesto extraordinario. De seguido, mostró un cuadro que detalla el presupuesto plurianual para el periodo comprendido entre el 2023 y el 2026, el cual se presenta a solicitud de la Contraloría. Luego, mencionó: “Creo que tenemos una consulta”.

El director Arias Aguilar expresó: “Don Bernal, adelante”.

El director Alvarado Delgado manifestó: “Dado el crecimiento que tenemos en el presupuesto 2022 y en el presupuesto 2023, es necesario revisar el presupuesto 2024 y siguientes para que no quede ese 2024 con un crecimiento negativo”.

La señora Castro Arias comentó: “Es correcto, digamos, estos presupuestos plurianuales son sujetos a revisión cada vez que hacemos una actualización del ejercicio presupuestario. En este momento, el 2024, 2025 y 2026 están de la mano con lo que incorpora el escenario base; pero, conforme vamos haciendo actualizaciones de esos escenarios el plurianual se va readecuando. Para efectos de Contraloría, el que aprueba ahorita para ejecución es el del 2023; 2024, 2025 y 2026 el objetivo del ejercicio es demostrar que hay continuidad del Banco para mantener, digamos, esa generación de negocio y que mantiene esa paridad entre ingreso y gasto; pero, efectivamente, este presupuesto plurianual se va revisando y modificando, conforme se van revisando y modificando las proyecciones de los años siguientes”.

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

El director Arias Aguilar acotó: “Adelante”.

La señora Castro Arias informó de que hasta aquí llega su presentación, puesto que el ejercicio está muy resumido. Por último, mencionó que la solicitud de acuerdo sería aprobar el presupuesto ordinario 2023 de ingresos, egresos y bienes duraderos del Banco Nacional y dar por conocido el presupuesto plurianual, resolución que se debería tomar en firme para cumplir con la remisión a la Contraloría General de la República antes de finalizar el presente mes.

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

El director Arias Porras externó: “Sí, una consulta en relación con el presupuesto plurianual. Me pareció muy valiosa la observación de don Bernal. ¿Para qué sirve el presupuesto plurianual, además de solicitar un cambio en el presupuesto o una aprobación del presupuesto de la Contraloría? Porque los medios de comunicación generalmente cuando quieren información van a la Contraloría. No sé, se vería muy feo el titular en La Nación diciendo: *Banco Nacional presupuesta caída en su nivel de actividad para el año 2024*”.

1 El director Arias Aguilar señaló: “Adelante”.

2 La señora Castro Arias dijo: “No sé si don Reinaldo tiene alguna observación”.

3 El director Arias Aguilar indicó: “¿Don Reinaldo?”.

4 El señor Herrera Arce manifestó: “Más bien, Jacqueline, no sé si vos querías como

5 ampliar esa parte del presupuesto plurianual”.

6 La señora Castro Arias explicó: “Sí, ahí es importante que el presupuesto de gastos

7 administrativos está asociado con la variable inflación, por eso es que vemos un

8 cambio, porque está asociado al comportamiento que tenemos pronosticado de la

9 inflación en el escenario base y, como veíamos en los supuestos del escenario

10 financiero...”.

11 El director Arias Porras expresó: “Usted se puede devolver donde estaba eso, donde

12 estaban los datos...”.

13 El director Arias Aguilar acotó: “El plurianual”.

14 El director Arias Porras indicó: “Sí, ese mismo, porque si uno acomoda..., y eso es

15 muy sencillo, y en hojas de Excel todavía más, en el 2023, donde pone el total de

16 ingresos corrientes, lo pone en 664, ya no se ve tan feo, porque se vería 658, 664, 672

17 hay una tendencia alcista. Usted sabe lo que es que digan: *entra nueva Junta*

18 *Directiva al Banco Nacional y presentan una caída en el total de ingresos en el 2024*.

19 No sé cómo lo ve don Reinaldo, sinceramente yo no le presté atención el día que lo

20 vimos en Comité, por eso acabo de renunciar a la promesa que hice el otro día de no

21 hablar; pero, es que se ve horrible”.

22 El señor Herrera Arce expresó: “Lo que pasó es que recuerde usted que en la sesión

23 hicimos un ajuste a las mismas partidas sobre las cuales solicitamos presupuesto

24 extraordinario. Entonces, lo que pasó es que no ajustamos el 24. Ahora, creo que eso

25 podría ajustarse. No sé, Jacqueline, qué tan complejo es tratar de hacerlo en alguna

26 cuenta, de modo que, por lo menos, haya un crecimiento, digamos, el mismo que el

27 2023, para efectos del 24; pero, no sé si eso es demasiado complejo de hacerlo”.

28 La señora Castro Arias respondió: “No, claro. Sí, podemos hacerlo relativamente

29 rápido, porque tal vez recordemos que aquí lo que nosotros hacemos es llevar aquella

30 igualdad cero entre el financiero y el presupuesto de Contraloría. Entonces, sí

31 podemos hacer ese ajuste”.

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

33 El director Alvarado Delgado comentó: “Doña Jacqueline dice que no es tan complejo,

34 yo diría que, incluso, de una manera muy burda que sea, podríamos decir: *bueno,*

35 *¿cuál fue el crecimiento que le pusimos al presupuesto 2023?*, que fue lo que pasó del

36 2022, hacer el incremento, para hacerlo al 2024, 25 y 26, porque no es solo del 24,

37 sino que tiene que extender al resto; pero, por lo menos, para que lo que se presente

38 a Contraloría..., lo que dice José Manuel es cierto, no vaya a presentarse a...”.

39 El director Arias Aguilar acotó: “A interpretaciones”.

40 El director Alvarado Delgado acotó: “A malas interpretaciones y, efectivamente,

41 porque esto no es una mala interpretación, es un error de que esto debió haberse

42 ajustado, porque era un plurianual que se iba a presentar a la Junta Directiva.

43 Pucha, con más razón, si va para la Contraloría, diay, que lo mandemos, aunque

44 sea... y digo, si no es complejo, porque esto es actualizar datos; pero, si no, aunque

45 sea de manera burda, poner el crecimiento que tuvo al 23, al resto de los años, para

46 que todos lo reflejen de igual manera”.

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

48 El señor Herrera Arce manifestó: “Si les parece, lo que podemos hacer, tal vez, es

49 hacer los mismos ajustes que hicimos para el año 2023, en términos porcentuales,

50 para los siguientes años, de forma tal que ya eso se debería corregir. Si están de

51 acuerdo”.

- 1 El director Arias Aguilar consultó: “¿Están de acuerdo?”.
- 2 El director Alvarado Delgado respondió: “Muy de acuerdo”.
- 3 El director Arias Porras preguntó: “¿Cómo quedaría?, porque eso de firmar cheques
- 4 en blanco nunca lo hice”.
- 5 El director Alvarado Delgado contestó: “Es sumarle los 37, José, que se le metieron
- 6 al 22, al 23, 24 y a los que restan”.
- 7 El director Arias Porras acotó: “37, quedaría eso casi 80 y resto, 680 y resto, quedaría
- 8 chirrisco el 25”.
- 9 El director Alvarado Delgado dijo: “No, 699, el otro, el 25; y sumarle, igual, 745 o 746
- 10 en el 2026. Es incrementar”.
- 11 El director Arias Porras consultó: “¿Y esto no hay posibilidad de que hagan los
- 12 cálculos antes de que nosotros lo aprobemos?”.
- 13 El señor Herrera Arce respondió: “Sí, eso podemos hacerlo. Lo que no sé, don Marvin,
- 14 es cómo sería el procedimiento, si se circularía...”.
- 15 El director Arias Porras preguntó: “¿Y por qué no lo hacen ya? Y en 25 minutos les
- 16 damos otro tiempo para que presenten lo que se va a aprobar. No creo que duren
- 17 mucho haciéndolo”.
- 18 El señor Herrera Arce manifestó: “Ahí te pregunto, Jacqueline, no sé qué tanto...”.
- 19 La señora Castro Arias respondió: “Pues, sí, podemos empezar a trabajarlo ya. No le
- 20 puedo asegurar que en 25 minutos; pero, podemos empezar a trabajarlo y circularlo
- 21 a la brevedad posible”.
- 22 El director Arias Porras dijo: “Verificando, por favor, eso sí, que no se vaya a desatar
- 23 una inconsistencia en otro lado”.
- 24 La señora Castro Arias señaló: “De acuerdo. Sí, señor”.
- 25 El señor Herrera Arce externó: “La otra alternativa, don José Manuel, sería
- 26 establecer una cifra de crecimiento para el 24 y el 25, digamos, de forma tal que
- 27 nosotros simplemente haríamos el ajuste”.
- 28 El director Arias Aguilar expresó: “Que tal vez eso, antes de darle la palabra a doña
- 29 Flora, sería mejor, porque recordemos que esto tiene que llegar antes del 30 de
- 30 setiembre a la Contraloría”.
- 31 El señor Herrera Arce dijo: “Sí, el 30”.
- 32 El director Arias Aguilar recalcó: “Sí, 30 de setiembre. Doña Flora, adelante”.
- 33 La directora Montealegre Guillén comentó: “Justamente, yo quería preguntar
- 34 ¿cuándo era que tenía que estar esto?, porque mi preferencia sería que lo hagan con
- 35 calma y nos lo traigan la semana entrante, igual, como sugerimos con el otro cambio
- 36 que tampoco aceptamos. Yo prefiero verlo cómo quedó y en ese momento lo
- 37 aprobamos. Pero ¿tiene que estar aprobado hoy o puede esperar a la semana
- 38 entrante?”
- 39 El señor Herrera Arce contestó: “A mí me parece que tendría que estar aprobado hoy
- 40 para no tener contratiempos”.
- 41 El director Arias Porras manifestó: “Pero, la ventaja aquí, Reinaldo, es que ya van
- 42 conociendo las majaderías de los nuevos directores”.
- 43 El señor Herrera Arce dijo: “Ah, no, ya en el presupuesto del próximo año no va a
- 44 pasar. Por eso les digo, hay dos alternativas: una sería establecer aquí ya un
- 45 crecimiento, digamos, para nosotros poder simplemente aplicarlo”.
- 46 El director Arias Porras expresó: “Yo lo prefiero ver de hoy en ocho”.
- 47 El señor Herrera Arce acotó: “Quedaríamos justos con los tiempos, don José Manuel,
- 48 porque después de esta aprobación...”.
- 49 El director Arias Porras agregó: “Pero ¿qué es?, porque tienen que imprimir en papel
- 50 y llevarlo. ¿Eso no es electrónico que se manda a la Contraloría?”.

- 1 El señor Herrera Arce respondió: “Es electrónico; pero, sí lleva un proceso que no es
2 tan simple de que se pueda hacer en dos días. Tiene su complejidad”.
- 3 El director Arias Aguilar dijo: “Adelante, doña Jacqueline”.
- 4 La señora Castro Arias explicó: “El asunto es que en Contraloría hay que ir digitando
5 línea por línea, según los requerimientos de ellos, y el sistema a veces colapsa si todas
6 las entidades lo están utilizando en simultáneo. Entonces, por eso es que preferimos
7 no esperarnos a los últimos días, para evitar esas situaciones”.
- 8 El director Arias Porras expresó: “Bueno, mi posición es la misma. Prefiero verlo de
9 hoy en ocho”.
- 10 El señor Herrera Arce manifestó: “No sé, Jacqueline, si podríamos eventualmente
11 trabajarlo para traerlo nuevamente, porque sinceramente yo preferiría que quedara
12 listo hoy, para no tener ese riesgo a la hora de subirlo a la Contraloría, porque sí sería
13 un tiempo bastante corto pensar en el 26; sí es bastante poco tiempo”.
- 14 El director Arias Aguilar indicó: “Sería 27”.
- 15 El señor Herrera Arce recalcó: “Sería 27, más bien”.
- 16 El director Arias Aguilar dijo: “¿Don Bernal?”.
- 17 El director Alvarado Delgado comentó: “Es que yo lo que quería decirles es que el
18 presupuesto está aprobado. Eso es lo que hay que ir metiendo, las cuentas de la
19 Contraloría, y la plurianualidad de este ejercicio de presupuesto es lo que hay que
20 ajustar. Entonces, nosotros podría ser que estemos de acuerdo en que el presupuesto,
21 que es lo que se ocupa que se vaya metiendo a los sistemas, que quede aprobado; y
22 esto que es un ejercicio de proyección, nada más de continuidad, como decía Kattia
23 hace un ratito, lo dejemos para verlo el próximo martes; pero, ustedes pueden ir
24 adelantando, si están de acuerdo en que dejemos el presupuesto 2023 aprobado, con
25 todo eso. Esto nada más se le adjunta a la Contraloría y se le adjunta lo que nosotros
26 vemos de hoy en ocho, que sería nada más, para mi gusto, yo podría incluso pensar
27 que, sin hacer mayor esfuerzo, súmenle \$37.000,0 millones a cada ejercicio 24, 25 y
28 26”.
- 29 El director Arias Aguilar manifestó: “Esa sería una muy buena solución, si lo podría
30 hacer así, doña Jacqueline. ¿Doña Flora?”.
- 31 La directora Montealegre Guillén indicó: “Bueno, ya, es lo que dijo Bernal. En
32 realidad, ya... Está bien”.
- 33 El director Arias Aguilar dijo: “Ah, O.K. ¿Lo que tienen que incluir antes del 30 es el
34 presupuesto 23 y también el plurianual? Porque si pudieran incluir...”
- 35 El señor Herrera Arce expresó “Jacqueline, si vos nos podrías... Lo que tenemos que
36 poner línea por línea es el 23, ¿cierto?”.
- 37 La señora Castro Arias respondió: “Correcto, sí, ese es el que...”.
- 38 El director Arias Aguilar apuntó: “Ah, no, entonces, hagamos eso, aprobamos hoy el
39 23 y de hoy en ocho nos traen el plurianual ajustado”.
- 40 El director Alvarado Delgado señaló: “El plurianual nada más lo que hace es
41 acompañar la información crítica, que es la presupuestaria y PO”.
- 42 El señor Herrera Arce dijo: “Esa sería una buena solución, ¿cierto, Jacqueline?, o sea,
43 podríamos hacerlo de esa manera”.
- 44 La señora Castro Arias contestó: “Correcto”.
- 45 El señor Herrera Arce acotó: “Queda aprobado el 23”.
- 46 La señora Castro Arias externó: “Correcto. Sería una solución”.
- 47 El director Arias Aguilar manifestó: “Sí, es una buena solución la que plantea Bernal.
48 Me parece muy bien, porque incluso quedaría como está ahí de aprobar en firme el
49 presupuesto ordinario 2023 de egresos. El segundo punto de dar por conocido lo
50 pasamos para la próxima semana, y así, entonces...”.
- 51 El director Arias Porras mencionó: “Se presenta y se aprueba”.

1 El director Arias Aguilar indicó: “Exacto”.

2 La directora Montealegre Guillén observó: “Aunque no se está aprobando esa parte,

3 se está dando por conocido”.

4 El director Arias Aguilar expresó: “Sí, entonces, lo que estamos aprobando es el

5 presupuesto ordinario del 23 y el otro se solicita un ajuste, para presentar el próximo

6 martes, en la próxima sesión, para que lo puedan enviar antes del 30 de setiembre el

7 presupuesto del 2023. ¿Bernal?”.

8 El director Alvarado Delgado respondió: “No, no, yo estaba quitando mi mano, más

9 bien”.

10 El director Arias Aguilar comentó: “Gracias. Estarían, Jacqueline y Reinaldo, eso lo

11 podrían hacer, entonces, así de esa forma y con eso cumplimos con la Contraloría y

12 aprobamos lo que realmente habría que aprobar en firme, que es el presupuesto

13 ordinario del 2023”.

14 La señora Castro Arias dijo: “Sí. No, es una solución que nos funciona muy bien y les

15 agradecemos, más bien, el apoyo”.

16 El director Arias Aguilar externó: “Perfecto. Entonces, si están de acuerdo,

17 aprobamos en firme...”.

18 El señor Herrera Arce indicó: “Don Marvin, perdón”.

19 El director Arias Aguilar contestó: “Sí”.

20 El señor Herrera Arce prosiguió: “Don Marvin, nada más quería hacer una acotación.

21 Es que en el documento que remitimos hay un error en un número de sesión de Junta

22 que se hace referencia. Se hace referencia a la sesión del 1.º de diciembre del 2020;

23 pero, el número de sesión va mal; entonces, lo vamos a corregir. Es que dice 23.600;

24 pero, no vamos todavía ni siquiera por la sesión 12.600, entonces, hay un error ahí;

25 por eso, lo vamos a corregir”.

26 El director Arias Aguilar indicó: “O.K., hacen la corrección esa, sí, y, entonces, si están

27 de acuerdo, aprobamos en firme el presupuesto ordinario 2023, de egresos, ingresos

28 y bienes duraderos del Banco Nacional de Costa Rica, que fue conocido por el Comité

29 Especial de Análisis Presupuestario”.

30 Los directivos expresaron su anuencia.

31 El señor Herrera Arce apuntó: “Muchas gracias a todos”.

32 El director Arias Aguilar señaló: “Muchas gracias”.

33 El director Alvarado Delgado externó: “Gracias”.

34 La señora Castro Arias dijo: “Gracias, hasta luego”.

35 El señor Herrera Arce acotó: “Hasta luego, buenas tardes”.

36 De seguido, los señores Reinaldo Herrera Arce, Jacqueline Castro Arias y Marlyn

37 Segura Navarro dejaron de participar en la presente sesión virtual.

38 Posteriormente, el director Arias Aguilar manifestó: “Voy a proponer lo siguiente: en

39 el punto 5.c. mandan una nota que se aprobó, lo del plan estratégico, y como

40 estuvimos viendo qué hacíamos con el plurianual, se quedó el Plan Anual Operativo

41 sin aprobar; entonces, para que lo podamos ver ese muy rápido, son seis filminas la

42 presentación; pero, entonces, el 5.e, que es la adopción de la agilidad corporativa, lo

43 pasamos para la próxima semana, si están de acuerdo”.

44 Los directivos estuvieron de acuerdo.

45 El director Arias Aguilar expresó: “Don Allan, vemos, entonces, lo del Plan Anual

46 Operativo, para que quede la aprobación, para conocerlo y, sí, adelante”.

47 A continuación, el señor Calderón Moya procedió a desarrollar la exposición titulada

48 *Plan Estratégico, Plan Operativo y Presupuesto 2023*. En cuanto al contexto,

49 mencionó que este informe forma parte de los requisitos definidos en las *Normas*

50 *Técnicas sobre Presupuesto Público, N-1-2012-DC-DFOE*, y se debe presentar

51 anualmente a la Contraloría General de la República junto con la formulación

1 presupuestaria ordinaria; además, la Dirección de Estrategia Corporativa eleva
2 previamente la propuesta al Comité Especial de Análisis Presupuestario. Luego,
3 mostró un resumen de la formulación del PAO 2023. Expresó que este detalla cuáles
4 serán el total de gastos de tecnología, que son cerca de ¢47 mil millones, así como lo
5 relativo a mantenimiento institucional, el desglose del programa de negocios, la
6 asignación publicitaria y el programa de inversiones, que incluye la lista de
7 proyectos. Apuntó que, por ejemplo, para el 2023 se hará un total de inversión en
8 tecnología de cerca de ¢17 mil millones, que sería, básicamente, para la
9 transformación estratégica que plantea el Banco. Acotó que en la parte de
10 infraestructura física y soporte al negocio se destinarían alrededor de ¢18 mil
11 millones. Por último, indicó que es una presentación muy rápida, dado que ya se
12 discutió el presupuesto 2023, el cual se aprobó, y esto es lo que da soporte a la parte
13 operativa de ese dato que quedó aprobado. Agregó que, si lo tienen a bien, se enviaría
14 junto con lo expuesto por don Reinaldo a la Contraloría”.

15 El director Arias Aguilar dijo: “Si están de acuerdo... Ah, sí, adelante, don José
16 Manuel”.

17 El director Arias Porras preguntó: “¿En cuál de esas partidas está el centro de
18 respaldo de procesamiento de datos del Socorro?”.

19 El señor Murillo Víquez apuntó: “El Centro de Datos, debe ser, Allan”.

20 El señor Arias Quirós señaló: “Si me lo permiten”.

21 El director Arias Aguilar contestó: “Sí, Michael, adelante”.

22 El señor Arias Quirós comentó: “Gracias. Sí, eso que pregunta... Bueno, buenas
23 tardes nuevamente, lo que pregunta don José Manuel está en proyectos (en el
24 apartado de proyectos), la parte que se ejecutaría el próximo año, ¿verdad?”.

25 El director Arias Porras dijo: “*Programa de Inversiones: 5.3%*, lista de proyectos, ahí
26 en esos ¢4.712 millones”.

27 El señor Arias Quirós respondió: “Sí, señor; sí, señor, la parte que entra como
28 inversión estaría ahí”.

29 El director Arias Porras consultó: “¿A cuántos años es la construcción?”.

30 El señor Arias Quirós contestó: “La construcción estaría terminándose el próximo año
31 2023”.

32 El señor Alfaro Araya añadió: “Termina en mayo, don José Manuel, y ya están
33 levantando a nivel de primera planta y ya está casi terminado en obra gris”.

34 El director Arias Porras expresó: “O.K., o sea, esos ¢4.700,0 millones no es la
35 inversión que se hace en un año, sería como en un tercio”.

36 El señor Arias Quirós respondió: “Sí, señor. Es que posterior a esto viene una etapa
37 de *moving*, que implica una inversión de equipo tecnológico, renovación y otros”.

38 El director Arias Porras manifestó: “Que esa no es construcción, sino inversión”.

39 El señor Arias Quirós indicó: “Sí, señor, correcto”.

40 El director Arias Porras acotó: “En esos ¢9 mil millones que están ahí, en inversión
41 de TI, ¿debe haber una parte para el *data center*?”.

42 El señor Arias Quirós apuntó: “Sí, señor, en efecto”.

43 El director Arias Porras dijo: “Gracias”.

44 El director Arias Aguilar preguntó: “¿Alguna otra consulta?”.

45 La directora Montealegre Guillén contestó: “Sí”.

46 El director Arias Aguilar señaló: “¿Doña Flora?”.

47 La directora Montealegre Guillén externó: “Sí, yo veo una cifra total de gasto en TI
48 de ¢47.551,0 mil millones; pero, según estoy leyendo esto, si lo leo correctamente, la
49 parte de inversión es solamente los ¢17 mil millones. ¿Todo lo demás qué es?”.

50 El señor Arias Quirós explicó: “Es que son partidas diferentes. Permiso, don Marvin,
51 disculpe”.

1 El director Arias Aguilar indicó: “Adelante, adelante”.

2 El señor Arias Quirós prosiguió: “Son partidas diferentes. Son lo que... El

3 presupuesto se divide entre gasto de inversión; en ambos casos son de tecnología, uno

4 es por la partida de inversión, que entra como un activo, y el otro va al estado de

5 resultados, como gasto”.

6 La directora Montealegre Guillén dijo: “O.K., gracias”.

7 El señor Arias Quirós añadió: “Pero, para efectos presupuestarios, ambos son

8 egresos”.

9 El director Arias Porras externó: “Don Michael, ¿ese gasto es básicamente salarios?”.

10 El señor Arias Quirós respondió: “Incluye salarios; pero, principalmente, es gastos

11 por renovaciones, por licencias, por una serie de requerimientos que por la norma

12 contable no pueden entrar como inversión, sino que tienen que pasarse por gastos

13 para que afecten los resultados del período”.

14 El señor Calderón Moya acotó: “En su mayoría es mantenimiento, más bien”.

15 El director Arias Porras dijo: “Mantenimiento”.

16 El director Arias Aguilar expresó: “O.K. ¿Alguna otra consulta?”.

17 El señor Arias Quirós indicó: “Don Marvin, si me lo permite”.

18 El director Arias Aguilar contestó: “Sí, adelante”.

19 El señor Arias Quirós comentó: “Yo les iba a proponer algo, por economía procesal, y

20 es que el acuerdo que tomaron ahorita de presupuesto, le ajustemos un par de

21 palabras y así queda un único acuerdo para subirlo a la Contraloría. Les voy a poner

22 un borrador acá. Dejó en letra pequeña, ahí en el chat, dos palabras: *Plan*

23 *Estratégico, Plan Operativo*. Ya teniendo esas dos palabras, amarramos esto que

24 están viendo en pantalla, con el acuerdo del presupuesto que vimos hace unos

25 minutos y quedaría un único acuerdo, en firme, con el cual podemos subir tanto el

26 PAO como el presupuesto a la Contraloría. Entonces, les propongo eso como economía

27 procesal, para no hacer dos acuerdos de Junta sobre este tema”.

28 El director Arias Aguilar manifestó: “Me parece. Si les parece, señores directores y

29 directoras, lo tomaríamos como está planteado en el 5.c., en un solo acuerdo lo del

30 Plan Estratégico y el Plan Anual Operativo.

31 Los directores manifestaron su anuencia.

32 El director Arias Aguilar agregó: “De acuerdo y en firme, ¿verdad?”.

33 Los directivos respondieron afirmativamente.

34 El director Arias Aguilar concluyó: “Gracias”.

35 Finalmente, el señor Michael Arias Quirós dejó de participar en esta sesión virtual.

Resolución

37 **Considerando:** i) lo establecido en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público

38 emitidas por la Contraloría General de la República; ii) las normas legales y

39 reglamentarias aplicables, y iii) lo resuelto por el Comité Especial de Análisis

40 Presupuestario en la sesión 19-2022, celebrada el 12 de setiembre del 2022, **POR**

41 **VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) aprobar el**

42 ***Presupuesto Ordinario 2023 de Egresos, Ingresos y Bienes Duraderos del***

43 ***Banco Nacional de Costa Rica***, por la suma total de ₡658.257.256.066,00

44 (seiscientos cincuenta y ocho mil doscientos cincuenta y siete millones doscientos

45 cincuenta y seis mil sesenta y seis colones exactos), así como el ***Plan Anual***

46 ***Operativo y Plan Estratégico***, correspondientes al período 2023, de conformidad

47 con los términos de los documentos anexos al resumen ejecutivo DCF-J105-

48 2022/SGEEX-212-2022 del 14 de setiembre del 2022, emitido por la Dirección

49 Corporativa de Finanzas y la Subgerencia General de Estrategia y Experiencia

50 Cliente, así como de la exposición realizada en esta ocasión por la señora Jacqueline

51 Castro Arias, directora de Planificación Financiera a.i., y el señor Allan Calderon

1 Moya, subgerente general. **2) Instruir**, en consecuencia, a la Gerencia General
2 someter, en tiempo y forma, a estudio y valoración de la Contraloría General de la
3 República, junto con la información requerida para tal efecto, el *Presupuesto*
4 *Ordinario 2023 de Egresos, Ingresos y Bienes Duraderos del Banco Nacional de Costa*
5 *Rica, y el Plan Anual Operativo 2023*, aprobados en el numeral anterior de esta
6 resolución. **3) Encargar** a la Administración que, en la próxima sesión que celebre
7 este órgano colegiado, presente nuevamente el *Presupuesto Plurianual 2024-2026*,
8 incorporando el ajuste solicitado por directores en la parte expositiva de este artículo,
9 relativo a la estimación de los ingresos, el cual, una vez conocido por la Junta
10 Directiva General, deberá anexarse a la documentación aprobada en esta
11 oportunidad.

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

15 **Comuníquese** a Gerencia General, Subgerencia General de Estrategia y
16 Experiencia Cliente y Dirección Corporativa de Finanzas.

17 (B.A.A.)

18 ARTÍCULO 16.º

19
20 De conformidad con lo consignado en la parte expositiva del artículo 14.º de esta
21 sesión, el presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, propuso posponer el
22 conocimiento del punto *5.e Adopción de la Agilidad Corporativa* para la próxima
23 sesión que celebre este órgano colegiado.

24 **Resolución**

25 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** en virtud de lo
26 avanzado de la hora y de que aún quedan asuntos pendientes por conocer, **acoger** la
27 propuesta del presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar en el artículo
28 14.º de esta sesión y, en consecuencia, **posponer**, para la próxima sesión que celebre
29 este órgano colegiado, el conocimiento del siguiente punto del orden del día: **5.e**
30 *Adopción de la Agilidad Corporativa*.

31 **Comuníquese** a Gerencia General.

32 (B.A.A.)

33
34
35 A las dieciocho horas con cuarenta minutos se levantó la sesión.

36
37
PRESIDENTE

SECRETARIA

Lic. Marvin Arias Aguilar

Lcda. 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