

1

**Nº 12.611**

2

3 Costa Rica, martes once de octubre del dos mil veintidós, a las catorce horas.

4

**SESIÓN ORDINARIA**

5

6

7

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 a.i.:

MBA. Jaime Murillo Víquez

Subgerente General de Riesgo y Crédito a.i.:

M.Sc. Kattia Ramírez González

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

8

9

10

**ARTÍCULO 1.º**

11

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

18

19

**ARTÍCULO 2.º**

20

21 Se dejó constancia de que el gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, no se unió  
22 a la presente sesión virtual por cuanto participa en la conferencia anual Sibos,  
23 organizada por la compañía Society For Worldwide Telecommunication System (Swift),  
24 que se lleva a cabo del 10 al 13 de octubre del 2022, en Ámsterdam, Países Bajos,  
25 según lo consignado en el artículo 5.º, sesión 12.598 del 23 de mayo del 2022. En su  
26 lugar, desempeña de manera interina el cargo de gerente general del Banco Nacional  
27 el señor Jaime Murillo Víquez, subgerente general de Operaciones, según lo acordado  
28 en el artículo 8.º, sesión 12.609 del 27 de setiembre del 2022.

29

30

**ARTÍCULO 3.º**

31

32 Se dejó constancia de que el subgerente general de Estrategia y Experiencia Cliente,  
33 señor Allan Calderón Moya, no participó en la presente sesión por cuanto se  
34 encuentra fuera del país atendiendo asuntos propios de su cargo.

35

36

37

**ARTÍCULO 4.º**

38

1 El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, expresó: “Iniciamos la  
2 sesión 12.611, de fecha 11 de octubre del 2022 a las dos y tres minutos, sesión  
3 ordinaria. Como primer punto, 1.a., el orden del día. ¿Hay alguna observación sobre  
4 el orden del día?”.

5 El director González Cuadra dijo: “No tengo”.

6 La directora Alfaro Jara externó: “No, señor”.

7 El director Alvarado Delgado expresó: “No, señor”.

8 El director Arias Aguilar manifestó: “Gracias. Aprobado el orden del día”.

9 **Resolución**

10 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el orden del  
11 día de la presente sesión ordinaria número 12.611 de la Junta Directiva General.

12 (M.A.A.)

13 **ARTÍCULO 5.º**

14 Con respecto al acta de la sesión celebrada la semana anterior, el director señor  
15 Marvin Arias Aguilar indicó: “Vamos al 1.b, la aprobación del acta de la sesión  
16 ordinaria n.º 12.610, celebrada el 4 de octubre del 2022. ¿Alguna observación al acta  
17 12.610?”.

18 El director Alvarado Delgado dijo: “De mi parte ninguna, don Marvin”.

19 La directora Alpízar Chacón indicó: “No”.

20 El director Arias Porras indicó: “Ninguna”.

21 El director González Cuadra señaló: “No de mi parte”.

22 La directora Alfaro Jara apuntó: “Ninguna”.

23 La directora Montealegre Guillén expresó: “Ninguna, también”.

24 El director Arias Aguilar manifestó: “Yo tampoco. Gracias, aprobada.”.

25 Los directores estuvieron anuentes.

26 **Resolución**

27 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el acta de la  
28 sesión ordinaria número 12.610, celebrada el 4 de octubre del 2022.

29 (M.A.A.)

30 **ARTÍCULO 6.º**

31 Como parte del plan de formación de la Junta Directiva General para el período 2022,  
32 el gerente general a.i., señor Jaime Murillo Víquez, presentó, para consideración de  
33 este órgano colegiado, el resumen ejecutivo SGO-192-2022 del 5 de octubre del 2022,  
34 emitido por la Subgerencia General de Operaciones, al cual se anexa el programa de  
35 la 56<sup>a</sup> Asamblea Anual de la Federación Latinoamericana de Bancos (Felaban), la  
36 cual se llevará a cabo, bajo la modalidad presencial, del 11 al 16 de noviembre del  
37 2022, en Ciudad de Guatemala, Guatemala. Asimismo, se anota la importancia de  
38 que el Banco Nacional participe en este evento, dado que tiene como tema central  
39 fomentar y facilitar el contacto, entendimiento y las relaciones directas entre  
40 entidades financieras y bancarias de América Latina, en aras de contribuir al  
41 desarrollo de iniciativas comerciales y tecnológicas para este sector.

42 El director Arias Aguilar expresó: “Pasamos a los temas resolutivos. 2.a *Información*  
43 *sobre la 56<sup>a</sup> Asamblea Anual de la Federación Latinoamericana de Bancos*. Me ayuda  
44 don Jaime en la Gerencia, por si alguno de los señores directores tuviera interés en  
45 participar en la Asamblea Anual de Felaban. Todavía hay chance por si alguno lo  
46 quiere meditar y si tuviera interés”.

47 La directora Montealegre Guillén manifestó: “Interés hay; pero, no hay tiempo. Yo  
48 tengo interés; pero, no tengo tiempo”.

1 El director Arias Aguilar señaló: “Sí, eso pasa mucho. Rodolfo, ¿ibas a decir algo?”.  
2 El director González Cuadra externó: “Sí, que muchas gracias; pero que, en mi caso,  
3 no podría participar”.

4 La directora Alfaro Jara indicó: “Yo, don Marvin, con permiso. Diay, yo estoy igual  
5 que doña Flora, la verdad a mí me encantaría ir; pero, diay, falta un mes y yo ya  
6 tengo compromisos de otros trabajos, ¿verdad?; pero, sí considero que es importante  
7 que alguno de nosotros vaya y nos represente, especialmente el Presidente. Yo iba a  
8 decir también que doña Flora; pero, está limitada al igual que yo; pero, sí me gustaría  
9 que alguno de mis compañeros se uniera a esos seminarios que siempre son tan  
10 importantes”.

11 El director Arias Aguilar apuntó: “Voy a revisarlo y, cualquier cosa, la otra semana  
12 lo hago ver. ¿José Manuel?”.

13 El director Arias Porras dijo: “Sí, podría ser”.

14 El director Arias Aguilar señaló: “Entonces, ahí lo dejamos pendiente y cualquier cosa  
15 lo vemos la próxima semana”.

16 Los señores directores manifestaron su anuencia-

17 **Resolución**

18 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado  
19 el resumen ejecutivo SGO-192-2022 del 5 de octubre del 2022, emitido por la  
20 Subgerencia General de Operaciones, al cual se anexa el programa de la 56<sup>a</sup>  
21 Asamblea Anual de la Federación Latinoamericana de Bancos (Felaban), la cual se  
22 llevará a cabo, bajo la modalidad presencial, del 11 al 16 de noviembre del 2022, en  
23 Ciudad de Guatemala, Guatemala. Es entendido que, en caso de que algunos de los  
24 señores directores tuvieran interés en participar, se elevará posteriormente a este  
25 órgano colegiado para resolver lo que corresponda.

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

27 (J.M.V.)

28 **ARTÍCULO 15.<sup>o</sup>**

29  
30 La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó el informe del 11 de  
31 octubre del 2022, referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva General  
32 que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran  
33 pendientes de cumplimiento.

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

36 La señora Vega Arias expresó: “Gracias, don Marvin. En esta sesión, en realidad, no  
37 se presentaron informes que atendieran acuerdos pendientes, por lo que el informe  
38 permanece invariable”.

39 El director Arias Aguilar manifestó: “Gracias, doña Cinthia”.

40 La señora Vega Arias dijo: “Con mucho gusto”.

41 El director Arias Aguilar indicó: “Ese sería el último punto. Con esto, entonces,  
42 damos por cerrada la sesión. Muchísimas gracias a todos”.

43 **Resolución**

44 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado  
45 el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría  
46 General, con corte al 11 de octubre del 2022.

47 (C.V.A.)

48  
49  
50 A las dieciséis horas con cincuenta y cinco minutos se levantó la sesión.  
52

1  
2**PRESIDENTE****SECRETARIA**

---

Lic. Marvin Arias Aguilar

---

Lcda. Maricela Alpízar Chacón3  
4  
5  
6