

1

Nº 12.612

2

3 Costa Rica, martes dieciocho de octubre del dos mil veintidós, a las catorce horas con
4 cinco minutos.

5

SESIÓN ORDINARIA

6

7

8 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:

Ing. Bernardo Alfaro Araya
M.Sc. Allan Calderón Moya

Subgerente General de Estrategia y
Experiencia Cliente:

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
Lic. Rafael Brenes Villalobos
Lcda. Cinthia Vega Arias

Asesor Legal:

Secretaria General:

9

10

11

12

ARTÍCULO 1.º

13

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

20

21

ARTÍCULO 2.º

22

23 Se dejó constancia de que el subgerente general de Operaciones, señor Jaime Murillo
24 Víquez, no participó en la presente sesión por cuanto se encuentra fuera del país
atendiendo asuntos propios de su cargo.

25

26

27

ARTÍCULO 3.º

28

29 El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, expresó: “Iniciamos la
30 sesión 12.612 de la Junta Directiva General del Banco Nacional, de fecha 18 de
31 octubre del 2022, a las 2:05 p.m., sesión ordinaria. Como primer punto la aprobación
32 del orden del día. Yo ahí tengo un par de anuncitos ahora, en el orden del día. No sé
33 si hay alguna otra observación al orden del día”.

34 Los directivos no formularon más comentarios y mostraron su anuencia a aprobarlo,
35 con el cambio propuesto en esta ocasión.

Resolución

1 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el orden del
2 día de la presente sesión ordinaria número 12.612 de la Junta Directiva General, con
3 la alteración propuesta en esta oportunidad, en el sentido de **incorporar** en el
4 apartado *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor* unos
5 comentarios del director Marvin Arias Aguilar.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 4.º

10 Con respecto al acta de la sesión efectuada la semana anterior, el director señor
11 Marvin Arias Aguilar indicó: “1.b, acta de la sesión ordinaria n.º 12.611, celebrada el
12 11 de octubre del 2022. ¿Alguna observación?”.

13 Los directivos no formularon observaciones y estuvieron anuentes a aprobarla.

Resolución

15 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el acta de la
16 sesión ordinaria número 12.611, celebrada el 11 de octubre del 2022.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 5.º

21 De conformidad con la alteración del orden del día de la presente sesión, el director
22 señor Marvin Arias Aguilar expresó: “Los anuncios que voy a hacer es que me
23 informaban que nosotros tenemos dos capacitaciones; la que se iba a hacer hoy yo
24 solicité trasladarla, porque hay varios temas que vienen en el orden —creo que muy
25 importantes y que ameritan mucha discusión—, uno es lo de la Tributación Directa
26 y dos respuestas que tenemos que dar, una a la Sugef y otra al señor Presidente. Y
27 podría ser que por el tema, por ejemplo, de los impuestos, se alargue un poco y hay
28 que entrar a una discusión y definir un plan de acción ante eso y explicar bien lo que
29 ha sucedido, entonces, solicité trasladar esa capacitación, que es muy importante y
30 la había solicitado esta misma Junta Directiva, con don Juan Carlos Estepa. Se está
31 proponiendo, él puede y está aparentemente libre para nosotros y eso quería
32 indicarlo, el lunes 31 de octubre tendría que ser... Aparte, a mí me pareció que esta
33 capacitación, por la naturaleza y la importancia, ojalá que sea único tema y hacerla,
34 entonces, lunes, no hacerla en la sesión ordinaria, porque, aparte de importante,
35 interesante y buena, me parece que podría extenderse, pues, ya con preguntas y
36 análisis de los directores, entonces, para revisar todos la agenda y ver si está bien el
37 lunes 31 de octubre a las 2:00 de la tarde. La otra es una capacitación que es
38 obligatoria, es anual, de acuerdo a la Ley de 8204 y se está proponiendo el jueves 17
39 de octubre a las 2:00 de la tarde, para revisar las agendas. Me decía Juli que en la
40 revisión que ella hizo ahí se podría acomodar, entonces, por cualquier cosa revisarla
41 y definirla para que quede entonces, si es posible, el jueves 17 de octubre a las 2:00
42 de la tarde”.

43 La señora Vega Arias indicó: "De noviembre, don Marvin, perdón".

44 El director Arias Aguilar expresó: "Ah, perdón, este es de noviembre. Sí, 17 es hoy,
45 estoy con la fecha de hoy. Es en un mes".

46 El director Arias Porras dijo: "17 fue ayer".

47 El director Arias Aguilar señaló: "Sí, perdón, hoy es 18, 18 de noviembre, es que como
48 estaba con octubre, sería el 18 de noviembre a las 2:00 de la tarde".

49 La directora Montealegre Guillén apuntó: "18 es viernes, ¿verdad?".

50 El director Arias Aguilar externó: "Perdón, perdón, perdón".

51 La directora Montealegre Guillén preguntó: "Usted decía que jueves, ¿no?".

1 El director Arias Aguilar respondió: "Es la confusión que estoy haciendo, sí, es que
2 estoy con octubre, es 17 de noviembre, perdón, sí, 17 de noviembre, jueves, dos de la
3 tarde".

4 El director Arias Porras mencionó: "Yo para el 31 de octubre no tengo problema, para
5 el 18 de noviembre creo que voy a estar afuera".

6 El director Alvarado Delgado aclaró: "No, 17, José".

7 El director Arias Porras indicó: “El 17 también”.

8 El director Arias Aguilar expresó: "Ah, O.K. Si no, ahí, entonces, nos avisa para ver
9 cómo hacemos".

10 El director González Cuadra sugirió: "Tal vez, se puede conectar la semana que esté
11 fuera, don Marvin".

12 El director Arias Porras indicó: “Eso sí puede ser”.

13 El director Arias Aguilar señaló: "Ah, sí, sí, perfectamente, sí".

14 El director Arias Porras dijo: "O.K.".

15 La directora Montealegre Guillén preguntó: “¿Es una sola hora, don Marvin, o es
16 más?”.

17 El director Arias Aguilar respondió: "Esto, por lo general, están programadas entre
18 45 minutos o una hora, ¿verdad? Sí, es por ahí".

19 La directora Montealegre Guillén dijo: "O.K., porque si es una hora yo puedo el 31 a
20 las dos; pero, si es más de una hora no puedo".

21 El director Arias Aguilar apuntó: "¿La del lunes 31?"

22 La directora Montealegre Guillén contestó: "Sí".
23 El director Arias Arias intervino: "No".

23 El director Arias Aguilar mencionó: "No; pero, si se puede. La programación, está
24 para una hora, sí, sí".
25 El director Alfonso de Pola, también, indicó: "Yo también sé que el 21"

25 El director Alvarado Delgado indicó: "Yo también podría el 31".
26 El director Alvarado Delgado manifestó: "O K. Entendido. Llámame

26 El director Arias Aguilar manifestó: "O.K., entonces, dejemos
27 que lo hagan yo."

27 nos la hace v
28 La divisa una

28 La directora Alpízar Chacón externó: "Yo tambien ando así".
29 El director Arias Aguilar expresó: "Perfecto. Muchas gracias".
30 **Resolución**
31 De conformidad con lo expresado por el director Arias Aguilar en la parte expositiva
32 de este artículo, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:**
33 **solicitar** a la Secretaría General que convoque a una sesión extraordinaria el lunes
34 31 de octubre del 2022, a partir de la 2:00 p.m., con el fin trasladar la capacitación
35 prevista inicialmente para esta sesión, denominada *Gestión de Riesgo y Gobierno*
36 *Corporativo*, a cargo del señor Juan Carlos Estepa Jiménez, representante de la firma
37 Némesis; asimismo, el día jueves 17 de noviembre del 2022, con el propósito de que
38 se desarrolle la capacitación anual de la Ley 8204, dirigida a los directores de juntas
39 directivas Alta Administración y miembros externos de comités

(M₁A₁A₂)

ARTÍCULO 12.º

42
43 El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, mediante el resumen ejecutivo
44 DCF-J116-2022 del 10 de octubre del 2022, emitido por la Dirección Corporativa de
45 Finanzas, presentó, para conocimiento y valoración de este órgano colegiado, una
46 propuesta de modificación al **Reglamento del Comité Especial de Análisis**
47 **Presupuestario del Banco Nacional de Costa Rica (RG06-PR13GC01)**, la cual
48 fue aprobada en la sesión 19-2022 de este Comité, celebrada el 12 de setiembre del
49 2022

50 El director Arias Aguilar señaló: “Seguimos con el punto 2.g *Modificación al*
51 *Reglamento del Comité Especial de Análisis Presupuestario del Banco Nacional de*
52 *Costa Rica. Adelante. Don Bernardo, este nos lo va a presentar don Reinaldo*”.

1 Con la venia de la Presidencia, se integró a la presente sesión virtual el señor
2 Reinaldo Herrera Arce, director corporativo de Finanzas, con el propósito de referirse
3 a este particular.

4 El señor Herrera Arce dijo: "Buenas tardes".

5 El director Arias Aguilar indicó: "Buenas tardes, Reinaldo. Adelante".

6 El señor Herrera Arce comentó: "Buenas tardes a todos. Don Marvin, bueno, veo que
7 el tema es el ajuste al Reglamento del Comité Especial de Análisis Presupuestario".

8 El director Arias Aguilar afirmó: "Así es. Ese mismo".

9 El señor Herrera Arce mencionó: "O.K.". Luego, don Reinaldo señaló que,
10 básicamente, la modificación se plantea en el artículo 13.^º del Reglamento,
11 específicamente en cuanto al ajuste del nombre de algunas oficinas y la inclusión del
12 Director de Estrategia Corporativa como miembro del Comité. Además, señaló que
13 estos cambios ya fueron conocidos y aprobados en la última sesión del Comité
14 Especial de Análisis Presupuestario.

15 El director Arias Aguilar consultó: "¿Están de acuerdo?".

16 El director Alvarado Delgado dijo: "De acuerdo y en firme, también".

17 El director Arias Aguilar apuntó: "Sí, y en firme".

18 Los señores directores manifestaron su anuencia en aprobar en firme la modificación
19 al Reglamento del Comité Especial de Análisis Presupuestario.

20 Resolución

21 Considerando lo acordado por el Comité Especial de Análisis Presupuestario en la
22 sesión 19-2022 del 12 de setiembre del 2022, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y**
UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) aprobar el *Reglamento del Comité*
Especial de Análisis Presupuestario del Banco Nacional de Costa Rica
(RG06-PR13GC01), Edición 07, de conformidad con los términos del documento
adjunto al resumen ejecutivo DCF-J116-2022 del 10 de octubre del 2022, emitido por
la Dirección Corporativa de Finanzas. 2) **Dejar sin efecto**, en consecuencia, lo
acordado en el artículo 11.^º, numeral 1), sesión 12.500 del 1.^º de diciembre del 2020,
en el que se aprobó el *Reglamento del Comité Especial de Análisis Presupuestario del*
Banco Nacional de Costa Rica, Edición 6.^º 3) **Instruir** a la Gerencia General
gestionar lo pertinente con el propósito de divulgar, a nivel interno y a quienes
corresponda, el documento aprobado en el numeral 1) de esta resolución.

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 Gerencia General, Dirección Corporativa de Finanzas y Analista de
37 gobernanza corporativa.

38 (B.A.A.)

39 ARTÍCULO 14.^º

41 En cumplimiento de lo acordado en el artículo 7.^º, numeral 2), sesión 11.680 del 25
42 de enero del 2011, relativo a las modificaciones presupuestarias internas requeridas
43 por el Banco Nacional, producto de su gestión ordinaria, el gerente general, señor
44 Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo DPF-117-2022 del 10 de
45 octubre del 2022, emitido por la Dirección Corporativa de Finanzas, al cual se adjunta
46 el oficio DPF-515-2022, de la misma fecha, de la Dirección de Planeación Financiera,
47 que contiene el informe trimestral de las modificaciones presupuestarias por gestión
48 ordinaria, correspondientes al tercer trimestre del 2022.

49 El director Arias Aguilar expresó: "Pasamos al 3.c Resumen trimestral de
50 modificaciones presupuestarias de gestión ordinaria, tercer trimestre 2022. Reinaldo,
51 adelante".

1 El señor Herrera Arce mencionó: “Bueno, ahí, don Marvin, pues, en realidad es un
2 resumen de las modificaciones presupuestarias internas. Entonces, más bien, yo no
3 sé si alguien tiene alguna observación, porque veo poco productivo ir una por una”.
4 El director Arias Aguilar señaló: “Sí, no tiene sentido. Si no hay observaciones, las
5 damos por conocidas, entonces”.

6 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

8 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado
9 el resumen ejecutivo el resumen ejecutivo DPF-117-2022 del 10 de octubre del 2022,
10 emitido por la Dirección Corporativa de Finanzas, al cual se adjunta el oficio DPF-
11 515-2022, de la misma fecha, de la Dirección de Planeación Financiera, que contiene
12 el informe trimestral de las modificaciones presupuestarias por gestión ordinaria,
13 correspondientes al tercer trimestre del 2022, en cumplimiento de lo acordado en el
14 artículo 7.º, numeral 2), sesión 11.680 del 25 de enero del 2011.

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

(B.A.A.)

ARTÍCULO 17.º

19 La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó el informe del 18 de
20 octubre del 2022, referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva General
21 que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran
22 pendientes de cumplimiento.

23 El director Arias Aguilar dijo: "El 3.f, que es el informe de acuerdos pendientes de la
24 Junta Directiva General, no tiene modificaciones. Entonces, si les parece lo damos,
25 también, por conocido, por visto, y este sería el último punto, así que muchas gracias".
26 Los señores directores mostraron su anuencia.

Resolución

28 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado
29 el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría
30 General, con corte al 18 de octubre del 2022.

(C.V.A.)

A las diecisiete horas se levantó la sesión.

PRESIDENTE

SECRETARIA

Lic. Marvin Arias Aguilar

Lcda. Maricela Alpízar Chacón