

N° 12.612

Costa Rica, martes dieciocho de octubre del dos mil veintidós, a las catorce horas con cinco 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 Riesgo y Crédito a.i.:
Subgerente General de Banca Comercial:

Ing. Bernardo Alfaro Araya
M.Sc. Allan Calderón Moya
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 Teams, garantizando la simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación de todos los participantes.

ARTÍCULO 2.º

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

ARTÍCULO 3.º

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

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

Resolución

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

(M.A.A.)

ARTÍCULO 4.º

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

Los directivos no formularon observaciones y estuvieron anuentes a aprobarla.

Resolución

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

(M.A.A.)

ARTÍCULO 5.º

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

La señora Vega Arias indicó: “De noviembre, don Marvin, perdón”.

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

El director Arias Porras dijo: “17 fue ayer”.

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

La directora Montealegre Guillén apuntó: “18 es viernes, ¿verdad?”.

El director Arias Aguilar externó: “Perdón, perdón, perdón”.

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 Aguilar mencionó: “No; pero, sí se puede. La programación, está
24 para una hora, sí, sí”.
25 El director Alvarado Delgado indicó: “Yo también podría el 31”.
26 El director Arias Aguilar manifestó: “O.K., entonces, dejémosla así, cualquier cosa
27 nos la hace ver”.
28 La directora Alpízar Chacón externó: “Yo también 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.

(M.A.A.)

41 **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”.

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

El señor Herrera Arce dijo: “Buenas tardes”.

El director Arias Aguilar indicó: “Buenas tardes, Reinaldo. Adelante”.

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

El director Arias Aguilar afirmó: “Así es. Ese mismo”.

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

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

El director Alvarado Delgado dijo: “De acuerdo y en firme, también”.

El director Arias Aguilar apuntó: “Sí, y en firme”.

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

Resolución

Considerando lo acordado por el Comité Especial de Análisis Presupuestario en la 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.

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, Dirección Corporativa de Finanzas y Analista de gobernanza corporativa.

(B.A.A.)

ARTÍCULO 14.º

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

El director Arias Aguilar expresó: “Pasamos al 3.c *Resumen trimestral de modificaciones presupuestarias de gestión ordinaria, tercer trimestre 2022*. Reinaldo, adelante”.

El señor Herrera Arce mencionó: “Bueno, ahí, don Marvin, pues, en realidad es un resumen de las modificaciones presupuestarias internas. Entonces, más bien, yo no sé si alguien tiene alguna observación, porque veo poco productivo ir una por una”.

El director Arias Aguilar señaló: “Sí, no tiene sentido. Si no hay observaciones, las damos por conocidas, entonces”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

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

Comuníquese a Gerencia General y Dirección Corporativa de Finanzas.

(B.A.A.)

ARTÍCULO 17.º

La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó el informe del 18 de octubre 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 3.f, que es el informe de acuerdos pendientes de la Junta Directiva General, no tiene modificaciones. Entonces, si les parece lo damos, también, por conocido, por visto, y este sería el último punto, así que muchas gracias”.

Los señores directores mostraron su anuencia.

Resolución

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