

22 de noviembre del 2022

Página 1

1

Nº 12.619

2

3 Costa Rica, martes veintidós de noviembre del dos mil veintidós, a las catorce horas
4 con 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
Sr. Rodolfo González Cuadra

Gerente General:

Ing. Bernardo Alfaro Araya

Subgerente General de Estrategia y

M.Sc. Allan Calderón Moya

Experiencia Cliente:

MBA. Jaime Murillo Víquez

Subgerente General de Operaciones:

M.Sc. Kattia Ramírez González

Subgerente General de Riesgo y Crédito

MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos

a.i.:

Subgerente General de Banca Comercial:

Lic. Ricardo Araya Jiménez

Auditor General:

Lic. Rafael Brenes Villalobos

Asesor Legal:

Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

Secretaria General a.i.:

9

10

11

12

ARTÍCULO 1.º

13

14

15

16

17

18

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.

19

20

21

ARTÍCULO 2.º

22

23

24

Se dejó constancia de que el director señor José Manuel Arias Porras no se unió a la presente sesión virtual, en virtud de la licencia otorgada por la Junta Directiva General en el artículo 6.º, sesión 12.615 del 1.º de noviembre del 2022.

25

26

27

ARTÍCULO 3.º

28

29

30

El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, expresó: "Iniciamos la sesión 12.619 del 22 de noviembre del 2022 a las dos y cinco minutos de la tarde. Como primer punto: la verificación inicial de la grabación de audio y video. ¿Cómo estamos con la grabación de audio y video? ¿Está todo iniciado?".

31

La señora Zúñiga Chacón mencionó: "Don Marvin, sí, como pueden visualizar en la pantalla ya iniciamos la grabación de audio y video".

32

El director Arias Aguilar comentó: "Muchas gracias".

33

34

1 (M.A.A.)

2

ARTÍCULO 4.^º

5 El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, expresó: “Como 2.a: la
6 aprobación del orden del día. Ahí yo tengo dos puntitos que son comunicados. ¿Don
7 Rodolfo?”.
8

9 El director González Cuadra dijo: “Ahí quisiera, don Marvin, en asuntos de directores
10 hacer un comentario y una pregunta”.

11 El director Arias Aguilar apuntó: “Claro, está bien. ¿Con esos puntos estarían de
12 acuerdo con el orden del día?”.
13

14 Lo señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

15 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el orden del
16 día de la presente sesión ordinaria número 12.619 de la Junta Directiva General, con
17 las alteraciones propuestas en esta oportunidad, en el sentido de **incorporar** en el
18 apartado 2. *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor* dos asuntos
19 informativos a cargo del director Marvin Arias Aguilar y un comentario y una
consulta del director Rodolfo González Cuadra.

20 (M.A.A.)

21

ARTÍCULO 5.^º

22 Con respecto al acta de la sesión celebrada la semana anterior, el director señor
23 Marvin Arias Aguilar indicó: “2.b, la aprobación del acta de la sesión ordinaria
24 12.617. ¿Alguna observación?”.
25

26 El director González Cuadra respondió: “No de mi parte”.
27

28 El director Alvarado Delgado acotó: “No de mi parte”.
29

30 El director Arias Aguilar manifestó: “Tampoco tengo. Entonces quedaría aprobada la
31 12.617, sesión ordinaria. Y con la extraordinaria 12.618, con respecto a la
32 extraordinaria 12.618 del 17 de noviembre del 2022, ¿hay alguna observación?”.
33

34 El director Alvarado Delgado dijo: “No, señor”.
35

36 La directora Alfaro Jara indicó: “No, señor”
37

38 El director González Cuadra externó: “No tengo”.
39

40 La directora Alpízar Chacón acotó: “Sin observaciones”.
41

42 El director Arias Aguilar comentó: “Tampoco, entonces, aprobamos la extraordinaria,
43 igualmente”.
44

Resolución

45 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar las actas de
46 la sesión ordinaria número 12.617, celebrada el 15 de noviembre del 2022, y de la
47 sesión extraordinaria número 12.618, celebrada el 17 de noviembre del 2022.

48 (M.A.A.)

49

ARTÍCULO 6.^º

50 El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, mencionó: “En temas de la
51 Presidencia, don Rodolfo, yo tengo dos comunicados, entonces, voy a hacerlos y le doy
52 la palabra”.
53

54 El director González Cuadra dijo: “Perfecto”.
55

56 El director Arias Aguilar agregó: “El primero es que don Bernardo y doña Rosaysella
57 se van a retrasar un poco para incorporarse a la sesión, porque están en una reunión
58 con la Presidencia Ejecutiva de la Caja, entonces, se van a retrasar —de la Caja

1 de Seguro Social— un poco y el segundo comunicado es que me informaba ayer en la
2 Secretaría, Julissa, que es muy probable que para la próxima semana ya estén todos
3 los equipos de grabación y, entonces, tendríamos que volver a las sesiones
4 presenciales, entonces, para estar atentos a si está ya todo listo, porque pareciera que
5 sí, que ya para la próxima semana estaríamos con sesiones presenciales”.

6 **SE DISPUSO:** tener por presentado el informe verbal del director señor Marvin
7 Arias Aguilar sobre la asistencia a la presente sesión de los señores Bernardo Alfaro
8 Araya y Rosaysella Ulloa Villalobos, gerente general y subgerente general de Banca
9 Comercial, respectivamente, y a la convocatoria presencial de las sesiones de la Junta
10 Directiva General a partir de la próxima semana.

11 (M.A.A.)

12 ARTÍCULO 8.^º

13 El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó el memorando
14 GGM-051-22 del 15 de noviembre del 2022, suscrito por el señor Bernardo Alfaro
15 Araya, gerente general, mediante el cual solicita a la Junta Directiva General
16 autorización para disfrutar de vacaciones la primera mitad del 2 de diciembre del
17 2022, con cargo al período correspondiente. Asimismo, propuso a dicho órgano
18 colegiado nombrar al subgerente general de Riesgo y Crédito, señor Allan Calderón
19 Moya, como Gerente General interino, para que lo sustituya durante ese lapso, de
20 conformidad con lo acordado en el artículo 14.^º, numeral 1), sesión 12.110 del 3 de
21 octubre del 2016.

22 El director Arias Aguilar indicó: “Pasamos al 3.a Solicitud de vacaciones del señor
23 Bernardo Alfaro Araya, gerente general. Creo que es mediodía que nos solicita. —Ahí
24 está—. De acuerdo, ¿verdad? ¿Están de acuerdo?”.
25

26 Los señores directores manifestaron su anuencia.

27 El director Arias Aguilar indicó: “Y este de las vacaciones en firme, ¿sí?”.
28

29 Los directivos estuvieron de acuerdo con la firmeza.

Resolución

30 **Considerando:** i) la solicitud expresa del señor Bernardo Alfaro Araya, gerente
31 general del Banco Nacional, presentada mediante el memorando GGM-051-22 del 15
32 de noviembre del 2022, y ii) lo dispuesto por la Junta Directiva General en el artículo
33 14.^º, numeral 1), sesión 12.110 del 3 de octubre del 2016, **POR VOTACIÓN**
34 **NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:** 1) autorizar vacaciones al
35 Gerente General, señor Bernardo Alfaro Araya, la primera mitad del 2 de diciembre
36 del 2022, con cargo al período correspondiente. 2) De conformidad con lo consignado
37 en el artículo 13.^º de esta acta, **nombrar**, en consecuencia, al señor Allan Calderón
38 Moya, subgerente general de Riesgo y Crédito, como Gerente General interino del
39 Banco Nacional, con las atribuciones inherentes al cargo durante la primera mitad
40 del 2 de diciembre del 2022.

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

44 **Comuníquese** a señores Bernardo Alfaro Araya y Allan Calderón Moya, y Dirección
45 de Desarrollo Humano.

46 (M.A.A.)

47 ARTÍCULO 9.^º

48 El auditor general, señor Ricardo Araya Jiménez, presentó el resumen ejecutivo de
49 fecha 22 de noviembre del 2022, al cual se adjunta el memorando AGM-026-2022 del
50 16 de noviembre del 2022, mediante el cual solicita autorización para disfrutar de

1 vacaciones los días 25 de noviembre y 2,16,23,30 de diciembre del 2022, en
2 cumplimiento de lo establecido en la *Política de disfrute de vacaciones del*
3 *Conglomerado Banco Nacional*, aprobada por la Junta Directiva General en el
4 artículo 9.º, sesión 12.281 del 27 de agosto del 2018.

5 El director Arias Aguilar dijo: “También don Ricardo Araya Jiménez nos solicita
6 vacaciones. ¿De acuerdo y en firme?”.
7 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

8 **Resolución**

9 **Considerando:** i) lo establecido en la *Política de disfrute de vacaciones del*
10 *Conglomerado Banco Nacional*, aprobada por la Junta Directiva General en el
11 artículo 9.º, sesión 12.281 del 27 de agosto del 2018; ii) la propuesta de programación
12 de vacaciones del Auditor General, presentada mediante en el memorando AGM-026-
13 2022 del 16 de noviembre del 2022, anexo al resumen ejecutivo de fecha 22 de
14 noviembre del 2022, conocidos en esta oportunidad, **POR VOTACIÓN NOMINAL**
15 **Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:** autorizar vacaciones al auditor general,
16 señor Ricardo Araya Jiménez, los días 25 de noviembre y 2, 16, 23, y 30 de diciembre
17 del 2022, con cargo al período correspondiente.

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

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

22 (R.A.J.)
23

24 **ARTÍCULO 10.º**
25

26 El asesor legal, señor Rafael Brenes Villalobos, mediante memorando de fecha 16 de
27 noviembre del 2022, suscrito por él, solicitó autorización a la Junta Directiva General
28 para disfrutar vacaciones del 29 de noviembre al 2 de diciembre del 2022 y del 26 de
29 diciembre al 6 de enero del 2023, con cargo al período correspondiente. Asimismo, en
30 el citado memorando detalla, por período, los días que tiene disponibles para disfrute.
31 El director Arias Aguilar mencionó: “Don Rafael Brenes Villalobos, asesor legal, nos
32 solicita también vacaciones. ¿De acuerdo y en firme? Gracias”.
33 Los señores directores estuvieron anuentes.

34 **Resolución**

35 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:** 1) autorizar vacaciones al asesor legal, señor Rafael Brenes Villalobos, del 29 de
36 noviembre al 2 de diciembre del 2022 y del 26 de diciembre al 6 de enero del 2023,
37 con cargo al período correspondiente. 2) De conformidad con lo consignado en el
38 artículo 13.º de esta acta, nombrar a la señora Jessica Borbón Guevara, funcionaria
39 de la Secretaría General, como Asesora Legal a.i., con las atribuciones inherentes al
40 cargo, para que sustituya al señor Brenes Villalobos, asesor legal, del 29 de
41 noviembre al 2 de diciembre del 2022 y del 26 de diciembre al 6 de enero del 2023.
42 Para estos efectos, se aplicará lo dispuesto en el artículo 39.º de la Convención
43 Colectiva del Banco Nacional.

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

47 **Comuníquese** a Asesor Legal, funcionaria designada, Gerencia General y Dirección
48 de Desarrollo Humano.

49 (R.B.V.)
50

51 **ARTÍCULO 11.º**
52

1
2 El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó invitación de
3 la Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo, para
4 participar en el **Congreso de Instituciones Financieras: Banca de Desarrollo y**
5 **Fintech en América Latina. Acciones para impulsar la inclusión financiera**,
6 que se llevará a cabo, de manera virtual, los días 6 y 7 de diciembre del 2022.
7 El director Arias Aguilar dijo: “Este se suponía que era para la presunción de si
8 participa..., de directores que querían participar en la Asociación Latinoamericana
9 de Instituciones Financieras para el Desarrollo (Alide); sin embargo, coincide
10 precisamente con el 6 de diciembre que tenemos Junta. Lo puse ahí porque como nos
11 lo envían; pero sí nos choca con una sesión de Junta. Entonces, cualquier cosa que
12 alguien quiera participar cuando no choque con la Junta ahí está cómo registrarse y
13 todo. Gracias”.

14 **SE DISPUSO:** tener por presentada la invitación de la Asociación
15 Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo, para participar en
16 el **Congreso de Instituciones Financieras: Banca de Desarrollo y Fintech en**
17 **América Latina. Acciones para impulsar la inclusión financiera**, que se
18 llevará a cabo, de manera virtual, los días 6 y 7 de diciembre del 2022.

19 (M.A.A.)

ARTÍCULO 13.^º

20
21
22 El director señor Marvin Arias Aguilar manifestó: “Antes de pasar a los otros puntos,
23 iba a hacer una observación, un detalle, que con las vacaciones de don Bernardo y
24 don Rafael Brenes, don Bernardo no solicita que ocupe temporalmente el puesto de
25 Gerente don Allan y don Rafael Brenes que en el puesto de él doña Jessica Borbón,
26 durante las vacaciones. ¿Estarían de acuerdo, para agregarlo, entonces, al punto?”.
27 Los directivos expresaron su anuencia.

28 El director Arias Aguilar indicó: “Bueno, muchas gracias”.

29 (M.A.A.)

ARTÍCULO 23.^º

30
31
32 El presidente de este órgano colegiado, señor Marvin Arias Aguilar, presentó el
33 resumen ejecutivo **DGRIS-126-2022**, de fecha 15 de noviembre del 2022, de la
34 **Dirección General de Relaciones Institucionales y Sostenibilidad**, al cual se
35 adjunta, para conocimiento de este órgano colegiado, la presentación titulada:
36 **Plan de acción ante comunicaciones negativas en redes sociales que pueden**
37 **afectar la reputación del Conglomerado Financiero Banco Nacional de**
38 **Costa Rica.**

39 El director Arias Aguilar dijo: “Iríamos con el 4.a *Plan de acción ante comunicación*
40 *negativa en redes sociales que pueden afectar la reputación del Conglomerado*
41 *Financiero Banco Nacional de Costa Rica*, nos lo iba a presentar doña María Brenes;
42 pero, me están informando que doña María tuvo un quebranto de salud, incluso, está
43 hospitalizada, esperemos que todo le salga bien, me mandó un mensaje don Bernardo.
44 Entonces, yo sugeriría, más bien, que lo traslademos para la próxima semana, que
45 ella pueda estar aquí con nosotros y nos lo presente”.

46 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

47
48 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** acoger la propuesta
49 presentada por el presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar y, en
50 consecuencia, **posponer**, para la próxima sesión que celebre este órgano colegiado,
51 el conocimiento y resolución del siguiente punto del orden del día: *4.a Plan de acción*

¹ ante comunicación negativa en redes sociales que pueden afectar la reputación del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica.

3 **Nota: Se dejó constancia** que, durante el conocimiento del asunto consignado en el
4 presente artículo, se integró a esta sesión virtual el señor Bernardo Alfaro Araya,
5 gerente general.

6 Comuníquese a Gerencia General.

(M.A.A)

ARTÍCULO 29.^º

10 La secretaria general a.i., señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó el informe del 22 de
11 noviembre del 2022, referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva General
12 que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran
13 pendientes de cumplimiento.

14 El director Arias Aguilar manifestó: “El *4.h Informe de acuerdos pendientes de la*
15 *Junta Directiva General. ¿Sofía?*”.

16 La señora Zúñiga Chacón expresó: “Don Marvin, hoy se atienden dos de los informes
17 pendientes. El primero se atiende con el dictamen de don Rafael, que ya expuso sobre
18 la acción de constitucionalidad en contra de la Ley 10053 y, el segundo, con el
19 informe que acaban de exponer las compañeras de la revalorización de la situación
20 de los notarios internos. Esos serían los dos que salen, sí, señor”.

21 El director Arias Aguilar dijo: "O.K. Muchas gracias. Así es. Muchas gracias, Sofía".
22 La señora Zúñiga Chacón señaló: "Con mucho gusto".

Resolución

24 POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado
25 el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría
26 General, con corte al 22 de noviembre del 2022.

(S.Z.Ch.)

ARTÍCULO 30.

30 El presidente de este directorio, señor Arias Aguilar expresó: "Y, como punto 5., la
31 verificación final de grabación de audio y video. Todo bien, Sofía, ¿verdad?"

32 La señora Zúñiga Chacón contestó: "Sí señor, se grabó bien la sesión".

33 El director Arias Aguilar externó: "Muchas gracias a todos".

(M.A.A.)

A las dieciséis horas con veinte minutos se levantó la sesión.

PRESIDENTE

SECRETARIA

Lic. Marvin Arias Aguilar

M.Sc. 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