

N° 12.634

San José, Costa Rica, martes veintiuno de marzo del dos mil veintitrés, a las catorce horas con veinticinco 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:
Asesora Legal a.i:
Secretaria General:

Lic. Ricardo Araya Jiménez
Licda. Jesica Borbón Guevara
Lcda. Cinthia Vega Arias

ARTÍCULO 1.º

Se dejó constancia de que el asesor legal, señor Rafael Brenes Villalobos, no participó en la presente sesión por cuanto disfruta de vacaciones. En su lugar, desempeña de manera interina el cargo de Asesora Legal de la Junta Directiva General, la señora Jessica Borbón Guevara, funcionaria de la Secretaría General, de conformidad con lo acordado por la Junta Directiva General en el artículo 13.º, sesión 12.624 del 17 de enero del 2023.

ARTÍCULO 2.º

En atención al artículo 56.1 de la *Ley General de Administración Pública*, que dispone la responsabilidad de los miembros de verificar que las sesiones se estén grabando en audio y video, el presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, indicó: “Iniciamos la sesión 12.634 del 21 de marzo del 2023, a las dos y veinticinco minutos, sesión ordinaria. Como primer punto, la verificación inicial”. La señora Vega Arias informó: “Ya iniciamos la grabación”. El director Arias Aguilar expresó: “Gracias”.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 3.º

El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, dijo: “En el punto 2. Generalidades: 2.a Orden del día, en la aprobación del orden del día les quería proponer pasar el punto 4.a Transformación de la banca y el Conglomerado Financiero Banco Nacional desde la perspectiva de Management Solutions como primer punto para atender a los señores asesores de primero. ¿Estarían de acuerdo?”. Los señores directores mostraron su anuencia.

El director Arias Aguilar consultó: “¿Alguna otra observación sobre el orden del día? Ah bueno, la presentación que pidió don José Manuel (vía WhatsApp) de hacer un resumen...”.

El director Arias Porras expresó: “Sí, no sé, por qué no dejamos eso para después de la presentación de los señores, porque yo tengo dos temas adicionales al tema de la liquidez, entonces, por qué no los dejamos todos en *Temas de Presidencia y Directores* para después de la presentación de ellos”.

El director Arias Aguilar señaló: “Perfecto.

Los señores directores estuvieron de acuerdo en aprobar el orden del día con las alteraciones propuestas en esta ocasión.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 12.634 de la Junta Directiva General, considerando las alteraciones propuestas en esta ocasión, en el sentido de **trasladar** el punto 4.a Transformación de la banca y el Conglomerado Financiero Banco Nacional desde la perspectiva de Management Solutions para que sea conocido luego del 2.b y, además, **incorporar** en el punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor* un comentario del director señor José Manuel Arias Porras.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 4.º

Con respecto a las actas de las sesiones anteriores, el director señor Marvin Arias Aguilar indicó: “Pasamos al punto 2.b, la aprobación del acta 12.632, celebrada el 13 de marzo. ¿Alguna observación?”.

Los señores directores no tuvieron observaciones.

El director Arias Aguilar agregó: “Entonces, la aprobamos. Y la del 14 de marzo, la 12.633. ¿Alguna observación?”.

Los directivos no manifestaron tener observaciones.

El director Arias Aguilar dijo: “Entonces, aprobadas las dos actas”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar las actas de las sesiones extraordinaria número 12.632 y ordinaria número 12.633, celebradas el 13 y 14 de marzo del 2023, respectivamente.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 7.º

La señora Maricela Alpizar Chacón comentó: “Perdón, tengo un asunto de directores, chiquitito. El día 11 de abril es probable que me ausente en la Junta Directiva, porque voy a estar de viaje, si pudiera conectarme vía Teams lo haría; pero, lo más probable es que me ausente. Entonces, quisiera solicitar permiso”.

1 El director Arias Aguilar dijo: “Perfecto. Entonces, para concederle la licencia y
2 cualquier cosa doña Maricela nos comunica si se puede conectar y, entonces, ahí
3 echaríamos para atrás la licencia y que se conecte”.

4 La directora Alpízar Chacón indicó: “Gracias”.

5 Los señores directores mostraron su anuencia a la solicitud de la directora Alpízar
6 Chacón.

7 **Resolución**

8 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: conceder** licencia a la
9 directora Maricela Alpízar Chacón, para que no participe en la sesión que celebrará
10 la Junta Directiva General el martes 11 de abril del 2023.

11 **Comuníquese** a señora Maricela Alpízar Chacón.

12 (M.A.Ch.)

13 **ARTÍCULO 9.º**

14
15 El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, dijo: “Antes de continuar
16 con el punto 3.a, me indica don Bernardo que se le quedó un punto que quería
17 comunicarnos”.

18 El señor Alfaro Araya señaló: “Qué pena, en la parte de asuntos de la Gerencia y
19 Directores, me recordaba don Jaime que había interés de parte de los señores
20 directores de ir a ver cómo va el Centro de Datos que estamos construyendo en Barrio
21 El Socorro, aquí en Heredia. Una fecha ideal sería, tal vez, como la semana después
22 de Semana Santa, porque ya está construido como el *cascarón*, falta lo más grande
23 de todo, que es el *moving*, que es como el proyecto central ahí; pero, ya el *cascarón*
24 está construido y es interesante verlo, entonces, yo no sé si los señores directores
25 quisieran escoger alguna fecha para ir a que, no sé, les demos como un *tour* y hagamos
26 una visita”.

27 El director Arias Aguilar expresó: “Parece interesante”.

28 El director Alvarado Delgado mencionó: “Claro”.

29 El director Arias Porras afirmó: “Sí”.

30 El director Alvarado Delgado indicó: “Yo paso por ahí y lo veo; pero, se ve que avanza
31 a una velocidad increíble y lo veo prácticamente ya en cerramiento, y el edificio y todo
32 se ve terminado, pintado y de todo”.

33 El director Arias Aguilar apuntó: “Cinthia, entonces, nos pueden coordinar las
34 agendas a ver en cuál día podemos”.

35 La señora Vega Arias comentó: “Sí, señor”.

36 El director Arias Porras consultó: “¿Eso sería en la mañana? ¿Una mañana nada
37 más?”.

38 El señor Alfaro Araya indicó: “Ah sí, es muy rápido”.

39 El director Arias Porras comentó: “Sí, porque el 11 hay la Junta esta, el 12 BN Vital”.

40 El director Alvarado Delgado señaló: “El 11, si no me equivoco, solo tenemos esta
41 Junta Directiva, no hay subsidiarias en la mañana”.

42 El director Arias Porras agregó: “El 13 Valores y el 14 Comité de Riesgos”.

43 La señora Vega Arias manifestó: “Sí, está bastante cargada la agenda”.

44 El director Arias Porras externó: “Y el lunes es feriado”.

45 El director Arias Aguilar indicó: “Hay que ver si esa semana o la que sigue, donde
46 quede algún espacio, porque sí está un poco cargado; pero, sí vale la pena”.

47 El director Arias Porras comentó: “Sí, claro”.

48 El director Arias Aguilar añadió: “Que nos busquen un espacio en esa semana, que
49 doña Maricela que esté de regreso y creo que doña Flora también”.

50 El señor Murillo Víquez mencionó: “Lo coordinamos con Cinthia, porque la idea es
51 recibirlos, se les hace una presentación corta sobre el proyecto, en términos generales,
52 y se hace una visita. Todavía no lo van a ver operando —para eso nos falta tamaño

1 rato—; pero, por lo menos el inmueble sí lo vamos a poder ver, esa es la idea. Nosotros
2 los coordinamos con Cinthia”.

3 El director Arias Aguilar dijo: “Perfecto, muchas gracias”.

4 **Resolución**

5 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
6 el comentario del señor Bernardo Alfaro Araya, gerente general, sobre la visita a la
7 construcción del Centro de Datos del Banco Nacional, para lo cual la Secretaría
8 General coordinará lo correspondiente para definir una fecha en la que los miembros
9 de este órgano colegiado puedan participar de dicha actividad.

10 (B.A.A.)

11
12 **ARTÍCULO 10.º**

13
14 El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó invitación de la
15 Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo, para
16 participar en la **Reunión Anual de ALIDE 2023**, a realizarse en San Pedro Sula,
17 Honduras, del miércoles 31 de mayo al viernes 2 de junio de 2023.

18 El director Arias Aguilar mencionó: “Esta me llegó dirigida a mí; pero, más bien,
19 porque yo lo tengo complicado en esos días para asistir, es por si alguien de la Junta
20 Directiva o alguien de la Administración pueda participar, entonces, para si alguien
21 de la Junta quiere, nos lo indique y, si no, entonces, trasladarlo a la Gerencia”.

22 El señor Calderón Moya informó: “De parte nuestra, a don Víctor Acosta, que es el
23 encargado de los programas, queríamos enviarlo”.

24 El director Arias Aguilar señaló: “Me parece, sí, claro”.

25 El director Arias Porras apuntó: “Excelente”.

26 El director Arias Aguilar mencionó: “Muy bien, muchas gracias. Entonces, el acuerdo
27 es ese: se traslada a la Gerencia para que procedan. ¿Están de acuerdo?”.

28 Los señores directores mostraron su anuencia.

29 **Resolución**

30 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: trasladar** a la
31 Gerencia General la invitación de la Asociación Latinoamericana de Instituciones
32 Financieras para el Desarrollo, para participar en la **Reunión Anual de ALIDE**
33 **2023**, a realizarse en San Pedro Sula, Honduras, del miércoles 31 de mayo al viernes
34 2 de junio de 2023, para que valore lo que corresponda.

35 **Comuníquese** a Gerencia General.

36 (M.A.A.)

37
38 **ARTÍCULO 11.º**

39
40 El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó invitación de la
41 Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica para participar en el
42 **Programa Académico Internacional de Alta Gerencia Bancaria**, el cual se
43 llevará a cabo en Madrid-Santander, España del 28 de mayo al 3 de junio 2023.

44 El director Arias Aguilar señaló: “Está interesante”.

45 El director Arias Porras dijo: “Sí”.

46 El director Alvarado Delgado mencionó: “Muy interesante por la combinación que
47 hay entre la parte académica, las visitas y la parte de negocios, de reuniones. Está
48 muy balanceado”.

49 El director Arias Porras apuntó: “Es a finales de mayo, es los mismos días de Alide”.

50 El director Arias Aguilar afirmó: “Son los mismos días, sí, cierto. Yo creo que está
51 interesante y ojalá que podamos, el Banco o el Conglomerado, participar”.

1 El director Arias Porras comentó: “Sí, a mí me interesaría participar en ese
2 programa”.
3 El director Alvarado Delgado indicó: “Sí, a mí también”.
4 El director Arias Aguilar apuntó: “Si gustan lo aprobamos de una vez”.
5 El director Arias Porras expresó: “Yo diría que sí. ¿Estarían de acuerdo? ¿Alguien
6 más?”.
7 La directora Alfaro Jara dijo: “Tendría que ver fechas”.
8 El director Arias Aguilar mencionó: “Pero, entonces, dejamos dos aprobados y
9 cualquier cosa, entonces...”.
10 El director Arias Porras manifestó: “Se aprueba la participación de quienes estén
11 dispuestos”.
12 El director González Cuadra observó: “Es que hay que aprobarlo con nombres”.
13 El director Arias Aguilar señaló: “Entonces, ahora aprobamos con ustedes y cualquier
14 cosa lo vemos aquí para aprobar a alguien más que quiera asistir. ¿De acuerdo con la
15 participación de don José Manuel y don Bernal?”.
16 Los señores directores se mostraron de acuerdo.
17 Posteriormente, el director Arias Aguilar indicó: “Antes de seguir con el otro punto,
18 doña Ruth dice que a ella le interesaba ir con ustedes a lo de España; pero, no se
19 animó a decirlo. Lo podemos incluir”.
20 El director González Cuadra mencionó: “Ese programa está bonito”.
21 El director Arias Aguilar señaló: “Está muy interesante y muy bueno”.
22 El director González Cuadra agregó: “Con todo lo que incluye está muy barato”.
23 El director Alvarado Delgado apuntó: “Claro”.
24 El director Arias Aguilar externó: “Está la parte de formación y la parte de pasantía.
25 Entonces, ¿están de acuerdo en que incluyamos a doña Ruth”.
26 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

28 **Considerando** la importancia que reviste para el Banco la participación en este
29 evento, en el que se analizarán, entre otros temas, fundamentos de la economía y
30 empresas, finanzas, productos y mercados financieros, estrategia financiera,
31 liderazgo y conectividad, y finanzas sostenibles, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y**
32 **UNÁNIME SE ACORDÓ: autorizar** la participación de los directores Ruth Alfaro
33 Jara, José Manuel Arias Porras y Bernal Alvarado Delgado en el **Programa**
34 **Académico Internacional de Alta Gerencia Bancaria**, el cual se llevará a cabo
35 en Madrid-Santander, España del 28 de mayo al 3 de junio 2023. Para este efecto, se
36 les concede licencia para que no asistan a las sesiones que celebre este órgano
37 colegiado durante el tiempo necesario. Asimismo, se les autoriza: **a)** pasajes de avión
38 de ida y regreso; **b)** impuestos y gastos de salida; **c)** viáticos completos de conformidad
39 con la tarifa autorizada por la Contraloría General de la República; **d)** costo de la
40 prueba de la Covid-19, en caso de ser un requisito exigido por el país de destino o de
41 tránsito como requisito migratorio esencial, y **e)** cualquier otro gasto conexo, según
42 lo establecido en los artículos 31.º y 52.º del *Reglamento de Gastos de Viaje y de*
43 *Transporte para los Funcionarios Públicos de la Contraloría General de la República*.
44 Es entendido que estos gastos se pagarán únicamente contra la presentación de las
45 respectivas facturas al momento de hacer la liquidación. Deberán cumplirse las
46 disposiciones atinentes a estos casos, especialmente, en lo que respecta al citado
47 Reglamento del ente contralor.

48 **Comuníquese** a Gerencia General, Dirección de Desarrollo Humano y Dirección de
49 Contabilidad General.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 12.º

En relación con los acuerdos tomados por la Junta Directiva General en el artículo 15.º, numeral 1), sesión 12.537 del 5 de julio del 2021, y en el artículo 15.º, numeral 1), sesión 12.561 del 8 de noviembre del 2021, en los que se aprobó la propuesta para la aplicación de la evaluación actitudinal de los puestos de Auditor General y Asesor Legal a partir del 2022, y para la Secretaria General, respectivamente, el gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo SGO-025-2023, de fecha 3 de marzo del 2023, emitido por la Subgerencia General de Operaciones, al que se adjunta, para conocimiento y valoración de este órgano colegiado, el oficio DDH-071-2023 de esa misma fecha, suscrito por los señores Jaime Murillo Viquez y Maritza Fuentes Salas, subgerente general de Operaciones y directora de Desarrollo Humano, en ese orden, mediante el cual se presentan los resultados finales de la valoración actitudinal para el periodo 2022 para cada una de las posiciones evaluadas por los miembros de este órgano colegiado, así como un anexo en el que contiene el detalle correspondiente a cada evaluación, las fortalezas y las oportunidades de mejora identificadas, y una realimentación sobre el periodo evaluado.

Sobre el particular, el director Arias Aguilar indicó: “Ahí está el resultado de la evaluación. No sé si tienen alguna duda del resultado de la evaluación o estaríamos de acuerdo con...”.

El director Arias Porras consultó: “¿Esas son las calificaciones?”.

El director Arias Aguilar señaló: “Sí, ese es el resultado de las calificaciones, ya son calificaciones dadas por nosotros mismos, entonces, sería aprobarlo y lo solicitaría en firme, porque, entonces, con esto pediría que para la próxima semana se incorpore el asunto de los bonos por desempeño para, entonces, la próxima semana conocerlo, y esto era base para eso. ¿Están de acuerdo y en firme?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

La directora Montealegre Guillén apuntó: “De acuerdo; pero, que venga con una propuesta muy bien respaldada con opinión jurídica”.

El director Arias Aguilar comentó: “Sí, que venga con el dictamen jurídico”.

El señor Alfaro Araya indicó: “Sí, señor”.

El director Arias Aguilar externó: “Muchas gracias”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) aprobar los resultados de la valoración actitudinal para el periodo 2022 de las posiciones de Gerente General, Auditor General, Asesor Legal y Secretaria General, de conformidad con los términos del oficio DDH-071-2023 del 3 de marzo del 2023, suscrito por los señores Jaime Murillo Viquez y Maritza Fuentes Salas, subgerente general de Operaciones y directora de Desarrollo Humano, respectivamente, adjunto al resumen ejecutivo SGO-025-2023 de la Subgerencia General de Operaciones. **2) Encargar** a la Gerencia General presentar, en la próxima sesión que celebre este órgano colegiado, una propuesta para el pago del bono por productividad a los funcionarios que les corresponda, la cual deberá incorporar el fundamento jurídico que respalda el citado incentivo.

Nota: se dejó constancia de que los directores acordaron la firmeza de este acuerdo de 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, Subgerencia General de Operaciones y Dirección de Desarrollo Humano.

(B.A.A.)

ARTÍCULO 17.º

En cumplimiento de lo acordado en el artículo 8.º, numeral 2), sesión 12.627 del 7 de febrero del 2023, el gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo GG-175-23 del 15 de marzo del 2023, al cual se adjunta, para valoración de este órgano colegiado, el oficio 324-47-2023, de fecha 13 del mismo mes, suscrito por la señora Isabel Cristina Zúñiga García, directora de Comunicación del Instituto Costarricense de Electricidad (ICE), mediante el cual propone que la visita a la Planta Hidroeléctrica Reventazón por parte de los miembros de esta Junta Directiva y otros representantes del Banco Nacional se realice el viernes 21 de abril del 2023. Además, se anexa el documento GG-174-23 del 15 de marzo del 2023, suscrito por el señor Bernardo Alfaro Araya, gerente general, en respuesta al citado oficio.

El director Arias Porras preguntó: “Para qué fecha la están poniendo?”.

El señor Alfaro Araya contestó: “Para el 21 de abril”.

El director González Cuadra dijo: “A mí me gustaría ir”.

El director Arias Aguilar acotó: “A mí también”.

El director Arias Porras expresó: “Sí, a mí también”.

La directora Montealegre Guillén indicó: “A mí también; pero, tengo que ver si puedo”.

La directora Alfaro Jara externó: “Está bonito, gracias por invitarnos. Hay que confirmar, todavía no, ¿verdad?”.

El señor Alfaro Araya contestó: “El ICE sí ocupa los nombres y las cédulas de las personas que van, entonces, yo sí les agradecería...”.

La directora Alfaro Jara dijo: “Yo se la paso a Julissa cuando confirme”.

La directora Alpízar Chacón consultó: “¿Hasta cuándo hay tiempo, don Bernardo, de confirmar?”.

El señor Alfaro Araya respondió: “Están a la espera; pero, no me dieron una fecha”.

El director Arias Aguilar indicó: “Salimos de aquí”.

El señor Araya Jiménez expresó: “A mí sí me gustaría participar, es el crédito más grande del Banco”.

El señor Alfaro Araya dijo: “Claro”.

La directora Montealegre Guillén indicó: “Yo sí me apunto”.

El director Arias Aguilar expresó: “Yo me apunto”.

El director Alvarado Delgado acotó: “Sí, yo también”.

El director Arias Porras dijo: “Sí, yo también”.

La directora Alpízar Chacón comentó: “A mí me gusta; pero, yo voy a ver mi agenda regresando del viaje, así que es un poquito complicado; pero, en principio, sí”.

El director Arias Aguilar indicó: “Sí, está bien, O.K. Entonces, de momento nos apuntamos...”.

El director Alvarado Delgado acotó: “Todos y Maricela que dice que ella revisa”.

El director Arias Aguilar dijo: “Están bien, perfecto”.

El director Alvarado Delgado manifestó: “Y don Ricardo, también, dijo por allá”.

El señor Araya Jiménez indicó: “Sí, señor”.

El director Arias Aguilar dijo: “Sí, O.K.”.

El director González Cuadra apuntó: “Don Bernardo, una consulta, ¿cómo va ese crédito? Supongo que está bien atendido”.

El señor Alfaro Araya indicó: “Perfectamente bien atendido, sí, señor”.

El director González Cuadra dijo: “O.K.”.

El señor Alfaro Araya agregó: “El ICE se comprometió con nosotros y en la visita que le hicimos a don Marco él nos dijo que estuviéramos tranquilos con ese crédito, que el ICE lo iba a seguir atendiendo”.

1 El director González Cuadra señaló: “O.K.”.

2 **Resolución**

3 **POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
4 el resumen ejecutivo GG-175-23 del 15 de marzo del 2023, al cual se adjunta lo
5 siguiente: **i)** oficio 324-47-2023, de fecha 13 del mismo mes, suscrito por la señora
6 Isabel Cristina Zúñiga García, directora de Comunicación del Instituto Costarricense
7 de Electricidad (ICE), mediante el cual propone que la visita a la Planta
8 Hidroeléctrica Reventazón por parte de los miembros de esta Junta Directiva y otros
9 representantes del Banco Nacional se realice el viernes 21 de abril del 2023; **ii)**
10 documento GG-174-23 del 15 de marzo del 2023, suscrito por el señor Bernardo Alfaro
11 Araya, gerente general, en respuesta al citado oficio. Es entendido que la Secretaría
12 General informará a la Gerencia General acerca de la participación de los miembros
13 de este órgano colegiado a dicho evento, con el propósito de que se coordine lo que
14 corresponda. **2) Dar por cumplido** lo acordado en el artículo 8.º, numeral 2), sesión
15 12.627 del 7 de febrero del 2023.

16 **Comuníquese** a Gerencia General.

(M.A.A)

17
18 **ARTÍCULO 20.º**
19

20 El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó el oficio SJDN-
21 0312-2023 del 14 de marzo del 2023, suscrito por el señor Luis Alonso Lizano Muñoz,
22 secretario general del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, mediante el cual
23 comunica que la Junta Directiva Nacional de ese Banco acordó nombrar a la señora
24 María Clemencia Palomo Leitón como miembro titular de dicho órgano colegiado.

25 El director Arias Aguilar dijo: “Le mandamos las respectivas felicitaciones”.

26 El director Arias Porras agregó: “Los buenos deseos”.

27 Los directivos mostraron su anuencia.

28 **Resolución**

29 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) tener por**
30 **presentado** el oficio SJDN-0312-2023 del 14 de marzo del 2023, suscrito por el señor
31 Luis Alonso Lizano Muñoz, secretario general del Banco Popular y de Desarrollo
32 Comunal, mediante el cual comunica que la Junta Directiva Nacional de ese Banco
33 acordó nombrar a la señora María Clemencia Palomo Leitón como miembro titular
34 de dicho órgano colegiado. **2) Remitir** una cordial felicitación de parte de la Junta
35 Directiva General del Banco Nacional a la señora Palomo Leitón, miembro titular de
36 la Junta Directiva Nacional del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, por su
37 nombramiento en ese órgano colegiado y expresarle los mejores deseos de éxito en
38 sus funciones.

39 **Comuníquese** a Secretaría General del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

40 (M.A.A.)
41

42 **ARTÍCULO 21.º**
43

44 La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó el informe del 21 de marzo
45 del 2023, referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva General que
46 involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran
47 pendientes de cumplimiento.

48 El director Arias Aguilar indicó: “¿Doña Cinthia?”.

49 La señora Vega Arias dijo: “Muy rápido, don Marvin. En esta sesión salieron dos
50 acuerdos pendientes, que es justamente lo relacionado con derivados cambiarios y el
51 estado de la colocación de los recursos de financiamiento de impacto social y

1 sostenible, y, entonces, en este momento está quedando un acuerdo pendiente, que se
2 estaría atendiendo la próxima semana, porque está en plazo”.
3 El director Arias Aguilar expresó: “Perfecto, muchas gracias”.
4 **Resolución**
5 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
6 el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría
7 General, con corte al 21 de marzo del 2023.
8 (C.V.A.)
9

10 **ARTÍCULO 22.º**

11
12 El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, indicó: “Pasamos al último
13 punto e importantísimo, la verificación final (de la grabación de audio y video)”.
14 La señora Vega Arias informó: “Se grabó correctamente”.
15 El director Arias Aguilar dio por finalizada la presente sesión.
16 (M.A.A.)
17
18 A las dieciocho horas se levantó la sesión.
19
20
21
22

PRESIDENTE

SECRETARIA

Lic. Marvin Arias Aguilar

M.Sc. Maricela Alpízar Chacón