

1

Nº 12.637

2

3 San José, Costa Rica, martes dieciocho de abril del dos mil veintitrés, a las catorce
4 horas con veinticinco minutos.

5

SESIÓN ORDINARIA

6

7

8

9

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

Subgerente General de Estrategia y

Experiencia Cliente:

M.Sc. Allan Calderón Moya

Subgerente General de Operaciones:

MBA. Jaime Murillo Víquez

Subgerente General de Riesgo y Crédito

M.Sc. Kattia Ramírez González

a.i:

MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos

Subgerente General de Banca Comercial:

Auditor General:

Lic. Ricardo Araya Jiménez

Asesor Legal:

Lic. Rafael Brenes Villalobos

Secretaria General:

Lcda. Cinthia Vega Arias

10

11

12

13

ARTÍCULO 1.º

14

15 En atención al artículo 56.1 de la *Ley General de Administración Pública*, que dispone
16 la responsabilidad de los miembros de verificar que las sesiones se estén grabando
17 en audio y video, el presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, manifestó:
18 “Al ser las 2:25 p.m. iniciamos la sesión 12.637 del 18 de abril del 2023, sesión
19 ordinaria. Como primer punto, la verificación inicial de la grabación de audio y video”.
20 La señora Vega Arias dijo: “Ya dio inicio, don Marvin”.
El director Arias Aguilar expresó: “Gracias”.

(M.A.A.)

21

22

23

24

ARTÍCULO 2.º

25

26 El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, dijo: “2.a, *Orden del día*, la
27 aprobación del orden del día de la sesión ordinaria número 12.637. Don Rafael Brenes
28 me pidió un espacio al puro final con los directores, como último punto de la sesión.
29 Entonces, para tenerlo en cuenta. ¿Algún otro aspecto en el orden del día?”.
El señor Alfaro Araya dijo: “Yo no sé si el punto extraminuta”.
El director Arias Aguilar externó: “Ah, bueno, sí”.
El director Arias Porras acotó: “Pero, eso es en directores, Gerente...”.
El director Arias Aguilar indicó: “No; pero, para decir que, entonces, en el orden del
día el Gerente tiene un punto. Y pasamos al 2.b”.

1 Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 12.637 de la Junta Directiva General, considerando las alteraciones propuestas en esta ocasión, en el sentido de **incorporar** en el apartado *2.b Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor* un comentario del señor Bernardo Alfaro Araya, gerente general y, como último punto del orden del día, brindarle un espacio al señor Rafael Brenes Villalobos, asesor legal.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 3.º

13 Con respecto al acta de la sesión anterior, el presidente del directorio, señor Marvin
14 Arias Aguilar dijo: “Pasamos a la aprobación del acta de la sesión ordinaria número
15 12.636, celebrada el 11 del 2023. ¿Alguna observación al acta?”. Al no haberla, indicó:
16 “Entonces, aprobamos el acta. Pasamos al punto 2c”.

17 Los señores directores mostraron su anuencia.

18 Resolución

18 RESOLUCIÓN
19 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el acta de la
20 sesión ordinaria número 12.636, celebrada el 11 de abril del 2023.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 6.º

24 En seguimiento del punto 2c. *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o*
25 *Auditor*, el director señor Rodolfo González Cuadra indicó: “Solicito licencia para no
26 asistir a la sesión del 23 de mayo”.

El director Arias Aguilar dijo: "A la del 23 de mayo".

El director González Cuadra afirmó: "Sí".

28 El director González Caudra afirmó: SI.
29 Los señores directores estuvieron de acuerdo

29 Los señores
30 Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: conceder licencia al director señor Rodolfo González Cuadra, para no asistir a la sesión que celebrará este órgano colegiado el 23 de mayo del 2023

33 organo colegiado el 23 de mayo del 2023.
34 **Comuníquese a señor Bedolfo González Cuadra**

(B, G, C)

ARTÍCULO 11º

38 El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el memorando GGM-008-
39 23 del 12 de abril del 2023, suscrito por él, mediante el cual solicita autorización a
40 este órgano colegiado para participar en la conferencia anual Sibos, organizada por
41 la compañía Society For Worldwide Telecommunication System (Swift), de la cual el
42 Banco Nacional es miembro y usuario para todas sus operaciones internacionales,
43 que se llevará a cabo del 18 al 21 de setiembre del 2023, en Toronto, Canadá. Sobre
44 el particular, comentó: "La primera vez que tuve oportunidad fue justamente en
45 setiembre del año pasado, de participar en Sibos. Históricamente el Gerente del
46 Banco ha asistido junto con el Director de Financiamiento Exterior, que es don
47 Manuel Abellán, que casualmente ocupa un alto cargo en la Junta Directiva de Swift,
48 que son los organizadores de esto. Entonces, el año pasado tuve una experiencia
49 formidable, en realidad íbamos como unos 10.000 representantes de bancos como de
50 200 países y ahí las presentaciones son formidables, porque son muy actualizadas,
51 exponen muchas *fintech*, expusieron, por ejemplo, sobre temas que están trabajando

1 con bancos y, además, Manuel preparó una agenda muy intensa de reuniones con
2 bancos correspondientes que participan, hasta el BBVA mandó un señor desde España
3 para reunirse con nosotros y hablar de varios temas de comercio exterior que
4 queríamos tocar. Entonces, sí, la verdad es que es una reunión sumamente rica".
5 El director Arias Aguilar apuntó: "A mí me parece muy importante que asista".
6 El director Arias Porras acotó: "Sí, sí, por supuesto. ¿Y el muchacho Héctor?".
7 El señor Alfaro Araya explicó: "Es porque Manuel está cercano ya a ir saliendo del
8 Banco, entonces este muchacho es el que estamos preparando para suceder a Manuel.
9 La idea es que vaya asistiendo a estas reuniones y se vaya involucrando más".
10 El director Arias Aguilar preguntó: "¿Estarían de acuerdo y en firme?".
11 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

12 Resolución

13 **Considerando** la importancia que reviste para el Banco la participación en este
14 evento, en el que se analizan estrategias y la implementación de nuevos negocios, se
15 construyen redes de contactos; además, se discute sobre temas bancarios
16 relacionados con el comercio exterior, administración de efectivo, de riesgos,
17 financieros, tecnológicos y tendencias de la banca, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y**
18 **UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: autorizar** la participación del gerente
19 general, señor Bernardo Alfaro Araya, en la conferencia anual Sibos, organizada por
20 la compañía Society For Worldwide Telecommunication System (Swift), que se llevará
21 a cabo del 18 al 21 de setiembre del 2023, en Toronto, Canadá. Para este efecto, se le
22 concede permiso con goce de salario para ausentarse de sus labores en el Banco
23 durante el lapso que corresponda. Asimismo, se le autoriza: **a)** pasajes de avión de
24 ida y regreso; **b)** impuestos y gastos de salida; **c)** viáticos completos de conformidad
25 con la tarifa autorizada por la Contraloría General de la República; **d)** costo de la
26 prueba de la Covid-19, en caso de ser un requisito exigido por el país de destino o de
27 tránsito como requisito migratorio esencial, y **e)** cualquier otro gasto conexo, según
28 lo establecido en los artículos 31.^º y 52.^º del *Reglamento de Gastos de Viaje y de*
29 *Transporte para los Funcionarios Públicos de la Contraloría General de la República*.
30 Es entendido que estos gastos se pagarán únicamente contra la presentación de las
31 respectivas facturas al momento de hacer la liquidación. Deberán cumplirse las
32 disposiciones atinentes a estos casos, especialmente, en lo que respecta al citado
33 Reglamento del ente contralor.

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

37 **Comuníquese** a Gerencia General, Dirección de Desarrollo Humano y Dirección de
38 Contabilidad General.

39 (B.A.A.)
40

41 ARTÍCULO 12.^º 42

43 El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el memorando GGM-009-
44 23 del 4 de abril del 2023, de la Gerencia General, al cual se adjuntan los oficios DDH-
45 154-2023, DDH-170-2023, del 22 y 31 de marzo del presente año, suscrito por la
46 señora Maritza Fuentes Salas, directora de Desarrollo Humano, mediante el cual
47 solicita otorgar poderes a varios funcionarios y revocarlos a otros de las zonas
48 comerciales Alajuela Norte, Cartago, Puntarenas-Guanacaste, Sur, Heredia-Limón,
49 San José Oeste, San José Este y Casa Matriz.

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

51 Los directivos expresaron su anuencia.

52 Resolución

1 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** con base en la solicitud
2 de la Gerencia General, **1) otorgar** al siguiente funcionario: **ZONA COMERCIAL**
3 **SAN JOSÉ ESTE: Reinner David Sandoval Figueroa**, mayor, casado, cédula de
4 identidad 1-1192-0601, empleado 12581, vecino de Goicoechea, San José, las
5 facultades que se detallan a continuación: **Clase F, Subclase F.1: i) poder**
6 **generalísimo con límite de suma**, conforme lo establece el artículo 1254° del
7 Código Civil, restringido a las siguientes facultades y con absoluta independencia del
8 cargo que ocupa en cuanto a ubicación territorial en su relación de servicio con su
9 mandante:: **a)** firmar la venta de bienes muebles e inmuebles, propios y temporales,
10 hasta por la suma de cien millones de colones (₡100.000.000), una vez adjudicados
11 siguiendo los procesos establecidos. **b)** Firmar el arrendamiento de bienes muebles e
12 inmuebles, así como cualesquiera modalidades de contrato de leasing o
13 arrendamiento operativo o financiero, en que sea parte y que requiera el Banco
14 Nacional de Costa Rica, y **ii) poder general sin límite de suma**, conforme lo
15 establece el artículo 1.255° del Código Civil, restringido a las siguientes facultades y
16 con absoluta independencia del cargo que ocupa en cuanto a ubicación territorial en
17 su relación de servicio con su mandante: **a)** celebrar convenios y ejecutar los actos
18 necesarios para la conservación y explotación de los bienes. **b)** Intentar y sostener
19 judicialmente las acciones posesorias y las que fueren necesarias para interrumpir la
20 prescripción respecto de las cosas que comprende el mandato. **c)** Alquilar o arrendar
21 bienes muebles hasta por un año, pero si el poder se limita a cierto tiempo, el período
22 de arrendamiento no debe exceder ese plazo. **d)** Vender los frutos, así como los demás
23 bienes muebles que por su naturaleza están destinados a ser vendidos o se hallan
24 expuestos a perderse o deteriorarse. **e)** Aprobar arreglos de pago, que deben ser
25 resueltos en forma inmediata por conveniencia de la Institución, según lo normado
26 en la matriz de trámite y aprobación crediticia de las políticas generales de crédito
27 aprobado por la Junta Directiva General. **f)** Autorizar la salida del país de los
28 vehículos dados en garantía prendaria. **g)** Autorizar modificaciones de pago,
29 prórrogas, novaciones de deudor, y demás actuaciones relacionadas con los contratos
30 de las operaciones de crédito otorgadas por la institución, todo de acuerdo con las
31 disposiciones legales y reglamentarias vigentes. **h)** Cancelar total o parcialmente con
32 recibo de suma, los gravámenes que garanticen el pago de las operaciones de crédito
33 otorgadas por la institución. Autorizar la liberación de bienes dados en garantía
34 previa cancelación de la responsabilidad. **i)** Conciliar en casos de operaciones
35 crediticias bajo procesos de cobro judicial, en representación del Banco Nacional. **j)**
36 Ejercer acciones de cobro judicial, sin límite de suma. Esta facultad podrá ser
37 delegada en profesionales de derecho debidamente autorizados, para que asuman la
38 dirección de los procesos judiciales que correspondan. **k)** Ejecutar todos los actos
39 jurídicos que, según la naturaleza del negocio, se encuentran virtualmente
40 comprendidos en él como medios de ejecución o como consecuencias necesarias del
41 mandato. Además, se aclara que dicho poder se otorga sin limitaciones, en el
42 entendido que no implicará la facultad de ejercer actos de disposición propios del
43 apoderado generalísimo. Para los efectos pertinentes deberá ser cumplida la
44 normativa atinente a estos casos. **l)** Exigir judicial o extrajudicialmente el pago de
45 los créditos y dar los correspondientes recibos. **m)** Firmar contratos administrativos
46 necesarios para el normal funcionamiento de la oficina en la que se dé la relación del
47 servicio. **n)** Firmar contratos para la venta de productos y prestación de servicios
48 por parte del Banco. **o)** Firmar contratos para el otorgamiento de créditos, previo
49 acuerdo del órgano resolutor correspondiente debidamente autorizado, cumpliendo
50 con la Matriz de Trámite y Aprobación Crediticia de las Políticas Generales de
51 Crédito aprobado por la Junta Directiva General. **p)** Firmar documentos para
52 estrados con el fin de detener ejecuciones judiciales, una vez que la operación de

1 crédito que se encuentra en cobro judicial ha sido normalizada por el cliente. **q)**
2 Firmar las pólizas de seguros en nombre del Banco con la asegurada respectiva, sobre
3 los bienes objeto de garantía de los créditos cuyo costo corre a cuenta del cliente según
4 corresponda. **r)** Gestionar el Cobro Judicial o extrajudicialmente sin limitación de
5 suma en operaciones crediticias. **s)** Liberar, ceder y endosar títulos valores sin límite
6 de suma, cuando los mismos fueron recibidos en garantía crediticia y la operación fue
7 debidamente cancelada. **t)** Realizar modificaciones en los asientos hipotecarios,
8 incluidas cancelaciones o liberaciones parciales de asientos hipotecarios con o sin
9 recibo de suma, cuando la garantía remanente cubra el saldo adeudado y
10 garantizado. Asimismo, podrán efectuar modificaciones de asientos, cuando se refiera
11 a ampliaciones o disminuciones de plazo, monto, modificaciones o re expresiones de
12 moneda, inclusión o exclusión de deudores o fiadores. **u)** Suscribir contratos de
13 fideicomisos en representación del Banco Nacional de Costa Rica, ya sea en condición
14 de FIDUCIARIO o FIDEICOMISARIO, cuando corresponda. **v)** Sustituir las
15 garantías de las operaciones de crédito formalizadas, previa autorización del órgano
16 resolutor correspondiente. **w)** Firmar con clasificación A en el sistema de registro de
17 firmas del BNCR para la emisión de títulos valores o de cualquier otro servicio que
18 brinde el banco. Aplica tanto para firmas nacionales e internacionales. **x)** Suscribir
19 cualquier modalidad de contratos de servicios bancarios o productos financieros, así
20 establecidos por el Banco Nacional de Costa Rica y como parte de su actividad
21 ordinaria. **2) Otorgar** poder general sin límite de suma a los siguientes funcionarios,
22 con las facultades que otorga el artículo 1255º del Código Civil, restringido a las
23 siguientes facultades y con absoluta independencia del cargo que ocupan en cuanto a
24 ubicación territorial en su relación de servicio con su mandante: **A) Clase F,**
25 **Subclase F.2: I) ZONA COMERCIAL ALAJUELA NORTE: OFICINA**
26 **GUATUSO: Edwin Alonso Camacho Chaves**, mayor, soltero, cédula de identidad
27 5-0399-0364, empleado 16833, vecino de Guatuso, Alajuela. **II) ZONA COMERCIAL**
28 **CARTAGO: OFICINA CONCEPCIÓN DE LA UNIÓN: Gabriela Ruiz**
29 **González**, mayor, casada, cédula de identidad 1-1253-0321, empleada 12672, vecina
30 de Agua Caliente, Cartago. **III) ZONA COMERCIAL PUNTARENAS-**
31 **GUANACASTE: OFICINA TAMARINDO: Ericka Mesén Bermúdez**, mayor,
32 casada, cédula de identidad 7-0181-0731, empleada 14238, vecina de Santa Cruz,
33 Guanacaste. Los anteriores funcionarios podrán: **a)** celebrar convenios y ejecutar los
34 actos necesarios para la conservación y explotación de los bienes. **b)** Intentar y
35 sostener judicialmente las acciones posesorias y las que fueren necesarias para
36 interrumpir la prescripción respecto de las cosas que comprende el mandato. **c)**
37 Alquilar o arrendar bienes muebles hasta por un año, pero si el poder se limita a
38 cierto tiempo, el período de arrendamiento no debe exceder ese plazo. **d)** Vender los
39 frutos, así como los demás bienes muebles que por su naturaleza están destinados a
40 ser vendidos o se hallan expuestos a perderse o deteriorarse. **e)** Aprobar arreglos de
41 pago, que deben ser resueltos en forma inmediata por conveniencia de la Institución,
42 según lo normado en la matriz de trámite y aprobación crediticia de las políticas
43 generales de crédito aprobado por la Junta Directiva General. **f)** Autorizar la salida
44 del país de los vehículos dados en garantía prendería. **g)** Cancelar total o
45 parcialmente con recibo de suma, los gravámenes que garanticen el pago de las
46 operaciones de crédito otorgadas por la institución. Autorizar la liberación de bienes
47 dados en garantía previa cancelación de la responsabilidad. **h)** Firmar contratos
48 administrativos necesarios para el normal funcionamiento de la oficina en la que se
49 dé la relación del servicio. **i)** Firmar contratos para la venta de productos y prestación
50 de servicios por parte del Banco. **j)** Firmar contratos para el otorgamiento de créditos,
51 previo acuerdo del órgano resolutor correspondiente debidamente autorizado,
52 cumpliendo con la Matriz de Trámite y Aprobación Crediticia de las Políticas

1 Generales de Crédito aprobado por la Junta Directiva General. **k)** Firmar
2 documentos para estrados con el fin de detener ejecuciones judiciales, una vez que la
3 operación de crédito que se encuentra en cobro judicial ha sido normalizada por el
4 cliente. **l)** Firmar las pólizas de seguros en nombre del Banco con la asegurada
5 respectiva, sobre los bienes objeto de garantía de los créditos cuyo costo corre a cuenta
6 del cliente según corresponda. **m)** Gestionar el Cobro Judicial o extrajudicial sin
7 limitación de suma en operaciones crediticias. **n)** Sustituir las garantías de las
8 operaciones de crédito formalizadas, previa autorización del órgano resolutor
9 correspondiente. **o)** Firmar con clasificación A en el sistema de registro de firmas del
10 BNCR para la emisión de títulos valores o de cualquier otro servicio que brinde el
11 banco. Aplica tanto para firmas nacionales e internacionales. **B) Clase F, Subclase**
12 **F.4: I) ZONA COMERCIAL ALAJUELA NORTE: a) OFICINA GUATUSO:** **i)** **Jorge Manuel Caseres Corea**, mayor, casado, cédula de identidad 2-0657-0902,
13 empleado 13641, vecino de Guatuso, Alajuela; **ii) Johanna Alfaro Quirós**, mayor,
14 soltera, cédula de identidad 2-0688-0302, empleada 17194, vecina de Guatuso,
15 Alajuela; **iii) Daniela de los Ángeles Alfaro Acuña**, mayor, soltera, cédula de
16 identidad 1-1594-0509, empleada 17240, vecina de Upala, Alajuela; **iv) Lohancy**
17 **David Valverde Ramírez**, mayor, soltero, cédula de identidad 2-0783-0473,
18 empleado 17493, vecino de Upala, Alajuela; **v) Noillyn Villalobos Suárez** (CC
19 Noillyn Rodríguez Suárez), mayor, soltera, cédula de identidad 2-0682-0905,
20 empleada 16817, vecina de Guatuso, Alajuela; **vi) Karolina Ulate Ramírez**, mayor,
21 casada, cédula de identidad 2-0728-0247, empleada 17408, vecina de Guatuso,
22 Alajuela; **vii) Josthin José Fonseca Villalobos**, mayor, casado, cédula de
23 identidad 1-1560-0399, empleado 17765, vecino de Guatuso, Alajuela; **viii) Alberth**
24 **Leonel Varela Arce**, mayor, soltero, cédula de identidad 2-0776-0003, empleado
25 17735, vecino de Guatuso, Alajuela. **b) OFICINA SARCHÍ:** **Ana Yansy Cascante**
26 **Madrigal**, mayor, divorciada, cédula de identidad 2-0487-0432, empleada 12997,
27 vecina de Sarchí, Alajuela. **c) OFICINA N.º 1 ALAJUELA:** **Nelson Valverde**
28 **Jiménez**, mayor, casado, cédula de identidad 1-1373-0244, empleado 14906, vecino
29 de Alajuela. **d) OFICINA ZARCERO:** **i) William Antonio Blanco González**,
30 mayor, casado, cédula de identidad 1-1254-0888, empleado 13467, vecino de Zarcero,
31 Alajuela; **ii) Dayana María Rodríguez Gamboa**, mayor, casada, cédula de
32 identidad 2-0786-0427, empleada 16873, vecina de Zarcero, Alajuela. **II) ZONA**
33 **COMERCIAL SUR: a) OFICINA PUNTA UVITA PLAYA BALLENA:** **Jairo**
34 **Jesús Madrigal Hernández**, mayor, soltero, 6-0455-0463, empleado 17609, vecino
35 de Osa, Puntarenas. **b) OFICINA QUEPOS:** **i) Daniela Idalia Salas Elizondo**,
36 mayor, soltera, cédula de identidad 1-1657-0118, empleada 16556, vecina de Aguirre,
37 Puntarenas; **ii) Suelen Monge Pasos**, mayor, soltera, cédula de identidad 1-1297-
38 0093, empleada 12690, vecina de Aguirre, Puntarenas. **c) OFICINA GOLFITO:** **i)**
39 **Marixon Cantillano Barquero**, mayor, casada, cédula de identidad 2-0729-0373,
40 empleada 17224, vecina de Corredores, Puntarenas; **ii) Ashlie Stevens Obando**
41 **Aparicio**, mayor, soltera, cédula de identidad 6-0394-0274, empleada 17583, vecina
42 de Golfito, Puntarenas; **iii) Josendry Paola Gutiérrez Trejos**, mayor, soltera,
43 cédula de identidad 6-0402-0250, empleada 16706, vecina de Golfito, Puntarenas; **iv)**
44 **Mayte Nohely Zúñiga Jiménez**, mayor, soltera, cédula de identidad 6-0414-0135,
45 empleada 16380, vecina de Golfito, Puntarenas; **v) Johannsen Fallas Villegas**,
46 mayor, soltera, cédula de identidad 6-0340-0663, empleada 11840, vecina de Golfito,
47 Puntarenas. **III) ZONA COMERCIAL CARTAGO: a) OFICINA CONCEPCIÓN**
48 **DE LA UNIÓN:** **Katherine Lisette Quirós Calvo**, mayor, soltera, cédula de
49 identidad 1-1383-0845, empleada 16599, vecina de La Unión, Cartago. **b) OFICINA**
50 **SAN JUAN DE LA UNIÓN:** **Sergio Moya Arce**, mayor, soltero, cédula de
51 identidad 1-1655-0953, empleado 17727, vecino de Occidental, Cartago. **c) OFICINA**
52

1 **SANTA MARÍA DE DOTA:** **i)** **John Stephan Fallas Flores**, mayor, soltero, cédula
2 de identidad 1-1605-0319, empleado 17029, vecino de Dota, San José; **ii)** **Brayhan**
3 **Jesús Hernández Samudio**, mayor, soltero, cédula de identidad 3-0493-0939,
4 empleado 17257, vecino de Dota, San José; **iii)** **Adriana de los Ángeles Portuguez**
5 **Mora**, mayor, casada, cédula de identidad 3-0521-0904, empleada 17281, vecina de
6 Tarrazú, San José. **d)** **OFICINA TEJAR:** **i)** **Lucrecia de los Ángeles Zúñiga**
7 **Céspedes**, mayor, casada, cédula de identidad 3-0436-0265, empleada 14224, vecina
8 de El Guarco, Cartago; **ii)** **Dayan Melania Abarca Brenes**, mayor, soltera, cédula
9 de identidad 3-0441-0640, empleada 17005, vecina de El Guarco, Cartago; **iii)** **Angie**
10 **Daniela Ángulo Vásquez**, mayor, casada, cédula de identidad 3-0437-0667,
11 empleada 16678, vecina de El Guarco, Cartago; **iv)** **Patricia María Salazar**
12 **Solano**, mayor, soltera, cédula de identidad 3-0445-0843, empleada 17198, vecina de
13 El Guarco, Cartago; **v)** **Ashley Michelle Pacheco Hernández**, mayor, soltera,
14 cédula de identidad 3-0520-0128, empleada 17641, vecina de Tres Ríos, Cartago. **IV)**
15 **ZONA COMERCIAL HEREDIA-LIMÓN:** **a)** **OFICINA SAN ISIDRO DE**
16 **HEREDIA:** **Luis Eduardo Chavarría Chavarría**, mayor, soltero, cédula de
17 identidad 4-0209-0485, empleado 17537, vecino de Santa Bárbara, Heredia. **b)**
18 **OFICINA HEREDIA:** **Cristian Adolfo Solano Aguilar**, mayor, soltero, cédula de
19 identidad 4-0166-0106, empleado 12201, vecino de Barva, Heredia. **c)** **OFICINA**
20 **PUERTO VIEJO:** **i)** **José Leonardo Gómez Masís**, mayor, casado, cédula de
21 identidad 7-0143-0806, empleado 13344, vecino de Sarapiquí, Heredia; **ii)** **Jorge**
22 **Enrique Morera Mendoza**, mayor, soltero, cédula de identidad 6-0301-0950,
23 empleado 10752, vecino de Sarapiquí, Heredia; **iii)** **Anthony Uriel Martínez**
24 **Mitchel (CC Anthony Uriel Mitchel Miller)**, mayor, casado, cédula de identidad
25 7-0210-0898, empleado 17159, vecino de Talamanca, Limón; **iv)** **Cindy Cecilia**
26 **Vargas Fernández**, mayor, soltera, cédula de identidad 7-0240-0576, empleada
27 17279, vecina de Talamanca, Limón; **v)** **Jefferson Andrey Salas Quirós**, mayor,
28 soltero, cédula de identidad 7-0216-0429, empleado 16860, vecino de Talamanca,
29 Limón. **V)** **ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ ESTE:** **OFICINA CALLE BLANCOS:**
30 **Fiorella Sandoval Gómez**, mayor, soltera, cédula de identidad 1-1694-0759,
31 empleada 17126, vecina de Alajuelita, San José. **VI)** **ZONA COMERCIAL**
32 **PUNTARENAS-GUANACASTE:** **OFICINA SÁMARA:** **Fiorella María Salazar**
33 **Vargas**, mayor, soltera, cédula de identidad 4-0225-0388, empleada 17531, vecina de
34 Hojancha, Guanacaste. Los citados funcionarios podrán: **a)** firmar contratos para la
35 venta de productos y prestación de servicios por parte del Banco. **b)** Gestionar
36 asuntos de cobro administrativo en operaciones crediticias. **c)** Firmar con
37 clasificación A en el sistema de registro de firmas del BNCR para la emisión de títulos
38 valores o de cualquier otro servicio que brinde el banco. Aplica tanto para firmas
39 nacionales e internacionales. **C) Clase F, Subclase F.5: ZONA COMERCIAL**
40 **HEREDIA-LIMÓN: OFICINA SAN ISIDRO DE HEREDIA:** **i)** **Mónica Eugenia**
41 **Portocarrero Ramírez**, mayor, soltera, cédula de identidad 4-0201-0879, empleada
42 13752, vecina de San Pablo, Heredia; **ii)** **Ricardo Rogelio Segura González**,
43 mayor, soltero, cédula de identidad 4-0209-0571, empleado 16318, vecino de Santo
44 Domingo, Heredia, para que puedan: **a)** firmar contratos para la venta de productos
45 y prestación de servicios por parte del Banco. **b)** Firmar contratos para el
46 otorgamiento de créditos, previo acuerdo del órgano resolutor correspondiente
47 debidamente autorizado, cumpliendo con la Matriz de Trámite y Aprobación
48 Crediticia de las Políticas Generales de Crédito aprobado por la Junta Directiva
49 General. **c)** Gestionar el Cobro Judicial o extrajudicial sin limitación de suma en
50 operaciones crediticias. **3) Otorgar** poder general sin límite de suma, con las
51 facultades que otorga el artículo 1255° del Código Civil, restringido a las siguientes
52 facultades: **Clase D, Subclase D.12: CASA MATRIZ: DIRECCIÓN DE**

1 RELACIONES INSTITUCIONALES Y SOSTENIBILIDAD: María Brenes
2 **Quesada**, mayor, divorciada, cédula de identidad 1-1010-0949, empleada 17730,
3 vecina de Heredia, para que pueda: **a)** firmar contratos para la venta de productos y
4 prestación de servicios por parte del Banco. **b)** Firmar contratos para la adquisición
5 de productos y servicios por parte del Banco. **c)** Firmar Facturas por concepto de
6 contrataciones directas, licitaciones y contratos. **d)** Ejecutar todos los actos jurídicos
7 que, según la naturaleza del negocio, se encuentren virtualmente comprendidos en él
8 como medios de ejecución o como consecuencias necesarias del mandato. **4) Revocar**
9 los poderes otorgados a los siguientes funcionarios, de acuerdo con lo detallado a
10 continuación: **I) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ OESTE: Javier Alejandro**
11 **Rojas Valverde**, cédula de identidad 1-1431-0001, otorgado en el artículo 27.º,
12 sesión 12.599 del 30 de mayo del 2022. **II) ZONA COMERCIAL CARTAGO:**
13 **Marvin Gerardo Alvarado Quirós**, cédula de identidad 6-0164-0621, otorgado en
14 el artículo 17.º, sesión 12.180 del 31 de enero del 2017. **III) CASA MATRIZ:**
15 **Marianela Yamilet Vallejo Cerdas**, cédula de identidad 6-0299-0559, otorgado en
16 el artículo 21.º, sesión 11.852 del 13 de agosto del 2013. **IV) ZONA COMERCIAL**
17 **ALAJUELA NORTE: Marianela Yamilet Vallejo Cerdas**, cédula de identidad 6-
18 0299-0559, otorgado en el artículo 16.º, sesión 12.095 del 1.º de agosto del 2016. **V)**
19 **ZONA COMERCIAL SUR: Keisy Francini Sánchez Ulate**, cédula de identidad
20 6-0448-0441, otorgado en el artículo 21.º, sesión 12.537 del 5 de julio del 2021. **VI)**
21 **ZONA COMERCIAL PUNTARENAS-GUANACASTE: Jesús Alexander**
22 **Venegas Rosales**, cédula de identidad 5-0267-0292, otorgado en el artículo 10.º,
23 sesión 12.616 del 8 de noviembre del 2022. **5) Autorizar** a los señores Gerente
24 General y subgerentes generales, para que conjunta o individualmente comparezcan
25 ante notario público a protocolizar e inscribir, en lo literal o en lo conducente, los
26 acuerdos tomados en este artículo. Los directores de Casa Matriz y las zonas
27 comerciales Alajuela Norte, Cartago, Puntarenas-Guanacaste, Sur, Heredia-Limón y
28 San José Este dan fe de haber revisado los atestados de las personas para las cuales
29 solicitan poder, y por tanto, de su idoneidad para ejercer las responsabilidades
30 inherentes. En todos los casos deberán ser cumplidas las disposiciones legales y
31 reglamentarias atinentes.

32 **Comuníquese** a Gerencia General, Casa Matriz y las zonas comerciales Alajuela
33 Norte, Cartago, Puntarenas-Guanacaste, Sur, Heredia-Limón, San José Oeste y San
34 José Este, y Dirección Jurídica, Dirección de Desarrollo Humano, oficinas
35 correspondientes y funcionarios interesados.

(B.A.A.)

ARTÍCULO 17.º

39 El presidente de este órgano colegiado, señor Marvin Arias Aguilar, presentó el oficio
40 SGF-0854-2023 (SGF-PÚBLICO), de fecha 31 de marzo del 2023, suscrito por la
41 señora Rocío Aguilar Montoya, superintendente general de Entidades Financieras,
42 mediante el cual informa de que dicho ente supervisor aplicará, por séptima vez, las
43 pruebas de tensión de tipo *Bottom-Up Stress Test* (Bust 2022), cuyos objetivos son
44 evaluar la capacidad de resistencia de las entidades financieras ante escenarios
45 macroeconómicos y conocer el grado de avance en la capacidad de las entidades para
46 desarrollar sus propios modelos de medición del riesgo de crédito.

47 Al respecto, el director Arias Aguilar dijo: "Ahora el reto es obtener la misma
48 calificación de destacado que obtuvimos el año anterior".

49 El director González Cuadra consultó: "¿Y esta sí va a ser pública?".

50 El director Arias Aguilar respondió: "Esta va a ser pública, por eso esta es más
51 importante todavía. Doña Kattia".

1 La señora Ramírez González comentó: “Tal vez, nada más ahí, ambos miembros del
2 Comité de Riesgos están informados; pero, ya se tiene toda la conformación del plan
3 de trabajo, el equipo, etcétera, ya con todas las acciones verificadas y algunas ya en
4 proceso”.

5 El director Arias Aguilar dijo: “Muchas gracias, muy bien. Damos por recibida esta
6 información”.

7 Los señores directores mostraron su anuencia.

8 **Resolución**

9 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado
10 el oficio SGF-0854-2023 (SGF-PÚBLICO), de fecha 31 de marzo del 2023, suscrito por
11 la señora Rocío Aguilar Montoya, superintendente general de Entidades Financieras,
12 mediante el cual informa de que dicho ente supervisor aplicará, por séptima vez, las
13 pruebas de tensión de tipo *Bottom-Up Stress Test* (Bust 2022).

14 **Comuníquese** a Gerencia General.

15 (M.A.A.)

16

17 **ARTÍCULO 20.^º**

18

19 El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, dijo: “Falta el último punto,
20 punto 5. *Verificación final de grabación de audio y video*”.

21 La señora Vega Arias informó: “Se completó sin problemas”.

22 El director Arias Aguilar mencionó: “Gracias”. De seguido, levantó la sesión.

23 (M.A.A.)

24

25 A las diecisiete horas con treinta minutos se levantó la sesión.

26

PRESIDENTE

SECRETARIA

27 Lic. Marvin Arias Aguilar

28

M.Sc. Maricela Alpízar Chacón