

N° 12.639

San José, Costa Rica, martes veinticinco de abril del dos mil veintitrés, a las catorce horas.

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:

Ing. Bernardo Alfaro Araya
M.Sc. Allan Calderón Moya
MBA. Jaime Murillo Víquez
M.Sc. Kattia Ramírez González

Auditor General:
Asesor Legal:
Secretaria General:

Lic. Ricardo Araya Jiménez
Lic. Rafael Brenes Villalobos
Lcda. Cinthia Vega Arias

ARTÍCULO 1.º

Considerando lo previsto en el artículo 21.º del *Reglamento de la Junta Directiva General del Banco Nacional*, en el que se dispone la posibilidad de celebrar sesiones con participación virtual en situaciones de caso fortuito, se dejó constancia de que la directora señora Ruth Alfaro Jara, se unió a la presente sesión mediante la herramienta Microsoft Teams, la cual garantiza la simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación de todos los participantes.

ARTÍCULO 2.º

Se dejó constancia de que la señora Rosaysella Ulloa Villalobos, subgerente general de Banca Comercial, no asistió a la presente sesión por cuanto debió atender otros asuntos propios de su cargo.

ARTÍCULO 3.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, manifestó: “Iniciamos la sesión 12.639 del 25 de abril del 2023, al ser las 2:00 p.m., sesión ordinaria. Como primer punto, la verificación inicial de la grabación de audio y video”. La señora Vega Arias indicó “Ya dio inicio la grabación”. El director Arias Aguilar expresó: “Muchas gracias”.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 7.º

El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, manifestó: “Pasamos al punto 3. *Temas resolutivos, 3.a Nombramiento del Subgerente General del Banco Nacional de Costa Rica*, que, después del proceso que hemos hecho, que incluyó el concurso, las entrevistas y el análisis que, en varias ocasiones, en reuniones realizamos, hemos estado discutiendo, producto de ese análisis y de acuerdo a lo conversado, me parece que hay consenso en nombrar a doña Kattia como Subgerente. ¿Estarían de acuerdo?”.

El director Arias Porras dijo: “Sí, de acuerdo”.

El director Alvarado Delgado señaló: “De acuerdo”.

La directora Montealegre Guillén indicó: “De acuerdo”.

La directora Alfaro Jara apuntó: “Sí”.

El director González Cuadra externó: “Sí, de acuerdo, en virtud de que cumple con todos los atestados y con todos los requisitos que se plantearon en el concurso”.

El director Arias Porras reiteró: “De acuerdo”.

El director Arias Aguilar recalcó: “Así es”.

La directora Alfaro Jara dijo: “Don Marvin”.

El director Arias Aguilar mencionó: “Sí, doña Ruth”.

La directora Alfaro Jara señaló: “Si me permite”.

El director Arias Aguilar acotó: “Claro”.

La directora Alfaro Jara consultó: “¿Esta votación no tenemos que justificarla, solamente votamos y ya?”.

El director Arias Aguilar aclaró: “Sí, si uno quiere expresa la razón. Yo decía que en diferentes reuniones lo habíamos analizado a fondo. Doña Kattia tiene un profundo conocimiento en la parte del riesgo y crédito, que está demostrado, por lo que ha sucedido en el mundo financiero, de la importancia de esa fortaleza en riesgos de las entidades financieras, y ahí el Banco ha tenido un gran desempeño, con doña Katia ha conseguido eso. Don Rodolfo y don José Manuel”.

El director González Cuadra mencionó: “Yo quisiera proponer que se le mande una nota de agradecimiento a todos los demás participantes que clasificaron a la etapa final de este proceso”.

El director Arias Aguilar resaltó: “Sí, cierto, muy buena observación. Don José Manuel”.

El director Arias Porras mencionó: “Estoy de acuerdo con la propuesta de don Rodolfo. Además de lo que usted mencionaba de por qué estaríamos eligiendo a doña Kattia, yo agregaría que, además de tener el amplísimo conocimiento en riesgo y en crédito, tiene la capacidad para desempeñarse en cualquiera de las posiciones que corresponderían a un Subgerente General”.

El director Arias Aguilar dijo: “Muy importante”.

El director Arias Porras prosiguió: “No solamente la estamos nombrando porque es de riesgo”.

El director Arias Aguilar externó: “Eso es muy importante, porque es Subgerente General”.

La directora Alfaro Jara señaló: “Don Marvin, yo, entonces”.

El director Arias Aguilar apuntó: “O.K. Adelante”.

La directora Alfaro Jara manifestó: “Muchas gracias. Sí, yo quiero justificar mi voto, porque hicimos un concurso donde nos hicieron una recomendación de seis perfiles bastante amplios, donde hicimos un proceso completo, donde nos dimos el tiempo necesario para analizar cada uno de ellos y creo que eso fue muy valioso. Kattia a mí me agrada mucho este nombramiento, porque he visto que a lo largo de su carrera dentro y fuera del BN ha demostrado que ella aporta valor en cada una de las

1 posiciones a las que se le ha asignado, sus rasgos de competencias, y cree firmemente
2 que puede hacer un cambio en la cultura y diferenciarla, y estoy segura que va a
3 aportar montones en la parte de impulsar iniciativas visionarias, porque, lo más
4 importante, necesitamos que logre un compromiso con sus pares y con su equipo de
5 apoyo. Yo creo que Kattia está lista para asumir esta responsabilidad y la tarea que
6 hoy le vamos a encomendar, y que, además, al cabo de seis años va a tener un legado
7 destacable. Yo estoy completamente convencida de eso. Y también me uno a los
8 comentarios de don José de la importancia de que es una posición de Subgerente
9 General y que no puede estar encasillada en una sola cosa, a pesar de que es
10 buenísima en eso, y también agradecerles a los otros participantes. Muchas gracias,
11 don Marvin”.

12 El director Arias Aguilar comentó: “Gracias a usted. Don Bernal y doña Flora”.

13 El director Alvarado Delgado manifestó: “No, básicamente, era en la línea que habló
14 doña Ruth, que a mí me parece que es muy importante, pues, no fue un
15 nombramiento a dedo, sino que se hizo un concurso interno y externo, y se hicieron
16 todas las valoraciones de parte de la gente de Recursos Humanos y las entrevistas y
17 todo eso. No me queda duda de que, definitivamente, doña Kattia cumple
18 debidamente con el perfil y con el rato que hemos estado compartiendo con ella aquí
19 también ha demostrado que es una persona muy proactiva. Realmente yo me siento
20 muy cómodo con el nombramiento”.

21 El director Arias Aguilar señaló: “Gracias. Doña Flora”.

22 La directora Montealegre Guillén señaló: “Sí, muy brevemente yo también quería
23 recalcar ese tema y que realmente fue un concurso a lo interno y a lo externo, fue
24 realmente un proceso muy competitivo y tuvimos muchísima y muy profunda
25 discusión, porque se analizaron no solo los aspectos técnicos, en los cuales yo creo que
26 Kattia también destacó por sus antecedentes académicos y también su experiencia
27 en estas áreas en la banca; pero, también por sus capacidades de liderazgo, de
28 análisis, su proactividad, que la ha demostrado mucho, y yo creo que preocupación
29 también por los aspectos de innovación y atención al cliente que nos ha mostrado
30 también durante varias de sus presentaciones. Así es que, al menos para mí, me
31 quedó muy claro que realmente ella tiene todas las cualificaciones para desempeñar
32 su papel con todos los aspectos técnicos; pero, también todas las capacidades,
33 digamos, que llamamos más suaves para liderar una subgerencia del tamaño de esa”.

34 El director Arias Aguilar apuntó: “Así es”.

35 La directora Alpízar Chacón expresó: “Bueno, me tocó al final, entonces, voy a tratar
36 de no ser redundante, creo que es importante también reiterar que el proceso fue un
37 proceso amplio, se invitó a oferentes internos y externos que fueron filtrados por la
38 parte de Recursos Humanos y, luego, finalmente, los candidatos con los perfiles más
39 idóneos se presentaron ante nosotros y tuvieron las entrevistas. La verdad es que
40 muy satisfactorio todo el proceso, pues, sin lugar a dudas, se otorgará el
41 nombramiento a la persona que, según nuestra valoración, tiene todo ese abanico de
42 capacidades, esa experiencia y creemos firmemente que es la decisión más
43 conveniente para el Banco y, bueno, estamos convencidos de que esta decisión ha sido
44 valorada, se le ha dado el tiempo, se le ha dado el esfuerzo para llegar a elegir al
45 candidato más idóneo, entonces, también quiero sustentar mi voto en ese sentido y lo
46 que dijeron mis colegas de la Junta Directiva”.

47 El director Arias Aguilar mencionó: “Muchas gracias. Estas votaciones deben ser en
48 firme para que asuma de una vez, entonces, ¿estaríamos de acuerdo y en firme?”.

49 Los señores directores estuvieron anuentes.

50 La directora Montealegre Guillén consultó: “¿Vamos a anunciar algo ahora que ella
51 ingresa?”.

52 La directora Alfaro Jara dijo: “Sí, claro”.

1 El director Arias Aguilar manifestó: “Sí, podemos hacer una cosa, para ordenarnos,
2 la llamamos, lo anunciamos, y la juramentamos de una vez”.
3 La directora Alfaro Jara apuntó: “Sí, por favor”.
4 El director Alvarado Delgado preguntó: “¿Pero solo ella o todos?”.
5 El director Arias Aguilar comentó: “¿Juramentarla?”.
6 El director Alvarado Delgado afirmó: “Sí”.
7 El director Arias Aguilar aclaró: “Solo a ella”.
8 El director Alvarado Delgado mencionó: “No; pero, que pase solo ella”.
9 El director Arias Aguilar expresó: “Ah no, que pasen todos”.
10 El director Arias Porras señaló: “El Gerente General también”.
11 El director Arias Aguilar comentó: “Que pasen todos”.
12 El director González Cuadra manifestó: “Don Marvin, si me permite, nada más para
13 mencionar que hay una serie de cosas que aquí no se dicen; pero, que de oficio se
14 ponen en el acuerdo como encargar a la Administración que lo comunique como hecho
15 relevante y encargarle a la administración que le gire instrucciones a Relaciones
16 Instituciones para que lo dé a conocer interna y externamente, todo eso se hace oficio”.
17 La señora Vega Arias añadió: “Se le otorgan poderes”.
18 El director Arias Aguilar dijo: “Se le otorgan los poderes y de todo. Que pasen todos
19 y después del juramento yo iba a hacer una propuesta que era lo que habíamos
20 hablado de que la Gerencia nos prepare, en un plazo de tres meses, un análisis
21 integral de un plan integral comercial; pero, que toque, lógicamente, a la Subgerencia
22 Comercial, las de apoyo, porque una Subgerencia Comercial sin apoyo no le responde
23 y queda renca; pero, eso lo hacemos después ya de juramentarla y toda esa cuestión,
24 que era el punto que habíamos tocado la semana pasada. Entonces, si gustan los
25 pasamos”.

Resolución

27 **Considerando: i)** lo que al efecto disponen los artículos 34.º, inciso 5), 38.º y 39.º de
28 la *Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional*, n.º 1644, en cuanto al nombramiento
29 de los miembros de la Administración Superior del Banco, así como lo indicado en
30 artículo 188.º de esa misma ley, en lo que respecta a garantizar la carrera bancaria
31 de los colaboradores de los bancos del Estado; **ii)** lo anotado en el *Reglamento sobre*
32 *Gobierno Corporativo*, referente a la selección de los miembros de la Alta Gerencia,
33 para lo cual se deben tener en cuenta las condiciones y competencias requeridas para
34 el puesto; **iii)** el Acuerdo Conassif 15-22, *Reglamento sobre idoneidad y desempeño de*
35 *los miembros del órgano de dirección y de la alta gerencia de entidades y empresas*
36 *supervisadas*; **iv)** lo establecido en el artículo 28.º del Código de Gobierno
37 Corporativo, relativo a la idoneidad en la selección de los miembros de la
38 Administración Superior del Banco, en el que se dispone que la Junta Directiva
39 General determinará el perfil de referencia para el cargo de Subgerente General; **v)**
40 el perfil aprobado en el artículo 12.º, numeral 1), sesión 12.617 del 15 de noviembre
41 del 2022; **vi)** que la Junta Directiva General, en el artículo 7.º, sesión 12.601 del 3 de
42 agosto del 2022, nombró a la señora Kattia Ramírez González como Subgerente
43 Generale, de manera interina, dada su experiencia; **vii)** la necesidad de ocupar de
44 manera definitiva esa plaza vacante, dada la relevancia del cargo y las
45 responsabilidades inherentes a este, sobre todo ante la coyuntura económica actual
46 del país y las circunstancias del mercado financiero, que demandan la toma de
47 decisiones oportunas para aumentar la participación en un mercado altamente
48 competitivo; **viii)** concluido el proceso mixto (interno y externo) de reclutamiento y
49 selección que se siguió para la designación del cargo de Subgerente General del Banco
50 Nacional llevado a cabo por la Dirección de Desarrollo Humano, conforme lo acordado
51 en el artículo 7.º, numeral 1), sesión 12.613 del 25 de octubre del 2022, y **ix)** el amplio
52 proceso de entrevistas y análisis realizado por los miembros de este órgano colegiado,

1 que consideró una exhaustiva evaluación de los atestados correspondientes, en el que
2 se valoraron tanto las capacidades técnicas como las competencias necesarias para
3 un cargo de ese nivel, y en el que sobresalió la señora Ramírez González por su
4 carrera bancaria, formación académica y demostrada capacidad para liderar, desde
5 su ámbito de acción, el negocio del Banco Nacional, en conjunto con la Gerencia
6 General, lo cual ha quedado demostrado durante su gestión interina, **POR**
7 **VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) nombrar** a
8 la señora Kattia Ramírez González como **Subgerente General** del Banco Nacional
9 de Costa Rica, por un período de seis años, a partir del 25 de abril del 2023 y hasta
10 el 25 de abril del 2029. Doña Kattia formará parte de la escala de Administración
11 Superior del Banco Nacional y tendrá los deberes y responsabilidades que la Ley
12 Orgánica del Sistema Bancario Nacional y sus reformas establecen para los
13 Subgerentes Generales. Para estos efectos, la Gerencia General tendrá la potestad
14 de designar a la funcionaria nombrada en esta oportunidad en cualquiera de las
15 Subgerencias Generales del Banco Nacional, en caso de considerarlo conveniente y
16 de acuerdo con sus competencias y la más idónea organización de las funciones de la
17 Administración Superior. Es entendido que dicho nombramiento cuenta con la
18 aceptación expresa de la señora Ramírez. González. **2)** La remuneración que
19 devengará la señora Ramírez González será por un monto de ₡8.527.707,03, el cual
20 se encuentra acorde a los límites definidos en el artículo 44.º, *Capítulo V.*
21 *Remuneraciones para quienes conforman el nivel jerárquico superior del sector*
22 *público, titulares, subordinados y miembros de juntas directivas*, de la Ley n.º 9635,
23 Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, y considerando la referencia salarial para
24 el puesto de Subgerente General del Banco Nacional, aprobada en el artículo 4.º,
25 numeral 1), sesión 12.326 del 25 de febrero del 2019, más los ajustes por costo de vida
26 a la fecha. Asimismo, percibirán los extremos que por disposición de ley le
27 correspondan. En materia de ajustes por costo de vida o de otros incrementos para
28 mantener ese monto en un rango competitivo del mercado general bancario, se
29 aplicarán las disposiciones legales, reglamentarias y normativas vigentes al
30 momento de acordar esos ajustes por la instancia competente. **3)** La señora Ramírez
31 González mantendrá los poderes que les fueron otorgados por este órgano colegiado
32 en el artículo 21.º, numeral 1), sesión 12.603 del 16 de agosto del 2022. **4) Autorizar**
33 a la señora Cinthia Vega Arias, mayor, casada una vez, portadora de la cédula de
34 identidad dos cero seiscientos cuarenta y seis cero trescientos veintidós,
35 administradora, vecina de Alajuela, Poás, Carrillos Alto, ochocientos metros noroeste
36 del Supermercado La Primavera, para que, en coordinación con la Dirección Jurídica
37 del Banco Nacional, comparezca ante notario público a protocolizar, en lo literal o en
38 lo conducente, e inscribir el acuerdo tomado en el numeral 1) de esta resolución. **5)**
39 De acuerdo con lo aprobado por este órgano colegiado en el artículo 16.º, sesión 11.305
40 del 11 de enero del 2005, **encargar** a la Gerencia General girar las instrucciones
41 pertinentes a la Dirección Corporativa de Desarrollo Humano para suscribir el
42 correspondiente contrato de trabajo en el que se consignan de manera expresa las
43 condiciones laborales de la señora Kattia Ramírez González en el puesto de
44 Subgerente General, en lo que se refiere a la remuneración y no sujeción a los
45 beneficios de la Convención Colectiva. **6) Encargar** a la Administración comunicar,
46 en tiempo y forma, como hecho relevante, así como a nivel interno y a quienes
47 corresponda, el acuerdo adoptado en esta oportunidad. **7) Remitir** una carta de
48 agradecimiento a los candidatos finalistas del concurso culminado en esta
49 oportunidad, por su participación, interés y dedicación mostrada en este proceso de
50 selección para el cargo de Subgerente General del Banco Nacional.

1 **Notas: 1) se dejó constancia** de que los directores acordaron la firmeza de este
2 acuerdo en forma nominal y unánime, de conformidad con lo que dispone el inciso 2)
3 del artículo 56.º de la Ley General de la Administración Pública.

4 **2) Se dejó constancia** de que, una vez tomado el presente acuerdo, ingresaron al
5 salón de sesiones los miembros de la Administración y el Auditor General.

6 **Comuníquese** a señora Kattia Ramírez González, Gerencia General, Auditoría
7 General, Dirección de Desarrollo Humano, Dirección de Relaciones Institucionales,
8 Dirección Jurídica, gerentes y auditores internos de subsidiarias del Banco, Consejo
9 de Gobierno, Superintendencia General de Entidades Financieras, Superintendencia
10 General de Valores, Banco Central de Costa Rica, Sistema Bancario Nacional,
11 Asociación Bancaria Costarricense, corresponsales del exterior, instituciones y
12 organismos relacionados, gerentes de zonas y oficinas del Banco Nacional y personal
13 en general.

14 (M.A.A.)

15 ARTÍCULO 8.º

16 En virtud de lo acordado en el artículo inmediato anterior de esta acta, el presidente
17 de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, procedió a informar del nombramiento
18 unánime de la señora Kattia Ramírez González en el cargo de Subgerente General.
19 De seguido, los presentes felicitaron a doña Kattia por tan importante designación.
20 Luego, don Marvin indicó: “Doña Kattia, vamos a hacer la juramentación
21 constitucional. Levante la mano derecha. *¿Juráis a Dios y prometéis a la patria
22 observar y defender la Constitución y las leyes de la República, y cumplir fielmente
23 los deberes de vuestro destino?*”.

24 La señora Ramírez González respondió: “Lo juro”.

25 El director Arias Aguilar expresó: “*Si así lo hiciereis, Dios os ayude y, si no, Él y la
26 Patria os lo demanden.* Muy bien, Kattia”.

27 Los presentes brindaron un caluroso aplauso.

28 La directora Ramírez González externó: “Realmente agradecerles, eso es lo primero
29 que se me viene a la mente, y agradecerles a todos por la confianza, porque esto, al
30 final, es un voto de confianza en toda la ejecución y el rol que yo pueda ejercer durante
31 este tiempo. Lo que les puedo decir es que total compromiso, hemos iniciado a nivel
32 de la Subgerencia un proceso de cambio y eso va a continuar. Yo les puedo decir
33 realmente que dentro de la visión que yo tengo a uno y dos años, realmente, me parece
34 y estoy convencida que va a ser un impacto enorme, no solamente para el Banco, sino
35 para el país, porque esa es una de las grandes motivaciones que yo tengo de estar
36 acá, que es el impacto para el país que el Banco pueda ejercer. Así que, desde este
37 momento, con este juramento y con todo el compromiso de mi parte, realmente, hacia
38 adelante y seguir empujando todas las cosas que hemos iniciado. Muchísimas
39 gracias”.

40 El director Arias Porras señaló: “Muchos éxitos”.

41 El director Arias Aguilar dijo: “Éxitos”.

42 La directora Montealegre Guillén señaló: “Muchos éxitos”.

43 El director González Cuadra externó: “Felicidades”.

44 El director Alvarado Delgado expresó: “Felicidades. Muy merecido”.

45 La señora Ramírez González indicó: “Gracias”.

46 El director Arias Aguilar mencionó: “Ahí usted lo va a leer en el acta”.

47 (M.A.A.)

ARTÍCULO 12.º

El director señor Marvin Arias Aguilar presentó los acuerdos tomados por las juntas directivas de BN Corredora de Seguros, S.A; BN SFI, S.A., y BN Vital, S. A., en el artículo 6.º, sesión 329 del 12 de abril del 2023; artículo 7.º, sesión 440 de 14 de marzo del 2023, y en el artículo 9.º, sesión 537 del 12 de abril del 2023, respectivamente, en los que aprobó la distribución de dividendos al Banco Nacional correspondiente al ejercicio económico 2022 y se acordó elevar la solicitud de aprobación a las asambleas de accionistas de cada sociedad. Sobre el particular, el director Arias Aguilar dijo: “Yo creo que estamos todos de acuerdo. Entonces, mejor lo aprobamos, en firme”.

El director Arias Porras preguntó: “¿Esto corresponde a la aprobación por parte de la Asamblea de Accionistas?”.

El director Arias Aguilar respondió: “De la Asamblea General”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo en constituirse en Asamblea de Accionistas una vez finalizada la presente sesión y aprobar la citada propuesta.

Resolución

De conformidad con la propuesta del director Arias Aguilar, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: proceder** a constituirse en Asamblea de Accionistas de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A.; BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S. A., y BN Vital, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S. A., una vez finalizada la presente sesión ordinaria de la Junta Directiva General, con el propósito de aprobar la distribución de dividendos de las citadas subsidiarias, correspondiente al ejercicio económico 2022.

Nota: se dejó constancia de que los señores 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.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 22.º

El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, mencionó: “Como punto final, la verificación final de la grabación de audio y video”.

La señora Vega Arias indicó: “Se completó correctamente la grabación”.

El director Arias Aguilar apuntó: “Gracias. Damos por finalizada la sesión”.

(M.A.A.)

A las dieciséis horas con treinta y cinco minutos se levantó la sesión.

PRESIDENTE

SECRETARIA

Lic. Marvin Arias Aguilar

M.Sc. Maricela Alpízar Chacón