

N° 12.653

San José, Costa Rica, martes dieciocho de julio del dos mil veintitrés, a las catorce horas con treinta y cinco minutos.

SESIÓN ORDINARIA

Asistencia:
Directivos:

Lic. Marvin Arias Aguilar, presidente
Lcda. Maricela Alpízar Chacón, vicepresidenta
Sra. Ruth Alfaro Jara, secretaria
MBA. Bernal Alvarado Delgado
MBA. José Manuel Arias Porras
Sr. Rodolfo González Cuadra
MBA. Flora Montealegre Guillén

Gerente General:
Subgerente General de Estrategia y
Experiencia Cliente:
Subgerente General de Operaciones:
Subgerente General de Riesgo y Crédito:
Subgerente General de Banca Comercial:

Ing. Bernardo Alfaro Araya
M.Sc. Melvin Garita Mora
MBA. Jaime Murillo Víquez
M.Sc. Kattia Ramírez González
MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos

Subauditor General:
Asesor Legal:
Secretaria General:

Lic. Juan José Rivera Coto
Lic. Rafael Brenes Villalobos
Lcda. Cinthia Vega Arias

ARTÍCULO 1.º

Se dejó constancia de que el auditor general, señor Ricardo Araya Jiménez, no asistió a la presente sesión, por cuanto se encuentra de vacaciones. En su lugar participó el señor Juan José Rivera Coto, subauditor general.

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, manifestó: “Iniciamos la sesión 12.653 del 18 de julio del 2023, al ser las 2:35 p.m., sesión ordinaria, presencial. Como primer punto, verificación inicial de grabación”.

La señora Vega Arias confirmó: “Sí, señor, ya estamos grabando”.

El director Arias Aguilar dijo: “Gracias”.

(M.A.A)

ARTÍCULO 3.º

Con respecto al orden del día de la presente sesión, el presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, expresó: “Continuamos con el punto 2.a *Aprobación del orden del día de la sesión ordinaria número 12.653*. Yo tengo un punto. ¿Quién más?”.

El director González Cuadra respondió: “Yo quiero hacer una propuesta en asuntos de directores”.

La señora Vega Arias dijo: “Don Marvin, no sé don Bernardo; pero, se iba a incluir el derecho de respuesta que se mandó relacionado con el caso del Fondo de Garantías”. El señor Alfaro Araya externó: “Sí, es que hay un acuerdo que tomó la Junta solicitándonos que cumpliéramos con ese derecho de respuesta, ya salió publicado en La Nación, entonces, la idea es incluirlo como una especie de extraminuta para que podamos darlo por atendido”.

El director Arias Aguilar apuntó: “O.K. ¿Alguien más? Don Rafael”.

El señor Brenes Villalobos indicó tener dos temas.

El director Arias Aguilar señaló: “Gracias. Entonces, con esas intervenciones aprobamos el orden del día”.

Los directivos mostraron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 12.653 de la Junta Directiva General, con las alteraciones propuestas en esta ocasión, en el sentido de **incorporar** en el apartado *2.c Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor* un comentario del director Marvin Arias Aguilar, una propuesta del director Rodolfo González Cuadra, así como el derecho de respuesta de una publicación que realizó La Nación sobre el Fondo de Garantías y Jubilaciones de los Empleados del Banco Nacional y dos asuntos del señor Rafael Brenes Villalobos, asesor legal.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 4.º

Con respecto al acta de la sesión anterior, el director señor Marvin Arias Aguilar indicó: “Pasamos a la aprobación del acta de la sesión ordinaria 12.652, celebrada el 11 de julio del 2023. ¿Alguna observación al acta?”.

Los señores directores no formularon observaciones.

El director Arias Aguilar acotó: “Entonces, aprobamos el acta”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria 12.652, celebrada el 11 de julio del 2023.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 5.º

En seguimiento al punto *2.c Temas de Presidencia, Gerente General y/o Auditor*, el presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, expresó: “En temas de Presidencia, lo que quería aquí dejar constando es el profundo agradecimiento, y hablo de parte de toda la Junta Directiva, no solo en calidad personal, por este año que doña Flora nos ha acompañado, donde ha demostrado esa gran capacidad, ese gran profesionalismo, la experiencia respaldada en una gran formación en el campo, y que en este año nos ha dejado una huella muy positiva en el Banco Nacional y todo el Conglomerado Financiero Banco Nacional. Así que muchas gracias, doña Flora”.

La directora Montealegre Guillén externó: “Muchas gracias a usted, don Marvin, y a todos”.

La directora Alfaro Jara manifestó: “Yo no quisiera extenderme; pero, yo también quisiera dejar constando que estoy muy agradecida también con todo este año que compartió con nosotros y algo que para mí es muy importante es que todas sus propuestas sí trascendieron, sí trascendieron de fondo y de forma en esta Junta y en

1 muchas cosas, y esos aportes, de mi parte, fueron muy bien aceptados y creo que del
2 resto también. Muchas gracias”.

3 La directora Montealegre Guillén dijo: “Muchas gracias”.

4 El director González Cuadra señaló: “Yo quiero dejar constancia de que en pocos casos
5 ve uno que en un año un director pueda hacer tanto, dejar huella. Tal vez la clave,
6 desde mi punto de vista, está en una enorme congruencia entre lo que dice y lo que
7 hace. Realmente ha sido un gusto trabajar con usted, doña Flora, y ojalá que le vaya
8 muy bien en sus proyectos”.

9 La directora Montealegre Guillén apuntó: “Muchas gracias”.

10 La directora Alpízar Chacón mencionó: “Doña Flora, reiterar una vez más la
11 admiración, el agradecimiento. Definitivamente, usted ha hecho un aporte muy
12 valioso a este Conglomerado. Yo, personalmente, me siento muy orgullosa de haber
13 trabajado al lado suyo. Esperamos también seguir adelante en todas esas semillas
14 que usted dejó sembradas y, bueno, llevarlas hasta el mejor puerto, para hacer de
15 este Banco y del Conglomerado la visión que creo que hemos ido, poco a poco,
16 formando de manera conjunta todos los que estamos aquí presentes. Muchísimas
17 gracias, muchos éxitos y aquí estamos”.

18 La directora Montealegre Guillén dijo: “Muchas gracias”.

19 **SE DISPUSO: tener por presentado** el comentario formulado por señor Marvin
20 Arias Aguilar, presidente de este directorio, en agradecimiento a la labor
21 desempeñada por la señora Flora Montealegre Guillén durante su gestión como
22 directora del Banco Nacional de Costa Rica.

23 (M.A.A.)
24

25 ARTÍCULO 6.º 26

27 En seguimiento al punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General y*
28 *Auditor*, el director señor Rodolfo González Cuadra apuntó: “Es en relación con la
29 Junta Directiva de BN Fondos. La semana anterior hice una propuesta que yo mismo
30 aborté, porque pensé que los tiempos no nos daban; pero, quiero retomarla. Es que
31 en BN Fondos tenemos algunos nombramientos vencidos desde octubre del 2022,
32 entonces, me parece que estamos obligados a tomar una decisión urgente. En el orden
33 del día hay un punto en que tenemos que constituirnos en Asamblea de Accionistas
34 para conocer la renuncia de doña Flora y, entonces, la propuesta sería que, de una
35 vez, hagamos los nombramientos pendientes, que sería doña Kattia en lugar de don
36 Maximiliano, viene también el resultado del concurso, entonces...”.

37 El director Arias Aguilar dijo: “Externo”.

38 El director González Cuadra agregó: “Externo, entonces, se podría hacer el
39 nombramiento de quien sustituya a don Numa y en el caso de doña Flora,
40 conversando con don Rafael, yo lo que decía era que se nombrara a algún funcionario;
41 él tiene una muy buena idea y es que se pueda nombrar a alguno de los subgerentes
42 para resolver de una vez lo de la idoneidad, que ya haya pasado ese filtro. Ese
43 nombramiento es temporal mientras el Consejo Gobierno nombra al nuevo director
44 y, bueno, habría que ver si estaría interesado en ir a esa sociedad y demás; pero, eso
45 nos daría tranquilidad de que de una vez se pueda normalizar esa Junta Directiva”.

46 El director Arias Aguilar mencionó: “Don Bernal”.

47 El director Alvarado Delgado manifestó: “Perdón, don Rodolfo; pero ¿por qué el
48 Consejo de Gobierno?”.

49 El director González Cuadra indicó: “Porque...”.

50 El director Alvarado Delgado expresó: “Ah, hablando del caso de la Junta de acá, no
51 de SFI. O.K.”.

- 1 El director González Cuadra comentó: “No, sí, de SFI. El nuevo director vendría a
2 sustituir a doña Flora en los cargos en los que ella se desempeñaba, en teoría”.
- 3 El director Alvarado Delgado dijo: “Lógicamente en la subsidiaria, ya te entiendo”.
- 4 El director Arias Aguilar mencionó: “Sería un interinazgo, mientras se nombra al
5 nuevo de director, el del caso del Subgerente”.
- 6 El director González Cuadra afirmó: “Exactamente”.
- 7 El director Arias Aguilar apuntó: “O.K.”.
- 8 La directora Alfaro Jara consultó: “¿Y yo puedo ir interinamente mientras nombran
9 al otro?”.
- 10 El director Alvarado Delgado indicó: “Duran más haciendo la gestión en la
11 Contraloría para que pueda asumir”.
- 12 El director González Cuadra expresó: “Pero, ya usted está, ¿no?”.
- 13 La señora Vega Arias dijo: “Doña Ruth está en BN SFI, está hablando de Valores”.
- 14 La directora Alfaro Jara mencionó: “Yo ya estoy en SFI”.
- 15 El director Alvarado Delgado agregó: “Por eso, usted está en SFI”.
- 16 La directora Alfaro Jara recalcó: “Yo no tengo conflicto”.
- 17 La directora Alpízar Chacón indicó: “Pero usted está en SFI”.
- 18 La directora Alfaro Jara manifestó: “Pero no es SFI, la que se queda es BN Valores”.
- 19 La señora Vega Arias dijo: “Las dos”.
- 20 La directora Alfaro Jara expresó: “Ah, las dos”.
- 21 La directora Montealegre Guillén señaló: “Pero, estamos hablando de BN SFI”.
- 22 La señora Vega Arias comentó: “En BN Valores pasa igual”.
- 23 La directora Alfaro Jara indicó: “En SFI sí estoy; pero, en BN Valores no”.
- 24 El director Arias Aguilar preguntó: “¿Usted está en SFI?”.
- 25 La directora Alfaro Jara respondió: “Pero, en BN Valores no”.
- 26 El director Alvarado Delgado apuntó: “Y en BN CenPro”.
- 27 La directora Alfaro Jara expresó: “Que no está funcionando”.
- 28 El director Alvarado Delgado agregó: “Pero, por eso, entonces, tendría que pedirle
29 permiso a la Contraloría para que pueda estar en la cuarta junta”.
- 30 El director Arias Aguilar mencionó: “Vamos a ver qué dice don Rafael. Es que la
31 Contraloría está interpretando ahí muy restrictivo”.
- 32 El señor Brenes Villalobos externó: “El tema, justamente, a raíz del caso de don José
33 Manuel —por eso es que lo tengo fresco— que la Contraloría nos recuerda que ya
34 para un cuarto órgano tendríamos que tener la autorización previa de la Contraloría.
35 Sí es factible; pero, habría que pedirle permiso a la Contraloría y, una vez que lo
36 autorice, ya se podría”.
- 37 El director Alvarado Delgado mencionó: “Sí, porque, aunque funcione o no (BN
38 CenPro), está nombrado y ese es el tema”.
- 39 El señor Brenes Villalobos dijo: “Habría que ir a la Contraloría”.
- 40 El director Arias Aguilar mencionó: “Aunque la Contraloría está resolviendo muy
41 rápido”.
- 42 El señor Brenes Villalobos indicó: “Sí, es cuestión de hacer la gestión”.
- 43 El director Arias Aguilar externó: “Pero, entonces, doña Ruth, ¿la idea sería en el caso
44 en BN Valores?”.
- 45 La directora Alfaro Jara indicó: “Sí, porque ya en SFI estoy; pero, doña Flora también
46 está en SFI y SFI también se queda sin...”.
- 47 La directora Alpízar Chacón comentó: “Sí, son dos lugares donde doña Flora estaba”.
- 48 La directora Montealegre Guillén afirmó: “Sí, BN Valores y BN SFI”.
- 49 La directora Alfaro Jara dijo: “Yo podría ir a BN Valores interinamente; pero, en SFI
50 ya estoy”.

- 1 El director Arias Aguilar reiteró: “Sí, en SFI ya está. Podría ser la de BN Valores y
2 se tramita en la Contraloría, que estoy viendo que está durando como una semana”.
- 3 El señor Brenes Villalobos indicó: “Esperemos que sí”
- 4 El director Alvarado Delgado consultó: “¿Cuánto duró la de doña Maricela y José?”.
- 5 La directora Alpízar Chacón dijo: “15 días, creo”.
- 6 El señor Brenes Villalobos apuntó: “Fue como una semana, ¿verdad?”.
- 7 La directora Alpízar Chacón mencionó: “No, creo que 15”.
- 8 La directora Alfaro Jara indicó: “Por ahora, que me consideren interinamente en BN
9 Valores”.
- 10 El director Arias Aguilar indicó: “Don Rodolfo”.
- 11 El director González Cuadra expresó: “Es que este rompecabezas institucional es
12 complicadísimo. Hay un requisito que hay que tener presente y es que uno de los
13 miembros del Comité de Riesgos tiene que estar en Valores y en SFI, ese requisito lo
14 estaba cumpliendo doña Flora, entonces, Ruth cumpliría esos dos requisitos; pero,
15 tendría que ir a Riesgos también”.
- 16 La directora Alfaro Jara recalcó: “Interinamente”.
- 17 La directora Alpízar Chacón mencionó: “Para ir a ese otro comité ocupa permiso”.
- 18 El señor Brenes Villalobos consultó: “¿Ya está en un comité?”.
- 19 La directora Alfaro Jara respondió: “Dos”.
- 20 El señor Brenes Villalobos manifestó: “Entonces, tendría que moverse de uno para
21 poder estar en Riesgos y sería lo ideal”.
- 22 La directora Alfaro Jara comentó: “Y si me muevo de uno sería de Nómina y
23 Gobernanza, que está doña Flora”.
- 24 La señora Vega Arias indicó: “Que, de todas maneras, está acéfalo”.
- 25 La directora Alfaro Jara agregó: “Que de por sí se quedaría acéfalo, porque doña Flora
26 es la Presidenta”.
- 27 El director Arias Aguilar mencionó: “Claro, quedaría sin nadie”.
- 28 La directora Alfaro Jara señaló: “Pero, ese Comité sesiona dos veces al año, ese
29 Comité va a estar articulado de aquí a la próxima sesión, que es en diciembre. ¿Cierto,
30 doña Flora?”.
- 31 La directora Montealegre Guillén expresó: “Sí; pero, ha habido muchas
32 extraordinarias, no muchas; pero, ha habido extraordinarias”.
- 33 La directora Alfaro Jara resaltó: “Sí y necesarias”.
- 34 La directora Montealegre Guillén mencionó: “O sea, en este momento no se prevé
35 ninguna extraordinaria”.
- 36 El director Alvarado Delgado acotó: “A mí me parece que debería ser más ágil la
37 propuesta que hace Rafael de nombrar un par de subgerentes que puedan, porque
38 estamos viendo varias cosas: más de tres juntas directivas. Es un tiempo que puede
39 ser muy corto, porque según entiendo al 26 de julio ya tenemos aquí a la persona
40 nombrada; pero, también vamos a exponernos a que nos digan: *esas sesiones no fueron*
41 *válidas, porque no habían pedido permiso, etcétera*”.
- 42 El director Arias Aguilar dijo: “No, el permiso hay que pedirlo”.
- 43 El director Alvarado Delgado externó: “Por eso, entonces, si es más rápido y más ágil
44 que venga el nombramiento de Casa Presidencial, del Consejo, que llegaría el 26, a
45 que llegue el permiso de la Contraloría, más bien, la opción que Rafael o don Rodolfo
46 presentan es lo que nos agilizaría y nos deja en orden, sin exponernos ni tendría uno
47 incertidumbre”.
- 48 El señor Murillo Víquez dijo: “No sé si les puede facilitar en algo la conversación y si
49 están de acuerdo o no, le decía a don Bernardo, si necesitan el apoyo con muchísimo
50 gusto me autopostulo, yo sé que estamos en muchas cosas, pero... y Kattia no puede
51 porque de por sí ya es la otra miembro. Entonces, si les parece y lo tienen a bien yo

1 con muchísimo gusto les puedo ayudar durante este tiempo, mientras llega el otro
2 nombramiento”.

3 El director Arias Aguilar señaló: “Y lo que podríamos ver, a raíz de que habíamos
4 definido reestructurar la participación de los directores en los comités, tal vez, hacer
5 una revisión integral de cómo distribuir los nombramientos, tomando en cuenta la
6 salida de doña Flora y el nombramiento del nuevo director y viendo el caso de doña
7 Ruth, porque si no ha caminado Procesadora, sí, me parece que sería un desperdicio
8 una directora nombrada ahí sin que se sesione y ocupando un campo de esos.
9 Entonces, en este ínterin hacer lo que proponía don Rodolfo y, en el ínterin, analizar,
10 como decía, con la renuncia de doña Flora y la llegada de un nuevo director, cómo
11 distribuir en las subsidiarias para dejarlo listo y después hacer los nombramientos
12 respectivos, ya cuando esté nombrado el nuevo director y conversar con él, incluso,
13 ver el perfil de él, en cuales se adaptaría. Entonces, don Rodolfo...”.

14 El director González Cuadra externó: “En el punto de Asamblea de Accionistas puede
15 resolverse”.

16 El director Alvarado Delgado mencionó: “Ahora, don Jaime dice: *yo me ofrezco*, yo
17 estoy plenamente seguro que es cuestión de dos semanas para que ya esté aquí el
18 nombramiento de Casa Presidencial del otro miembro; pero, faltaría otro Subgerente
19 que colabore, porque sería en SFI y BN Valores”.

20 La directora Montealegre Guillén indicó: “No; pero, Kattia va a BN Valores”.

21 La señora Ramírez González dijo: “No, es Melvin”.

22 El director Alvarado Delgado señaló: “Kattia va para la SFI”.

23 La señora Vega Arias aclaró: “Melvin está en BN Valores; pero, habría que sustituir
24 a doña Flora”.

25 El director Alvarado Delgado destacó: “Y ya Melvin está en BN Valores, ¿cierto?”.

26 La directora Montealegre Guillén manifestó: “Sí, Melvin ya está en BN Valores”.

27 La señora Ramírez González mencionó: “Yo podría participar en el de BN Valores,
28 interinamente, entonces”.

29 El director Arias Aguilar apuntó: “Sí, lo vemos, entonces, ahora cuando vemos el
30 punto de la Asamblea”.

31 El director Alvarado Delgado señaló: “Y, tal vez, don Marvin, creo yo, como los
32 comités, digamos, en el caso de Gobernanza, el Comité de doña Flora, aunque haya
33 tenido muchas extraordinarias; pero, si visualizan una reunión ordinaria hasta
34 dentro de tres, cuatro, cinco meses, ahí podríamos esperar que entre el miembro para
35 no estar nombrado y quitando y sacando”.

36 El director Arias Aguilar dijo: “Sí”.

37 La señora Ramírez González preguntó: “Don Marvin, y si hay expectativa de tenerlo
38 en menos de un mes, porque, para efectos de la siguiente sesión del Comité de
39 Riesgos, si ya tendríamos una persona”.

40 El director Arias Aguilar respondió: “Ah sí, sí; pero, esa no afecta, porque esa es hasta
41 finales de agosto”.

42 La señora Ramírez González externó: “Exacto, porque este mes hay una; pero, doña
43 Flora sí va a estar”.

44 La directora Montealegre Guillén destacó: “Yo voy a estar en la de esta semana”.

45 El director Arias Aguilar señaló: “Ya para cuando eso está”.

46 El director Alvarado Delgado acotó: “Eso cerró ayer, el plazo de envío de
47 documentación, y entran a entrevistas el viernes”.

48 El director Arias Aguilar subrayó: “Pienso que la sesión que no vamos a tener es la
49 del 25 y, si fuera mucho, otra más; pero, me imagino que ya no, sería la del 25”.

50 La directora Alfaro Jara dijo: “De hoy en ocho”.

51 El director Arias Aguilar recalcó: “De hoy en ocho. *O.K.*”.

Resolución

POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: **acoger** la propuesta del director González Cuadra para que, en el punto correspondiente a la convocatoria de Asamblea de Accionistas de BN SFI y BN Valores se nombre temporalmente a dos miembros de la Alta Administración, en sustitución de la directora Montealegre Guillén.

(R.G.C.)

ARTÍCULO 7.º

En seguimiento al punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor* y en cumplimiento de lo acordado en el artículo 5.º, sesión 12.651 del 4 de julio del 2023, el gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya comentó: “Ante la publicación que hizo La Nación sobre el Fondo de Garantías y Jubilaciones, que como ustedes recordarán estaba un poco parcializada, se mencionó únicamente uno de los escenarios que justamente era el que no correspondía con la realidad, según pronunciamientos de la Procuraduría, de lo que es el Fondo de Garantías y Jubilaciones. La Junta nos encomendó que le hiciéramos ver al periodista que ocupábamos un derecho de respuesta en el que pudiéramos señalar que la realidad actuarial del Fondo era muy distinta a la que él había indicado. Se le envió el artículo, fue suscrito por el Gerente General del Fondo de Garantías, revisado a lo interno por varios de nosotros y el artículo, en efecto, fu publicado por el diario La Nación el 7 de julio del año en curso. Entonces, yo les solicitaría a los señores directores que den por atendido el acuerdo en el que se nos encomendó proceder a remitir ese artículo”.

El director Arias Aguilar dijo: “O.K. Entonces, daríamos por cumplido el pendiente”. Los señores directores estuvieron de acuerdo.

El director Alvarado Delgado acotó: “A mí lo que me llamó la atención de eso es que lo pusieron como una noticia más; pero, no como un derecho de respuesta para decir: *aclaro que lo que puse yo pareciera que venía con datos inexactos*”.

El señor Alfaro Araya indicó: “Además lo recortaron bastante de la nota que se envió”.

El director Alvarado Delgado externó: “Estas son las cosas que uno dice: *qué jodido*”. La directora Montealegre Guillén mencionó: “Y el otro lo había puesto en la primera plana”.

El director Alvarado Delgado señaló: “Y entiendo yo que un derecho a respuesta no se puede tocar, no se puede editar, digamos, si lo modificaron es también problema, qué mal”.

Resolución

POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) **tener por presentado** el comentario a cargo del gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, en el que informa sobre el derecho de respuesta solicitado por el Banco y publicado por La Nación el 7 de julio del 2023, con el propósito de aclarar la noticia difundida por ese medio el día 3 de julio del 2023, titulada: ***Banco Nacional enfrenta millonario hueco actuarial en su régimen de pensiones***. 2) **Dar por cumplido** el acuerdo tomado en el artículo 5.º, sesión 12.651 del 4 de julio del 2023.

Comuníquese a Gerencia General.

(B.A.A)

ARTÍCULO 9.º

De conformidad con lo anotado en el artículo de aprobación del orden del día de la presente sesión, el asesor legal, señor Rafael Brenes Villalobos, indicó: “Lo otro es muy pequeño, es para contarles que de casualidad me enteré de un dictamen de la

Procuraduría que atiende una consulta del Instituto Nacional de Seguros en el tema de las sesiones virtuales en forma ordinaria. El INS le pide a la Procuraduría que reconsidere su criterio y la Procuraduría lo mantiene en relación con el INS; pero, amplía —y es algo novedoso—, y es que dice que en el caso de las subsidiarias, por regirse por el Código de Comercio —básicamente, haciendo un resumen— sí es posible sesionar en forma virtual ordinariamente. Lo dice tanto para las juntas directivas de las subsidiarias, todas las que se rigen por Código de Comercio, como para los comités, dicho sea de paso, lo cual es bastante... Por suerte, porque valida lo que ya se había reglamentado acá”.

El director Arias Aguilar expresó: “Yo propongo algo, que para la próxima sesión, si usted nos puede hacer un dictamen, traerlo acá y, entonces, aprobar nosotros que sea decisión de cada junta directiva de subsidiaria si es virtual o si es presencial y dejar, entonces, el campo abierto”.

El director Alvarado Delgado señaló: “Don Rafael, usted dice que para que sesione ordinariamente; pero, me imagino que incluye las extraordinarias que se dieran”.

El señor Brenes Villalobos aclaró: “Sí, con más razón. Ordinariamente, que ya elimine la condición extraordinaria que pide hoy el criterio de la Procuraduría para el caso de las subsidiarias”.

El director Arias Aguilar mencionó: “Eso es para cualquier tipo de sesión, ordinaria o extraordinaria, porque, más bien, ordinaria se refiere a que en forma regular”.

El señor Brenes Villalobos dijo: “Exactamente”.

El director Arias Aguilar comentó: “O.K., muy interesante”.

El señor Brenes Villalobos apuntó: “Gracias, don Marvin”.

El director Arias Aguilar agregó: “¿Y estarían de acuerdo, entonces, en que don Rafael nos presente el dictamen y en firme?”.

Los señores directores estuvieron anuentes.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: **encargar** al señor Rafael Brenes Villalobos, asesor legal, presentar, en la próxima sesión que celebre este órgano colegiado, un criterio legal sobre la posibilidad de aplicar un pronunciamiento de la Procuraduría General de la República en torno a la realización de sesiones virtuales, de manera regular, en las juntas directivas de las sociedades anónimas y comités corporativos, según lo mencionado en esta oportunidad.

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

Comuníquese a Asesor Legal.

(R.B.V.)

ARTÍCULO 15.º

En atención al acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 12.º, sesión 12.649 del 20 de junio del 2023, en el que se le encargó al Asesor Legal efectuar una revisión integral del Código de Gobierno Corporativo, con el propósito de identificar aquellos aspectos que han perdido interés, vigencia, o bien, que ya no proceden conforme el marco normativo vigente, de manera que se pueda actualizar y adaptar según corresponda, el asesor legal, señor Rafael Brenes Villalobos, presentó el oficio ALG 20-2023, de fecha 13 de julio del 2023, suscrito por él y por la señora Jennifer Vargas Madrigal, analista de gobernanza corporativa, mediante el cual somete a valoración de este órgano colegiado una propuesta de ajuste integral del *Código de Gobierno Corporativo (CO01CG01)*.

El director Arias Aguilar señaló: “Adelante”.

El señor Brenes Villalobos dijo: “Gracias, don Marvin. Bueno, ahí está Jennifer Vargas, que también ella nos ayudó muchísimo con todo el proceso; pero, fundamentalmente son cambios yo diría que principalmente de forma. Bueno, hay algunos importantes, no vamos a decir que no; pero, en realidad en la mayoría de los casos que se hicieron cambios es para ajustar las referencias a la normativa que ha cambiado”.

El director Arias Aguilar indicó: “A mí me alegró, porque simplifica mucho”.

El señor Brenes Villalobos mencionó: “Sí, de hecho, esa fue una de las cosas que nos dimos a la tarea de, más bien, eliminar algunas de las referencias, porque lo que hacían era reproducir artículos que están en otras y la idea era, más bien, hacerle referencia a la normativa; pero, no sé si, tal vez, con eso es suficiente o si considera que es conveniente que lo exponga Jennifer”.

El director González Cuadra expresó: “Me parece suficiente”.

La directora Alfaro Jara apuntó: “Sí, a mí también”.

El director Arias Aguilar señaló: “Sí, está bien, entonces, ¿lo aprobamos?”.

Los señores directores se mostraron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) aprobar el Código de Gobierno Corporativo (CO01CG01), edición 18, de conformidad con los términos del documento anexo al oficio ALG 20-2023, de fecha 13 de julio del 2023, suscrito por el señor Rafael Brenes Villalobos, asesor legal, y por la señora Jennifer Vargas Madrigal, analista de gobernanza corporativa. **2) Dejar sin efecto**, en consecuencia, lo acordado en el artículo 12.º, sesión 12.649 del 20 de junio del 2023, en el que se aprobó el Código de Gobierno Corporativo (CO01CG01), edición 17.º. **3) Instruir** lo pertinente con el propósito de divulgar, a nivel interno y a quienes corresponda, el documento aprobado en el numeral 1) de esta resolución. **4) Remitir** a conocimiento de las sociedades anónimas del Conglomerado Banco Nacional el CO01GC01, Código de Gobierno Corporativo, Edición 18, aprobado en esta oportunidad. **5) Dar por cumplido** el artículo 12.º, sesión 12.649 del 20 de junio del 2023.

Comuníquese a Asesoría Legal, Gerencia General y Analista de Gobernanza Corporativa.

(B.A.A.)

ARTÍCULO 16.º

El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el memorando GGM-015-23 del 12 de julio del 2023, suscrito por él, mediante el cual solicita a la Junta Directiva General autorización para disfrutar de vacaciones los días 21 y 25 de julio del 2023, con cargo al período correspondiente. Asimismo, en el citado memorando propone nombrar al señor Jaime Murillo Viquez, subgerente general de Operaciones, como Gerente General interino, para que lo sustituya durante ese periodo, de conformidad con lo acordado por esta Junta Directiva en el artículo 14.º, numeral 1), sesión 12.110 del 3 de octubre del 2016.

El director Arias Aguilar dijo: “Estaríamos de acuerdo”.

El director Arias Porras preguntó: “¿Quién queda como Gerente?”.

El director Arias Aguilar respondió: “Interino don Jaime, dice ahí en la nota. ¿Y en firme?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

El director Arias Aguilar indicó: “Bueno, entonces, estamos de acuerdo y en firme con las vacaciones de don Bernardo y don Jaime de gerente interino”.

Resolución

Considerando: i) lo dispuesto por la Junta Directiva General en el artículo 14.º, numeral 1), sesión 12.110 del 3 de octubre del 2016, y ii) la solicitud expresa del señor Bernardo Alfaro Araya, gerente general, presentada mediante el memorando GGM-015-23 del 12 de julio del 2023, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:** 1) autorizar vacaciones al gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, los días 21 y 25 de julio del 2023, con cargo al período correspondiente. 2) **Nombrar**, en consecuencia, al señor Jaime Murillo Víquez, subgerente general de Operaciones, como Gerente General interino del Banco Nacional, con las atribuciones inherentes al cargo durante los días autorizados al señor Alfaro Araya en el numeral 1) de esta resolución.

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

Comuníquese a Gerencia General, Subgerencia General de Operaciones y Dirección de Desarrollo Humano.

(B.A.A.)

ARTÍCULO 17.º

El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar expresó: “Continuamos con el 3.h, convocatoria de Asamblea de Accionistas de BN SFI, S. A y BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A. para efectos de consignar la renuncia de la directora Montealegre Guillén; entonces, para que quede consignada como primer punto. Nombrar, lo que estábamos viendo en el punto 3.c, el resultado del proceso, donde la mayor calificación, el mayor puntaje es del señor Fallas con un 92. Entonces, si están de acuerdo lo nombraríamos para que quede y en firme. ¿Están de acuerdo y en firme?”. Los señores directores estuvieron de acuerdo.

La señora Vega Arias dijo: “Perdón, don Marvin, y a doña Kattia también aquí en BN SFI, porque eso hay que formalizarlo”.

El director Arias Aguilar indicó: “Y doña Kattia en BN SFI, también en firme. ¿Están de acuerdo y en firme?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

El director Arias Aguilar externó: “Y tenemos la propuesta de don Rodolfo”.

El director González Cuadra mencionó: “Sí, la propuesta era nombrar a un subgerente, que entiendo que don Jaime estaría de acuerdo, si don Bernardo le da permiso, temporalmente, en sustitución de doña Flora para regularizar la conformación de esta Junta Directiva”.

El señor Alfaro Araya señaló: “Sí, claro”.

El director Arias Aguilar preguntó: “¿Estarían de acuerdo y en firme?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

La directora Alpízar Chacón señaló: “Creo que, entonces, hay que nombrar los otros dos puestos que faltan en SFI, que sería el que sustituye a Maximiliano”.

El director González Cuadra dijo: “Ya, es doña Kattia”.

La directora Alpízar Chacón expresó: “Ah, bueno, doña Kattia, perdón, no oí”.

El director Arias Aguilar indicó: “Tal vez ahí, entonces, haríamos una revisión, como hay un cambio en la Junta, de ver cómo queda la distribución en la Junta; pero, eso lo vemos...”.

El señor Garita Mora acotó: “Faltaría el nombramiento del que sustituye a doña Flora en BN SFI”.

El director Arias Porras externó: “Jaime en SFI”.

- 1 El señor Murillo Víquez indicó. “Falta BN Valores”.
- 2 El director Arias Porras señaló: “Sí, falta...”.
- 3 La señora Vega Arias aclaró: “No, perdón, más bien, falta en BN SFI”.
- 4 La directora Alpízar Chacón dijo: “Exacto”.
- 5 La señora Vega Arias mencionó: “En BN SFI son tres. El sustituto de don Max, que
- 6 sería Kattia, el sustituto de don Numa que sería don Rafael y falta el sustituto de
- 7 doña Flora”.
- 8 El director Arias Porras externó: “Jaime”.
- 9 La directora Alpízar Chacón acotó: “¿Jaime iría a las dos temporalmente, entonces?”.
- 10 El director Arias Aguilar consultó: “Hicimos el nombramiento interino de Jaime en
- 11 BN Valores”.
- 12 La directora Alpízar Chacón respondió: “Ajá”.
- 13 El director Arias Aguilar externó: “Entonces, falta alguien en BN SFI”.
- 14 El director González Cuadra aclaró: “No, vamos a ver, la propuesta era don Jaime en
- 15 BN SFI y ahí terminamos ese capítulo”.
- 16 El director Alvarado Delgado apuntó: “Ahí ya los dejamos completos”.
- 17 El director González Cuadra continuó: “Sí, ya eso lo terminamos. Ahora sí, BN
- 18 Valores, la posibilidad era doña Kattia o doña Ruth, solo que hay que ir a la
- 19 Contraloría”.
- 20 La directora Alpízar Chacón añadió: “De aquí a que den el permiso ya está el otro
- 21 nuevo”.
- 22 El director Alvarado Delgado mencionó: “O sea, ahí vamos a dar un paso innecesario,
- 23 que alguien nos ayude temporalmente, son dos semanas, y de esas dos semanas, tal
- 24 vez, una reunión, porque sesionan cada 15 días”.
- 25 La señora Ramírez González expresó: “Yo no tengo ningún problema, si ustedes así
- 26 lo desean”.
- 27 El director Arias Porras preguntó: “¿Y don Bernal?”.
- 28 El director Alvarado Delgado respondió: “No; pero, yo no puedo, quedo igual, yo estoy
- 29 ya con tres”.
- 30 El director Arias Porras destacó: “Hay que ir a la Contraloría”.
- 31 El director Arias Aguilar señaló: “Sería el mismo caso de doña Ruth. Entonces,
- 32 podemos aprobar a doña Kattia, entonces, también”.
- 33 El director González Cuadra consultó: “¿Temporalmente?”.
- 34 El director Arias Aguilar manifestó: “Temporalmente”.
- 35 El director González Cuadra añadió: “Bueno, en realidad el nombramiento se hace
- 36 por el periodo completo para que lo inscriban, nada más que el nombrado sepa que es
- 37 temporal”.
- 38 El director Alvarado Delgado agregó: “Que en el momento que tengamos la otra
- 39 persona renuncia para dar espacio”.
- 40 El director Arias Porras consultó: “¿Quién preside?”.
- 41 El director Alvarado Delgado preguntó: “¿Ellos se ponen de acuerdo o qué?”.
- 42 El director González Cuadra respondió: “No, esta Junta tiene que definir de una vez
- 43 los cargos. Bueno, esta Junta constituida en Asamblea General de Accionistas debe
- 44 definir los cargos, que supongo que serán los mismos que ostentaban los sustituidos”.
- 45 La directora Alfaro Jara indicó: “Jaime presidiría Valores”.
- 46 El director González Cuadra manifestó: “Ah bueno, no, entonces se pueden hacer
- 47 cambios”.
- 48 El director Arias Aguilar acentuó: “No, porque el Presidente es un director”.
- 49 La directora Alfaro Jara comentó: “Porque SFI la preside doña Maricela”.
- 50 La directora Alpízar Chacón acotó: “No, SFI la preside yo actualmente”.
- 51 El director González Cuadra señaló: “Don José Manuel es el Vicepresidente”.

- 1 El director Alvarado Delgado manifestó: “Sí, SFI está bien”.
2 La directora Montealegre Guillén subrayó: “SFI está bien, es Valores”.
3 La directora Alpízar Chacón dijo: “Pero, Jaime va para SFI”.
4 El director González Cuadra sugirió: “José Manuel, que es el Vicepresidente”.
5 El director Arias Porras contestó: “Sí, me tocaría a mí, sí, como Vicepresidente”.
6 El director Alvarado Delgado observó: “Es que vos no podés presidir dos juntas”.
7 La señora Vega Arias resaltó: “Es cierto”.
8 La directora Montealegre Guillén propuso: “Tiene que ser don Rodolfo”.
9 El director Arias Aguilar preguntó: “Rodolfo, ¿cuál presidís vos, ninguna?”.
10 La señora Alpízar Chacón dijo: “Otra situación. Es que doña Ruth debería pasar a
11 ser Vicepresidenta de SFI, porque doña Flora era Vicepresidenta de SFI”.
12 La directora Alfaro Jara indicó: “Ese también hay que tomarlo”.
13 El director González Cuadra mencionó: “Sí, correcto”.
14 El director Arias Aguilar añadió: “Sí, entonces, lo tomamos”.
15 El director Alvarado Delgado consultó: “Pero ¿cómo decís? No entendí. ¿Cómo era?”.
16 La directora Alpízar Chacón explicó: “Doña Flora era la Vicepresidenta de SFI,
17 entonces, ocupamos llenar ese puesto. Doña Ruth puede pasar a ser la Vicepresidenta
18 y doña Ruth ya es miembro”.
19 El director Alvarado Delgado externó: “Ah, ya te entiendo”.
20 El director Arias Aguilar dijo: “Sí, entonces, doña Ruth como Vicepresidenta”.
21 La directora Montealegre Guillén subrayó: “No, yo era Secretaria de SFI”.
22 La señora Vega Arias aclaró: “Sí, doña Ruth es la Vicepresidenta de SFI”.
23 La directora Alfaro Jara añadió: “Ya soy”.
24 La directora Alpízar Chacón indicó: “No he dicho nada. Gracias”.
25 El director Alvarado Delgado preguntó: “Y, si Maricela faltaba, ¿quién presidía?”.
26 La directora Alfaro Jara respondió: “Yo, ya lo hice, sí es cierto”.
27 El director Arias Aguilar propuso: “Receso, sí. Sí, mejor con receso”.
28 Los directivos procedieron a realizar un receso.
29 Una vez retomada la sesión y verificada la grabación, el director Arias Aguilar
30 explicó: “Entonces, en el caso de SFI, quien sustituye en forma interina a doña Flora
31 sería en el cargo de Secretario y, en el caso de BN Valores, quedaría como Presidente
32 don Rodolfo”.
33 El director Arias Aguilar externó: “¿Qué más nos faltaría? Lo otro ya estaba,
34 ¿verdad?”.
35 El director Alvarado Delgado dijo: “Y Rafael”.
36 El director González Cuadra aclaró: “Díay, ya, esos ya”.
37 El director Arias Aguilar agregó: “Ese ya”.
38 El director Alvarado Delgado señaló: “¿Ya los otros sí? Ah, O.K.”.
39 El director Arias Aguilar manifestó: “Ahora sí, ya estaríamos completos, ¿verdad,
40 Cinthia?”.
41 La señora Vega Arias respondió: “Sí, señor”.
42 El director Arias Aguilar concluyó: “Estos acuerdos que queden en firme, para que
43 puedan..., porque no sabemos cuánto puede tardar el proceso. ¿Estaríamos de
44 acuerdo, entonces, y en firme?”.
45 Los directivos expresaron su anuencia.

Resolución

- 47 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: proceder**
48 a constituirse en Asamblea de Accionistas de las subsidiarias BN SFI, S. A., y BN
49 Valores, Puesto de Bolsa, S. A., una vez finalizada la presente sesión ordinaria de la
50 Junta Directiva General, con el propósito de consignar la renuncia de la directora

Montealegre Guillén, así como resolver las designaciones de los puestos vacantes en las juntas directivas de dichas subsidiarias.

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

(M.A.A.)

ARTÍCULO 19.º

De conformidad con lo acordado en el artículo 22.º, numeral 1), sesión 12.385 del 20 de agosto del 2019, el gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo DJ-OPL-77-2023, de fecha 6 de julio del 2023, al cual se adjunta el documento denominado **Informe Legislativo, del 15 al 30 de junio de 2023**, elaborado por la Unidad de Proyectos Legales de la Dirección Jurídica, en el que se brinda el detalle de los principales proyectos de ley con incidencia directa sobre la gestión institucional.

Al respecto, el director Arias Aguilar dijo: “No se ha movido nada, entonces, lo damos por conocido”.

Los directivos mostraron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el resumen ejecutivo DJ-OPL-77-2023, de fecha 6 de julio del 2023, al cual se adjunta el documento denominado **Informe Legislativo, del 15 al 30 de junio de 2023**, elaborado por la Unidad de Proyectos Legales de la Dirección Jurídica, en el que se brinda el detalle de los principales proyectos de ley con incidencia directa sobre la gestión institucional; lo anterior, de conformidad con lo acordado en el artículo 22.º, numeral 1), sesión 12.385 del 20 de agosto del 2019.

Comuníquese a Gerencia General y Unidad de Proyectos Legales.

(B.A.A.)

ARTÍCULO 21.º

El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó, para conocimiento de este órgano colegiado, el oficio SJDN-1003-2023, de fecha 6 de julio del 2023, suscrito por el señor Luis Alonso Lizano Muñoz, secretario general del Banco Popular, mediante el cual informa sobre el acuerdo tomado por la Junta Directiva de esa institución en la sesión ordinaria n.º 6019 del 4 de julio de 2023, en la que se resolvió nombrar al señor Mario Roa Gutiérrez, como Subgerente General de esa institución, a partir del 1.º de agosto del 2023 y por un periodo de cinco años, conforme lo dispuesto en el artículo 27.º de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

El director Arias Aguilar indicó: “Lo damos por conocido y enviarle las felicitaciones a don Mario”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) tener por presentado el oficio SJDN-1003-2023, de fecha 6 de julio del 2023, suscrito por el señor Luis Alonso Lizano Muñoz, secretario general del Banco Popular, mediante el cual informa sobre el acuerdo tomado por la Junta Directiva de esa institución en la sesión ordinaria n.º 6019 del 4 de julio de 2023, en la que se resolvió nombrar al señor Mario Roa Gutiérrez, como Subgerente General de esa institución, a partir del 1.º de agosto del 2023 y por un periodo de cinco años, conforme lo dispuesto en el artículo 27.º de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal. **2) Remitir una**

1 cordial felicitación de parte de la Junta Directiva General del Banco Nacional al señor
2 Mario Roa Gutiérrez, por su nombramiento como Subgerente General del Banco
3 Popular y de Desarrollo Comunal, y expresarle los mejores deseos de éxito en sus
4 nuevas funciones.

5 **Comuníquese** a Secretaría General del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.
6 (M.A.A.)
7

8 **ARTÍCULO 23.º**
9

10 El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, señaló: “Por último, la
11 verificación final de grabación”.

12 La señora Vega Arias informó: “Sin problemas”.

13 El director Arias Aguilar dijo: “Gracias”.

14 De seguido, se dio por finalizada la presente sesión.
15

16
17 A las diecisiete horas con cuarenta minutos se levantó la sesión.
18
19

PRESIDENTE

SECRETARIA

20
21

Lic. Marvin Arias Aguilar

Sra. Ruth Alfaro Jara