

N° 12.659

San José, Costa Rica, martes diecisiete de octubre del dos mil veintitrés, a las catorce horas con treinta minutos.

SESIÓN ORDINARIA

Asistencia:

Directivos:

Lic. Marvin Arias Aguilar, presidente
Sra. Ruth Alfaro Jara, secretaria
MBA. Bernal Alvarado Delgado
MBA. José Manuel Arias Porras
M.Sc. Montserrat Buján Boza
Sr. Rodolfo González Cuadra

Gerente General:

Subgerente General de Estrategia:

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

Auditor General:

Asesor Legal:

Secretaria General:

Lic. Ricardo Araya Jiménez

Lic. Rafael Brenes Villalobos

Lcda. Cinthia Vega Arias

ARTÍCULO 1.º

Se dejó constancia de que la directora señora Maricela Alpízar Chacón no asistió a la presente sesión, conforme la licencia otorgada por esta Junta Directiva General en el artículo 9.º, sesión 12.657 del 3 de octubre del 2023.

ARTÍCULO 2.º

En atención al artículo 56.1 de la *Ley General de Administración Pública*, que dispone la responsabilidad de los miembros de verificar que las sesiones se estén grabando en audio y video, el presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, manifestó: “Iniciamos la sesión ordinaria 12.659 del 17 de octubre del 2023, al ser las 2:30 p.m., sesión ordinaria, presencial. Como punto número uno, la verificación inicial de grabación de audio y video”.

La señora Vega Arias confirmó: “Ya dio inicio la grabación”.

El director Arias Aguilar respondió: “Gracias, doña Cinthia”.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 3.º

El director señor Marvin Arias Aguilar expresó: “Vamos al punto dos, la aprobación del orden del día de la sesión ordinaria número 12.659. Yo tengo ahí un par de puntos y no sé si alguien más”.

El director Arias Porras indicó: “Sí, yo, o los presenta usted, como le parezca”.

El director Arias Aguilar dijo: “Ah, O.K., entonces, los presentamos ahora”.

El señor Alfaro Araya manifestó: “Yo también tendría uno, don Marvin”.

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

Los directivos mostraron su anuencia a aprobar el orden del día.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 12.659 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* temas de los directores Marvin Arias Aguilar y José Manuel Arias Porras, y del señor Bernardo Alfaro Araya, gerente general.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 4.º

Con respecto al acta de la sesión anterior, el presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, expresó: “El punto 2.b, *Aprobación del acta de la sesión ordinaria 12.658, celebrada el 10 de octubre del 2023*. ¿Alguna observación al acta?”.

El director Alvarado Delgado respondió: “No, señor”.

El señor Brenes Villalobos manifestó: “Una recomendación para que se declare confidencial el artículo 25.º, que es el de acuerdos de pendientes. Se trata de algunos temas estratégicos ahí que se mencionan, entonces, básicamente”.

El director Arias Aguilar contestó: “Ah, O.K.”.

El director González Cuadra dijo: “Yo tengo algunas pequeñas de forma, que se las daré a la Secretaría”.

El director Arias Aguilar concluyó: “O.K. Entonces, ¿están de acuerdo?, declaramos confidencial”.

Los directivos externaron estar de acuerdo.

El director Arias Aguilar acotó: “Gracias”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 12.658, celebrada el 10 de octubre del 2023, considerando la observación formulada por el asesor legal, señor Rafael Brenes Villalobos, en el sentido de declarar confidencial el artículo 25.º, por cuanto trata temas estratégicos, así como los ajustes de forma que remitirá oportunamente el director Rodolfo González Cuadra a la Secretaría General.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 6.º

Como parte del punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerencia General y Auditor* y en relación con el acuerdo tomado por la Junta Directiva en el artículo 11.º, sesión 12.655 del 25 de setiembre del 2023, relativo a la participación en la 57ª Asamblea Anual de la Federación Latinoamericana de Bancos (Felaban), el director señor José Manuel Arias Porras propuso: “En vista de que doña Maricela no va a poder participar en Felaban, entonces, bueno, según conversamos, doña Montserrat podría participar en lugar de ella, entonces, que esto también lo tomáramos como acuerdo y firme”.

El director Arias Aguilar indicó: “Y firme, porque habría que hacer los cambios. ¿Están de acuerdo y en firme?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

Considerando la propuesta del director señor José Manuel Arias Porras en la parte expositiva del presente artículo, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: modificar**, en lo conducente, el acuerdo tomado en el artículo 11.º, numeral 2) sesión 12.655 del 25 de setiembre del 2023, en el sentido de

1 autorizar la participación de la directora señora Montserrat Buján Boza, en lugar de
2 la directora señora Maricela Alpízar Chacón, en la 57ª Asamblea Anual de la
3 Federación Latinoamericana de Bancos (Felaban), que se llevará a cabo del 3 al 6 de
4 noviembre 2023, en Estados Unidos, Fontainebleau, Miami Beach. Para este efecto,
5 se les concede licencia para que no asista a las sesiones que celebre este órgano
6 colegiado durante el tiempo necesario. Asimismo, se les autoriza: **a)** pasajes de avión
7 de ida y regreso; **b)** impuestos y gastos de salida; **c)** viáticos completos de conformidad
8 con la tarifa autorizada por la Contraloría General de la República; **d)** gastos de
9 representación por la suma US\$1.000,00; **e)** el pago de la cuota de inscripción en el
10 evento, en caso de ser necesario; **f)** costo de la prueba de la Covid-19, en caso de ser
11 un requisito exigido por el país de destino o de tránsito como requisito migratorio
12 esencial, y **g)** cualquier otro gasto conexo, según lo establecido en los artículos 31.º y
13 52.º del Reglamento de Gastos de Viaje y de Transporte para los Funcionarios
14 Públicos de la Contraloría General de la República. Es entendido que estos gastos se
15 pagarán únicamente contra la presentación de las respectivas facturas al momento
16 de hacer la liquidación. Deberán cumplirse las disposiciones atinentes a estos casos,
17 especialmente, en lo que respecta al citado Reglamento del ente contralor.

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

21 **Comuníquese** a Gerencia General y Subgerencia General de Operaciones.

22 (B.A.A.)

23 24 ARTÍCULO 13.º

25
26 El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó el oficio SG-
27 009-2023 del 12 de octubre del 2023, suscrito por la señora Cinthia Vega Arias,
28 secretaria general del Banco Nacional, mediante el cual solicita autorización para
29 disfrutar de vacaciones los días 29 y 30 de noviembre del 2023, con cargo al período
30 correspondiente. Al respecto, dijo: “Adelante, doña Cinthia”.

31 La señora Vega Arias indicó: “Gracias, don Marvin. En el oficio estoy solicitando dos
32 días, que serían el 29 y 30 de noviembre; sin embargo, les agradezco autorizarme
33 también el próximo lunes 23 de octubre, si lo tienen a bien”.

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

35 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

36 La señora Vega Arias agregó: “Don Marvin, y quedaría Sofía en mi sustitución”.

37 El director Arias Aguilar externó: “Ah bueno, ese es el otro punto. Entonces, Sofía
38 queda en sustitución de doña Cinthia. ¿Están de acuerdo?”.

39 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

40 Resolución

41 **Considerando** la solicitud presentada mediante el oficio SG-009-2023 del 12 de
42 octubre del 2023, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN**
43 **FIRME: 1) autorizar** vacaciones a la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general
44 del Banco Nacional, los días 23 de octubre y 29 y 30 de noviembre del 2023, con cargo
45 al período correspondiente. **2) Encargar** a la Gerencia General girar las
46 instrucciones pertinentes a la Dirección de Desarrollo Humano para que, en tiempo
47 y forma, proceda a nombrar como Secretaria General a. i., con las atribuciones
48 inherentes al cargo, a la señora Sofía Zúñiga Chacón, subsecretaria general, los días
49 23 de octubre y 29 y 30 de noviembre del presente año. Es entendido que, para estos
50 efectos, se aplicará lo dispuesto en el artículo 39.º de la Convención Colectiva del
51 Banco Nacional.

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

Comuníquese a Gerencia General y Dirección de Desarrollo Humano.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 14.º

El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó los memorandos GGM-030-23 y GGM-032-23 del 27 de setiembre y 2 de octubre del 2023, respectivamente, emitidos por la Gerencia General, a los cuales se adjuntan los oficios DDH-495-2023 y DDH-501-2023 del 22 y 28 de setiembre del 2023, en ese orden, suscritos por el señor Adrián Fonseca Gutiérrez, director de Desarrollo Humano a.i., mediante los cuales solicita otorgar poderes a varios funcionarios y revocarlos a otros de Casa Matriz y de las zonas comerciales Alajuela Norte, Heredia-Limón, Puntarenas-Guanacaste, San José Este, San José Oeste, Sur y Cartago.

El director Arias Aguilar consultó: “¿De acuerdo?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: con base en la solicitud de la Gerencia General, **1) otorgar** poder general sin límite de suma, con las facultades que otorga el artículo 1255º del Código Civil, restringido a las siguientes facultades y con absoluta independencia del cargo que ocupan en cuanto a ubicación territorial en su relación de servicio con su mandante, de conformidad con el siguiente detalle: **Clase F, Subclase F.4: I) ZONA COMERCIAL ALAJUELA NORTE: OFICINA SAN RAMÓN: i) Derlys Marian Vargas Delgadillo (CC. Mariana Vargas Delgadillo)**, mayor, soltera, cédula de identidad 2-0551-0453, empleada 9608, vecina de Alajuela, San Ramón, San Rafael, 100 metros al este del Banco Nacional de Costa Rica. **ii) Susana Patricia Cruz Jiménez**, mayor, divorciada, cédula de identidad 2-0487-0064, empleada 11501, vecina de Alajuela, San Ramón, San Rafael, Calle Zamora, 300 metros norte de la escuela Macario Valverde. **II) ZONA COMERCIAL PUNTARENAS-GUANACASTE: OFICINA CÓBANO: i) Sidey Morales Arias**, mayor, soltera, cédula de identidad 1-1257-0752, empleada 13458, vecina de Puntarenas, Cóbano, Barrio los Mangos, 2 kilómetros al norte del Banco Nacional de Costa Rica, Las Parcelas casa n.º 33. **ii) Laura Leticia Sánchez Blanco**, mayor, soltera, cédula de identidad 6-0347-0854, empleada 14363, vecina de Puntarenas, Cóbano, 1 kilómetro al oeste y 50 metros sur de la clínica de Cóbano. **iii) Josué Nathan Delgado Matamoros**, mayor, soltero, cédula de identidad 2-0755-0436, empleado 17774, vecino de Puntarenas, Cóbano, Barrio Los Mangos, de la Soda Rita 200 metros al norte. **iv) Rachel Arianna Alfaro Aguilar**, mayor, soltera, cédula de identidad 1-1787-0752, empleada 17953, vecina de Puntarenas, Cóbano, Barrio los Mangos, apartamentos contiguos a la soda Rita. Los citados funcionarios podrán: **a)** firmar contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del Banco. **b)** Gestionar asuntos de cobro administrativo en operaciones crediticias. **c)** Firmar con clasificación A en el sistema de registro de firmas del BNCR para la emisión de títulos valores o de cualquier otro servicio que brinde el banco. Aplica tanto para firmas nacionales e internacionales. **2) Otorgar** a los siguientes funcionarios: **I) ZONA COMERCIAL HEREDIA-LIMÓN: a) OFICINA SIQUIRRES: Humberto de los Ángeles Madrigal Brenes**, mayor, soltero, cédula de identidad 9-0092-0269, empleado 7601, vecino de Limón, Pococí, Guápiles, 100 metros norte de la plaza de deportes. **b) OFICINA GUÁPILES: Luis Mariano Morera Alfaro**, mayor, divorciado, cédula de identidad 1-1133-0822, empleado

1 10381, vecino de Alajuela, San Antonio, contiguo a Pollos Nelsy. **c) OFICINA SAN**
2 **ISIDRO DE HEREDIA: Juan Carlos Herrera Araya**, mayor, casado, cédula de
3 identidad 1-1188-0043, empleado 12716, vecino de Heredia, Barva, Santa Lucía, casa
4 n.º 22 A, de la entrada 50 noroeste y 50 sureste. **d) OFICINA BATÁN: Francisco**
5 **Javier Abarca Chavarría**, mayor, soltero, cédula de identidad 7-0187-0267,
6 empleado 14772, vecino de Limón, Barrio Cieneguita, de la iglesia católica 50 metros
7 sur. **e) OFICINA BELÉN: i) Manuel Enrique Chacón Brenes**, mayor, divorciado,
8 cédula de identidad 1-0850-0784, empleado 8765, vecino de Heredia, San Isidro, 200
9 metros norte y 25 metros oeste de la antigua Taberna Berlín. **ii) Miguel Ángel**
10 **Campos Montero**, mayor, casado, cédula de identidad 1-1168-0957, empleado
11 11530, vecino de Heredia, San Pablo, Rincón de Sabanilla, Residencial Rincón Verde
12 II, casa 11 A. **II) ZONA COMERCIAL PUNTARENAS-GUANACASTE: a)**
13 **OFICINA CÓBANO: Graciela Chaves Contreras**, mayor, casada, cédula de
14 identidad 5-0316-0416, empleada 9789, vecina de Guanacaste, Liberia, Cañas
15 Dulces, Barrio Guadalupe, de Arrocera El Sabanero 250 metros al norte y 75 metros
16 oeste. **b) OFICINA BAGACES: Julio Alonso Murillo Solano**, mayor, casado,
17 cédula de identidad 1-1009-0959, empleado 9871, vecino de Guanacaste, Tilarán, 175
18 metros este de las oficinas del ICE. **c) OFICINA EL ROBLE: Ilse Inés Castillo**
19 **Cernas**, mayor, divorciada, cédula de identidad 6-0318-0534, empleada 12239,
20 vecina de Puntarenas, El Roble, de la Escuela Riojalandia 150 metros sur y 150
21 metros este, casa n.º 719. **d) OFICINA ABANGARES: Cristian García Guevara**,
22 mayor, casado por segunda vez, cédula de identidad 5-0347-0029, empleado 12899,
23 vecino de Guanacaste, Abangares, Las Juntas, Barrio la Victoria, 800 metros sur de
24 la plaza de deportes, casa color celeste. **e) OFICINA CAÑAS: Luisita Gabriela**
25 **Ruiz Román**, mayor, soltera, cédula de identidad 1-0845-0575, empleada 7946,
26 vecina de Guanacaste, Cañas, 300 metros este del Cencinai. **f) OFICINA NICOYA:**
27 **Danny Francisco Gómez Piñar**, mayor, casado, cédula de identidad 5-0307-0289,
28 empleado 10345, vecino de Guanacaste, Nicoya, 300 metros norte del Súper Pinel,
29 Barrio Los Ángeles. **III) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ OESTE: a) OFICINA**
30 **LA URUCA: Robert López González**, mayor, divorciado, cédula de identidad 1-
31 0765-0780, empleado 8294, vecino de San José, San Francisco de Dos Ríos,
32 Urbanización El Bosque. **b) OFICINA ESCAZÚ: Schneider Alfredo Solano**
33 **Mora**, mayor, casado, cédula de identidad 1-0907-0080, empleado 8101, vecino de
34 Heredia, San Isidro, San José, 400 metros sur del Polideportivo, Casa 42 1 C. **c)**
35 **OFICINA PAVAS: Fabián Campos Mathieu**, mayor, casado, cédula de identidad
36 1-1133-0692, empleado 11359, vecino de San José, Hatillo, de la Escuela 15
37 septiembre, 50 metros norte y 75 metros oeste, Urbanización el Belgrano. **IV) ZONA**
38 **COMERCIAL SUR: a) OFICINA PALMAR NORTE: Carmen Elicett Valencia**
39 **Molina**, mayor, casada, cédula de identidad 5-0279-0323, empleada 8235, vecina de
40 Puntarenas, Golfito, San Ramón, 75 metros oeste y 25 metros norte del antiguo Súper
41 Chelita. **b) OFICINA PALMARES DE PÉREZ ZELEDÓN: José Alexander**
42 **Ramírez Brenes**, mayor, divorciado, cédula de identidad 3-0393-0995, empleado
43 11791, vecino de Cartago, Quebradillas, 300 metros oeste de iglesia católica. **c)**
44 **OFICINA PUERTO JIMÉNEZ: Roger Antonio Vargas Arias**, mayor, casado,
45 cédula de identidad 6-0358-0950, empleado 13660, vecino de Puntarenas, Corredores,
46 Corredor, Barrio El Carmen 50 metros este de la plaza de deportes, casa-206. **d)**
47 **OFICINA CIUDAD NEILLY: José Luis Ramírez Camacho**, mayor, soltero,
48 cédula de identidad 6-0305-0509, empleado 9924, vecino de Puntarenas, Golfito,
49 Guaycará, Barrio la Gloria, 100 metros suroeste de las cabinas La Cascada. **e)**
50 **OFICINA QUEPOS: Sandra Rebeca Hernández Centeno**, mayor, casada,
51 cédula de identidad 6-0339-0443, empleada 13298, vecina de Puntarenas,
52 Corredores, La Cuesta, 125 metros oeste y 250 metros sur de la Guardia Rural. **V)**

1 **ZONA COMERCIAL ALAJUELA NORTE: a) OFICINA SAN RAMÓN: William**
2 **Alberto Zúñiga Núñez**, mayor, casado, cédula de identidad 2-0440-0424, empleado
3 7511, vecino de Alajuela, San Ramón, San Juan, Urbanización la Americana 75
4 metros sur de la entrada principal. **b) OFICINA PALMARES: Yaira María**
5 **Ferreto Fernández**, mayor, divorciada, cédula de identidad 2-0518-0106, empleada
6 9001, vecina de Alajuela, San Ramón, San Juan, Residencial Los Lirios 100 metros
7 este y 100 metros norte de la entrada Principal. **VI) ZONA COMERCIAL**
8 **CARTAGO: a) OFICINA TURRIALBA: Adriana de los Ángeles Solano**
9 **Céspedes**, mayor, casada, cédula de identidad 3-0344-0995, empleada 9165, vecina
10 de Cartago, Turrialba, Residencial la Dominica frente al play, casa color beige. **b)**
11 **OFICINA OCCIDENTE: Leandra de los Ángeles Sánchez Fernández**, mayor,
12 casada, cédula de identidad 1-0914-0253, empleada 9228, vecina de Cartago, Paraíso,
13 Llanos de Santa Lucía, Condominio Arrabara. **VII) ZONA COMERCIAL SAN**
14 **JOSÉ ESTE: a) OFICINA AVENIDA DIEZ ESTE: Christian Gerardo**
15 **Rodríguez Morales**, mayor, casado, cédula de identidad 1-0977-0770, empleado
16 9243, vecino de San José, Tibás, San Juan, de la entrada principal del cementerio
17 municipal 50 metros sur y 50 metros este, Residencial Las Rosas. **b) OFICINA SAN**
18 **JUAN DE TIBÁS (LA CASONA): Óscar Mario Salazar Rojas**, mayor, casado,
19 cédula de identidad 2-0464-0143, empleado 10502, vecino de Heredia, Ulloa, 400
20 metros sur del Hospital San Vicente de Paul, Condominio Tierras de Café, casa 453-
21 1, las facultades que se detallan a continuación: **Clase F, Subclase F.7: i) poder**
22 **generalísimo con límite de suma**, conforme lo establece el artículo 1254° del
23 Código Civil, restringido a las siguientes facultades y con absoluta independencia del
24 cargo que ocupa en cuanto a ubicación territorial en su relación de servicio con su
25 mandante: **a)** firmar la venta de bienes muebles e inmuebles, propios y temporales,
26 hasta por la suma de cien millones de colones (¢100.000.000), una vez adjudicados
27 siguiendo los procesos establecidos. **b)** Firmar los contratos de arrendamiento de
28 bienes muebles e inmuebles para uso del Banco Nacional o cualquier contrato
29 administrativo en el que se requiera este tipo de representación legal, generados de
30 cualquier proceso de contratación administrativa, y **ii) poder general sin límite de**
31 **suma**, conforme lo establece el artículo 1.255° del Código Civil, restringido a las
32 siguientes facultades y con absoluta independencia del cargo que ocupa en cuanto a
33 ubicación territorial en su relación de servicio con su mandante: **a)** celebrar convenios
34 y ejecutar los actos necesarios para la conservación y explotación de los bienes. **b)**
35 Intentar y sostener judicialmente las acciones posesorias y las que fueren necesarias
36 para 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 prendaria. **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. **3) Revocar** los poderes
12 otorgados a los siguientes funcionarios, de acuerdo con lo detallado a continuación: **I)**
13 **ZONA COMERCIAL HEREDIA-LIMÓN:** **i) Humberto de los Ángeles**
14 **Madrigal Brenes**, cédula de identidad 9-0092-0269, otorgado en el artículo 26.º,
15 sesión 12.536 del 28 de junio del 2021; **ii) Luis Mariano Morera Alfaro**, cédula de
16 identidad 1-1133-0822, otorgado en el artículo 22.º, sesión 12.528 del 10 de mayo del
17 2021; **iii) Juan Carlos Herrera Araya**, cédula de identidad 1-1188-0043, otorgado
18 en el artículo 21.º, sesión 12.537 del 5 de julio del 2021; **iv) Francisco Javier**
19 **Abarca Chavarria**, cédula de identidad 7-0187-0267, otorgado en el artículo 34.º,
20 sesión 12.601 del 3 de agosto del 2022, y **v) Manuel Enrique Chacón Brenes**,
21 cédula de identidad 1-0850-0784, otorgado en el artículo 12.º, sesión 11.456 del 23 de
22 octubre del 2007. **II) ZONA COMERCIAL SUR:** **i) Carmen Elicett Valencia**
23 **Molina**, cédula de identidad 5-0279-0323, otorgado en el artículo 21.º, sesión 12.537
24 del 5 de julio del 2021; **ii) José Alexander Ramírez Brenes**, cédula de identidad
25 3-0393-0995, otorgado en el artículo 34.º, sesión 12.601 del 3 de agosto del 2022; **iii)**
26 **Roger Antonio Vargas Arias**, cédula de identidad 6-0358-0950, otorgado en el
27 artículo 21.º, sesión 12.537 del 5 de julio del 2021, y **iv) José Luis Ramírez**
28 **Camacho**, cédula de identidad 6-0305-0509, otorgado en el artículo 25.º, sesión
29 11.515 del 16 de diciembre del 2008. **III) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ OESTE:**
30 **i) Robert López González**, cédula de identidad 1-0765-0780, otorgado en el artículo
31 21.º, sesión 12.491 del 12 de octubre del 2020, y **ii) Fabián Campos Mathieu**,
32 cédula de identidad 1-1133-0692, otorgado en el artículo 18.º, sesión 12.296 del 22 de
33 octubre del 2018. **IV) ZONA COMERCIAL PUNTARENAS-GUANACASTE:** **i)**
34 **Graciela Chaves Contreras**, cédula de identidad 5-0316-0416, otorgado en el
35 artículo 18.º, sesión 12.594 del 2 de mayo del 2022; **ii) Julio Alonso Murillo**
36 **Solano**, cédula de identidad 1-1009-0959, otorgado en el artículo 30.º, sesión 12.577
37 del 31 de enero del 2022; **iii) Ilse Inés Castillo Cernas**, cédula de identidad 6-0318-
38 0534, otorgado en el artículo 20.º, sesión 12.563 del 15 de noviembre del 2021; **iv)**
39 **Cristian García Guevara**, cédula de identidad 5-0347-0029, otorgado en el artículo
40 10.º, sesión 12.650 del 27 de junio del 2023; **v) Luisita Gabriela Ruiz Román**,
41 cédula de identidad 1-0845-0575, otorgado en el artículo 8.º, sesión 12.398 del 30 de
42 setiembre del 2019, y **vi) Danny Francisco Gómez Piñar**, cédula de identidad 5-
43 0307-0289, otorgado en el artículo 17.º, sesión 11.867 del 22 de octubre del 2013. **V)**
44 **ZONA COMERCIAL ALAJUELA NORTE:** **i) William Alberto Zúñiga Núñez**,
45 cédula de identidad 2-0440-0424, otorgado en el artículo 8.º, sesión 12.382 del 29 de
46 julio del 2019, y **ii) Yadira María Ferreto Fernández**, cédula de identidad 2-0518-
47 0106, otorgado en el artículo 27.º, sesión 12.049 del 18 de enero del 2016. **VI) ZONA**
48 **COMERCIAL CARTAGO:** **i) Adriana de los Ángeles Solano Céspedes**, cédula
49 de identidad 3-0344-0995, otorgado en el artículo 19.º, sesión 11.768 del 15 de mayo
50 del 2012, y **ii) Leandra de los Ángeles Sánchez Fernández**, cédula de identidad
51 1-0914-0253, otorgado en el artículo 16.º, sesión 11.866 del 15 de octubre del 2013.
52 **VII) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ ESTE:** **i) Christian Gerardo Rodríguez**

1 **Morales**, cédula de identidad 1-0977-0770, otorgado en el artículo 10.º, sesión 11.556
2 del 30 de junio del 2009, y ii) **Óscar Mario Salazar Rojas**, cédula de identidad 2-
3 0464-0143, otorgado en el artículo 7.º, sesión 11.666 del 26 de octubre del 2010. 4)
4 **Autorizar** a los señores Gerente General y subgerentes generales, para que conjunta
5 o individualmente comparezcan ante notario público a protocolizar e inscribir, en lo
6 literal o en lo conducente, los acuerdos tomados en este artículo. Los directores de
7 Casa Matriz y de las zonas comerciales Alajuela Norte, Heredia-Limón, Puntarenas-
8 Guanacaste, San José Este, San José Oeste, Sur y Cartago dan fe de haber revisado
9 los atestados de las personas para las cuales solicitan poder y, por tanto, de su
10 idoneidad para ejercer las responsabilidades inherentes. En todos los casos deberán
11 ser cumplidas las disposiciones legales y reglamentarias atinentes.

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

16 (B.A.A.)
17

18 ARTÍCULO 20.º 19

20 La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó el informe del 17 de
21 octubre del 2023, referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva General
22 que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran
23 pendientes de cumplimiento. Al respecto, indicó: “En este informe se detallan ocho
24 acuerdos tomados por la Junta, de los cuales la Administración atendió dos en esta
25 sesión, el relacionado con el detalle de los ingresos y egresos en el presupuesto 24, y
26 este que acaban de presentar sobre la mejora de la gestión comercial. Los seis
27 restantes están en plazo para las próximas semanas y hoy se le sumaría un pendiente
28 sobre las causas de los resultados financieros”.

29 **Resolución**

30 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
31 el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría
32 General, con corte al 17 de octubre del 2023.

33 (C.V.A.)
34

35 ARTÍCULO 21.º 36

37 El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, dijo: “Don José Manuel”.
38 El director Arias Porras expresó: “Sí, solamente para que conste en el acta que yo la
39 semana entrante estaré en el Congreso de la Federación Interamericana de
40 Administradores de Pensiones, porque, bueno, eso está en todas las actas de BN Vital;
41 pero, en esta acta no estoy seguro de que esté, entonces, estaré fuera”.

42 El director Arias Aguilar señaló: “O.K., se le concede la licencia”.

43 Los señores directores estuvieron anuentes.

44 El director Arias Porras apuntó: “O.K., muchas gracias”.

45 **Resolución**

46 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: conceder** licencia al
47 director señor José Manuel Arias Porras para que no asista a la sesión que celebrará
48 la Junta Directiva General el martes 24 de octubre del 2023.

49 **Comuníquese** a Sr. José Manuel Arias Porras.

50 (J.M.A.P.)
51

52 ARTÍCULO 22.º

1

2 El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, indicó: “Pasamos a la
3 verificación final de grabación de audio y video”.4 La señora Vega Arias informó: “Sin ningún problema, don Marvin”.5 El director Arias Aguilar expresó: “Gracias”.

6 De seguido, se dio por finalizada la sesión.

7

(M.A.A.)

8

9 A las diecisiete horas con cincuenta minutos se levantó la sesión.

10

11

PRESIDENTE**SECRETARIA**

Lic. Marvin Arias Aguilar

Sra. Ruth Alfaro Jara

12