

N° 12.660

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

SESIÓN ORDINARIA

Asistencia:
Directivos:

Lic. Marvin Arias Aguilar, presidente
Lcda. Maricela Alpízar Chacón, vicepresidenta
Sra. Ruth Alfaro Jara, secretaria
MBA. Bernal Alvarado Delgado
M.Sc. Montserrat Buján Boza
Sr. Rodolfo González Cuadra

Gerente General a.i.
Subgerente General de Estrategia:
Subgerente General de Riesgo y Crédito:
Subgerente General de Banca Comercial:

MBA. Jaime Murillo Víquez
M.Sc. Melvin Garita Mora
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 el director señor José Manuel Arias Porras no asistió a la presente sesión, conforme la licencia otorgada por esta Junta Directiva General en el artículo 21.º, sesión 12.659 del 17 de octubre del 2023.

ARTÍCULO 2.º

Se dejó constancia de que el gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, no asistió a la presente sesión por cuanto disfruta de vacaciones. En su lugar, desempeña de manera interina el cargo de Gerente General del Banco Nacional el señor Jaime Murillo Víquez, subgerente general de Operaciones, de conformidad con lo acordado por la Junta Directiva General en el artículo 13.º, numeral 1), sesión 12.655 del 25 de setiembre del 2023.

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 12.660 de la Junta Directiva General, del 24 de octubre del 2023, al ser las 2:10 p.m., sesión ordinaria, presencial. Como primer punto, la verificación inicial de la grabación de audio y video”.

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

El director Arias Aguilar dijo: “Muchas gracias”.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 4.º

Con respecto al orden del día de la presente sesión, el director señor Marvin Arias Aguilar expresó: “En el orden del día tengo dos puntos, doña Montserrat tiene otro. ¿Alguien más? Don Bernal también”.

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 12.660 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* asuntos de los directores Marvin Arias Aguilar, Montserrat Buján Boza y Bernal Alvarado Delgado.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 5.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 12.659, celebrada el 17 de octubre del 2023*. ¿Alguna observación al acta?”.

El señor Brenes Villalobos manifestó: “Don Marvin, una recomendación para que se declare confidencial el artículo 7.º, por una mención que se hace ahí de un tema estratégico”.

El director Arias Aguilar apuntó: “O.K., sí, entonces, que se declare confidencial”.

Los directivos se manifestaron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 12.659, celebrada el 17 de octubre del 2023, considerando la observación formulada por el asesor legal, señor Rafael Brenes Villalobos, en el sentido de declarar confidencial el artículo 7.º, por cuanto trata temas estratégicos.

Nota: se dejó constancia de que la directora señora Maricela Alpízar Chacón se encuentra imposibilitada de aprobar la citada acta, por cuanto no participó en dicha sesión.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 6.º

El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, expresó: “Continuamos con el punto 2.c, *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*. El primer tema es una nota que llegó de una diputada. Julissa nos la envió. Yo la estoy remitiendo a la Secretaría para que nos busque todos los datos, porque ahí hay unas cosas que es una pregunta directa a nosotros como Junta, por ejemplo, de cuándo se conoció el caso; pero, hay otros temas que no son de Junta, para, entonces, recoger la información y mandarla. Doña Cinthia nos va a ayudar y don Rafael, para proceder a responderla. Hay cosas que son de la Gerencia y otras de la auditoría externa”.

El señor Araya Jiménez dijo: “Y otras nuestras también, don Marvin”.

El director Arias Aguilar apuntó: “Y otras de la Auditoría, sí. Ahí hay que ver, entonces, cómo la enfocamos, porque nosotros no podemos tampoco responder lo que no es de la Junta; pero, se puede ver de qué forma emitimos la información”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: de conformidad con la propuesta planteada por el presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar,

1 en la parte expositiva del presente artículo, **encargar** a la Secretaría General que,
2 en conjunto con la Asesoría Legal, prepare una propuesta de respuesta al oficio AL-
3 FPLP-JOB-OF 321 2023, de fecha 24 de octubre del 2023, suscrito por la señora
4 Johana Obando Bonilla, diputada de Fracción del Partido Liberal Progresista,
5 mediante el cual solicita información sobre la situación ocurrida en el Centro
6 Institucional de Procesamiento de Efectivo del Banco Nacional. Es entendido que
7 dicha respuesta será remitida, en tiempo y forma, a la señora Obando Bonilla.

8 **Comuníquese** a Asesoría Legal.

9 (M.A.A.)

10 ARTÍCULO 7.º

11 En seguimiento del punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerencia General y*
12 *Auditor*, el director Arias Aguilar dijo: “El otro punto es que hay que programar una
13 sesión extraordinaria para ver la rendición de cuentas de las subsidiarias del Banco.
14 Me sugiere Julissa que el día que todos podríamos sería el lunes 27 de noviembre a
15 las 2:00 p.m. de manera virtual. Y, si bien es cierto es con corte... Cinthia, ¿es con
16 corte a agosto?”.

17 La señora Vega Arias respondió: “Es con corte a agosto”.

18 El director Arias Aguilar externó: “Lo veríamos hasta en noviembre, habrá pasados
19 algunos meses, entonces, la sugerencia que yo quería hacer era que no importa,
20 hacerla el 27 de noviembre, que venga la información de agosto y la del mes más
21 actualizado posible”.

22 La directora Buján Boza indicó: “Que debería ser setiembre”.

23 El director Arias Aguilar resaltó: “Que sería setiembre u octubre, ya estaría octubre,
24 y que venga hasta octubre y lo conocemos, entonces, ese lunes 27 de noviembre, si
25 están de acuerdo. ¿Estarían de acuerdo?”.

26 El director Alvarado Delgado preguntó: “¿A qué hora sería, don Marvin?”.

27 El director Arias Aguilar respondió: “A las 2:00 p.m.”.

28 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

29 **Resolución**

30 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** **encargar** a la
31 Secretaría General convocar a los miembros de esta Junta Directiva General a una
32 sesión extraordinaria, que se llevará a cabo el próximo 27 de noviembre del 2023, de
33 manera virtual, a las 2:00 p.m., con el fin de que este órgano colegiado conozca la
34 rendición de cuentas que realizan periódicamente las sociedades anónimas del Banco
35 Nacional.

36 (M.A.A.)

37 ARTÍCULO 8.º

38 En relación con la 57ª Asamblea Anual de la Federación Latinoamericana de Bancos
39 (Felaban), la cual se llevará a cabo del 3 al 6 de noviembre 2023, en Estados Unidos,
40 Fontainebleau, Miami Beach, el director señor Marvin Arias Aguilar expresó: “El otro
41 punto es lo de la participación de doña Montserrat en Felaban”.

42 La directora Buján Boza dijo: “Gracias. Don Marvin, la sesión pasada se me confirmó
43 mi participación en Felaban; pero, posterior a la sesión, confirmé y tengo un evento
44 el fin de semana justamente que es la actividad de Felaban, entonces, no me es
45 posible asistir. En el ínterin también conversé con el compañero don Bernal y él está
46 dispuesto a asistir, entonces, para que por favor se tome nota que no voy a asistir a
47 Felaban”.

1 El director Arias Aguilar consultó: “Estarían de acuerdo y tomamos, eso sí, el acuerdo
2 en firme, porque está contra el tiempo, entonces, en firme para hacer las gestiones de
3 don Bernal”.

4 Los directivos estuvieron de acuerdo.

5 La directora Alpízar Chacón señaló: “Agregar ahí que yo inicialmente, hace dos
6 sesiones de Junta, había indicado que iba a participar. Por motivos de temas de salud
7 de mi padre, no puedo participar. Lo avisé a uno de los compañeros de acá para que
8 compartiera la información; pero, ahora lo aviso formalmente. No lo avisé la sesión
9 pasada porque estaba con licencia, entonces, también para que quede en actas que
10 no participaré yo en Felaban. Ya eso se había organizado con la Administración”.

11 El director Arias Aguilar manifestó: “Sí, la semana pasada lo comentamos aquí, como
12 usted me había avisado; pero, que quede, sí, que quede claro ahí”.

13 La directora Alpízar Chacón respondió: “Sí, gracias”.

14 El director Arias Aguilar concluyó: “Muchas gracias, doña Maricela”.

15 **Resolución**

16 **Considerando** lo informado por la directora Montserrat Buján Boza en la parte
17 expositiva del presente artículo, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE**
18 **ACORDÓ EN FIRME: modificar**, en lo conducente, el acuerdo tomado por la Junta
19 Directiva General en el artículo 6.º, sesión 12.659 del 17 de octubre del 2023, en el
20 sentido de **autorizar** la participación del director Bernal Alvarado Delgado, en lugar
21 de la señora Buján Boza, en la 57ª Asamblea Anual de la Federación Latinoamericana
22 de Bancos (Felaban), que se llevará a cabo del 3 al 6 de noviembre 2023, en Estados
23 Unidos, Fontainebleau, Miami Beach. Para este efecto, se les concede licencia para
24 que no asista a las sesiones que celebre este órgano colegiado durante el tiempo
25 necesario. Asimismo, se le autoriza: **a)** pasajes de avión de ida y regreso; **b)** impuestos
26 y gastos de salida; **c)** viáticos completos de conformidad con la tarifa autorizada por
27 la Contraloría General de la República; **d)** gastos de representación por la suma
28 US\$1.000,00; **e)** el pago de la cuota de inscripción en el evento, en caso de ser
29 necesario; **f)** costo de la prueba de la Covid-19, en caso de ser un requisito exigido por
30 el país de destino o de tránsito como requisito migratorio esencial, y **g)** cualquier otro
31 gasto conexo, según lo establecido en los artículos 31.º y 52.º del Reglamento de
32 Gastos de Viaje y de Transporte para los Funcionarios Públicos de la Contraloría
33 General de la República. Es entendido que estos gastos se pagarán únicamente contra
34 la presentación de las respectivas facturas al momento de hacer la liquidación.
35 Deberán cumplirse las disposiciones atinentes a estos casos, especialmente, en lo que
36 respecta al citado Reglamento del ente contralor.

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

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

41 (M.B.B.)

42 43 44 **ARTÍCULO 9.º** 45

46 En el seguimiento del punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o*
47 *Auditor*, el director señor Marvin Arias Aguilar preguntó: “¿Algún otro tema? Sí,
48 Bernal”.

49 El director Alvarado Delgado dijo: “Con respecto a este mismo tema de la
50 participación en esta actividad, don José Manuel Arias y mi persona vienen llegando
51 el martes como a la 1:50 p.m., entonces, pedirle a ver si podríamos arrancar un

1 poquito más tarde para que nos dé tiempo, por lo menos de venirnos del aeropuerto
2 para acá”.

3 El director Arias Aguilar consultó: “¿El martes próximo?”.

4 El director Alvarado Delgado respondió: “No, el 7 de noviembre, que es cuando
5 venimos de Felaban”.

6 El director Arias Aguilar externó: “Sí, la podemos hacer a las 3:00 p.m.”.

7 El director Alvarado Delgado resaltó: “Yo diría que 2:45 p.m., porque a esa hora como
8 que normalmente no hay mucho tránsito, entonces, para no llegar tarde y para que
9 podamos incorporarnos, porque ahí quedaríamos muy ajustados también con el
10 *quorum*”.

11 El director Arias Aguilar dijo: “Sí, claro. ¿Les parece a las 2:45 p.m.?”.

12 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

13 El director Arias Aguilar expresó: “Entonces, de acuerdo, para que quede la sesión
14 del 7 de noviembre a las 2:45 p.m. Muchas gracias”.

15 **Resolución**

16 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** de conformidad con la
17 propuesta presentada por el director Alvarado Delgado en esta oportunidad,
18 **encargar** a la Secretaría General modificar la convocatoria de la sesión ordinaria de
19 Junta Directiva General programada para el 7 de noviembre del 2023, con el fin de
20 que su hora de inicio sea a las 2:45 p.m.

21 (B.A.D.)

22 **ARTÍCULO 14.º**

23
24 El gerente general a.i., señor Jaime Murillo Víquez, presentó el memorando GGM-
25 034-23 del 13 de octubre del 2023, emitido por la Gerencia General, al cual se adjunta
26 el oficio DDH-527-2023 del 5 de octubre del presente año, suscrito por el señor Adrián
27 Fonseca Gutiérrez, director de Desarrollo Humano a.i., mediante el cual solicita
28 otorgar poderes a varios funcionarios y revocarlos a otros de Casa Matriz y de las
29 zonas comerciales Alajuela Norte, Heredia-Limón, Puntarenas-Guanacaste, San José
30 Este, San José Oeste, Sur y Cartago.

31 Los señores directores estuvieron de acuerdo en su aprobación.

32 **Resolución**

33 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** con base en la solicitud
34 de la Gerencia General, **1) otorgar** poder generalísimo sin límite de suma, con las
35 facultades establecidas en el artículo 1253º del Código Civil y la representación
36 judicial y extrajudicial del Banco Nacional de Costa Rica como fiduciario, de
37 conformidad con el siguiente detalle: **A) Clase C, Subclase C.1: CASA MATRIZ:**
38 **OFICINA FIDEICOMISOS: Joan Manuel Blanco Saborío**, mayor, casado por
39 segunda vez, cédula de identidad 1-1002-0927, empleado 9130, vecino de San José,
40 Curridabat, Granadilla, residencial Altamonte, casa 292-E, para que pueda: **a)**
41 Suscribir venta de bienes muebles e inmuebles, que integren el patrimonio de los
42 fideicomisos administrados, según lo pactado y las instrucciones recibidas
43 específicamente en los fideicomisos administrados. **b)** Rubricar contratos de
44 arrendamiento de bienes muebles e inmuebles sin limitación de suma, necesarios
45 para la operación y gestión de los fideicomisos administrados. **c)** Iniciar y promover
46 el cobro judicial y/o extrajudicial de las operaciones de crédito que integren el
47 patrimonio de los fideicomisos administrados; para lo cual podrá suscribir los escritos
48 de demanda judicial, de seguimiento a los procesos judiciales en sus diferentes
49 instancias hasta la terminación del juicio, los que plantean recursos judiciales
50 ordinarios y extraordinarios atinentes, concertar arreglos de pago, promover y
51 contestar incidentes, ejecutar sentencias, pedir embargos, presentar liquidaciones,

1 aceptar pagos de los deudores en ejecución judicial para efectos de arreglo
2 extrajudicial que ponga fin al proceso judicial, concurrir a los remates y hacer ofertas
3 en nombre del fideicomiso administrado, tomar posesión de los bienes que se
4 adjudique en remate el fideicomiso administrado y realizar cualquier otro trámite
5 relacionado que legalmente proceda. Esta facultad podrá ser delegada en
6 profesionales de derecho debidamente autorizados, para que asuman la dirección de
7 los procesos judiciales que correspondan. **d)** Traspasar los bienes muebles e
8 inmuebles que integren el patrimonio de los fideicomisos administrados, mediante
9 endoso, documento privado o escritura pública, según corresponda, a favor de los
10 fideicomitentes, los fideicomisarios, o cualquier otra persona física o jurídica, según
11 lo pactado y las instrucciones recibidas específicamente en los fideicomisos
12 administrados. **e)** Otorgar poderes especiales a las partes de los fideicomisos, siempre
13 y cuando tengan relación con el patrimonio del fideicomiso y no sea contrario a los
14 fines del mismo. **f)** Realizar trámites ante la Administración Tributaria y representar
15 a los Fideicomisos que administran ante cualquier procedimiento administrativo
16 tramitado en dicha sede, de manera que dichos representantes puedan cumplir
17 funciones que son evidentemente propias de sus cargos, y que evitan en la práctica
18 tener que recurrir a la firma de Sub-Gerentes para trámites que, por cuestiones de
19 materia, conveniencia y agilidad, no lo ameritan. **g)** Suscribir en condición de
20 Fiduciario, todo tipo de contrato de fideicomiso y sus anexos o modificaciones
21 necesarias, al tenor de lo señalado por el artículo 116 inciso 7) de la Ley Orgánica del
22 Sistema Bancario Nacional, artículo 633 siguientes y concordantes del Código de
23 Comercio, y demás normas legales y reglamentarias aplicables. **h)** Cancelar total o
24 parcialmente, con recibo de suma, los gravámenes que garanticen el pago de las
25 operaciones de crédito que integren el patrimonio de los fideicomisos administrados.
26 **i)** Aceptar el traspaso de bienes muebles e inmuebles para que integren el patrimonio
27 de los fideicomisos administrados, ya sea mediante endoso, documento privado o
28 escritura pública, según corresponda. **j)** Suscribir toda la documentación necesaria
29 según las condiciones propias de los fideicomisos administrados, tales como, pero sin
30 que se circunscriban a los siguientes: **i.** Contratos de cuenta corriente, de ahorro, de
31 cuenta electrónica. **ii.** Transferencias de fondos locales e internacionales, créditos
32 documentarios y cartas de crédito en general. **iii.** Contratos de inversión, negociación
33 y colocación de valores con puestos de bolsa, y cualquier otro contrato relacionado con
34 la intermediación bursátil, necesario para la gestión de los fideicomisos
35 administrados. **iv.** Contratos de inversión con sociedades administradoras de fondos
36 de inversión, necesario para la gestión de los fideicomisos administrados. **v.**
37 Solicitudes de registro y autorización de oferta pública de valores, declaraciones
38 juradas de prospectos de emisiones, comunicados de hechos relevantes, y cualquier
39 otro documento necesario sobre la emisión de valores, de los fideicomisos
40 administrados, para la Superintendencia General de Valores o cualquier otra entidad
41 supervisora o fiscalizadora según la legislación vigente. **vi.** Contratos de custodia,
42 con entidades debidamente autorizadas para realizar esta actividad según la
43 legislación vigente. **vii.** Contratos para la calificación o clasificación de riesgo de
44 emisiones de los fideicomisos administrados con entidades debidamente autorizadas
45 para realizar esta actividad según la legislación vigente. **viii.** Contratos y
46 documentación relacionada para la negociación con cualquiera de las bolsas de
47 valores inscritas y debidamente autorizadas para realizar esta actividad según la
48 legislación vigente. **ix.** Contratos de auditoría externa, asesorías y consultorías en
49 general, que se requieran en cualquier materia, para el cumplimiento de los fines de
50 los fideicomisos administrados. **x.** Contratos para la adquisición de todo tipo de bien
51 o servicio, necesario para la operación y gestión de los fideicomisos administrados. **xi**

1 En cualquier fideicomiso de garantía dar lectura a los avisos de subasta o remate y
2 adjudicar al mejor postor o al propio fideicomisario acreedor cuando así corresponda.
3 **xii.** Firmar cualquier escritura pública, o documento privado, en el cual se documente
4 la adjudicación, traspaso o venta de cualquier bien fideicometido una vez realizado
5 la subasta o remate, incluida la firma de daciones en garantía a favor de los
6 fideicomisarios acreedores cuando así se le instruya. **2) Otorgar** poder general sin
7 límite de suma, con las facultades que otorga el artículo 1255° del Código Civil,
8 restringido a las siguientes facultades y con absoluta independencia del cargo que
9 ocupa en cuanto a ubicación territorial en su relación de servicio con su mandante,
10 de conformidad con el siguiente detalle: **A) Clase F, Subclase F.2: ZONA**
11 **COMERCIAL HEREDIA LIMÓN: a) OFICINA BARVA: Jonathan Salas Rojas,**
12 **mayor, divorciado, cédula de identidad 2-0575-0428, empleado 12408, vecino de**
13 **Heredia, Barva, San Pablo, 300 oeste de la clínica, casa a mano derecha. b) OFICINA**
14 **MALL REAL CARIARI: María Fernanda Fernández Parajeles, mayor, soltera,**
15 **cédula de identidad 1-1560-0486, empleada 16069, vecina de Heredia, Heredia, San**
16 **Francisco, Residencial Vista Nosara del AMPM, 300 metros sur, casa esquinera, para**
17 **que puedan: a) Celebrar convenios y ejecutar los actos necesarios para la**
18 **conservación y explotación de los bienes. b) Intentar y sostener judicialmente las**
19 **acciones posesorias y las que fueren necesarias para interrumpir la prescripción**
20 **respecto de las cosas que comprende el mandato. c) Alquilar o arrendar bienes**
21 **muebles hasta por un año, pero si el poder se limita a cierto tiempo, el período de**
22 **arrendamiento no debe exceder ese plazo. d) Vender los frutos, así como los demás**
23 **bienes muebles que por su naturaleza están destinados a ser vendidos o se hallan**
24 **expuestos a perderse o deteriorarse. e) Aprobar arreglos de pago, que deben ser**
25 **resueltos en forma inmediata por conveniencia de la Institución, según lo normado**
26 **en la matriz de trámite y aprobación crediticia de las políticas generales de crédito**
27 **aprobado por la Junta Directiva General. f) Autorizar la salida del país de los**
28 **vehículos dados en garantía prendaria. g) Cancelar total o parcialmente con recibo**
29 **de suma, los gravámenes que garanticen el pago de las operaciones de crédito**
30 **otorgadas por la institución. Autorizar la liberación de bienes dados en garantía**
31 **previa cancelación de la responsabilidad. h) Firmar contratos administrativos**
32 **necesarios para el normal funcionamiento de la oficina en la que se dé la relación del**
33 **servicio. i) Firmar contratos para la venta de productos y prestación de servicios por**
34 **parte del Banco. j) Firmar contratos para el otorgamiento de créditos, previo acuerdo**
35 **del órgano resolutor correspondiente debidamente autorizado, cumpliendo con la**
36 **Matriz de Trámite y Aprobación Crediticia de las Políticas Generales de Crédito**
37 **aprobado por la Junta Directiva General. k) Firmar documentos para estrados con el**
38 **fin de detener ejecuciones judiciales, una vez que la operación de crédito que se**
39 **encuentra en cobro judicial ha sido normalizada por el cliente. l) Firmar las pólizas**
40 **de seguros en nombre del Banco con la asegurada respectiva, sobre los bienes objeto**
41 **de garantía de los créditos cuyo costo corre a cuenta del cliente según corresponda.**
42 **m) Gestionar el Cobro Judicial o extrajudicial sin limitación de suma en operaciones**
43 **crediticias. n) Sustituir las garantías de las operaciones de crédito formalizadas,**
44 **previa autorización del órgano resolutor correspondiente. o) Firmar con clasificación**
45 **A en el sistema de registro de firmas del BNCR para la emisión de títulos valores o**
46 **de cualquier otro servicio que brinde el banco. Aplica tanto para firmas nacionales e**
47 **internacionales. B) Clase F, Subclase F.4: D) ZONA COMERCIAL SUR:**
48 **OFICINA SAN ISIDRO DE PÉREZ ZELEDÓN: i) Nancy Jeaneth Arcos**
49 **Gómez, mayor, casada, cédula de identidad 8-0087-0983, empleada 15423, vecina de**
50 **San José, Pérez Zeledón, Daniel Flores, Barrio San Francisco, 225 metros oeste del**
51 **Hogar Ama, casa color gris, mano izquierda. ii) Marisol Sánchez Barrantes,**

1 mayor, casada, cédula de identidad 1-1282-0792, empleada 15810, vecina de San
2 José, Pérez Zeledón, San Isidro del General, Pedregoso, 200 metros norte del Colegio
3 de Abogados, casa color verde, mano derecha. **iii) Joselyn Tatiana Leiva Acuña,**
4 mayor, divorciada, cédula de identidad 1-1310-0993, empleada 16665, vecina de San
5 José, Pérez Zeledón, Daniel Flores, Villa Ligia, 800 metros noroeste del supermercado
6 Coopeagri, casa color verde, mano derecha. **iv) Kimberly de los Ángeles Camacho**
7 **Beita,** mayor, soltera, cédula de identidad 1-1486-0546, empleada 17052, vecina de
8 San José, Pérez Zeledón, San Isidro de El General, Barrio Sinaí, 300 metros sur de
9 la escuela Sinaí, casa color beige. **II) ZONA COMERCIAL CARTAGO: OFICINA**
10 **SAN JUAN DE LA UNIÓN: i) Sharon Francini Conejo Vindas,** mayor, casada,
11 cédula de identidad 3-0493-0921, empleada 17931, vecina de Cartago, El Guarco, El
12 Tejar, 150 metros sur del centro diurno de Tejar, Residencial Ana Lucía, casa 2F. **ii)**
13 **Aarón Luciano Umaña Rivera,** mayor, soltero, cédula de identidad 1-1828-0928,
14 empleado 17875, vecino de Cartago, La Unión, San Juan, Montufar, 75 metros este
15 de la iglesia católica, casa 20-Z. **III) ZONA COMERCIAL PUNTARENAS-**
16 **GUANACASTE: OFICINA CAÑAS: Ginger Bolívar Sibaja,** mayor, soltero,
17 cédula de identidad 5-0378-0464, empleado 15978, vecina de Guanacaste, Cañas, San
18 Miguel, Barrio Higuerón, 75 metros al norte, casa blanca a mano izquierda. **IV)**
19 **ZONA COMERCIAL HEREDIA-LIMÓN: OFICINA MALL REAL CARIARI:**
20 **Stephanie Yohana Núñez Bolaños,** mayor, divorciada, cédula de identidad 2-
21 0700-0210, empleada 15537, vecina de Heredia, San Rafael, Concepción, tres
22 kilómetros al norte de la entrada a calle Ciénega. **V) ZONA COMERCIAL SAN**
23 **JOSÉ ESTE: OFICINA CALLE BLANCOS: i) Henry Yardany González**
24 **Galeano,** mayor, soltero, cédula de identidad 1-1703-0962, empleado 17445, vecino
25 de San José, San José, Merced, Barrio México, antiguo Botica Solera 50 metros este.
26 **ii) Stephanie Cerdas Mora,** mayor, soltera, cédula de identidad 1-1474-0081,
27 empleada 16394, vecina de Heredia, Flores, San Joaquín, contiguo a restaurante
28 Súper Snacks, casa portón negro. Los anteriores funcionarios podrán: **a)** firmar
29 contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del Banco. **b)**
30 Gestionar asuntos de cobro administrativo en operaciones crediticias. **c)** Firmar con
31 clasificación A en el sistema de registro de firmas del BNCR para la emisión de títulos
32 valores o de cualquier otro servicio que brinde el banco. Aplica tanto para firmas
33 nacionales e internacionales. **C) Clase F, Subclase F.5: ZONA COMERCIAL**
34 **SUR: OFICINA GOLFITO: Henry Daniel Gutiérrez Arias,** mayor, soltero,
35 cédula de identidad 6-0423-0734, empleado 16431, vecino de Puntarenas, Golfito,
36 Golfito, las Trenzas de Golfito, a un costado del Rancho Villa Marina, para que pueda:
37 **a)** Firmar contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del
38 Banco. **b)** Firmar contratos para el otorgamiento de créditos, previo acuerdo del
39 órgano resolutor correspondiente debidamente autorizado, cumpliendo con la Matriz
40 de Trámite y Aprobación Crediticia de las Políticas Generales de Crédito aprobado
41 por la Junta Directiva General. **c)** Gestionar el Cobro Judicial o extrajudicial sin
42 limitación de suma en operaciones crediticias. **3) Revocar** los poderes otorgados a
43 los siguientes funcionarios, de acuerdo con lo detallado a continuación: **I) ZONA**
44 **COMERCIAL HEREDIA-LIMÓN: i) Jonathan Salas Rojas,** cédula de identidad
45 2-0575-0428, otorgado en el artículo 24.º, sesión 12.587 del 21 de marzo del 2022; **ii)**
46 **Miguel Ángel Campos Montero,** cédula de identidad 1-1168-0957, otorgado en el
47 artículo 22.º, sesión 11.952 del 8 de diciembre del 2014. **II) ZONA COMERCIAL**
48 **ALAJUELA NORTE: Yadira María Ferreto Fernández,** cédula de identidad 2-
49 0518-0106, otorgado en el artículo 9.º, sesión 12.426 del 16 de diciembre del 2019.
50 **III) ZONA COMERCIAL CARTAGO: i) Edil Alfonso del Carmen Gómez**
51 **Durán (CC. Eddie Gómez Durán),** cédula de identidad 3-0272-0519, otorgado en

1 el artículo 9.º, sesión 11.305 del 11 de enero del 2005; **ii) Adriana de los Ángeles**
2 **Solano Céspedes**, cédula de identidad 3-0344-0995, otorgado en el artículo 19.º,
3 sesión 11.768 del 15 de mayo del 2012. **IV) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ ESTE:**
4 **i) Oscar Mario Salazar Rojas**, cédula de identidad 2-0464-0143, otorgado en el
5 artículo 16.º, sesión 11.866 del 15 de octubre del 2013. **ii) Adrián Humberto de L**
6 **Chinchilla Solano**, cédula de identidad 3-0269-0958, otorgados en los artículos 10.º,
7 sesión 10.894 del 20 de noviembre del 1997; artículo 8.º, sesión 11.539 del 28 de abril
8 del 2009, y en el artículo 6.º, sesión 11.190 del 4 de febrero del 2003. **V) ZONA**
9 **COMERCIAL SUR: i) José Luis Ramírez Camacho**, cédula de identidad 6-0305-
10 0509, otorgado en el artículo 17.º, sesión 11.868 del 29 de octubre del 2013. **ii)**
11 **Sandra Rebeca Hernández Centeno**, cédula de identidad 6-0339-0443, otorgado
12 en el artículo 21.º, sesión 12.170 del 29 de mayo del 2017. **VI) ZONA COMERCIAL**
13 **SAN JOSÉ OESTE: i) Manuel Enrique Chacón Brenes**, cédula de identidad 1-
14 0850-0784, otorgado en el artículo 16.º, sesión 11.866 del 15 de octubre del 2013. **ii)**
15 **Schneider Alfredo Solano Mora**, cédula de identidad 1-0907-0080, otorgado en el
16 artículo 17.º, sesión 12.364 del 17 de junio del 2019. **4) Autorizar** a los señores
17 Gerente General y subgerentes generales, para que conjunta o individualmente
18 comparezcan ante notario público a protocolizar e inscribir, en lo literal o en lo
19 conducente, los acuerdos tomados en este artículo. Los directores de Casa Matriz y
20 de las zonas comerciales Alajuela Norte, Heredia-Limón, Puntarenas-Guanacaste,
21 San José Este, Sur, Cartago y San José Oeste dan fe de haber revisado los atestados
22 de las personas para las cuales solicitan poder y, por tanto, de su idoneidad para
23 ejercer las responsabilidades inherentes. En todos los casos deberán ser cumplidas
24 las disposiciones legales y reglamentarias atinentes.
25 **Comuníquese** a Gerencia General, Casa Matriz, y de las zonas comerciales Alajuela
26 Norte, Heredia-Limón, Puntarenas-Guanacaste, San José Este, San José Oeste, Sur
27 y Cartago, Dirección Jurídica, Dirección de Desarrollo Humano, oficinas
28 correspondientes y funcionarios interesados.

(J.M.V.)

ARTÍCULO 22.º

32 El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó el oficio SJD-
33 0136-2023 del 16 de octubre del 2023, suscrito por el señor Pablo Eduardo Villegas
34 Fonseca, secretario general del Banco de Costa Rica, mediante el cual, en nombre de
35 la Junta Directiva General de dicho Banco, según acuerdo tomado en la sesión 33-23,
36 artículo XIV, celebrada el 29 de setiembre del presente año, extiende una cordial
37 felicitación por el nombramiento del nuevo directorio de la Junta Directiva General
38 del Banco Nacional. Además, señala que, con ocasión de la renuncia de uno de los
39 miembros, ese cuerpo colegiado a partir del 30 de junio del 2023 se mantuvo
40 desintegrado, por lo que no contó con el *quorum* estructural para poder sesionar
41 durante el período comprendido entre la fecha antes mencionada y hasta el 22 de
42 setiembre del 2023, cuando se recibió formal notificación de los nuevos
43 nombramientos por parte del Consejo de Gobierno.

44 El director Arias Aguilar indicó: “Bueno, lo damos por recibido”.

45 **SE DISPUSO: tener por presentado** el oficio SJD-0136-2023 del 16 de octubre del
46 2023, suscrito por el señor Pablo Eduardo Villegas Fonseca, secretario general del
47 Banco de Costa Rica, mediante el cual, en nombre de la Junta Directiva General de
48 ese Banco, según acuerdo tomado en la sesión 33-23, artículo XIV, celebrada el 29 de
49 setiembre del presente año, extiende una cordial felicitación por el nombramiento del
50 nuevo directorio de la Junta Directiva General del Banco Nacional.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 24.º

La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó el informe del 24 de octubre del 2023, referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva General que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento. Al respecto, explicó: “En el reporte se detallan ocho acuerdos pendientes, dos se atendieron en esta sesión y los seis restantes están dentro del mes plazo”.

El director Arias Aguilar dijo: “Gracias”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría General, con corte al 24 de octubre del 2023.

(C.V.A.)

ARTÍCULO 25.º

El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, indicó: “Pasamos a la verificación final de grabación de audio y video”.

La señora Vega Arias confirmó: “Se completó sin ningún problema”.

El director Arias Aguilar expresó: “Gracias”.

De seguido, se dio por finalizada la sesión.

(M.A.A.)

A las diecinueve horas se levantó la sesión.

PRESIDENTE

SECRETARIA

Lic. Marvin Arias Aguilar

Sra. Ruth Alfaro Jara