

1

Nº 12.662

2

3

4 San José, Costa Rica, martes treinta y uno de octubre del dos mil veintitrés, a las
5 catorce horas con cincuenta y cinco minutos.

6

7

SESIÓN ORDINARIA

8

9

10 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
M.Sc. Montserrat Buján Boza
Sr. Rodolfo González Cuadra

Gerente General:

Ing. Bernardo Alfaro Araya

Subgerente General de Estrategia:

M.Sc. Melvin Garita Mora

Subgerente General de Operaciones:

MBA. Jaime Murillo Víquez

Subgerente General de Riesgo y Crédito:

M.Sc. Kattia Ramírez González

Subgerente General de Banca Comercial:

MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos

Auditor General:

Lic. Ricardo Araya Jiménez

Asesor Legal:

Lic. Rafael Brenes Villalobos

Secretaria General:

Lcda. Cinthia Vega Arias

11

12

13

ARTÍCULO 1.º

14

15

16

17

18

19

20

21

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 12.662 del 31 de octubre del 2023, al ser las 2:55 p.m., sesión ordinaria, presencial. Como punto número uno, la verificación inicial de la grabación de audio y video”.

La señora Vega Arias confirmó: “Ya estamos grabando”.

El director Arias Aguilar dijo: “Muchas gracias”.

(M.A.A.)

22

23

24

25

ARTÍCULO 2.º

26

27

28

29

Con respecto al orden del día de la presente sesión, el director señor Marvin Arias Aguilar expresó: “Pasamos al punto 2. Generalidades. 2.a. Orden del día. En la aprobación del orden del día tengo dos puntos que quisiera tratar. Yo no sé si alguien más”.

30

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

31

Resolución

32

33

34

35

36

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 12.662 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* dos asuntos del director Marvin Arias Aguilar.

1 (M.A.A.)

2

ARTÍCULO 3.º

5 Con respecto a las actas de la semana anterior, el presidente del directorio, señor
6 Marvin Arias Aguilar, expresó: “Pasamos a la aprobación de las actas de las sesiones
7 ordinaria 12.660 y extraordinaria 12.661. ¿En la 12.660 alguna observación?”.

8 El director Alvarado Delgado dijo: “Don Marvin, que creo que en la 12.660 habíamos
9 hablado de iniciar la sesión del 7 de noviembre a las 2:45 p.m., porque ese día yo
10 estaba afuera; pero, ya que no va a ser así, entonces, tal vez para modificarla para
11 arrancar normalmente”.

12 El director Arias Aguilar señaló: “Ese era uno de los puntos que tengo, porque ese día
13 nos citó la Sugef a don Bernardo y a mí para la presentación de las pruebas BUST,
14 entonces, podemos hacer algo, si inician y la preside doña Maricela, yo me integro —
15 iniciando a las 2:00 p.m.—, y don Bernardo; nos integramos”.

16 El director Arias Porras consultó: “¿A qué hora están convocados?”.

17 El director Arias Aguilar informó: “A las 2:00 p.m. O la dejamos igual 2:45 p.m.”.

18 El director Alvarado Delgado dijo: “También, puede ser”.

19 El director Arias Porras indicó: “Dejémosla para las 2:45 p.m.”

20 El director Arias Aguilar señaló: “La dejamos 2:45 p.m., ese era uno de los puntos.
21 Entonces, la dejamos igual para que nos dé chance de ir a la Sugef y cualquier cosa,
22 si nos atrasamos, nos dan...”.

23 El director Alvarado Delgado apuntó: “De acuerdo”.

24 El director Arias Aguilar agregó: “Muchas gracias. Si no hay más observaciones,
25 aprobamos la 12.660. Y, la extraordinaria 12.661, si hay alguna observación o
26 comentario”.

27 El director González Cuadra dijo: “No”.

28 La directora Buján Boza señaló: “No, de acuerdo con las dos”.

29 El director Arias Aguilar comentó: “De acuerdo, aprobada”.

30 Los directores se mostraron de acuerdo.

Resolución

32 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** las actas de
33 las sesiones ordinaria 12.660 y extraordinaria 12.661, celebradas el 24 y 25 de octubre
34 del 2023, respectivamente.

35 **Nota: se dejó constancia** de que el director señor José Manuel Arias Porras se
36 encuentra imposibilitado de aprobar el acta de la sesión 12.660, por cuanto no
37 participó en dicha sesión.

38 (M.A.A.)

39

ARTÍCULO 7.º

40

41 El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, expresó: “Antes de seguir
42 con el 3.d, voy a informarles de algo que acaba de pasar, bueno, hace un rato me lo
43 pasó Cinthia. Ya fue publicado en La Gaceta lo de las sesiones virtuales, entonces,
44 podríamos empezar a implementarlo. Yo creo que, en este momento, por la situación
45 y lo que tenemos que manejar, es mejor vernos, entonces, que la próxima y la otra
46 todavía aquí y ya podemos ver si en diciembre sí. La próxima todavía hagámosla
47 presencial”.

48 El señor Brenes Villalobos dijo: “Sí, de hecho, bueno, hoy justamente fue que se
49 publicó la reforma a la Ley de la Administración Pública; pero, sí, también sería
50 importante traerles una reforma al Reglamento de Funcionamiento de la Junta para
51 regular el tema que ustedes habían planteado y el caso de BN CenPro, que es especial,
52 también, que queremos plantearles...”.

- 1 El director Arias Aguilar comentó: “Rafael, estaba pensando que se había reformado;
2 pero ¿entonces fue nada más con el decreto de emergencia?”.
3 El señor Brenes Villalobos expresó: “Ya ese no es un tema, el tema de...”.
4 El director Arias Aguilar indicó: “No, yo sé; pero, cuando el decreto emergencia se
5 había reformado el Reglamento. ¿No había quedado ya?”.
6 La señora Vega Arias aclaró: “Para extraordinarias, don Marvin”.
7 El director Arias Aguilar apuntó: “Ah, O.K.”.
8 El director Arias Porras consultó: “¿Estamos en sesión?”.
9 La señora Vega Arias confirmó: “Sí, señor”.
10 El director Arias Porras mencionó: “El otro día nosotros discutimos aquí si debía ser
11 una sesión presencial una vez al mes o una vez cada dos meses y debo confesar que
12 yo me embarqué, porque yo creí que estábamos hablando de nuestras sesiones,
13 entonces, mi idea es, y sigue siendo, que siendo cuatro sesiones mensuales, por lo
14 menos una al mes debe ser presencial; pero, después me aclaró don Rafael que lo que
15 habíamos discutido eran las sesiones de las subsidiarias”.
16 El director Arias Aguilar indicó: “Ah, ese caso era el de las subsidiarias”.
17 El director Arias Porras agregó: “Entonces, no tiene sentido que las subsidiarias
18 tengan que hacer una sesión presencial cada mes, porque las subsidiarias son solo
19 dos en el mes, entonces, para las subsidiarias —y si lo pudiéramos corregir ahora de
20 una vez sería mejor— debería quedar que, por lo menos, una presencial cada dos
21 meses, de manera que sea una de cuatro, igual que es la idea para esta Junta
22 Directiva, una de cuatro”.
23 La directora Alfaro Jara manifestó: “Perdón, yo quisiera proponer que el Presidente
24 de cada una de las subsidiarias tome la decisión y la valore en el momento, o sea, en
25 el calendario que vamos a tener que preparar ahora a final de año para el 2024, si les
26 parece a los compañeros”.
27 El director Arias Porras dijo: “De acuerdo”.
28 El director Arias Aguilar indicó: “También”.
29 La directora Alfaro Jara añadió: “Y cada quien decide”.
30 El director Arias Porras recalcó: “Me parece”.
31 El director Arias Aguilar mencionó: “Entonces, tal vez, entonces, para que se traiga
32 la propuesta de reforma al Reglamento y pensando en que, al menos, una sea
33 presencial, pueden ser dos o tres; pero, al menos una sea presencial”.
34 El director Arias Porras dijo: “Aquí. ¿Y el reglamento de sesiones son dos reglamentos
35 distintos?”.
36 El señor Brenes Villalobos afirmó: “Sí, señor”.
37 El director Arias Porras preguntó: “¿Por qué no tenemos un solo reglamento que sea
38 de sesiones?, donde haya una parte que se refiera a sesiones de la Junta Directiva
39 General y la otra que sea de subsidiarias; pero, en el mismo reglamento”.
40 El director González Cuadra aclaró: “Son órganos diferentes”.
41 El director Arias Porras dijo: “Pero, entonces, que cada subsidiaria lo decida como
42 quiera, dado que son órganos diferentes”.
43 El director González Cuadra indicó: “Pero, la Junta le puede establecer un marco”.
44 El director Arias Porras mencionó: “Entonces, que sea en el mismo reglamento”.
45 El señor Brenes Villalobos expresó: “Se podría, yo creo que el BCR tiene ese modelo
46 de un solo reglamento de funcionamiento para todos los órganos colegiados, se podría
47 estudiar esa posibilidad, si les parece, también, eventualmente. Una forma de
48 simplificar la reglamentación”.
49 El director Arias Aguilar señaló: “Traiga la propuesta, para seguir con la agenda. Lo
50 importante era que supieran que ya se publicó”.

51 Resolución

1 **Considerando** la modificación de la Ley 6227, *Ley General de la Administración*
2 *Pública*, referente a la autorización para celebrar sesiones virtuales en los órganos
3 colegiados de la Administración Pública, publicada en La Gaceta N° 201 del martes
4 31 de octubre del 2023, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:**
5 **encargar** al Asesor Legal presentar una propuesta de reforma, tanto al Reglamento
6 de funcionamiento de la Junta Directiva General como al Reglamento de
7 funcionamiento de las sociedades anónimas, en la que se modifique el apartado
8 correspondiente a la celebración de sesiones virtuales, en el entendido de que la
9 decisión del tipo de sesión (presencial o virtual) quedará a discreción del Presidente
10 de queda cada órgano colegiado, conforme lo señalado en esta oportunidad.
11 **Comuníquese** a Asesor Legal.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 8.º

16 El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó copia del correo
17 electrónico, de fecha 17 de octubre del 2023, remitido por el señor Fernando Naranjo
18 Villalobos, presidente de la firma Consejeros Económicos y Financieros, S. A. (Cefsa),
19 mediante el cual extiende una invitación para participar en el ***Programa de***
Capacitación y Análisis de la Situación y las Perspectivas Económicas de
Costa Rica durante el 2024, el cual se realizará tanto de manera presencial como
22 virtual. Al respecto, mencionó: “Me parece que es muy importante que sigamos, creo
23 que aporta mucho”.

24 La directora Alfaro Jara indicó: "Sí, yo sí. ¿Es para el otro año, don Marvin?".

25 El director Arias Aguilar contestó: "Sí, es para el 2024".

26 El director Arias Porras apuntó: “O sea, son los mismos seminarios mensuales”.

27 El director Arias Aguilar confirmó: "Son los mismos, como es cada año. ¿Quiénes
28 tienen interés?".

29 La directora Alfaro Jara respondió: "Yo sí".

30 El director Arias Porras manifestó: "Yo debo confesar que para mí eso se volvió
31 complicadísimo. Yo participé en los primeros, no sé, tal vez, cuatro seminarios, tres
32 seminarios completos y después escogía si me conectaba al inicio o al final, en las
33 últimas charlas. Pobrecito ese muchacho; pero, casi nunca las oía, porque son cuatro
34 horas y generalmente un jueves o un martes".

35 El director Arias Aguilar indicó: "Martes o jueves, uno escoge".

36 El director Arias Porras dijo: "Sí; pero, generalmente uno tiene otras cosas que hacer.
37 Entonces, de mi parte, no sé, si se las quieren asignar a alguien que, en realidad,
38 pueda asistir, porque para mí fue una limitante, pedía que me las mandaran después;
39 pero, no había chance para sentarme cuatro horas".

40 El director Arias Aguilar señaló: "Doña Maricela"

41 La directora Alpízar Chacón dijo: "Yo no puedo por un tema de agenda".

42 El director González Cuadra indicó: "Yo sí quiero ir".

43 El director Arias Aguilar apuntó: "Ruth sí, sí (don Bernal), Montserrat también.
44 Entonces, seríamos cinco. ¿Están de acuerdo?".

45 Los directivos mostraron su anuencia.

46 El director Arias Aguilar consultó: “¿En qué fecha había que responder o todavía hay
47 chance?”.

48 La señora Vega Arias contestó: "Sí, todavía hay tiempo".

49 El director Arias Aguilar apuntó: "Ah, bueno, *O.K.* Gracias".

50 Resolución

51 **Considerando** la importancia que reviste para el Banco Nacional de Costa Rica y
52 para la Junta Directiva General la participación en este evento, en el cual se

1 analizarán las características más importantes de la coyuntura macroeconómica del
2 país, entre otros aspectos, con incidencia directa en la gestión bancaria, **POR**
3 **VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** 1) **acoger** la invitación
4 extendida por la firma Consejeros Económicos y Financieros, S. A. (Cefsa), mediante
5 el correo electrónico del 17 de octubre del 2023, para participar en el **Programa de**
6 **Capacitación y Análisis de la Situación y las Perspectivas Económicas de**
7 **Costa Rica durante el 2024.** 2) **Autorizar**, en consecuencia, la participación en
8 dicha actividad de los directores señores Marvin Arias Aguilar, Ruth Alfaro Jara,
9 Bernal Alvarado Delgado, Montserrat Buján Boza y Rodolfo González Cuadra. Es
10 entendido que la Secretaría General coordinará con la Administración lo que
11 corresponda para realizar la inscripción a dicho programa.
12 **Comuníquese** a Gerencia General y Dirección de Desarrollo Humano.

13 (M.A.A.)

15 ARTÍCULO 12.^º

16 En relación con el acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 13.^º,
17 sesión 12.655 del 25 de setiembre del 2023, el gerente general, señor Bernardo Alfaro
18 Araya, mediante el memorando GGM-036-23, de fecha 26 de octubre del 2023,
19 suscrito por él, solicita dejar sin efecto las vacaciones autorizadas para los días 27 y
20 30 de octubre del 2023, así como la respectiva suplencia interina del señor Jaime
21 Murillo Víquez durante esos dos días, dado que a partir de ese fecha retomó sus
22 funciones en el cargo de Gerente General, en vista de las circunstancias urgentes y
23 extraordinarias por las que está atravesando la institución. Al respecto, informó: “Yo
24 regresé el jueves y Jaime ya había firmado documentos como Gerente ese día.
25 Entonces, tiene que tener el respaldo de que la Junta lo haya designado Gerente ese
26 día, y el viernes ya yo empecé a firmar, entonces, yo ocupo el respaldo de la Junta de
27 que ese día yo estaba en funciones para que mi firma sea válida”.

28 El director Arias Porras indicó: “Sí, porque si no aparecería en vacaciones”.

29 El señor Alfaro Araya externó: “Exactamente”.

30 El director Arias Aguilar dijo: “Perfecto”.

31 Los señores directores mostraron su anuencia.

32 **Resolución**

33 Considerando la solicitud expresa del Gerente General, presentada mediante el
34 memorando GGM-036-23, de fecha 26 de octubre del 2023, **POR VOTACIÓN**
35 **NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** dejar sin efecto, parcialmente, el acuerdo
36 tomado por la Junta Directiva General en el artículo 13.^º, sesión 12.655 del 25 de
37 setiembre del 2023, en lo que respecta a la autorización de vacaciones del Gerente
38 General correspondiente a los días 27 y 30 de octubre del 2023, así como el
39 nombramiento del señor Jaime Murillo Víquez, subgerente general de Operaciones,
40 como Gerente General interino del Banco Nacional, durante ambos días.

41 **Comuníquese** a Gerencia General y Dirección Corporativa de Desarrollo Humano.

42 (B.A.A.)

43 ARTÍCULO 13.^º

44 En seguimiento del asunto presentado en el artículo 14.^º, sesión 12.622 del 13 de
45 diciembre del 2022, correspondiente a la propuesta de relanzamiento del producto de
46 desarrollo *Impulso BN: Motor del desarrollo*, el gerente general, señor Bernardo
47 Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo SGE_2023_242 de la Subgerencia
48 General de Estrategia, de fecha 24 de octubre del 2023, al que se adjunta el
49 documento denominado **Informe sobre el avance del relanzamiento del**
50 **segmento de desarrollo**, para conocimiento de este órgano colegiado.

1 El director Arias Aguilar propuso: “Este 4.a lo dejamos para la próxima semana”.
2 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

3 **Resolución**

4 De conformidad con la propuesta del director señor Marvin Arias Aguilar, **POR**
5 **VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: posponer**, para la próxima
6 sesión que celebre este órgano colegiado, el conocimiento del documento denominado
7 ***Informe sobre el avance del relanzamiento del segmento de desarrollo***,
8 adjunto al resumen ejecutivo SGE_2023_242, de fecha 24 de octubre del 2023, emitido
9 por la Subgerencia General de Estrategia.

10 **Comuníquese** a Gerencia General.

11 (B.A.A.)

12 **ARTÍCULO 16.^º**

13 De conformidad con lo acordado en el artículo 22.^º, numeral 1), sesión 12.385 del 20
14 de agosto del 2019, el gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el
15 resumen ejecutivo DJ-OPL-130-2023, de fecha 23 de octubre del 2023, al cual se
16 adjunta el documento denominado *Informe Legislativo, del 1.^º al 15 de octubre de*
17 *2023*, elaborado por la Unidad de Proyectos Legales de la Dirección Jurídica, en el
18 que se brinda el detalle de los principales proyectos de ley con incidencia directa sobre
19 la gestión institucional.

20 El director Arias Aguilar dijo: “Ahí lo estuvimos viendo, hay varios que llaman la
21 atención. Lo damos por conocido”.

22 Los señores directores mostraron su anuencia.

23 **Resolución**

24 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
25 el resumen ejecutivo DJ-OPL-130-2023, de fecha 23 de octubre del 2023, al cual se
26 adjunta el documento denominado *Informe Legislativo, del 1.^º al 30 de setiembre de*
27 *2023*, elaborado por la Unidad de Proyectos Legales de la Dirección Jurídica, en el
28 que se brinda el detalle de los principales proyectos de ley con incidencia directa sobre
29 la gestión institucional; lo anterior, de conformidad con lo acordado en el artículo 22.^º,
30 numeral 1), sesión 12.385 del 20 de agosto del 2019.

31 **Comuníquese** a Gerencia General y Unidad de Proyectos Legales.

32 (B.A.A.)

33 **ARTÍCULO 20.^º**

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

36 La señora Vega Arias informó: “Se completó la grabación, don Marvin”.

37 El director Arias Aguilar dijo: “Gracias”.

38 De seguido, se dio por finalizada la sesión.

39 (M.A.A.)

40 A las diecinueve horas se levantó la sesión.

41

PRESIDENTE

SECRETARIA

42 Lic. Marvin Arias Aguilar

43 Sra. Ruth Alfaro Jara

44