

N° 12.671

San José, Costa Rica, martes doce de diciembre del dos mil veintitrés, a las catorce horas con dos 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
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:

Ing. Bernardo Alfaro Araya

M.Sc. Melvin Garita Mora

MBA. Jaime Murillo Víquez

M.Sc. Kattia Ramírez González

Auditor General:

Asesor Legal:

Secretaria General:

Lic. Ricardo Araya Jiménez

Lic. Rafael Brenes Villalobos

Lcda. Cinthia Vega Arias

ARTÍCULO 1.º

Considerando lo previsto en el artículo 21.º del *Reglamento de la Junta Directiva General del Banco Nacional*, en el que se dispone la posibilidad de celebrar sesiones con participación virtual de los miembros en situaciones calificadas, se dejó constancia de que las directoras señoras Ruth Alfaro Jara y Maricela Alpízar Chacón se unieron a la presente sesión mediante la herramienta Microsoft Teams, la cual garantiza la simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación de todos los participantes.

ARTÍCULO 2.º

El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, dijo: “Iniciamos la sesión 12.671 del 12 de diciembre del 2023, al ser las 2:02 de la tarde, sesión ordinaria, presencial. Como primer punto, la verificación inicial de grabación de audio y video”. La señora Vega Arias indicó: “Buenas tardes a todos. Ya estamos grabando”. El director Arias Aguilar señaló: “Muchas gracias”.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 3.º

Con respecto al orden del día de la presente sesión, el director señor Marvin Arias Aguilar dijo: “Yo tengo ahí un punto. ¿Alguien más?”. El director Arias Porras respondió: “No, señor; de mi parte no”. El director Arias Aguilar mencionó: “El 3.a es un punto resolutivo, a ver qué les parece si lo vemos ahora mismo o lo dejamos como último punto”. El director González Cuadra señaló: “Yo preferiría al final, me parece que es más fácil”.

El director Arias Aguilar indicó: “Lo vemos al puro final, sí, ¿verdad? Para avanzar, entonces”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 12.671 de la Junta Directiva General, con las alteraciones propuestas en esta ocasión, en el sentido de **trasladar** el punto **3.a. Carta de renuncia del Sr. Bernardo Alfaro Araya, al cargo de Gerente General del Banco Nacional y designación de sustituto temporal** para que sea conocido después del punto 4.k; además, **incorporar** en el apartado 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor* un asunto del director Arias Aguilar.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 4.º

Con respecto al acta de la sesión celebrada la semana anterior, el director señor Marvin Arias Aguilar preguntó: “¿Alguna observación al acta?”.

La directora Buján Boza respondió: “No, yo estoy de acuerdo”.

El director Arias Porras señaló: “No, señor”.

El señor Brenes Villalobos dijo: “Una recomendación, don Marvin, para declarar confidencial el artículo 5.º”.

El director Arias Aguilar consultó: “¿El 5.º?”.

El señor Brenes Villalobos confirmó: “Sí, señor”.

El director Arias Aguilar apuntó: “O.K. ¿Están de acuerdo?”.

Los directivos mostraron su anuencia.

El director Arias Aguilar agregó: “Muy bien. Entonces, en firme. Muchas gracias”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: aprobar el acta de la sesión ordinaria n.º 12.670, celebrada el 6 de diciembre del 2023, considerando la observación formulada en esta oportunidad por el señor Rafael Brenes Villalobos, asesor legal, en el sentido de declarar confidencial el artículo 5.º de la citada acta.

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 5.º

Con respecto al punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*, el director señor Marvin Arias Aguilar expresó: “Yo el que punto tengo es que, pensando en las ofertas que puedan venir para participar en el puesto de Gerente General del Banco ante la renuncia de don Bernardo, lo más probable es que lleguen muchas, como ha sucedido en otras ocasiones. Entonces, tomar un acuerdo que toda oferta que llegue remitirla al Comité de Compensación, Nominación y Gobernanza, para los análisis correspondientes”.

El director Arias Porras apuntó: “Yo al respecto tengo una consulta-recomendación, y es que creo que la Junta debe definir y publicar los requisitos, para que la gente que pueda estar interesada sepa cuáles son los requisitos”.

El director Arias Aguilar dijo: “Sí, eso es parte. Don Rodolfo”.

1 El director González Cuadra manifestó: “Don José Manuel tiene razón, yo pedí el
2 perfil recientemente y creo que debemos verlo con mucho detalle y ajustarlo, eso se
3 revisa de vez en cuando; pero, me parece que ya hay que hacerle algunos ajustes”.

4 El director Arias Aguilar mencionó: “Yo ahora precisamente, antes de la sesión,
5 comentaba con doña Montserrat de esos puntos, entre otras cosas de esos puntos, que
6 sería de la primera tarea de ellos para presentarla al Comité con las respectivas
7 observaciones y recomendaciones, y aquí se le pueden hacer las que sean también”.

8 El director González Cuadra señaló: “Un aspecto concreto que me recordaba Cinthia,
9 no está ajustada a la Conassif 15-22, por ejemplo. La normativa va variando y la
10 primero que se debería revisar es cuáles otras normas están vigentes que no están
11 contempladas ahí”.

12 El director Arias Aguilar dijo: “Así es”.

13 La directora Buján Boza expresó: “De acuerdo”.

14 El director Arias Aguilar apuntó: “¿Estarían de acuerdo? Y que quede en firme”.

15 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

16 **Resolución**

17 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) acoger**
18 la moción del director señor Marvin Arias Aguilar en el sentido de que sea el Comité
19 de Compensación, Nominación y Gobernanza el que valore previamente aspectos
20 relacionados con el proceso de reclutamiento y selección del Gerente General, de
21 manera que las ofertas que se reciban deberán trasladarse a ese órgano, quien
22 también deberá revisar el perfil del cargo y elevarlo posteriormente a Junta Directiva
23 General para su aprobación. **2) De conformidad con lo señalado por los directores**
24 **Arias Porras y González Cuadra en la parte expositiva del presente artículo,**
25 **encargar** a la Gerencia General girar las instrucciones pertinentes a la Dirección de
26 Desarrollo Humano con el propósito de que realice una revisión del perfil de
27 referencia para el cargo de Gerente General, en el entendido de que este deberá
28 actualizarse conforme la normativa y disposiciones vigentes, tomando en cuenta lo
29 dispuesto en el Acuerdo Conassif 15-22, *Reglamento sobre idoneidad y desempeño de*
30 *los miembros del órgano de dirección y de la alta gerencia de entidades y empresas*
31 *supervisadas*. Es entendido que dicha actualización deberá presentarse
32 primeramente a análisis y revisión del Comité de Compensación, Nominación y
33 Gobernanza.

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

37 **Comuníquese** a Gerencia General y Dirección de Desarrollo Humano.

38 (M.A.A.)

39 **ARTÍCULO 11.º**

40
41 El auditor general, señor Ricardo Araya Jiménez, presentó el resumen ejecutivo de
42 fecha 12 de diciembre del 2023, al cual se adjunta el memorando AGM-022-2023 del
43 6 del mismo mes, mediante el cual solicita autorización para disfrutar de vacaciones
44 del 13 al 18 y del 26 al 29 de diciembre del 2023, en cumplimiento de lo establecido
45 en la *Política de disfrute de vacaciones del Conglomerado Banco Nacional*, aprobada
46 por la Junta Directiva General en el artículo 9.º, sesión 12.281 del 27 de agosto del
47 2018.

48 El director Arias Aguilar preguntó: “¿Están de acuerdo con las vacaciones de
49 Ricardo?”.

50 El director Arias Porras consultó: “¿Quién queda a cargo de la Auditoría?”.

51 El señor Araya Jiménez respondió: “El Subauditor”.

- 1 El director Arias Aguilar acotó: “Juan José Rivera”.
- 2 El señor Araya Jiménez expresó: “Don Marvin, nada más una consulta ahí en las
3 vacaciones. Es que, bueno, yo hice esta solicitud la semana anterior para agendarla;
4 pero, tengo entendido que el 29 diciembre lo van a declarar asueto”.
- 5 El señor Alfaro Araya señaló: “Ya recibimos la comunicación de que se declare asueto.
6 Siempre vamos a abrir las oficinas de San José con el personal estrictamente
7 indispensable y aquí en la torre la gente que les da el soporte estrictamente
8 indispensable; hay que pagar el doble, pero no queremos cerrar las oficinas”.
- 9 El señor Araya Jiménez mencionó: “Yo lo decía don Marvin, para extenderlo al 2,
10 para que el indicador me quede en 1”.
- 11 El director Arias Porras consultó: “¿0,14 era? A mí me llamó la atención”.
- 12 El señor Araya Jiménez dijo: “Es que yo no sé cómo salió ese 0,14. Yo le decía ayer a
13 don Marvin: *cómo hago para poner eso*”.
- 14 El director Arias Aguilar sugirió: “Hay que revisar en la política. ¿Están de acuerdo?”.
- 15 El director Arias Porras indicó: “Sí, de acuerdo; que el acuerdo diga que en caso de
16 que se declare asueto el 29, entonces...”.
- 17 El director Alvarado Delgado dijo: “No, no, ya”.
- 18 El señor Araya Jiménez apuntó: “Sí, cambiar el 29 por el 2 de enero”.
- 19 El director Alvarado Delgado agregó: “Extenderlo al día equis”.
- 20 El director Arias Aguilar consultó: “¿Estamos de acuerdo y en firme, porque no hay
21 otra sesión?”.
- 22 Los señores directores estuvieron de acuerdo.
- 23 El director Alvarado Delgado dijo: “Don Marvin, y ese mismo caso que doña Cinthia
24 lo vea, porque ella también estaba incluyendo el 29”.
- 25 El director Arias Aguilar mencionó: “Sí. Ve a, ayer en el Comité de Auditoría —voy a
26 adelantar algo que tiene que venir aquí— estábamos viendo eso con el reporte de
27 cumplimiento de los periodos de vacaciones. El espíritu del acuerdo que se tomó aquí
28 en esta Junta era que no sobrepase un periodo y medio; pero, como lo interpretó, no
29 sé, Recursos Humanos es que al 31 de diciembre. Eso no sirve, porque la gente no
30 entró el mismo día, todos los empleados del Banco, y lo dijimos aquí, yo lo señalé, y
31 cuando me lo encuentro, otra vez lo mismo; no sirve, porque, entonces, los que entran
32 en una fecha salen beneficiados y los que entran en otras fechas salen perjudicados,
33 es para todos. Y eso es, aunque pueda sonar más complicado; pero, ese tema no es, es
34 la fecha de cumplimiento de cada empleado, porque no puede ser que unos puedan
35 acumular y otros siempre van a tener el problema, porque en diciembre, aunque
36 limpien, van a tener uno y medio, porque ya pierde el otro, no, no, no, el espíritu del
37 acuerdo era otro. Ahora, si se tiene que aclarar, tal vez, que nos traigan una
38 propuesta en ese sentido, Jaime, para que se aclare. Sería bueno que se lean lo que
39 hablamos en el momento que se aprobó, porque el espíritu era lo que estoy hablando
40 y lo recuerdo bien, bien, bien. Don Rodolfo y don Bernal”.
- 41 El director González Cuadra expresó: “Quedamos en el Comité de Auditoría —si mal
42 no recuerdo— en que eso lo iba a ver el Comité de Nómina”.
- 43 La directora Buján Boza dijo: “De hecho, la política de vacaciones hay que conocerla”.
- 44 El director Arias Aguilar señaló: “Ah bueno, vendría al Comité de Nómina”.
- 45 La directora Buján Boza dijo: “Sí, el jueves vamos a ver la política de vacaciones”.
- 46 El señor Murillo Víquez externó: “De hecho, el jueves podríamos meter esto
47 extraminuta, doña Montserrat, si gusta”.
- 48 El director Arias Aguilar mencionó: “Sí, porque lo publicaron diferente a lo que se
49 acordó aquí. Entonces, para que quede claro”.
- 50 El director Alvarado Delgado comentó: “Y aparte de eso que don Marvin señala, ese
51 tiempo acumulado máximo está en función del cumpleaños laboral mío”.

- 1 El director Arias Aguilar dijo: “Eso, ese es el asunto”.
- 2 El director Alvarado Delgado añadió: “Pero, adicionalmente estuvimos viendo un
3 asunto en BN Seguros y se decía: *es que la política dice 1,5 periodos y hay una circular*
4 *—o algo así— de Recursos Humanos que habla de 1 periodo*. Entonces, yo les decía:
5 *la circular no puede estar por encima de la política*; pero, si Recursos Humanos, en
6 algún momento, definió bajar ese nivel por el motivo que fuera, sería bueno que eso
7 se revise, de manera tal que las cosas estén en función de la política, porque no puede
8 estar por encima de la política”.
- 9 El director Arias Aguilar señaló: “Exacto”.
- 10 El señor Murillo Viquez manifestó: “De hecho, don Marvin, eso es bastante antiguo y
11 no necesariamente fue Desarrollo Humano, fue una decisión gerencial, en su
12 momento; pero, aquí lo que se pretende o se pretendía era asegurarnos siempre del
13 cumplimiento del uno y medio, porque el uno es mucho más restringido todavía.
14 Entonces, administrativamente lo que nos dijimos es: *diay no, propongámonos que*
15 *no sea uno y medio, que sea menos todavía*, entonces, ese fue el ejercicio que se hizo
16 en su momento”.
- 17 El director Alvarado Delgado mencionó: “Sí; pero, genera una incertidumbre, porque,
18 entonces, si usted me quiere aplicar a mí el uno y yo le digo: *no, la política dice uno y*
19 *medio*, usted se quedó con algo que está pintado en la pared”.
- 20 El director Arias Aguilar señaló: “Y ya sé de dónde salió interpretar diferente el
21 espíritu del acuerdo. Don Rodolfo”.
- 22 El director González Cuadra apuntó: “No, que me parece recordar que cuando
23 aprobamos esa política, ese periodo y medio se fijó en función de la legislación laboral,
24 entonces, debería ser ese; claro, sin perjuicio de que la Administración haga los
25 esfuerzos adicionales que pueda”.
- 26 El director Arias Aguilar dijo: “Pero, la política está definida”.
- 27 El señor Araya Jiménez mencionó: “Perdón, necesito hacer una aclaración, don
28 Marvin. Es que las vacaciones del Subauditor estaban supeditadas a la compra de
29 unos tiquetes y ya los adquirió. Entonces, para ver si respetuosamente me pueden
30 eliminar la semana del 26 al 2 de enero, porque ya tiene tiquetes y no lo voy a bajar
31 del avión. Dios guarde”.
- 32 El director Arias Aguilar dijo: “Corregimos las vacaciones de Ricardo”.
- 33 El director Arias Porras señaló: “Sí, sí”.
- 34 El señor Araya Jiménez resaltó: “Sí, solo esa semana del 26 al 2, por favor. Gracias”.
- 35 La directora Buján Boza externó: “Bueno”.
- 36 El director Arias Porras expresó: “De acuerdo”.
- 37 El director Arias Aguilar apuntó: “Gracias, Ricardo”.
- 38 **Resolución**
- 39 **Considerando:** i) lo establecido en la *Política de disfrute de vacaciones del*
40 *Conglomerado Banco Nacional*, aprobada por la Junta Directiva General en el
41 artículo 9.º, sesión 12.281 del 27 de agosto del 2018; ii) la solicitud de vacaciones
42 presentada mediante el memorando AGM-022-2023 del 6 de diciembre del 2023,
43 anexo al resumen ejecutivo de fecha 12 del mismo mes, conocido en esta oportunidad,
44 así como las aclaraciones señaladas en la parte expositiva del presente artículo, **POR**
45 **VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: autorizar**
46 vacaciones al Auditor General, señor Ricardo Araya Jiménez, del 13 al 18 de
47 diciembre del 2023, con cargo al período correspondiente.
- 48 **Nota: se dejó constancia** de que los directores acordaron la firmeza de este acuerdo
49 de forma nominal y unánime, de conformidad con lo que dispone el inciso 2) del
50 artículo 56.º de la Ley General de la Administración Pública.
- 51 **Comuníquese** a Auditor General y Dirección de Desarrollo Humano.

(R.A.J.)

ARTÍCULO 12.º

El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó el oficio SG-011-2023 del 7 de diciembre del 2023, suscrito por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, mediante el cual solicita autorización para disfrutar de vacaciones del 26 al 29 de diciembre del 2023 y los días 2 y 3 de enero del 2024, con cargo al período correspondiente. Al respecto, dijo: “Entonces, de acuerdo y en firme para que las pueda disfrutar”.

El director Alvarado Delgado señaló: “Pero, igual, que le quitemos un día para que no le afecte el asueto”.

El director Arias Porras indicó: “Sí, porque el 29 es asueto”.

El director Arias Aguilar mencionó: “Por lo del 29”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

Considerando la solicitud presentada mediante el oficio SG-011-2023 del 7 de diciembre del 2023, y lo señalado en el artículo anterior respecto de la declaratoria de asueto en el cantón central de San José el próximo 29 de diciembre, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: autorizar** vacaciones a la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, del 26 al 28 de diciembre del 2023, y los días 2 y 3 de enero del 2024, con cargo al período correspondiente.

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 24.º

El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó la carta de fecha 5 de diciembre del 2023, suscrita por el señor Bernardo Alfaro Araya, mediante la cual, por motivos personales, presenta su renuncia irrevocable al cargo de Gerente General del Banco Nacional de Costa Rica, por lo que su último día laboral será el 29 de diciembre del 2023.

El director Arias Aguilar expresó: “Es la carta de renuncia de don Bernardo Alfaro a la Gerencia General, estaría hasta el 29 de este mes”.

El director Arias Porras señaló: “Ahora hasta el 28”.

El director Arias Aguilar recalcó: “Ahora hasta el 28”.

La señora Ramírez González observó: “No, no, hasta el 29, el asueto es solo en San José”.

El director Arias Aguilar manifestó: “Don Bernardo, de verdad, agradecerle su gestión. A don Bernardo le correspondió ser nombrado en el Banco Nacional y venir al Banco, regresar en momentos muy difíciles, cuando se dio el fallecimiento de don Gustavo Vargas y ahora termina con otra situación diferente; pero, complejísima, y la idea de don Bernardo era tomar esa decisión habiendo cumplido con las acciones que había que tomar para ese momento y así lo hizo y, de verdad, muchas gracias y expresar ese agradecimiento por la decisión que tomó y esas acciones y dejar esto encaminado, ya todos los procesos”.

1 El director Arias Porras externó: “Yo quisiera tener en manifiesto mi agradecimiento
2 por la gestión de don Bernardo. No porque se vaya en este momento un tanto
3 complicado para el Banco vamos a ignorar todo lo que ha logrado que el Banco crezca
4 y que mejore en muchísimas áreas, que son bastantes”.

5 El director Arias Aguilar apuntó: “Sí, así es”.

6 El señor Alfaro Araya comentó: “Muchas gracias a ustedes por la oportunidad, que
7 fueron tres años y tres meses muy muy intensos, llegando cuando estaba justamente
8 la pandemia y con el reto, además, de que teníamos que sacar adelante el plan
9 estratégico que la Junta nos puso al frente con nuestros propios recursos, con nuestra
10 propia gente, sin poder contratar a una empresa, que nos hubiera costado varias
11 decenas de millones de dólares. Eso implicó un esfuerzo enorme de mucha gente, que
12 lo abordamos básicamente haciendo los equipos *Swat* que estaba mencionando don
13 José Manuel, los llamábamos Centros Digitales y aplicaban mecanismos de *agilismo*,
14 y con eso logramos implementar algunas innovaciones, que creo que fueron bastante
15 interesantes; conformamos la Subgerencia de Estrategia; me voy con el orgullo de
16 que durante mi gestión se alcanzó la mejor eficiencia en la historia del Banco, la mora
17 a más de 90 días mejor en varias décadas, la rentabilidad se recuperó mucho, la salud
18 organizacional subió bastante y estaba todavía mejor en el 2022, que en este 2023,
19 bajamos dos puntitos; pero, son niveles de los más altos que hemos tenido, yo creo
20 que eso habla bien; la participación de mercado la revertimos, ustedes vieron el
21 informe de El Financiero, que salimos muy bien ahí. Me voy con el dolor en el alma
22 de que haya sido en mi gestión que este grupo de delincuentes se robó esa cantidad
23 impresionante de dinero y traicionaron de esa manera a la organización; pero, como
24 muy bien dice don Marvin, la Fiscalía se encargará de ellos y los órganos directores
25 de procedimiento que quedan abiertos esclarecerán cuál es la verdad real sobre el
26 actuar de todo el resto de la gente relacionada”.

27 El director Arias Aguilar indicó: “Adelante, doña Maricela y después doña Ruth”.

28 La directora Alpizar Chacón dijo: “Gracias, don Marvin. Yo también quisiera
29 externarle mi agradecimiento a don Bernardo, por haber puesto al servicio del Banco
30 y al servicio de toda Costa Rica su experiencia, su capacidad técnica, su solvencia
31 profesional y esos esfuerzos que nos ayudaron a llevar a mejores indicadores al Banco.
32 Muy agradecidos, don Bernardo, yo lo he dicho varias veces, *una golondrina no hace*
33 *verano* en lo malo y, en lo bueno, si hay muchas *golondrinas* también hay que
34 reconocerlas. Lo que pasó fue un evento desafortunado; pero, eso no va a descalificar
35 ni a restar mérito a los esfuerzos que a través de su proceso de gerencia se han
36 logrado; sin lugar a dudas, siempre tenemos oportunidades de crecer y de ir para
37 adelante. Yo le deseo lo mejor y, como le digo, en nombre de la Junta Directiva y del
38 equipo de trabajo, no lo dudo, con el que usted haya estado; pero, sobre todo de Costa
39 Rica, muchas gracias por habernos dado todo su conocimiento, todo su
40 profesionalismo y todo ese esfuerzo que usted dejó impregnado en las tareas que
41 realizó en el Banco. Y, bueno, le deseo lo mejor, don Bernardo, y mucha suerte y
42 muchos éxitos”.

43 El señor Alfaro Araya respondió: “Muchas gracias”.

44 El director Arias Aguilar apuntó: “Doña Ruth”.

45 La directora Alfaro Jara externó: “Gracias, don Marvin. Don Bernardo, muchas
46 gracias, ha sido un honor trabajar con usted los últimos años, luego de que, como lo
47 decía don Marvin, llegó a tomar la dirección de este Banco justo después de la partida
48 de don Gustavo. Yo reconozco que todos sus logros son bastante meritorios.
49 Realmente lamento su partida en este momento, no era lo que yo hubiera querido;
50 pero, sí, muy agradecida por haber dado todo lo que dio en los años anteriores y en
51 este año tan diferente, tan duro, tan inesperado y tan difícil para todos nosotros.

- 1 Gracias por aún, a pesar de todo, mantenerse y lamento muchísimo que se vaya, y
2 que Dios me lo acompañe y me le dé mucha sabiduría en los próximos capítulos de su
3 vida, de verdad, don Bernardo, muchas gracias”.
- 4 El señor Alfaro Araya contestó: “Muchas gracias”.
- 5 La directora Buján Boza indicó: “Don Marvin”.
- 6 El director Arias Aguilar respondió: “Sí”.
- 7 La directora Buján Boza señaló: “Bueno, yo tengo tres meses de interactuar con don
8 Bernardo; pero, creo que como costarricense, desde ser cliente del Banco, estar fuera,
9 de contactos ahí, a veces de colegas; pero, me parece que ha sido una gestión
10 reconocida, muy importante, por terceros, por la Superintendencia, por, inclusive, los
11 mismos costarricenses y demás. Me parece que eso es un legado que dejás que te tiene
12 que llenar de mucha satisfacción y, como te dije hace unos días, yo sí deseo que te
13 vaya muy bien y que lo que venga te haga muy feliz y te realice mucho
14 profesionalmente y personalmente, eso es lo que uno debe de, a estas alturas de la
15 vida, recoger todo lo que uno ha sembrado y cosechar toda la carrera que tenés, me
16 parece que es meritorio, en eso tenés que enfocarte y a disfrutar la vida y que
17 disfrutés mucho los logros futuros, don Bernardo, de verdad”.
- 18 El señor Alfaro Araya dijo: “Muchas gracias”.
- 19 El director Alvarado Delgado expresó: “Don Bernardo, igualmente que mis
20 compañeros, desearte lo mejor y dentro de lo mejor está la salud de uno y eso es lo
21 primerísimo, yo creo que usted ha hecho aquí y por donde ha pasado una buena labor;
22 pero, ahora tiene que hacer un trabajo en sí mismo para que pueda tener la calidad
23 de vida que uno quiere tener. En realidad, eso es lo primero, eso es lo más importante
24 y decirle que cuenta con un amigo”.
- 25 El señor Alfaro Araya dijo: “Muchas gracias”.
- 26 El director Alvarado Delgado agregó: “Y que ha sido un placer trabajar con usted”.
- 27 El director Arias Aguilar señaló: “Don Rodolfo”.
- 28 El director González Cuadra externó: “Conozco a don Bernardo desde hace
29 muchísimos años y realmente quiero agradecerle todo lo que nos ha enseñado, a mí
30 en particular muchísimo. Lamento que esta salida se dé en estas circunstancias,
31 porque es un hombre íntegro, eficiente, realmente un gran profesional y, sí, quiero
32 desearle lo mejor y realmente agradecerle que aceptó venir al banco en momentos
33 muy difíciles y que no nos equivocamos al hacer su designación. Muchas gracias”.
- 34 El director Arias Aguilar resalto: “Así es, definitivamente, y recuerdo en aquel
35 momento la llamada y todo, y usted cumplió”.
- 36 El señor Alfaro Araya dijo: “Muchas gracias”.
- 37 El director Arias Aguilar añadió: “Y necesitaríamos, como esta es la última sesión del
38 año y volveríamos en enero, nombrar la gerencia interina. Me voy a permitir proponer
39 a doña Rosaysella como Gerente interina para luego iniciar todo el proceso, que nos
40 va a ayudar el Comité de Compensación, Nominación y Gobernanza, y tenemos que
41 hacer esa designación, porque si no arrancaríamos el año sin Gerente. Entonces,
42 propongo a doña Rosaysella”.
- 43 El director Arias Porras apuntó: “Secundo la propuesta”.
- 44 El director Alvarado Delgado mencionó: “Estoy de acuerdo también”.
- 45 La directora Buján Boza indicó: “Yo estoy de acuerdo”.
- 46 El director Arias Aguilar expresó: “Entonces, en firme”.
- 47 Los señores directores estuvieron de acuerdo.
- 48 El director González Cuadra manifestó: “Sería a partir del 29 por tiempo indefinido,
49 entonces”.
- 50 El director Arias Aguilar comentó: “Sí”.

- 1 La directora Alpízar Chacón consultó: “¿No hay que preguntarle a doña Rosaysella si
2 está de acuerdo?”.
- 3 El director Arias Porras indicó: “Sí, es importante”.
- 4 La señora Ulloa Villalobos mencionó: “Más bien, yo agradecer, es un compromiso
5 bastante alto; pero, yo sé que con el equipo de trabajo vamos a sacar este Banco
6 adelante. Agradecerles a ustedes la confianza, yo creo que en este momento la
7 confianza que ustedes me están dando es un honor para mí y don Bernardo nos deja;
8 pero, nos deja también un legado como equipo y esto no va a ser Rosaysella, sino va
9 a ser el equipo de trabajo más los 5500 empleados que vamos a sacar este Banco
10 adelante. Muchas gracias”.
- 11 El director Arias Aguilar dijo: “Deberíamos designar también el Subgerente”.
- 12 El director Arias Porras preguntó: “¿Hay que designarlo hoy o lo podríamos designar
13 también en la primera (sesión de enero)?”.
- 14 El director Arias Aguilar comentó: “Puede ser en la primera”.
- 15 El director Alvarado Delgado expresó: “Yo creo que valdría la pena, en principio, que
16 si bien es cierto nosotros lo nombramos; pero, doña Rosa también tiene que ver cuál
17 es el equipo que ella quiere hacer, entonces, que doña Rosa en la primera sesión nos
18 dé una propuesta de candidatos o del candidato de ella, porque, al final de cuentas,
19 es a ella a la que le pedimos cuentas”.
- 20 El director Arias Aguilar señaló: “Sí, por lo menos, a quién nos recomendaría”.
- 21 El director Alvarado Delgado afirmó: “Sí, señor, correcto y que tenga el fin de año
22 para pensarlo bien”.
- 23 El director Arias Aguilar mencionó: “Sí, lo hacemos así. Rosaysella, si gusta viene por
24 aquí para juramentarla”.
- 25 El director Arias Porras resaltó: “Es la primera Gerente mujer que tiene el Banco
26 Nacional”.
- 27 El director Arias Aguilar indicó: “Un dato importante que quería decir: primera mujer
28 en la historia del Banco Nacional que asume la Gerencia”.
- 29 La directora Alpízar Chacón expresó: “Felicidades”.
- 30 El señor Araya Jiménez manifestó: “Quedará para los libros de la historia”.
- 31 El director Arias Aguilar mencionó: “Desde 1914 al 2024”.
- 32 El director Arias Porras dijo: “109 años hubo que esperar”.
- 33 El director Alvarado Delgado comentó: “Sí, porque, de momento, es indefinido hasta
34 que se haga el nombramiento”.
- 35 El director Arias Aguilar apuntó: “Voy a leer el Juramento Constitucional —la mano
36 derecha—: ¿Juraís a Dios y prometeís a la patria observar y defender la constitución
37 y las leyes de la República y cumplir fielmente los deberes de vuestro destino?”.
- 38 La señora Ulloa Villalobos señaló: “Sí, juro”.
- 39 El director Arias Aguilar continuó: “Si así lo hicieres Dios os ayude y si no Él y la
40 Patria os lo demanden”.
- 41 De seguido, los miembros de este órgano colegiado le brindaron a doña Rosaysella un
42 caluroso aplauso.
- 43 La señora Ulloa Villalobos expresó: “Yo les voy a contar, fui la primera Directora
44 Regional y la primera Subgerente, y ahora la primera Gerente; eso es simbólico, en
45 realidad, yo creo que es lo que uno quiere al Banco, el compromiso que tiene por el
46 país, por el Banco y por la familia, porque yo creo que lo más importante son las bases
47 de la familia, y yo les agradezco a ustedes toda la confianza y vamos para adelante, o
48 sea, no podemos echar para atrás, yo creo que lo que pasó, pasó y de aquí en adelante
49 es otro capítulo. Muchas gracias”.
- 50 El director Arias Aguilar indicó: “Así es”.
- 51 El director Arias Porras mencionó: “Muy bien”.

Resolución

Considerando: **i)** lo que al efecto disponen los artículos 34.°, inciso 5), 38.° y 39.° de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional n.° 1644, en cuanto al nombramiento de los miembros de la Administración Superior del Banco; **ii)** lo consignado en el artículo 30.° del Acuerdo Conassif 4-16, *Reglamento sobre Gobierno Corporativo*, referente a la selección de los miembros de la Alta Gerencia, para lo cual se deben tener en cuenta las condiciones y competencias requeridas para el puesto; **iii)** el Acuerdo Conassif 15-22, *Reglamento sobre idoneidad y desempeño de los miembros del órgano de dirección y de la alta gerencia de las entidades financieras y empresas supervisadas*; **iv)** el perfil aprobado en el artículo 26.°, numeral 1), sesión 12.306 del 26 de noviembre del 2018; **v)** la necesidad de ocupar la plaza de Gerente General que quedará vacante a partir del 30 de diciembre de 2023, dada la relevancia del cargo y las responsabilidades inherentes a este, sobre todo ante las circunstancias que atraviesa el Banco Nacional en este momento, que demandan la toma de decisiones oportunas; **vi)** que los Subgerentes Generales son los sucesores naturales del cargo de Gerente General, dado que conocen el negocio y la estrategia de manera directa y pueden darle continuidad a los planes en marcha; además, su nombramiento, en su momento, respondió a procesos concienzudos de análisis de las competencias técnicas y habilidades blandas requeridas para ocupar esa posición, tomando en cuenta que forman parte de la Alta Administración de la organización; **vii)** que la señora Ulloa Villalobos ha demostrado, durante su gestión como Subgerente, amplia experiencia comercial y gran conocimiento de la institución, lo cual hace más ágil el proceso de transición con la urgencia que amerita, **viii)** que a la brevedad posible se estará gestionando el correspondiente proceso de selección para designar a quien ocupará el cargo por el plazo establecido por Ley, por lo que, en el ínterin, se requiere el nombramiento temporal de una persona que asuma las funciones del Gerente General, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:** **1) nombrar** a la señora Rosaysella Ulloa Villalobos, como Gerente General del Banco Nacional de Costa Rica, de manera interina, a partir del 30 de diciembre del 2023 y hasta que esta Junta Directiva General realice el nombramiento definitivo de la persona que ocupará dicho cargo. **2) Encargar** a la Administración comunicar, en tiempo y forma, como hecho relevante, así como a nivel interno y a quienes corresponda, el acuerdo adoptado en el numeral 1) de esta resolución. **3) Encargar** a Gerencia General girar instrucciones a las instancias pertinentes para que gestionen todos los aspectos administrativos asociados a esta resolución. **4) Tener por presentada** la carta de fecha 5 de diciembre del 2023, suscrita por el señor Bernardo José Alfaro Araya, mediante la cual presenta su renuncia irrevocable al cargo de Gerente General del Banco Nacional. **5) Instruir** a la Administración con el fin de que proceda, oportunamente, al pago de los extremos laborales del señor Alfaro Araya que le correspondan según la normativa y la legislación vigente. **Nota: se dejó constancia** de que los directores acordaron la firmeza de este acuerdo de forma nominal y unánime, de conformidad con lo que dispone el inciso 2) del artículo 56.° de la Ley General de la Administración Pública. **Comuníquese** a Gerencia General, Subgerencia General de Banca Comercial, Dirección de Desarrollo Humano, Dirección Jurídica, Dirección de Relaciones Institucionales, Dirección Gestión con Entes Reguladores, Consejo de Gobierno, Sugef, Banco Central, Contraloría General de la República e instancias correspondientes —en lo conducente—.

(B.A.A.)

ARTÍCULO 25.°

La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó el informe del 12 de diciembre 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, doña Cinthia señaló: “Muy rápido, don Marvin, en el informe se detallan 21 acuerdos pendientes”.

El director Arias Aguilar resaltó: “Salieron un montón”.

La señora Vega Arias mencionó: “Pero, sí, bastantes puntos se atendieron en esta sesión; sin embargo, se generaron nuevos encargos. De los 10 restantes, ocho están para el 2024; pero, adicionalmente, hay dos que tenían plazo para hoy, que no están, que uno es la Política de vacaciones y lo conversé con don Marvin, porque la Administración solicitó presentarlo previamente en el Comité de Compensación, entonces, habría que correrle la fecha para enero, y el otro es un tema que ya la Administración está trabajando y ha ido informando en las distintas sesiones, y es en relación con el plan de trabajo para atender las recomendaciones del estudio de Auditoría sobre el caso de la Tesorería, entonces, no sé don Jaime si se quiere referir”.

El señor Murillo Víquez indicó: “Ese informe, don Marvin, por orden, nosotros tenemos que acatar las recomendaciones y hacer un plan de acción, y eso está en la ley, son 30 días”.

El director Arias Aguilar afirmó: “Sí”.

El señor Murillo Víquez agregó: “El plan de acción, de hecho, ya nosotros lo estamos trabajando, entonces, lo que queríamos pedirles es si quieren que les presentemos el plan de acción, que nos den chance, no sé, para la segunda o tercera semana de enero, ya está listo, ya lo estamos trabajando, cuando ustedes gusten, presentarles ese plan de acción que atiende el informe de la Auditoría”.

El director Arias Aguilar consultó: “¿En la segunda lo tendrían?”.

El señor Murillo Víquez dijo: “De hecho, ya está, ya lo estamos trabajando”.

El director Arias Aguilar apuntó: “Entonces, en la segunda”.

El director Arias Porras indicó: “Sí, en la segunda”.

El director Alvarado Delgado mencionó: “Que quede en firme”.

El director Arias Aguilar señaló: “Y queda en firme. ¿De acuerdo y en firme?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) tener por presentado el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría General, con corte al 12 de diciembre del 2023. **2) De conformidad con lo consignado en la parte expositiva del presente artículo, ampliar**, el plazo de cumplimiento de los acuerdos que se detallan a continuación: **i)** artículo 13.º, numeral 2), sesión 12.665 del 14 de noviembre del 2023, referente a la revisión de la Política de vacaciones vigente, al 9 de enero del 2024, y **ii)** artículo 7.º, numeral 2), sesión 12.669 del 28 de noviembre del 2023, respecto a la atención de las recomendaciones del informe de auditoría AG-AE12-2023, denominado *Administración del Numerario*, al 16 de enero del 2024.

Nota: se dejó constancia de que los directores acordaron la firmeza de este acuerdo de 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 y Subgerencia General de Operaciones.

(C.V.A.)

ARTÍCULO 26.º

1 El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, señaló: “Como último punto,
2 verificamos la grabación”.
3 La señora Vega Arias confirmó: “Quedó completa la grabación”.
4 De seguido, se dio por finalizada la sesión.

(M.A.A.)

5
6
7
8 A las diecisiete horas con treinta y cinco minutos se levantó la sesión.
9
10

PRESIDENTE**SECRETARIA**

Lic. Marvin Arias Aguilar

Sra. Ruth Alfaro Jara

11
12