

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8  
  
  
  
  
  
  
  
  
  
9  
10  
11  
12  
13  
14  
15  
16  
17  
18  
19  
20  
21  
22  
23  
24  
25  
26  
27  
28  
29  
30  
31  
32  
33  
34  
35

N° 12.675

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

**SESIÓN ORDINARIA**

- Asistencia:

Directivos:

Gerente General a.i.:

Subgerente General de Estrategia:

Subgerente General de Operaciones:

Subgerente General de Riesgo y Crédito:

Subgerente General de Banca Comercial a.i.:

Auditor General:

Asesor Legal:

Secretaria General:
- Lic. Marvin Arias Aguilar, presidente

Lcda. Maricela Alpízar Chacón, vicepresidenta

Sra. Ruth Alfaro Jara, secretaria

MBA. Bernal Alvarado Delgado

MBA. José Manuel Arias Porras

MAP. Montserrat Buján Boza

Sr. Rodolfo González Cuadra

MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos

M.Sc. Melvin Garita Mora

MBA. Jaime Murillo Víquez

M.Sc. Kattia Ramírez González

MBA. Adrián Salazar Morales

Lic. Ricardo Araya Jiménez

Lic. Rafael Brenes Villalobos

Lcda. Cinthia Vega Arias

**ARTÍCULO 1.º**

En atención a lo dispuesto en el 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 de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, manifestó: “Iniciamos la sesión 12.675 del 23 de enero del 2024, al ser las 2:08 p.m., sesión ordinaria presencial. Como primer punto, la verificación inicial”.  
La señora Vega Arias indicó: “Ya estamos grabando”.  
El director Arias Aguilar dijo: “Gracias”.

(M.A.A.)

**ARTÍCULO 2.º**

Con respecto al orden del día de la presente sesión, el director señor Marvin Arias Aguilar dijo: “Punto 2. *Generalidades*, 2.a, el orden del día. Yo tengo un puntito en el orden del día, no sé quién más”.  
La directora Buján Boza señaló: “Yo tengo uno”.  
El director Alvarado Delgado indicó: “Yo también”.  
Asimismo, el director González Cuadra solicitó un espacio.  
El director Arias Aguilar consultó: “¿Y vos tenés?”.  
La señora Ulloa Villalobos comentó: “Sí, señor. Yo tengo”.  
El director Arias Aguilar expresó: “O.K., entonces, tendríamos puntos doña Montserrat, don Rodolfo, don Bernal, bueno, yo tengo y de Gerencia, Rosaysella”.  
Los directivos mostraron su anuencia a la aprobación del orden del día con los cambios propuestos.

**Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 12.675 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, Bernal Alvarado Delgado, Rodolfo González Cuadra y Rosaysella Ulloa Villalobos.

(M.A.A.)

**ARTÍCULO 3.º**

Con respecto al acta de la sesión celebrada la semana anterior, el director señor Marvin Arias Aguilar dijo: "Aprobación del acta de la sesión ordinaria número 12.674, celebrada el 16 de enero del 2024. ¿Alguna observación al acta?".

Los directivos no formularon observaciones.

El director Arias Aguilar dijo: "Entonces, aprobada el acta".

**Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el acta de la sesión ordinaria número 12.674, celebrada el 16 de enero del 2024.

(M.A.A.)

**ARTÍCULO 5.º**

Conforme lo consignado en el punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*, la directora señora Montserrat Buján Boza comentó: "Tengo dos puntos. El primero es contarles que en el Comité de Nominación, de Gobernanza y de Compensación vamos a iniciar en la primera sesión de este año, que es ahora esta semana, el proceso del nombramiento de los gerentes de las subsidiarias, los gerentes que tenemos actualmente en modalidad interina, que son BN Valores, BN Vital, BN Centro de Excelencia y, eventualmente, próximamente, tendremos que resolver algo de BN Fondos, entonces, vamos a estar revisando los perfiles de los gerentes y me parece muy importante que los miembros de las diferentes juntas nos hagan llegar sus observaciones sobre cuáles son las expectativas del perfil que queremos en cada una de esas subsidiarias, refrescar un poquito las características, los requisitos y demás, y recibirlas en el Comité, entonces, posiblemente les vamos a estar circulando los perfiles, no sé si requerirá llevarse a cada junta, lo que quisiéramos es que el proceso fuera lo más eficiente, fluido y demás, porque tenemos bastante tiempo de tener esas posiciones, y recibir, a la brevedad, la retroalimentación de parte de ustedes, no sé si en forma individual o a través de las juntas directivas".

El director Arias Porras expresó: "En BN Vital ya lo revisamos".

La directora Buján Boza dijo: "O.K., entonces, no...".

El director Arias Porras consultó: "¿Ustedes se lo envían?".

El señor Murillo Víquez contestó: "Sí, la versión que tiene doña Montserrat es la última, ya validada por las juntas directivas".

La directora Buján Boza indicó: "O.K. Ese era el primer punto, don Marvin".

**SE DISPUSO:** tener por presentado el comentario a cargo de la directora señora Montserrat Buján Boza sobre la revisión de los perfiles del puesto de Gerente General de las sociedades anónimas del Banco Nacional, que se llevará a cabo próximamente en el Comité de Compensación, Nominación y Gobernanza.

(M.B.B.)

**ARTÍCULO 9.º**

1  
2 En seguimiento del punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*, el  
3 director señor Bernal Alvarado Delgado señaló: “Muy brevemente, las subsidiarias están  
4 teniendo inconvenientes con la localización en la torre en temas de atención de gente, carencia  
5 de parqueos para los clientes, para los empleados, problemas de Internet, etc. Entonces, ahí  
6 estaba hablando yo con José Alfredo hace días del tema de que sería conveniente buscar una  
7 ubicación y centralizar todas las subsidiarias, que sea algo que evidencie que sí pensamos en el  
8 cliente, porque vea como los tenemos, los mandamos a que vengan al centro de San José, donde  
9 no hay parqueos, hay una cantidad enorme de parqueos; pero, no están habilitados por lo que  
10 fuera, entonces, es más molesto para el cliente y es más incómodo; pero, a la vez, también  
11 pensaba yo que sería interesante si logramos que se ubiquen las subsidiarias en un solo edificio,  
12 por decirlo así, que sea cómodo, etcétera y que hasta podríamos pensar en poner una oficina de  
13 Banco ahí con ellas cuatro, que sea de servicios muy *light*, por decirlo de alguna manera; pero,  
14 que le pueda dar servicios también al resto de inquilinos que puedan estar en esas torres o ese  
15 edificio, entonces, quería comentarles, porque me parece que es conveniente. Entiendo que don  
16 Pablo Montes de Oca nos está ayudando, en general, a visualizar posibilidades, y yo creo que es  
17 la persona más adecuada para poder hacer ese tipo de ejercicios por el conocimiento que tiene  
18 en el tema inmobiliario; pero, me parece que sería una manera de decirle al cliente: *sí, el cliente*  
19 *en el centro, sí nos interesa usted, venga aquí, esté cómodo*, porque parece mentira; pero, por lo  
20 menos en Corredora sí hay gente que llega a las oficinas o que físicamente ocupa estar ahí”.

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

22 La directora Alfaro Jara expresó: “Nada más te quiero preguntar, ¿por qué quieren venir a las  
23 oficinas? ¿Por qué no les asignan un corredor que los atienda?”.

24 El director Alvarado Delgado dijo: “Por la misma razón que los pensionados llegaban a la  
25 ventanilla del Banco Central a comprar un título”.

26 La directora Alfaro Jara comentó: “¿Hay gente de cierto perfil que quiere venir?”.

27 El director Alvarado Delgado manifestó: “Hay gente que viene, es increíble y te digo: por la misma  
28 razón que los pensionados venían a hacer fila aquí al Banco Central a comprar un título en  
29 ventanilla, que el Puesto Bolsa se lo podía dar; pero, ellos decían: *no, es mi paseo ir a renovar el*  
30 *título* y no es solo por gente de cierta edad, sino que hay temas, sobre todo cuando estás con un  
31 reclamo, que la gente se pone más intensa que de costumbre. No es tanto la suscripción, sino en  
32 trámite de reclamos que ocupa que les expliquen el avalúo paso por paso”.

33 La directora Buján Boza indicó: “Sí, hay oportunidad de sinergia. Nosotros en BN Valores también  
34 estuvimos, inclusive, conversando sobre un alto porcentaje de colaboradores que está en  
35 teletrabajo todavía y hay una capacidad ahí de oficina que podría aprovecharse con otras  
36 subsidiarias, entonces, creo que se puede hacer ahí un entronque perfectamente”.

37 El director Arias Aguilar mencionó: “Ese tema que tocaba don Bernal, a uno le parece que ya no,  
38 porque uno hace todo en línea; pero, hay gente... Hace poco una gente que se jubiló del Poder  
39 Judicial y le tocaron prestaciones y de todo, y me hablan de que querían invertir en el Banco y,  
40 bueno, yo los pongo en contacto, los llaman y usted puede... *ah no, así no lo hago, que me*  
41 *atiendan en la oficina del Banco para yo llegar y verlo ahí que tiene la oficina. Yo no voy a entregar*  
42 *la plata mía sin conocerlo* y le digo: *Ah bueno, está bien* y no sé a quién le hablé en aquella ocasión  
43 y lo atendieron e hicieron las inversiones. Era un grupo que se jubiló e hicieron las inversiones en  
44 el Banco Nacional; pero, vinieron aquí y dijeron: *después sí podemos hacerlo; pero, yo quiero ir a*  
45 *la oficina y ver a la gente en la oficina y conocer el jefe y todo eso*, y eso pasa. Me parece que eso  
46 se puede estudiar y analizar. Podemos tomar un acuerdo para que se valore; pero, tiene que  
47 coordinarse con las juntas directivas de las sociedades”.

48 La directora Buján Boza indicó: “O delegar en los gerentes que entre ellos coordinen y hagan  
49 propuesta a la Junta”.

50 El director Arias Aguilar mencionó: “O.K., también”.

- 1 El director Alvarado Delgado señaló: “Es más, ellos han estado coordinando, es lo que entiendo.  
2 Y para adelantar algo, ya la muchacha que trabaja con Pablo...”.
- 3 El director González Cuadra dijo: “Ileana Atan”.
- 4 El director Alvarado Delgado continuó: “Esa muchacha, que es excelentemente buena, ya tiene  
5 una propuesta de lo que ha visto, entonces, más bien, casi que ya es para conocer una propuesta  
6 de dónde podría ser y visualizando todas las economías de escalas que se puedan dar al estar  
7 juntos”.
- 8 El director Arias Aguilar acotó: “Bueno, entonces, que nos informen cómo va el asunto, perfecto”.
- 9 El director Arias Porras externó: “Sí, me parece a mí que debería incorporarse en ese análisis la  
10 posibilidad de que el Conglomerado alquile —no creo que valga la pena comprarlo— un parqueo  
11 aquí cerquita de esta torre, que nosotros podamos poner a disposición de los clientes, lo  
12 adornamos, o sea, lo remozamos para que se vea como un parqueo digno del Banco Nacional,  
13 aquí hay un montón de parqueos que en este momento uno los ve horrorosos; pero, si los  
14 arreglan, se hace una tapia, les pones diferentes cosas, le pone seguridad, de alguna manera,  
15 podría quedar bien para que los clientes vengan a la torre sin tener que hacer lo contrario, que  
16 sería mandar las oficinas afuera. Digo, no es que necesite que estén aquí; pero, creo que debe  
17 analizarse, porque es una opción”.
- 18 El director Arias Aguilar indicó: “Sí, tal vez que la Gerencia lo evalúe”.
- 19 El director Alvarado Delgado mencionó: “También, lo que pasa es que, seamos sinceros, este  
20 edificio no tiene ni posibilidades de mejora, porque casualmente por el tema de Bomberos, que  
21 le pidió construir una escalera de emergencia adecuada, si no hay esa escalera no se puede tocar,  
22 prácticamente, ni pasar una manita de pintura y el edificio ya dio lo que tenía que dar, no está  
23 feo; pero, ya tiene sus 30 o 40 años, no sé”.
- 24 El director Arias Aguilar señaló: “Inicios de año de 1982”.
- 25 El director Alvarado Delgado agregó: “Entonces, tiene esas limitaciones, desde el punto de vista  
26 de seguridad, desde el punto de vista de remodelarlo”.
- 27 El director Arias Aguilar consultó: “¿Ustedes podrían analizarlo?”.
- 28 La señora Ulloa Villalobos afirmó: “Sí, señor”.
- 29 La directora Alpízar Chacón indicó: “Tal vez, un poco hilando sobre la idea de don Bernal, yo creo  
30 que también es, o sea, vamos a ver, yendo un poco más en ese análisis, también podemos  
31 proyectar esto como una manera de remozar la imagen de las empresas del Conglomerado y  
32 decir: *somos modernas*, no es que nos deshagamos de lo que siempre va a estar vigente, porque  
33 este edificio es un ícono; pero, podemos también, y eso ya tendríamos que aprovechar un tema  
34 hasta de comunicación, cómo darle una imagen moderna a las empresas del Conglomerado y  
35 proyectarnos como un negocio, ya dejamos de ser tan chiquiticos, ya somos grandes, vamos con  
36 una visión de un negocio moderno, entonces, de alguna manera, aprovechar un cambio de esta  
37 naturaleza o alguna situación de esta naturaleza, donde entren las cuatro subsidiarias a un  
38 edificio más moderno con una imagen que se relacione con nosotros. Y voy a hacer una analogía,  
39 el edificio de Bicsa en Panamá es un referente con aquel Bicsa arriba hasta la parte más alta y eso  
40 es un referente en Panamá en general, entonces, estamos en la parte financiera, ese gran rótulo  
41 que está allá, no sé si es de las más altas o en qué posición de altura está; pero, realmente eso es  
42 parte de lo que podríamos proyectar un poco, esa imagen de *somos fuertes, vamos para  
43 adelante, también somos modernos*, entonces, tal vez, hacer una consideración de esa naturaleza  
44 cuando se haga un análisis de estos o un cambio, implementación y cambio de estos”.
- 45 El señor Murillo Víquez manifestó: “Don Marvin”.
- 46 El director Arias Aguilar dijo: “Adelante”.
- 47 El señor Murillo Víquez expresó: “Solo para contarles, y no sé si creen prudente, en algún  
48 momento se los puedo traer con mucho gusto, porque ya tenemos un *render* o varios *renders* de  
49 lo que queremos hacer en Oficina Principal y en este centro corporativo. Nosotros sí podemos  
50 remodelar por completo, incluso, la torre, atendiendo de inmediato las recomendaciones de  
51 Bomberos, ese es el convenio que tenemos con Bomberos, entonces, vamos arreglando pisos y



1 vamos arreglando todos los temas de Bomberos. Ese es un convenio, un acuerdo que ya tenemos  
2 con Bomberos. El tema de calce de tiempos, porque el proyecto no nos va a salir en menos de  
3 US\$110 millones; pero, si lo partimos en dos, Oficina Principal, que yo creo que algunos de  
4 ustedes les consta que es una de las oficinas más feas que todavía tenemos en distribución,  
5 antigüedad y otra serie de cuestiones, sale como en US\$40 millones, entonces, todo eso ya  
6 nosotros lo estamos trabajando como un proyecto. Vamos a ver, coincide ahora con el tema de  
7 las necesidades de capital que vamos a tener en el 2026 y todo lo demás, por eso les digo que es  
8 un tema de calce de plazos y cuando hacer la inversión; pero, sí ya hemos venido adelantando un  
9 proyecto para poder remodelar y hacer nueva tanto Oficina Principal como este edificio, volverlo  
10 un edificio corporativo, eso no debería detener para nada lo que muy bien planteaba don Bernal,  
11 que si las subsidiarias tienen que trasladarse, no pasa nada; pero, en algún momento se los puedo  
12 presentar con muchísimo gusto para que vean lo que estamos pensando hacer”.

13 El director Arias Aguilar resaltó: “Vale la pena que lo conozcamos, porque yo no sabía nada de  
14 eso”.

15 El director Arias Porras indicó: “Claro que sí”.

16 El director Arias Aguilar añadió: “Ahora, sí voy a hacer un comentario, Jaime, si hay algo elegante  
17 es la planta de lo que llamamos el edificio viejo, lo fue esas paredes que le metieron por todo  
18 lado, esos cajones, encierros y ‘gallineros’; pero, eso fue lo feo; porque esa parte es elegantísimo”.

19 El director Arias Porras expresó: “Eso se ve precioso”.

20 La directora Alpízar Chacón indicó: “Yo creo que lo viejo no es sinónimo de feo ni de malo, o sea,  
21 qué es lo que uno va a ver a Europa, qué es lo que va uno a ver a todos esos lados, nosotros  
22 tenemos aquí historia e historia de muchas naturalezas, entonces, hay que hacer una buena  
23 combinación, un buen equilibrio”.

24 El director Arias Aguilar comentó: “Coincidentemente, varios banqueros que vinieron a visitar el  
25 Banco Nacional por cualquier circunstancia hace muchos años, que yo estaba aquí y me tocó  
26 atenderlos también, les llamaba la atención y siempre me decía: *que lobby más elegante*.  
27 Estamos hablando, don Rodolfo, del edificio viejo, porque, Bernal, yo sigo llamando este el  
28 edificio nuevo”.

29 El director Alvarado Delgado señaló: “Bueno; pero, sí, comparado al otro”.

30 El director Arias Aguilar dijo: “Es un *lobby* elegante, lo feo es el montón de paredes y encierros  
31 que hicieron; pero, bueno, está bien; pero, sí es importante conocer lo que nos estás diciendo,  
32 porque yo no tenía claro eso para nosotros conocerlo y tenerlo claro. Gracias”.

### 33 **Resolución**

34 **Considerando** los comentarios formulados por los señores directores en la parte expositiva del  
35 presente artículo y la propuesta del director señor Bernal Alvarado Delgado, **POR VOTACIÓN**  
36 **NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) encargar** a la Administración coordinar con los gerentes  
37 generales de las sociedades anónimas del Conglomerado lo correspondiente para que se  
38 presente a conocimiento de este órgano colegiado el análisis que se está efectuando a nivel  
39 corporativo sobre las ventajas y desventajas de las instalaciones y ubicación de dichas empresas,  
40 así como las eventuales soluciones a considerar, en línea con los mejores intereses del  
41 Conglomerado en materia de imagen, comodidad, sinergias, así como cualquier otro aspecto que  
42 se estime conveniente valorar. **2) Solicitar** a la Subgerencia General de Operaciones presentar los  
43 planes de remodelación que se están valorando para el edificio principal del Banco Nacional,  
44 tomando en cuenta la importancia del remozamiento de algunos detalles de su infraestructura,  
45 según lo comentado en esta ocasión y de conformidad con los avances que hay sobre este  
46 particular, comentados por el señor Murillo Viquez, encargado de esa dependencia.

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

48 (B.A.D.)  
49  
50  
51

## ARTÍCULO 13.º

La gerente general a.i., señora Rosaysella Ulloa Villalobos, presentó el memorando GGM-004-24 del 18 de enero del 2024, suscrito por ella, mediante el cual solicita a la Junta Directiva General autorización para disfrutar de vacaciones el día 2 de febrero del 2024, con cargo al período correspondiente. Asimismo, en el citado memorando propone nombrar al señor Melvin Garita Mora, subgerente general de Estrategia, como Gerente General interino, para que la sustituya durante ese día, de conformidad con lo acordado por esta Junta Directiva en el artículo 14.º, numeral 1), sesión 12.110 del 3 de octubre del 2016.

El director Arias Aguilar dijo: "Aprobado en firme".

Los directivos mostraron su anuencia.

**Resolución**

**Considerando:** i) lo dispuesto por la Junta Directiva General en el artículo 14.º, numeral 1), sesión 12.110 del 3 de octubre del 2016, y ii) la solicitud expresa de la señora Rosaysella Ulloa Villalobos, gerente general a.i., presentada mediante el memorando GGM-004-24 del 18 de enero del 2024, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) autorizar** vacaciones a la gerente general a.i., señora Rosaysella Ulloa Villalobos, el día 2 de febrero del 2024, con cargo al período correspondiente. **2) Nombrar**, en consecuencia, al señor Melvin Garita Mora, subgerente general de Estrategia, como Gerente General interino del Banco Nacional, con las atribuciones inherentes al cargo durante el día autorizado a la señora Ulloa Villalobos en el numeral 1) de esta resolución.

**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, Subgerencia General de Estrategia y Dirección de Desarrollo Humano.

(R.U.V.)

## ARTÍCULO 14.º

La gerente general a.i., señora Rosaysella Ulloa Villalobos, presentó el memorando GGM-003-24 del 15 de enero del 2024, emitido por la Gerencia General, al cual se adjunta el oficio DDH-027-2024 del 10 de enero del 2024, suscrito por el señor Adrián Fonseca Gutiérrez, director de Desarrollo Humano a.i., mediante el cual solicita otorgar poderes a varios funcionarios y revocarlos a otros de las zonas comerciales Cartago, Puntarenas-Guanacaste, Alajuela Norte, San José Oeste, Heredia-Limón, San José Este, Sur y Casa Matriz.

El director Arias Aguilar dijo: "Aprobado"

Los directivos expresaron su anuencia.

**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 ocupa en cuanto a ubicación territorial en su relación de servicio con su mandante: **A) Clase F, Subclase F.4: I) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ OESTE: OFICINA ESCAZÚ: Natali Paola Pérez Rojas**, mayor, soltera, cédula de identidad 1-1661-0751, empleada 16699, vecina de Cartago, La Unión, Tres Ríos, Residencial Paso Real, casa 5D. **II) ZONA COMERCIAL CARTAGO: OFICINA PACAYAS: Fiorella de los Ángeles Zúñiga Camacho**, mayor, soltera, cédula de identidad 3-0546-0884, empleada 18075, vecina de Cartago, Cartago, Aguacaliente, Residencial Ciudad de Oro, 100 metros sur, 25 metros este y 125 metros sur, casa 24-E. **III) ZONA COMERCIAL HEREDIA-LIMÓN: SAN ISIDRO DE HEREDIA: Shermei Celeste Mora Murillo**, mayor, soltera, cédula de

1 identidad 1-1917-0052, empleada 17932, vecina de Heredia, San Isidro, San Isidro, Urbanización  
2 los Leones, quinta alameda, casa color blanco. Los citados funcionarios podrán: **a)** firmar  
3 contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del Banco. **b)** Gestionar  
4 asuntos de cobro administrativo en operaciones crediticias. **c)** Firmar con clasificación A en el  
5 sistema de registro de firmas del BNCR para la emisión de títulos valores o de cualquier otro  
6 servicio que brinde el banco. Aplica tanto para firmas nacionales e internacionales. **B) Clase F,**  
7 **Subclase F.6: ZONA COMERCIAL SUR: OFICINA SAN VITO: Tania Vanessa Barrantes Aguilar,**  
8 mayor, soltera, cédula de identidad 6-0387-0995, empleado 15335, vecina de Puntarenas,  
9 Golfito, Guaycará, Río Claro, frente a la Guardia Rural, casa planta alta, para que pueda: **a)** firmar  
10 contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del Banco. **b)** Gestionar  
11 asuntos de cobro administrativo en operaciones crediticias. **c)** Firmar con clasificación A en el  
12 sistema de registro de firmas del BNCR para la emisión de títulos valores o de cualquier otro  
13 servicio que brinde el banco. Aplica tanto para firmas nacionales e internacionales. **d)** Firmar  
14 contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del Banco. **e)** Firmar  
15 contratos para el otorgamiento de créditos, previo acuerdo del órgano resolutor  
16 correspondiente debidamente autorizado, cumpliendo con la Matriz de Trámite y Aprobación  
17 Crediticia de las Políticas Generales de Crédito aprobado por la Junta Directiva General. **f)**  
18 Gestionar el Cobro Judicial o extrajudicial sin limitación de suma en operaciones crediticias. **2)**  
19 **Revocar** los poderes otorgados a los siguientes funcionarios, de acuerdo con lo detallado a  
20 continuación: **I) ZONA COMERCIAL CARTAGO: Daniela de los Ángeles Navarro Piedra,** cédula de  
21 identidad 3-0442-0337, otorgado en el artículo 8.º, sesión 12.435 del 17 de febrero del 2020. **II)**  
22 **ZONA COMERCIAL HEREDIA-LIMÓN: i) Stephanie Pamela Murillo Fernández,** cédula de  
23 identidad 2-0698-0407, otorgado en el artículo 19.º, sesión 12.351 del 6 de mayo del 2019; **ii)**  
24 **Jose Norberto Peña Campos,** cédula de identidad 2-0392-0180, otorgado en el artículo 5.º,  
25 sesión 11.281 del 17 de agosto del 2004. **III) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ ESTE: i) Gabriel**  
26 **Alejandro Brenes Rojas,** cédula de identidad 1-1804-0038, otorgado en el artículo 20.º, sesión  
27 12.567 del 30 de noviembre del 2021; **ii) Luis Carlos Méndez Barrantes,** cédula de identidad 1-  
28 0614-0250, otorgados en los artículos 16.º, sesión 11.866; 16.º, sesión 11.230, y 17.º, sesión  
29 10.954, del 15 de octubre del 2013, el 7 de octubre del 2003, 15 de diciembre del 1998,  
30 respectivamente. **IV) ZONA COMERCIAL SUR: Jairo Mora Araya,** cédula de identidad 1-1307-  
31 0150, otorgado en el artículo 12.º, sesión 12.287 del 10 de setiembre del 2018; **V) ZONA**  
32 **COMERCIAL PUNTARENAS-GUANACASTE: Juan Bosco Barboza Monge,** cédula de identidad 1-  
33 1034-0941, otorgado en el artículo 9.º, sesión 11.295 del 2 de noviembre del 2004; **VI) ZONA**  
34 **COMERCIAL SAN JOSÉ OESTE: Natali Paola Pérez Rojas,** cédula de identidad 1-1661-0751,  
35 otorgado en el artículo 20.º, sesión 12.602 del 9 de agosto del 2022; **VII) ZONA COMERCIAL**  
36 **ALAJUELA NORTE: i) Juan Bautista Vargas Artavia,** cédula de identidad 2-0362-0480, otorgados  
37 en los artículo 13.º, sesión 11.174 y artículo 9.º, sesión 11.095 del 3 de octubre del 2006 y del 12  
38 de junio del 2001, respectivamente; **ii) Maritza Francisca Carrillo Sagot,** cédula de identidad 2-  
39 0394-0585, otorgados en los artículo 11.º, sesión 11.402 y artículo 9.º, sesión 11.095 del 3 de  
40 octubre del 2006 y del 12 de junio del 2001, respectivamente; **iii) Wilfredo Jesús Espinoza Jerez,**  
41 cédula de identidad 9-0078-0384, otorgados en los artículos 17.º, sesión 11.867 del 22 de octubre  
42 del 2013 y 12.º, sesión 11.498 del 2 de setiembre del 2008. **VIII) CASA MATRIZ: i) Alejandra**  
43 **María Chinchilla Morera,** cédula de identidad 2-0496-0721, otorgado en el artículo 14.º, sesión  
44 12.592 del 25 de abril del 2022; **ii) Juan Bautista Vargas Artavia,** cédula de identidad 2-0362-  
45 0480, otorgado en el artículo 27.º, sesión 12.049 del 18 de enero del 2016. **4) Autorizar** a los  
46 señores Gerente General y subgerentes generales, para que conjunta o individualmente  
47 comparezcan ante notario público a protocolizar e inscribir, en lo literal o en lo conducente, los  
48 acuerdos tomados en este artículo. Los directores de las zonas comerciales Oeste, Sur, Cartago  
49 y Heredia-Limón dan fe de haber revisado los atestados de las personas para las cuales solicitan  
50 poder y, por tanto, de su idoneidad para ejercer las responsabilidades inherentes. En todos los  
51 casos deberán ser cumplidas las disposiciones legales y reglamentarias atinentes.



1 **Comuníquese** a Gerencia General, zonas comerciales Cartago, Puntarenas-Guanacaste, Alajuela  
2 Norte, San José Oeste, Heredia-Limón, San José Este, Sur y Casa Matriz; Dirección Jurídica,  
3 Dirección de Desarrollo Humano, oficinas correspondientes y funcionarios interesados.

4 (R.U.V.)

5 **ARTÍCULO 18.º**

6  
7 De conformidad con lo acordado en el artículo 22.º, numeral 1), sesión 12.385 del 20 de agosto  
8 del 2019, la gerente general a.i., señora Rosaysella Ulloa Villalobos, presentó el resumen  
9 ejecutivo DJ-OPL-003-2024, de fecha 17 de enero del 2024, al cual se adjunta el documento  
10 denominado **Informe Legislativo, 1 al 31 de diciembre 2023**, elaborado por la Unidad de  
11 Proyectos Legales de la Dirección Jurídica, en el que se brinda el detalle de los principales  
12 proyectos de ley con incidencia directa sobre la gestión institucional.

13 Con la venia de la Presidencia, ingresó al salón de sesiones la señora Jacqueline Chacón Jiménez,  
14 jefe de la Unidad de Proyectos Legales de la Dirección Jurídica, con el fin de referirse a este  
15 particular.

16 El director Arias Aguilar indicó: “Adelante, cuando guste, Jacqueline”.

17 La señora Chacón Jiménez expresó: “Muchas gracias, don Marvin. Bueno, me corresponde en  
18 esta ocasión referirme al movimiento que tuvieron los proyectos que estamos dándole  
19 seguimiento, porque tienen algún impacto a nivel legislativo. Entonces, tenemos que se aprobó  
20 en segundo debate esta reforma a la Ley de Tránsito, que este proyecto lo que... No sé, don  
21 Marvin, es que me dijo Cinthia que usted quería que me concentrara en el del manejo de las  
22 finanzas públicas, ¿o quiere que me refiera a todo?”.

23 El director Arias Aguilar respondió: “Tal vez, un resumen pequeñito de los otros y, sobre todo, el  
24 de la liquidez”.

25 La señora Chacón Jiménez prosiguió la exposición mencionando: “Este, el 23.088, lo que hace es  
26 una reforma de manera que los vehículos de las instituciones que se utilicen para hacer  
27 investigaciones no tengan que estar rotulados, precisamente por la característica que tiene, que  
28 tiene que hacer investigaciones. El 23.088 es un proyecto que, incluso, esta semana tuvimos un  
29 control político, donde uno de los señores diputados del Gobierno está un poco indispueto con  
30 el Banco Nacional, con los bancos, porque en las observaciones que nosotros hicimos, hicimos  
31 observaciones sobre secreto bancario, ¿verdad?, porque la conclusión que se tiene, desde el  
32 punto de vista jurídico, es que compromete el secreto bancario. Entonces, como es un proyecto  
33 también que es una condicionante que tenemos para mantenernos fuera de la lista gris de la  
34 Unión Europea, entonces, este es un proyecto que es un requisito país. Varios diputados  
35 acogieron nuestras observaciones, bueno, no solo las nuestras, es una observación que se dio en  
36 todo el sector financiero y, entonces, se modificó; pero, parece que, tal y como está quedando,  
37 eso hace que muy probablemente podamos volver a ingresar a la lista negra, porque es un  
38 requisito *per se* el que no se requiera la orden de un juez para poder levantar, para poder dar  
39 información tributaria. Entonces, la institución lo que hizo fue defender la figura del secreto  
40 bancario; pero, bueno, es nada más para que ustedes como máximo órgano tengamos  
41 conocimiento de que eso está sucediendo. En la reforma de la Ley Orgánica del Banco Central,  
42 que es para que no haya billetes, es otro proyecto que ha tenido objeciones, incluso, a nivel de  
43 Defensoría de los Habitantes, porque lo que se está pretendiendo es que lleguemos a ser un país  
44 donde las instituciones públicas no necesitemos en el pago de servicios, donde prescindamos de  
45 los billetes y de las monedas, y lo que se está valorando es que todavía no estamos en un  
46 momento en el que se pueda prescindir totalmente. El 22.661, que es el proyecto que don Marvin  
47 ha estado, bueno, incluso, hay un acuerdo de Junta Directiva para informar de ese proyecto,  
48 dentro del —no sé si ustedes tuvieron la oportunidad— informe viene un comparativo y un  
49 análisis de lo que se ha hecho, de lo que el Banco, como institución, hemos hecho. Es un proyecto  
50 que desde que fue presentado y se nos consultó por primera vez, nosotros alertamos, hicimos  
51 las observaciones de que puede tener, o sea, de que va a tener un gran impacto, porque eso es



dejar de manejar una suma muy considerable de las inversiones que tienen las instituciones públicas en los dos bancos del Estado; en su momento se habló de ¢700.000 millones entre los dos, entre el Banco de Costa Rica y el Banco Nacional. Se hizo la alerta, ¿verdad?, se nos consultó de ese proyecto de ley, el texto base, hubo instrucciones por parte de ustedes como órgano colegiado de actuar al máximo, tratando de generar la incidencia en los señores diputados y señoras diputadas de lo que eso implicaba para la organización. Se convocó a una audiencia al Gerente del Banco de Costa Rica, al Gerente del Banco Nacional, fue don Allan Calderón también a la Comisión, explicaron lo que el texto base, a como estaba, representa; incluso, la señora Superintendente de Entidades Financieras también fue e hizo una explicación en ese sentido, que eso iba a significar un gran impacto para el sistema financiero, sacar esos dineros que estaban en los dos bancos estatales. Producto de eso se dio todo un trabajo de generar conversaciones, la Comisión de Asuntos Hacendarios se vio alertada al respecto y, entonces, hizo mesas de trabajo para tratar de llegar a un acuerdo entre la banca y el Poder Ejecutivo, que estaba muy interesado en el proyecto también, eso fue en la Administración pasada, eso fue cuando se inició en el 2021. Llega el 2022 y el señor Presidente de la República también acoge el proyecto, porque, o sea, visto desde el principio constitucional de caja única del Estado tiene su parte buena, desde el punto de vista que se da una regulación, un control de todas las finanzas públicas. Entonces, don Rodrigo y el señor Ministro de Hacienda respaldan el proyecto. Partiendo de eso se da todo un impulso procesal a nivel legislativo y ahí es donde nuevamente las autoridades nuestras (don Allan Calderón, doña Marietta, don Reinaldo), bueno, autoridades se reúnen con miembros de la subcomisión y se hace una reunión también con los miembros de la Contraloría, una sesión de trabajo, y lo más que se logra es el texto que sale dictaminado, donde, bueno, logramos ampliar, digo que lo logramos como institución, los bancos estatales lograron que se ampliara el plazo en el cual tiene que dar esos traslados de recursos; pero, fue como lo máximo que los señores diputados y señoras diputadas aportaron”.

El director Arias Porras preguntó: “Perdón, ¿a cuánto se amplió?”.

La señora Chacón Jiménez respondió: “A cinco años, don José Manuel, estaba en 48 meses y con porcentajes más altos y sí se logró en la negociación cinco años...”.

El director Arias Aguilar acotó: “Pero, gradualmente”.

La señora Chacón Jiménez confirmó: “Gradualmente, efectivamente. A la mitad del periodo tiene que estar en un 50%. Durante el primer año lo que tenemos que tener es nada más 5%, o sea, el primer semestre cero, al año tenemos que tener un 5% de esas inversiones tienen que estar trasladadas y es un proceso gradual de cinco años. Eso sería, como del estado procesal, de lo que usted me instruyó. Ahí en el informe yo traté de ser más precisa, en términos de cuál ha sido el recorrido, entonces, no sé si hay alguna otra consulta”.

El director Arias Aguilar preguntó: “¿Alguna otra consulta?”. En virtud de que no las hubo, externó: “Muchísimas gracias, Jacqueline y disculpe por la espera”.

La señora Chacón Jiménez dijo: “Para servirles. Buenas noches”. De seguido, se retiró del salón de sesiones.

#### **Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado** el resumen ejecutivo DJ-OPL-003-2024, de fecha 17 de enero del 2024, al cual se adjunta el documento denominado ***Informe Legislativo, 1 al 31 diciembre del 2023***, elaborado por la Unidad de Proyectos Legales de la Dirección Jurídica y expuesto por la señora Jacqueline Chacón Jiménez, encargada de esa dependencia, en el que se brinda el detalle de los principales proyectos de ley con incidencia directa sobre la gestión institucional; lo anterior, de conformidad con lo acordado en el artículo 22.º, numeral 1), sesión 12.385 del 20 de agosto del 2019.

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

(R.U.V)

**ARTÍCULO 20.º**

La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó el informe del 23 de enero del 2024, referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva General que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento. Sobre el particular, expresó: “Gracias, don Marvin. Muy rápido, en el seguimiento se incluyen 20 acuerdos pendientes, tres asuntos del orden del día de esta sesión justamente atienden puntos de este informe; sin embargo, la Administración requiere solicitar algunas ampliaciones de plazo de algunos de estos acuerdos”.

La directora Buján Boza señaló: “Yo tengo también un puntito sobre uno de los acuerdos”.

El director Arias Aguilar indicó: “Ah, O.K.; tal vez, vemos cuáles se requieren”.

La señora Ulloa Villalobos dijo: “Si gusta doña Montserrat y después yo, porque los míos son más”.

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

La directora Buján Boza mencionó: “Sí, es que hay un acuerdo que estaba relacionado con encargar a la Gerencia General para que esta encargue a la Dirección de Talento Humano la revisión del perfil del Gerente General, ese acuerdo se tomó la primera semana de diciembre y por todo lo que hemos venido trabajando de tomarnos el tiempo de revisar bien el perfil de la Gerencia y del trabajo al que se va a abocar el Comité de Nominación, que va a estar concentrado principalmente en las subsidiarias y demás, este acuerdo tiene como fecha de vencimiento el 30 de enero; entonces, yo quería solicitar que se extienda, por lo menos, no sé, unos seis meses, que nos dé tiempo al Comité de trabajar eso, porque en realidad es la revisión del perfil y demás, nos queremos tomar el tiempo para hacerlo bien y para llevar bien el proceso, entonces, quería era solicitar la extensión a junio, que calce, más o menos... Y, eventualmente, ver cómo vamos en ese plazo con respecto a esa posición, entonces, principalmente eliminar, por el momento, que no sea el 30 de enero y llevarlo a junio”.

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

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

El director Arias Aguilar señaló: “Doña Rosaysella”.

La señora Ulloa Villalobos manifestó: “En mi caso sería de la 12.673 el artículo 6.º, que era el plan de acción para atender los principales asuntos que identificamos en la reunión, que va muy de la mano con el artículo 18.º (sesión 12.671), del avance de la ejecución de las recomendaciones contenidas en el mapeo también de riesgos, porque la idea es presentarlo todo junto con, porque están muy relacionados, la revisión de la estructura organizacional, entonces, como todo está relacionado; eso unirlo en un solo acuerdo y les estoy pidiendo plazo para el 13 de febrero para ya traer todo lo del tema de tecnología, por lo menos toda la ruta de trabajo y lo que ya estamos trabajando”.

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

Los señores directores se mostraron anuentes.

El director Arias Aguilar expresó: “Yo también de acuerdo y, además, este es muy importante para las sesiones que vamos a tener de estrategia, porque aquí se definen también muchos puntos que son base. Entonces, estaríamos de acuerdo. Gracias. ¿Alguna otra observación?”.

Los señores directores no formularon comentarios adicionales.

**Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) ampliar** el plazo de cumplimiento de los siguientes acuerdos tomados por esta Junta Directiva General, según se detalla a continuación: **i)** para junio del 2024, la atención del acuerdo tomado en el artículo 5.º, sesión 12.671, y **ii)** para el 13 de febrero del año en curso, el cumplimiento del artículo 5.º, sesión 12.664; artículo 18.º, sesión 12.671, así como el artículo 6.º, sesión 12.673. **2) Tener por presentado** el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría General, con corte al 23 de enero del 2024.

Comuníquese a Gerencia General.

(C.V.A.)

ARTÍCULO 21.º

El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, expresó: “5. Verificación final de grabación”.

La señora Vega Arias confirmó: “Estamos con la grabación completa”.

El director Arias Aguilar dijo: “Damos por finalizada la sesión, entonces”.

(M.A.A.)

A las diecisiete horas con treinta minutos se levantó la sesión.

PRESIDENTE



Lic. Marvin Arias Aguilar

SECRETARIA



Sra. Ruth Alfaro Jara

Según el artículo 9 de la Ley 8454: “Los documentos y las comunicaciones suscritos mediante firma digital, tendrán el mismo valor y la eficacia probatoria de su equivalente firmado en manuscrito.”