

30 de enero del 2024

Página 1

1

Nº 12.677

2

3 San José, Costa Rica, martes treinta de enero del dos mil veinticuatro, a las catorce horas con
4 cuarenta y tres minutos.

5

SESIÓN ORDINARIA

6

7

8 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

MAP. Montserrat Buján Boza

Sr. Rodolfo González Cuadra

Gerente General a.i.:

MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos

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 a.i.:

MBA. Adrián Salazar Morales

Auditor General:

Lic. Ricardo Araya Jiménez

Asesor Legal:

Lic. Rafael Brenes Villalobos

Secretaria General:

Lcda. Cinthia Vega Arias

9

ARTÍCULO 1.º

10

11

12 Considerando lo previsto en el artículo 21.º del *Reglamento de la Junta Directiva General del*
13 *Banco Nacional*, en el que se dispone la posibilidad de celebrar sesiones con participación virtual
14 de los miembros en situaciones calificadas, se dejó constancia de que la directora señora
15 Maricela Alpízar Chacón se unió a la presente sesión mediante la herramienta Microsoft Teams,
16 la cual garantiza la simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación de todos
17 los participantes.

18

ARTÍCULO 2.º

19

20

21 En atención a lo dispuesto en el artículo 56.1 de la *Ley General de Administración Pública*, que
22 dispone la responsabilidad de los miembros de verificar que las sesiones se estén grabando en
23 audio y video, el presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, manifestó: “Iniciamos
24 la sesión 12.677 del 30 de enero del 2024, al ser las 2:43 p.m., sesión ordinaria presencial. Como
25 primer punto, la verificación inicial de grabación”.
26 La señora Vega Arias indicó: “Buenas tardes a todos, ya estamos grabando”.
27 El director Arias Aguilar dijo: “Muchas gracias”.

(M.A.A.)

28

29

ARTÍCULO 3.º

30

31

32 Con respecto al orden del día de la presente sesión, el director señor Marvin Arias Aguilar dijo:
33 “Como punto 2.a, el orden del día. La aprobación del orden del día de la sesión ordinaria número
34 12.677”.
35 La directora Buján Boza indicó: “Yo tengo un punto”.
36 El director Arias Aguilar externó: “Un puntito. ¿Alguien más?”.

- 1 La señora Vega Arias dijo: "Doña Rosaysella, usted también, ¿verdad?".
2 La señora Ulloa Villalobos señaló: "Para lo de la ampliación, sí".
3 La señora Vega Arias recalcó: "El del informe de la reunión con la Fiscalía".
4 La señora Ulloa Villalobos indicó: "Ajá".
5 El director Arias Aguilar mencionó: "Yo tengo un punto".
6 Los directivos mostraron su anuencia a la aprobación del orden del día con los cambios
7 propuestos.

8 **Resolución**

9 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el orden del día de la presente
10 sesión ordinaria número 12.677 de la Junta Directiva General, con las alteraciones propuestas en
11 esta ocasión, en el sentido de **incorporar** en el apartado 2.c *Temas de Presidencia, Directores,*
12 *Gerente General o Auditor* asuntos de los señores Marvin Arias Aguilar, Montserrat Buján Boza y
13 Rosaysella Ulloa Villalobos.

14 (M.A.A.)

15

16 **ARTÍCULO 4.º**

17

18 Con respecto al acta de la sesión celebrada la semana anterior, el director señor Marvin Arias
19 Aguilar dijo: "Aprobación del acta de la sesión ordinaria número 12.675, celebrada el 23 de enero
20 del 2024. ¿Alguna observación al acta?".

21 La directora Buján Boza indicó: "Yo le hice una de forma a Cinthia".

22 El director Arias Aguilar externó: "Sí, yo también, a Cinthia le hice una de forma. Aprobada el
23 acta, entonces".

24 Los señores directores estuvieron de acuerdo en aprobar el acta.

25 **Resolución**

26 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el acta de la sesión ordinaria
27 número 12.675, celebrada el 16 de enero del 2024.

28 (M.A.A.)

29

30 **ARTÍCULO 6.º**

31

32 De conformidad con la alteración al orden del día consignada en el artículo 3.º de esta acta, el
33 director señor Marvin Arias Aguilar expresó: "Hablando de Pablo me acordé que nos envió, creo
34 que fue con Julissa, que él tiene interés o le gustaría que el Superintendente de Valores viniera a
35 la Junta Directiva del Banco; él dice que le gustaría venir y conversar con nosotros en cualquier
36 momento. Entonces, yo le decía a Julissa que podríamos buscarle en una próxima sesión, me
37 parece interesante, lógico que son temas que van directamente relacionados en este caso con
38 Fondos y con el Puesto de Bolsa, y con el Banco Nacional. Entonces, para buscarle ahí algún
39 espacio.

40 La directora Buján Boza señaló: "Claro".

41 **SE DISPUSO:** tener por presentado el comentario del director señor Marvin Arias Aguilar sobre
42 la participación del señor Tomás Soley Pérez, superintendente general de Seguros y Valores, en
43 una próxima sesión de la Junta Directiva General del Banco Nacional de Costa Rica.

44 (M.A.A.)

45

46 **ARTÍCULO 13.º**

47

48 La gerente general a.i., señora Rosaysella Ulloa Villalobos, presentó el resumen ejecutivo SGO-
49 008-2024, de fecha 25 de enero del 2024, emitido por la Subgerencia General de Operaciones,
50 al cual se adjunta el documento DDH-722-2023 de la Dirección de Desarrollo Humano,
denominado **Ejecución Plan de Formación Junta Directiva General 2023 y Propuesta 2024**, para
conocimiento y valoración de este órgano colegiado.

- 1 El señor Murillo Víquez indicó: "Este, don Marvin, lo va a presentar doña Maritza. Doña Maritza
2 se reintegró de nuevo como la Directora de Desarrollo Humano. Creo que ya todos la conocen y
3 los que no la conocían creo que en el comité de gobernanza también la conocen".
4 Con la venia de la Presidencia, ingresó al salón de sesiones la señora Fuentes Salas, con el fin de
5 exponer los principales aspectos del particular. Doña Maritza expresó: "Buenas tardes".
6 El señor Arias Aguilar respondió: "Buenas tardes, Maritza. Adelante".
7 El señor Murillo Víquez acotó: "Y esto realmente es como una columna vertebral, no significa
8 que sea lo único que se hace, por aquello, o sea, aquí se puede adicionar cualquier otra iniciativa
9 que puedan considerar".
10 La señora Fuentes Salas reiteró: "Buenas tardes".
11 El señor Arias Aguilar contestó: "Buenas tardes, Maritza. Adelante".
12 La señora Fuentes Salas expuso: "Esta es la síntesis de los ocho eventos ejecutados en el plan
13 2023. Se dio la ejecución del 80% del presupuesto. Hubo una serie de actividades que durante el
14 año no se pudieron ejecutar, por dos situaciones principalmente: una, cuando se conformaba de
15 nuevo el órgano de dirección, que estuvo suspendido unas cuantas semanas, y la segunda,
16 porque se decidió no participar. Para el período 2024 los mismos criterios normativos que
17 establece la Conassif 15-22 y la 16-04, que era la 16-16 anterior, y la normativa correspondiente,
18 se les trae la propuesta de contenidos formativos para el período, de acuerdo con lo que estuvo
19 programado el año anterior, lo que establece la normativa y otras necesidades que nos hicieron
20 llegar. En esta línea, se organiza el plan en cuatro ejes: actualizaciones, marco regulatorio,
21 conocimiento técnico y lo que tiene que ver con la mejora de algunas capacidades o
22 conocimientos que fueron derivados de su autoevaluación. Se tienen 24 actividades para el
23 órgano de dirección del Banco en general, ocho para Corredora, siete para BN Vital, dos para BN
24 Valores y cinco para BN Fondos, con un presupuesto estimado de ₡27,0 millones para esto, tal y
25 como estaba distribuido en esta tabla. Incluye viajes al exterior, esto podría modificarse en el
26 tiempo, dependiendo también del interés que ustedes tengan en algunos eventos que puedan
27 surgir y que sean de interés durante el año, o bien, con las participaciones que decidan. Esto no
28 contempla, como les decía, programas abiertos que se puedan presentar; pero, eso no significa
29 que no se puedan asignar los recursos pertinentes, de acuerdo con las posibilidades y los
30 intereses de la organización. Cada una de las subsidiarias asigna el presupuesto respectivo en su
31 órgano de dirección y es atendido a través de las encargadas de Desarrollo Humano de dichas
32 unidades. No sé si tienen alguna consulta".
33 El director Arias Aguilar preguntó: "¿Alguna observación?".
34 El director Alvarado Delgado afirmó: "No, señor".
35 La directora Buján Boza dijo: "Tal vez ahí, don Marvin, lo que hablábamos hace unos momentos
36 sobre la importancia de mantener actualizado en temas normativos, de los cambios regulatorios.
37 Creo que este año son como cuatro normas nuevas".
38 La señora Ramírez González externó: "Bueno, Rosaysella me comentó de ese requerimiento y,
39 bueno, ya Genaro de Sugef me acaba de confirmar que está dispuesto para hacer la capacitación,
40 o sea, no hay mejor persona que Genaro, que es el que maneja todas las normas".
41 El director Arias Aguilar subrayó: "Bueno, diay, el que las hace, el que hace las normas. Bueno,
42 está bien".
43 La señora Ramírez González agregó: "Genaro Segura, el Director de Normas. Ahí sería nada más,
44 don Marvin, la fecha para...".
45 El director Arias Aguilar apuntó: "Sí, está bien".
46 La señora Ramírez González añadió: "Nada más la fecha que me confirmen y yo lo coordino con
47 él".
48 La señora Ulloa Villalobos consultó: "¿Les parece que sea Genaro?".
49 Los directivos respondieron afirmativamente.
50 El director Arias Aguilar acentuó: "Sí, claro, él es el que las hace, las desarrolla. No sé la fecha,
51 puede ser...".
52 La señora Ulloa Villalobos mencionó: "Él tiene disponibilidad, sería nosotros darle un par de...".

1 La señora Ramírez González expresó: "Exacto, tal vez un par de opciones".
2 El director Arias Aguilar manifestó: "Sí, tal vez lo ven con Julissa para que no calce con otra
3 presentación, coordinar con Julissa, entonces, en una de esas o en la otra, la fecha".
4 La señora Ramírez González respondió: "Perfecto, está bien".
5 El director Arias Aguilar concluyó: "Perfecto, está muy bien".
6 El director Arias Aguilar señaló: "Usted tiene uno informativo, ¿verdad?, un tema".
7 El señor Murillo Víquez preguntó: "¿Este lo aprobaron ya?".
8 La señora Vega Arias observó: "Don Marvin, nada más que este sí es de aprobación".
9 El director Arias Aguilar dijo: "Sí, el plan de formación. ¿Estarían de acuerdo?".
10 Los directivos expresaron su anuencia.
11 El director Arias Aguilar concluyó: "Muchas gracias".

12 **Resolución**

13 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** 1) aprobar el *Plan de formación 2024* para
14 las juntas directivas del Conglomerado Financiero Banco Nacional, según los términos del
15 documento DDH-722-2023 de la Dirección de Desarrollo Humano, denominado *Ejecución Plan*
16 *de Formación Junta Directiva General 2023 y Propuesta 2024*, adjunto al resumen ejecutivo SGO-
17 008-2024, de fecha 25 de enero del 2024, emitido por la Subgerencia General de Operaciones.
18 2) **Remitir** a las sociedades anónimas del Conglomerado lo aprobado en el numeral anterior de
19 esta resolución, con el fin de que sea elevado a conocimiento de las respectivas juntas directivas,
20 según corresponda. 3) **Tener por presentado** el informe sobre la ejecución del plan de formación
21 de la Junta Directiva General correspondiente al período 2023, conforme lo consignado en el
22 supracitado documento DDH-722-2023.
23 **Comuníquese** a Gerencia General, Subgerencia General de Operaciones y Dirección de
24 Desarrollo Humano del Banco Nacional, y sociedades anónimas.

25 (R.U.V.)

26 **ARTÍCULO 24.º**

27
28 El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó, para conocimiento de este
29 órgano colegiado, el oficio SJDN-0055-2024, de fecha 25 de enero del 2024, suscrito por el señor
30 Luis Alonso Lizano Muñoz, secretario general del Banco Popular, mediante el cual comunican
31 sobre la prórroga del nombramiento de los cuatro representantes del sector laboral que integran
32 la Junta Directiva Nacional del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, a partir del 17 de enero
33 de 2024 y hasta tanto se cumpla con la verificación del cumplimiento de los requisitos de las
34 personas propuestas por la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras del Banco Popular y de
35 Desarrollo Comunal por parte del Gobierno. Al respecto, señaló: "Esto es informativo".

36 **SE DISPUSO:** tener por presentado el oficio SJDN-0055-2024, de fecha 25 de enero del 2024,
37 suscrito por el señor Luis Alonso Lizano Muñoz, secretario general del Banco Popular, mediante
38 el cual comunican sobre la prórroga del nombramiento de los cuatro representantes del sector
39 laboral que integran la Junta Directiva Nacional del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, a
40 partir del 17 de enero de 2024 y hasta tanto se cumpla con la verificación del cumplimiento de
41 los requisitos de las personas propuestas por la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras del
42 Banco Popular y de Desarrollo Comunal por parte del Gobierno.

43 (M.A.A.)

44
45 **ARTÍCULO 25.º**

46
47 La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó el informe del 30 de enero del 2024,
48 referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva General que involucran órdenes para los
49 distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento. Sobre el
50 particular, expresó: "Hay 23 acuerdos pendientes, ya en esta sesión se atendieron tres de esos
51 acuerdos pendientes. La Administración necesita, si ustedes lo tienen a bien, que se amplíe el

1 plazo para presentar el informe de teletrabajo al 13 de febrero y los resultados del negocio de
2 adquirencia al cierre del 2023, para que se presente el 6 de febrero”.

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

4 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

5 El director Arias Aguilar acotó: “Y aprovecho para hacer una observación. Yo he cometido, a veces, el error de decir: *para la próxima semana* y realmente si uno lo pide para la próxima semana solo está el miércoles hay para que lo preparen. Entonces, no es conveniente, porque informes a la carrera no. Entonces, como mínimo pedir por dos semanas, eso como comentario, porque yo he cometido ese error”.

10 **Resolución**

11 De conformidad con los comentarios formulados en la parte expositiva del presente artículo,
12 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** 1) ampliar el plazo de cumplimiento de los

13 siguientes acuerdos tomados por esta Junta Directiva General, según se detalla a continuación:

14 i) para el 13 de febrero del 2024, el artículo 6.º, sesión 12.674 del 16 de enero del 2024, referente
15 al informe sobre el estado actual del teletrabajo en el Banco y las medidas que estará tomando
16 la Administración para regular el uso de esta figura; ii) al 6 de febrero del 2024, el artículo 20.º,
17 sesión 12.669 del 5 de diciembre del 2023, relativo al plan que detalle las acciones a ejecutar
18 para lograr el incremento de facturación señalado en la Proyección de ingresos por proyecciones
19 de intercambio y adquirencia BN 2023. 2) Tener por presentado el informe de acuerdos
20 pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría General, con corte al 30 de enero del
21 2024.

22 Comuníquese a Gerencia General.

23 (C.V.A.)

24 ARTÍCULO 27.º

25
26 El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, expresó: “Pasamos al último punto,
27 verificación final de grabación”.

28 La señora Vega Arias confirmó: “Completa la grabación, don Marvin”.

29 El director Arias Aguilar dijo: “Muchas gracias. Damos por finalizada la sesión”.

30 (M.A.A.)

31 A las dieciocho horas con cincuenta y cinco minutos se levantó la sesión.
32

33 PRESIDENTE



34 Lic. Marvin Arias Aguilar

SECRETARIA



Sra. Ruth Alfaro Jara

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

37