

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
36

Nº 12.684

Costa Rica, martes diecinueve de marzo del dos mil veinticuatro, a las catorce horas.

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
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

ARTÍCULO 1.º

Se dejó constancia de que, de conformidad con lo previsto en el artículo 21.º del *Reglamento de la Junta Directiva General del Banco Nacional*, la presente sesión se desarrolló vía la herramienta Microsoft Teams, garantizando la simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación de todos los participantes.

ARTÍCULO 2.º

El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, expresó: “Vamos a iniciar la sesión ordinaria 12.684 de la Junta Directiva, modalidad virtual, como primer punto el orden del día; perdón, no hemos hecho la verificación”.
La señora Vega Arias dijo: “Sí, señor; ya estamos grabando”.
El director Arias Aguilar externó: “Gracias, Cinthia”.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 3.º

El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, manifestó: “Pasamos al punto 2.a, que sería la aprobación del orden del día. ¿Alguna observación al orden del día? Don Rafael”.
El señor Brenes Villalobos dijo: “Gracias, don Marvin. Es para ver si me puede regalar un espacio al final de la sesión, por favor, con los señores directores. Muchas gracias”.
El director Arias Aguilar mencionó: “O.K. Está bien. Entonces, quedamos con don Rafael al final de la sesión. ¿Alguna otra observación?”.
El director Arias Porras respondió: “A mí me interesaría preguntar dos puntos en la parte de directores”.
La directora Buján Boza externó: “Don Marvin, yo también tengo dos asuntos, si me hace el favor, como tema de director”.

El director Arias Aguilar señaló: “O.K. Pasamos, entonces, al acta”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 12.684 de la Junta Directiva General, con las alteraciones propuestas en esta oportunidad, en el sentido de incorporar asuntos de los señores Arias Porras y Buján Boza en el apartado de *Directores*, así como un punto al final de la sesión a cargo del señor Rafael Brenes Villalobos, asesor legal.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 4.º

Con respecto al acta de la sesión anterior, el director señor Marvin Arias Aguilar, expresó: “La aprobación del acta 12.683, ordinaria, del 12 de marzo del 2024. ¿Alguna observación al acta?”.

La directora Buján Boza indicó: “Ninguna, yo estoy de acuerdo”.

El director Alvarado Delgado acotó: “No, señor”.

El señor Garita Mora dijo: “Don Marvin”.

El director Arias Aguilar respondió: “¿Sí?”.

El señor Garita Mora manifestó: “Yo tenía una observación que se la había hecho llegar a Cinthia, es que en la transcripción en una periodicidad se transcribió bimensual cuando era trimestral; pero, yo ya se la hice llegar a Cinthia”.

El director Arias Aguilar concluyó: “Ah, O.K., gracias. Entonces, se aprueba el acta 12.683”.

Los directivos mostraron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 12.683, celebrada el 12 de marzo del 2024, considerando las observaciones de forma remitidas a la Secretaría General por el director Bernal Alvarado Delgado y el señor Melvin Garita Mora, subgerente general de Estrategia.

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

(M.A.A.)

ARTÍCULO 8.º

De conformidad con la petición de uso de la palabra solicitada en el artículo 5.º de esta acta, la directora señora Maricela Alpízar Chacón expresó: “Lo mío es bastante sencillo. Yo requiero permiso para el día 2 de abril. En principio, no asistiría; pero, si puedo conectarme, me conectaré”.

El director Arias Aguilar señaló: “Ah, O.K. ¿Estarían de acuerdo? Estamos de acuerdo, ¿verdad?, y en firme, para que quede. Cualquier cosa usted nos comunica si se puede conectar”.

Los directivos manifestaron su anuencia.

El director Arias Aguilar recalcó: “De acuerdo y en firme. Gracias”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: conceder licencia a la directora Maricela Alpízar Chacón para que no asista a la sesión que celebrará la Junta Directiva General el martes 2 de abril del 2024, en el entendido de que la señora Alpízar Chacón informará oportunamente en caso de que pueda participar virtualmente en dicha sesión.

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 Sra. Maricela Alpízar Chacón.

(M.A.Ch.)

ARTÍCULO 9.º

De conformidad con lo establecido en el Acuerdo Sugef 31-04, *Reglamento relativo a la información financiera de entidades, grupos y conglomerados financieros*; lo normado en el *Reglamento sobre Gobierno Corporativo*, y lo dispuesto en el Acuerdo Sugef 6-18, *Reglamento de Información Financiera*, la gerente general a.i., señora Rosaysella Ulloa Villalobos, presentó el resumen ejecutivo DCF-J023-2024 del 14 de marzo del 2024, al cual adjunta el informe de los **Estados financieros auditados consolidados del Banco Nacional de Costa Rica y subsidiarias, al 31 de diciembre de 2023**, con el respectivo *Informe de los Auditores Independientes*, emitido por la firma KPMG, S. A., para el análisis y resolución de la Junta Directiva General. Asimismo, se anexan los siguientes documentos: **i)** oficio DCF-046-2024 del 13 de marzo del 2024, suscrito por el señor José Antonio Vásquez Rivera, director corporativo de Finanzas, y dirigido al Comité Corporativo de Auditoría, que anexa el documento DPF-037-2024, correspondiente al análisis de las principales variaciones de los Estados Financieros Consolidados; **ii)** *Notas a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2023*; **iii)** *Carta a la Gerencia Banco Nacional de Costa Rica y Subsidiarias, al 31 de diciembre de 2023*; **iv)** *Información Suplementaria, 31 de diciembre de 2023*, y **v)** *Informe sobre los sistemas automatizados Tecnología de Información, 31 de diciembre de 2023*. De manera adicional, se adjunta la carta del 18 de marzo del 2024, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general, mediante la cual transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 6.º, sesión 325, celebrada en la misma fecha, en el que se tuvo por presentada la exposición realizada por los representantes de la firma auditora externa KPMG, S.A., y por la Administración sobre el análisis de los Estados Financieros Auditados Consolidados del Banco Nacional y sus subsidiarias, y se acordó elevarlos a conocimiento y aprobación este órgano colegiado.

Del informe de los auditores independientes, se transcribe lo siguiente:

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera consolidada del Banco Nacional de Costa Rica y Subsidiarias al 31 de diciembre de 2023, y su desempeño financiero consolidado y sus flujos de efectivo consolidados por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), la Superintendencia de Pensiones (SUPEN) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), relacionadas con la información financiera.

Con la venia de la Presidencia, se integraron a la presente sesión virtual los señores Mynor Pacheco Solano y Gabriela Núñez Chaves, representantes de la firma KPMG, S. A., con el propósito de exponer los resultados de la auditoría realizada. Igualmente, se incorporaron a la sesión los señores Alejandra Morales Centeno, directora de Contabilidad General, y José Antonio Vásquez Rivera, director corporativo de Finanzas del Banco Nacional.

El director Arias Aguilar dijo: “Adelante, cuando gusten don Maynor y doña Gabriela”.

El señor Pacheco Solano expresó: “Muy buenas tardes, un gusto saludarlos a todos, espero que se encuentren muy bien. Agradecerles por la oportunidad que nos dan de presentar los resultados de la auditoría sobre los estados financieros del Banco Nacional de Costa Rica y subsidiarias. Son los resultados de la auditoría al 31 de diciembre del 2023. La auditoría, como ustedes sabrán, lo que estamos presentando ahorita es el estado financiero consolidado del Conglomerado, el cual incluye el Banco, que es la compañía matriz, incluye el Puesto Bolsa, la SFI, la Operadora de Pensiones y la Corredora de Seguros. Este estado financiero lo que lleva es un proceso de auditoría, que le llamamos un proceso de consolidación y, como ya ustedes sabrán, los estados financieros de forma individual de cada una de las entidades que se consolidan ya

1 fueron emitidos a finales del mes de febrero y, por ende, lo que se hace es una consolidación de
2 todas estas entidades con cifras que ya han sido auditadas. Entonces, se da un proceso de
3 consolidación y en el proceso de consolidación se eliminan esas transacciones que hay entre las
4 compañías del Conglomerado. Esto es el resultado de lo que vamos a exponer. Aquí nada más
5 confirmar con ustedes siempre nuestro objetivo y nuestro propósito de entregarles a ustedes una
6 auditoría de muy buena calidad, siempre cumpliendo con todos los temas de objetividad, de
7 independencia, de ética, de integridad en el trabajo que hacemos. Y como firma contamos con
8 ese marco de calidad que también nos guía y nos da las pautas para cumplir con todo lo que son
9 normativas internacionales, normativas locales, que tenemos que al final de todos los procesos
10 de auditoría estar seguros de que hemos cumplido y así igual formar nuestra opinión, que es la
11 que estaríamos emitiendo una vez ya se aprueben los estados financieros consolidados. En
12 cuanto a la opinión del estado financiero consolidado que estaríamos emitiendo, va a ser una
13 opinión limpia, la cual va a indicar que en nuestra opinión los estados financieros consolidados
14 que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación
15 financiera consolidada del Banco Nacional de Costa Rica y subsidiarias, al 31 de diciembre del
16 2023, y su desempeño financiero consolidado de acuerdo con las disposiciones de carácter
17 contable emitidas por el Conassif, la Sugef, la Sugeval, la Supén y la Sugese. Este es un estado
18 financiero consolidado bajo normativa regulatoria y hacemos mención de todas las
19 superintendencias, en vista de que ustedes tienen compañías reguladas por cada una de ellas.
20 En la opinión consolidada se adjunta un párrafo que es *Asuntos claves de auditoría*, este asunto
21 clave de auditoría ya lo vimos en el estado financiero individual del Banco y, como en este caso
22 particular el Banco es la compañía *holding*, o sea, la accionista, la que es dueña de todas las
23 subsidiarias, por eso es que el asunto clave se repite también en el estado financiero consolidado
24 del grupo. Y el asunto clave es algo que, a juicio del auditor, le explica a los lectores cuál ha sido
25 esa área significativa donde se han incurrido muchos recursos y muchas horas para su revisión
26 en los procesos de auditoría, y aquí hacemos mención al tema del deterioro de la cartera de
27 crédito. Por otro lado, comentarles que en temas de deficiencias de control ya prácticamente las
28 deficiencias que traíamos de años anteriores se han subsanado y más adelante vamos a comentar
29 nada más un tema que traemos a la atención de ustedes y lo comentaremos en las filminas
30 seguidas. En cuanto a ajustes de auditoría, al ser un estado financiero consolidado recogemos
31 todos estos ajustes que se hicieron en cada una de las compañías individuales y, como ya ustedes
32 recordarán, en los estados financieros auditados tanto de Banco como de las compañías
33 subsidiarias se corrieron ajustes relacionados con la reversión del Sedi y el bono de productividad,
34 lo que impactó los estados financieros individuales y, por ende, afecta el estado financiero
35 consolidado. Y ahí les mostramos los efectos consolidados que movieron las cifras al 31 de
36 diciembre del 2023. Por otro lado, a nivel de todo el Conglomerado también hay un
37 requerimiento específico en el cartel de licitación y por eso traemos este tema de la revisión de
38 impuestos, en vista de que se solicita una revisión detallada del impuesto sobre la renta, del IVA,
39 de algunas retenciones y declaraciones informativas, y este es un trabajo que se hace durante
40 todo el año, algunos por meses, algunos por trimestre y, como pueden ver, abarca a todas las
41 compañías del Conglomerado sobre estos temas impositivos y todos los resultados fueron
42 satisfactorios. En cuanto al hallazgo que queda a nivel consolidado —y este es nuevo y lo traemos
43 para este año—, lo voy a explicar con el ejemplo, porque creo que es más sencillo, aquí lo que se
44 determina es que en la metodología que el Conglomerado utiliza para la determinación del
45 deterioro en las inversiones, una de las variables que utiliza son las calificaciones de riesgo, que,
46 valga la redundancia, dan las calificadoras como Moodys, Fitch y Standard and Poors. Lo que
47 vemos aquí es que para evaluar un mismo emisor, en este caso Gobierno, no se usa la misma
48 calificación de riesgo, por ejemplo, el Banco Nacional, Gobierno lo califican con un B+ y en la
49 subsidiaria de BN Valores, Gobierno lo califica con BB-, entonces, lo que vemos aquí es que
50 utilizan en el Conglomerado la misma metodología; pero, le están asignando categorías de riesgo
51 diferentes a un mismo tipo de inversión. Entonces, ya esto lo hemos visto con la Administración,

ellos están en el proceso de su verificación en la aplicación de la metodología para guardar una consistencia a nivel de todas las compañías del Conglomerado. En temas de independencia, nada más confirmarles que nosotros a la hora de concluir todo proceso de auditoría tenemos que verificar que hemos cumplido, tanto nuestro personal como la firma, de todo el cumplimiento con el tema de independencia, con los servicios que les brindamos a ustedes y todas las relaciones que tenemos de negocios tienen que guardar los temas de independencia y les confirmamos que hemos cumplido con todos los temas correspondientes. Y para concluir nuestra presentación, el propósito de esta presentación es informarles los resultados de nuestro trabajo, con este informe estaríamos cerrando el proceso casi que de la auditoría financiera, con la emisión del estado consolidado del Conglomerado y presentarles las conclusiones para esperar ya la aprobación y posterior emisión de estos estados financieros en los próximos días. Con esto cerraría mi presentación. Si alguno tiene alguna consulta con muchísimo gusto”.

El director Arias Aguilar preguntó: “¿Alguna consulta para don Mynor?”.

El director Alvarado Delgado mencionó: “No de mi parte, don Marvin”.

el director Arias Aguilar indicó: “O.K. Ayer lo estuvimos viendo en el Comité de Auditoría también, así que muchísimas gracias, don Mynor y doña Gabriela, por la presentación y, como usted lo decía, ya vamos a la etapa final de la auditoría de los estados del Banco Nacional, muchas gracias”.

El señor Pacheco Solano dijo: “Muchas gracias a ustedes, que pasen buenas tardes”.

La señora Núñez Chaves señaló: “Muchas gracias”.

De seguido, los señores Mynor Pacheco Solano y Gabriela Núñez Chaves dejaron de participar en la sesión.

El director Arias Porras consultó: “¿Esto hay que aprobarlo?”.

El director Arias Aguilar manifestó: “Sí, lo que hacemos es que vemos las principales variaciones en los estados, presentados por don José Antonio y doña Alejandra, y, entonces, pasamos a aprobar los estados. Adelante, don José Antonio y doña Alejandra, cuando gusten”.

El señor Vásquez Rivera dijo: “Gracias, don Marvin”.

El director Arias Aguilar apuntó: “Con mucho gusto. Adelante”.

El señor Vásquez Rivera expresó: “Bueno, la presentación de las principales variaciones está compuesta por la parte del activo, por la parte de los pasivos, por la parte del patrimonio y al final vemos los resultados financieros, operativos y la utilidad neta del Conglomerado y del Banco, entonces, iniciando por el activo, aquí lo que podemos visualizar es que el activo como un todo crece 1,77%, que son \$140.000 millones. Si nos vamos línea por línea, en disponibilidades tenemos un decrecimiento de \$41.500 millones. Esto se da principalmente por depósitos en entidades financieras del exterior. Si nos vamos a inversiones en instrumentos financieros, ahí tenemos un decrecimiento de \$78.000 millones y esto se da, sobre todo, por inversiones que están registradas en costo amortizado y que se utilizaron para efectos del pago del bono internacional que venció el año pasado, un empréstito que teníamos con Nomura y, también, un empréstito que teníamos con el Banco de Desarrollo de China, por eso es que se da esa variación. En cuanto a cartera de créditos, ahí hay un aumento importante de \$245.000 millones que está, sobre todo, concentrado en consumo y en servicios. Y, a nivel de otros activos, en otros activos vemos un aumento de \$14.700 millones, que se da principalmente por revaluación de activos y, también, por el tema del Data Center. A nivel de pasivos, lo que podemos ver por acá es que las obligaciones con el público están creciendo alrededor de un 5%, esto se concentra, más o menos, \$122.000 millones en obligaciones a la vista y \$163.000 millones en obligaciones a plazo. Este mix se da, sobre todo, por la coyuntura que hubo en el primer semestre del año pasado en cuanto a tasas de interés, donde se vio la preferencia de los depositantes en inversiones a plazo con respecto a inversiones a la vista; sin embargo, el crecimiento también de inversiones a la vista fue importante. En obligaciones con entidades, ahí vemos un decrecimiento de \$210.000 millones, - 31%, más o menos, y eso se da debido al pago del bono internacional que les dije antes y de los otros pasivos con el Banco de Desarrollo de China y Nomura. En cuentas por pagar y provisiones, ahí vemos un crecimiento de, más o menos, \$15.000 millones, ahí obedece mayormente a

1 provisión de litigios que tiene el Banco, el traslado de cargos con el Ministerio de Hacienda y otras
2 demandas que tiene el Banco Nacional. En cuanto a obligaciones con el Banco Central, ahí vemos
3 un decrecimiento de, más o menos, ₡19.000 millones y eso es principalmente porque las
4 operaciones diferidas a plazo que tiene el Banco con el Banco Central se han ido amortizando,
5 entonces, al cierre de diciembre estaban ya en ₡147.000 millones y se espera que cuando termine
6 el 2024 eso baje a, más o menos, ₡126.000 millones, es lo que estamos previendo y esto se tiene
7 que pagar en el primer trimestre del 2025. A nivel de inversiones, esto ya se está previendo para
8 efectos de hacer un tipo de *buchaca* y tener los recursos ya libres para efectos de hacer el pago
9 calzado de estas obligaciones. Y bueno, la última era *Otros pasivos*, que es la parte de la deuda
10 subordinada que, por la apreciación del tipo de cambio, entonces, eso se ve disminuido a nivel
11 de saldo. En cuanto a patrimonio, lo que estamos viendo por acá es que el capital social no varía.
12 Hay un tema de ajustes al patrimonio, que eso es básicamente ₡10.176 millones, que es por la
13 revaluación que estábamos hablando anteriormente, el tema de reservas que, por el artículo 12.°
14 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, ahí tiene que haber un traslado con base en
15 las utilidades, están los resultados acumulados de los ejercicios anteriores y los resultados del
16 año. Los aportes patrimoniales en fondos, esto es, básicamente, Fofide y, entonces, si vemos la
17 variación absoluta del 2022 al 2023 de todo el patrimonio, ahí vemos ₡54.000 millones de
18 aumento. Aquí ya tenemos lo que es el resultado financiero neto. Vemos un aumento de
19 ₡259.000 a ₡278.000 millones que, básicamente, son ingresos en cartera de crédito e ingresos
20 por inversiones. El gasto por obligaciones con el público se ve aumentado; pero, no en el mismo
21 ritmo y el gasto por estimación sí se vio disminuido principalmente por el exceso que había de
22 estimación en los colchones de estimaciones. En cuanto a gasto operacional bruto, lo que
23 estamos viendo ahí es un aumento también de ₡339.000 millones del 2022 a ₡345.000 millones
24 en ingresos, los principales rubros son comisiones por servicios, que aumentó ₡263 millones;
25 cambio y arbitraje de divisas, ahí tuvimos un aumento importante de ₡4.800 millones, y
26 ganancias por participación de ₡1.345 millones, y en gastos lo principal fue ₡17.742 millones
27 relacionado a cargos con el Ministerio de Hacienda, con el IVM y las anualidades y decenios. El
28 resultado operacional antes de ingresos, ahí se ve muy parecido que el año pasado, tuvo una
29 reducción de ₡4.000 millones y el resultado del periodo pasa de ₡37.300 millones a ₡3.772
30 millones, que es resultado de todo lo anterior que vimos. Yo creo que esa es la última y aquí
31 estaría el acuerdo, que sería acordar lo visto por KPMG y este informe de variaciones en los
32 estados de resultados”.

33 El director Arias Aguilar dijo: “Antes de pasar al recuerdo, ¿alguna observación o comentario? Yo
34 creo que está claro, está muy claro, entonces, si están de acuerdo, aprobamos y en firme el
35 informe de los estados financieros auditados consolidados del Banco Nacional de Costa Rica al
36 31 diciembre de 2023, con el respectivo informe de los auditores.”.

37 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

38 El director Arias Aguilar agregó: “Bueno, queda aprobado y en firme”.

39 De seguido, los señores José Antonio Vásquez Rivera y Alejandra Morales Centeno dejaron de
40 participar en la sesión.

41 **Resolución**

42 **Considerando:** i) lo establecido en el Acuerdo Sugef 31-04, Reglamento relativo a la información
43 financiera de entidades, grupos y conglomerados financieros; ii) lo normado en el Reglamento
44 sobre Gobierno Corporativo; iii) lo dispuesto en el Acuerdo Sugef 30-18, Reglamento de
45 Información Financiera, y iv) la resolución tomada por el Comité Corporativo de Auditoría en el
46 artículo 6.°, sesión 325, celebrada del 18 de marzo del 2024, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y**
47 **UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) aprobar** los estados financieros auditados consolidados del
48 Banco Nacional de Costa Rica y subsidiarias, al 31 de diciembre de 2023, con el respectivo Informe
49 de los Auditores Independientes, emitido por la firma KPMG, S. A., despacho que brinda una
50 opinión sin salvedades. **2) Encargar**, en consecuencia, a la Gerencia General girar las instrucciones
51 respectivas para que se remitan, en tiempo y forma, los estados financieros aprobados en esta

1 resolución a los entes fiscalizadores correspondientes. **3) Tener por presentado** el resumen
2 ejecutivo DCF-J023-2024 del 14 de marzo del 2024, al cual se adjuntan los siguientes
3 documentos: **i)** oficio DCF-046-2024 del 13 de marzo del 2024, suscrito por el señor José Antonio
4 Vásquez Rivera, director corporativo de Finanzas, y dirigido al Comité Corporativo de Auditoría,
5 que anexa el documento DPF-037-2024, relativo al análisis de las principales variaciones de los
6 mencionados Estados Financieros consolidados; **ii)** Notas a los Estados Financieros Consolidados,
7 al 31 de diciembre de 2023; **iii)** Carta a la Gerencia Banco Nacional de Costa Rica y Subsidiarias,
8 al 31 de diciembre de 2022; **iv)** Información Suplementaria, 31 de diciembre de 2023, y **v)** Informe
9 sobre los sistemas automatizados Tecnología de Información, 31 de diciembre de 2023. **4) Instruir**
10 a la Gerencia General gestionar lo pertinente con el propósito de que las recomendaciones
11 consignadas en dichos documentos sean atendidas a la mayor brevedad.

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

15 **Comuníquese** a Gerencia General, Dirección Corporativa de Finanzas y Auditoría General.

16 (R.U.V.)

17 **ARTÍCULO 12.º**

18
19 La gerente general a.i., señora Rosaysella Ulloa Villalobos, presentó el memorando GGM-015-24
20 del 13 de marzo del 2024, suscrito por ella, mediante el cual solicita a la Junta Directiva General
21 autorización para disfrutar de vacaciones del 25 al 27 de marzo del 2024, ambos días inclusive,
22 con cargo al período correspondiente. Asimismo, en el citado memorando propone nombrar al
23 señor Jaime Murillo Víquez, subgerente general de Operaciones, como Gerente General interino,
24 para que la sustituya durante ese periodo, de conformidad con lo acordado por esta Junta
25 Directiva en el artículo 14.º, numeral 1), sesión 12.110 del 3 de octubre del 2016.

26 El director Arias Aguilar expresó: “Esta es la solicitud de vacaciones de doña Rosaysella y aquí
27 mismo nos solicita doña Rosaysella para que en esos días de vacaciones ejerza como Gerente, en
28 este caso, doña Rosaysella, usted nos indica que es...”.

29 El director Arias Porras dijo: “Adrián”.

30 La directora Buján Boza acotó: “Adrián”.

31 El director Arias Aguilar consultó: “¿Adrián o Jaime en este y Adrián en el otro?”.

32 La señora Ulloa Villalobos respondió: “Sí, señor, ahí está. Estas son las vacaciones de Semana
33 Santa: lunes, martes y miércoles, aquí está don Adrián, y, luego, la visita a Mastercard, que voy
34 con los señores de la Junta Directiva, con don Melvin y doña Kattia, ese sería don Jaime”.

35 El director Arias Aguilar apuntó: “Entonces, aquí estaríamos aprobando las vacaciones y Gerente
36 General interino don Adrián Salazar Morales. ¿Están de acuerdo y en firme?”.

37 Los directivos mostraron su anuencia.

38 **Resolución**

39 **Considerando:** **i)** lo dispuesto por la Junta Directiva General en el artículo 14.º, numeral 1), sesión
40 12.110 del 3 de octubre del 2016; **ii)** la solicitud expresa de la señora Rosaysella Ulloa Villalobos,
41 gerente general, presentada mediante el memorando GGM-015-24 del 13 de marzo del 2024, y
42 **iii)** lo consignado en el artículo inmediato siguiente de esta acta, respecto a la aclaración sobre
43 el nombramiento del Gerente General interino, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE**
44 **ACORDÓ EN FIRME: 1) autorizar** vacaciones a la gerente general, señora Rosaysella Ulloa
45 Villalobos, del 25 al 27 de marzo del 2024, ambos días inclusive, con cargo al período
46 correspondiente. **2) Nombrar**, en consecuencia, al señor Jaime Murillo Víquez, subgerente
47 general de Operaciones, como Gerente General interino del Banco Nacional, con las atribuciones
48 inherentes al cargo durante los días autorizados a la señora Ulloa Villalobos en el numeral 1) de
49 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 Operaciones y Dirección de Desarrollo Humano.

(R.U.V.)

ARTÍCULO 13.º

De conformidad con lo acordado en el artículo 10.º, sesión 12.680 del 20 de febrero del 2024, referente a la visita al centro de negocios de Mastercard en Miami, Estados Unidos, los días 4 y 5 de abril del 2024, la gerente general a.i., señora Rosaysella Ulloa Villalobos, presentó el memorando GGM-016-24 del 13 de marzo del 2024, suscrito por ella, mediante el cual somete a consideración de este órgano colegiado que, en su lugar, se designe como Gerente General a.i. al señor Adrián Salazar Morales, subgerente general de Banca Comercial a.i., durante el periodo del 3 al 5 de abril del 2024.

Al respecto, el director Arias Aguilar expresó: “Esto es lo que acabamos de ver (artículo 12.º), entonces, en este caso, don Jaime. ¿Están de acuerdo y en firme, para que quede de una vez?”.

Los señores directores se manifestaron de acuerdo.

El director Arias Aguilar dijo: “Don Jaime”.

El señor Murillo Víquez expresó: “Yo creo que ahí, tal vez, doña Rosaysella podría aclarar. Lo que me preocupa es que Adrián va de vacaciones en Semana Santa, entonces, el orden, don Marvin, era un poquito al revés, tal vez, ahí Rosaysella les podría aclarar. La idea es que Adrián pueda salir a vacaciones en Semana Santa, entonces, él no podría asumir en esa semana; pero, la que sigue él ya regresaría, entonces, producto de la intervención de ellos en Mastercard, doña Rosaysella estaba proponiendo que fuera Adrián, entonces, como para dejarlo claro, don Marvin, porque se aprobó al revés y eso implicaría que Adrián no pueda salir a vacaciones en Semana Santa y necesitamos sacarlo”.

El director Arias Aguilar indicó: “Ah, ya”.

La señora Ulloa Villalobos explicó: “Don Marvin, perdón, es que necesitamos sacar a Adrián en Semana Santa, entonces, sería Jaime, para que quede en el acuerdo, Jaime estaría en Semana Santa y don Adrián en la visita a Mastercard, que sería el 4 y el 5 de abril”.

El director Arias Aguilar dijo: “Ah, bueno, era, entonces, al revés. ¿Estarían de acuerdo con el cambio y 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; ii) lo acordado en el artículo 10.º, sesión 12.680 del 20 de febrero del 2024, referente a la visita al centro de negocios de Mastercard en Miami, Estados Unidos, los días 4 y 5 de abril del 2024, y iii) la solicitud expresa de la señora Rosaysella Ulloa Villalobos, gerente general del Banco Nacional, presentada mediante el memorando GGM-016-24, de fecha 13 de marzo del 2024, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: nombrar** al señor Adrián Salazar Morales, subgerente general de Banca Comercial a.i., como Gerente General interino del Banco Nacional, con las atribuciones inherentes al cargo, durante el periodo del 3 al 5 de abril 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, señor Adrián Salazar Morales y Dirección Corporativa de Desarrollo Humano.

(R.U.V.)

ARTÍCULO 14.º

El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó el oficio SG-006-2024 del 18 de marzo del 2024, suscrito por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, mediante el cual solicita autorización para disfrutar de vacaciones los días 26 y 27 de marzo del 2024, con cargo al periodo correspondiente. Sobre el particular, don Marvin dijo: “Doña Cinthia, una consulta, ¿en este caso, en los días de vacaciones queda doña Sofía?”. La señora Vega Arias contestó: “No, don Marvin, la idea es que nos vayamos todos en esos días, bueno, los que podamos, yo me voy dos días, como es Semana Santa”. El director Arias Aguilar indicó: “Sí, son los de Semana Santa, O.K., está bien”. La señora Vega Arias agregó: “Igual, ahí vamos a estar disponibles por cualquier cosa”. El director Arias Aguilar dijo: “Sí, perfecto”. El director Arias Porras resaltó: “Pero, Cinthia está pidiendo solo dos días”. La señora Vega Arias apuntó: “Sí, son solo dos”. El director Arias Aguilar afirmó: “26 y 27, sí”. El director Arias Porras dijo: “O.K., de acuerdo”. El director Arias Aguilar consultó: “¿Están de acuerdo con las vacaciones para esos dos días y en firme?”. Los directivos mostraron su anuencia. La señora Vega Arias externó: “Gracias”.

Resolución

Considerando la solicitud presentada mediante el oficio SG-006-2024 del 18 de marzo del 2024, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: autorizar** vacaciones a la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, los días 26 y 27 de marzo del 2024, con cargo al periodo 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 15.º

La gerente general a.i., señora Rosaysella Ulloa Villalobos, presentó el memorando GGM-013-24 del 7 de marzo del 2024, emitido por la Gerencia General, al cual se adjunta el oficio DDH-135-2024 del 7 de febrero del marzo, suscrito por la señora Maritza Fuentes Salas, directora de Desarrollo Humano, mediante el cual solicita otorgar poderes a varios funcionarios y revocarlos a otros de Casa Matriz y de las zonas comerciales Alajuela Norte, Puntarenas-Guanacaste, San José Este y San José Oeste, Sur, Cartago, y Heredia-Limón.

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

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

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**, de acuerdo 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: **Clase F, Subclase F.2: I) ZONA COMERCIAL SUR: OFICINA BUENOS AIRES: Juan José Cordero Laurent**, mayor, casado, cédula de identidad 1-1269-0865, empleado 13449, vecino de Puntarenas, Buenos Aires, Zona administrativa PINDECO, casa-208. **II) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ OESTE: OFICINA CIUDAD COLÓN: Marvin Morales Gamboa**, mayor, casado, cédula de identidad 6-0227-0671, empleado 8433, vecino de San José, Puriscal, Santiago,

1 Barrio Bajo Mora, de la entrada a calle Santillán, 125 metros este y 80 metros sur, casa a mano
2 derecha color gris, para que puedan: **a)** celebrar convenios y ejecutar los actos necesarios para
3 la conservación y explotación de los bienes. **b)** Intentar y sostener judicialmente las acciones
4 posesorias y las que fueren necesarias para interrumpir la prescripción respecto de las cosas que
5 comprende el mandato. **c)** Alquilar o arrendar bienes muebles hasta por un año, pero si el poder
6 se limita a cierto tiempo, el período de arrendamiento no debe exceder ese plazo. **d)** Vender los
7 frutos, así como los demás bienes muebles que por su naturaleza están destinados a ser vendidos
8 o se hallan expuestos a perderse o deteriorarse. **e)** Aprobar arreglos de pago, que deben ser
9 resueltos en forma inmediata por conveniencia de la Institución, según lo normado en la matriz
10 de trámite y aprobación crediticia de las políticas generales de crédito aprobado por la Junta
11 Directiva General. **f)** Autorizar la salida del país de los vehículos dados en garantía prendaria. **g)**
12 Cancelar total o parcialmente con recibo de suma, los gravámenes que garanticen el pago de las
13 operaciones de crédito otorgadas por la institución. Autorizar la liberación de bienes dados en
14 garantía previa cancelación de la responsabilidad. **h)** Firmar contratos administrativos necesarios
15 para el normal funcionamiento de la oficina en la que se dé la relación del servicio. **i)** Firmar
16 contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del Banco. **j)** Firmar
17 contratos para el otorgamiento de créditos, previo acuerdo del órgano resolutor
18 correspondiente debidamente autorizado, cumpliendo con la Matriz de Trámite y Aprobación
19 Crediticia de las Políticas Generales de Crédito aprobado por la Junta Directiva General. **k)** Firmar
20 documentos para estrados con el fin de detener ejecuciones judiciales, una vez que la operación
21 de crédito que se encuentra en cobro judicial ha sido normalizada por el cliente. **l)** Firmar las
22 pólizas de seguros en nombre del Banco con la asegurada respectiva, sobre los bienes objeto de
23 garantía de los créditos cuyo costo corre a cuenta del cliente según corresponda. **m)** Gestionar
24 el Cobro Judicial o extrajudicial sin limitación de suma en operaciones crediticias. **n)** Sustituir
25 las garantías de las operaciones de crédito formalizadas, previa autorización del órgano resolutor
26 correspondiente. **o)** Firmar con clasificación A en el sistema de registro de firmas del BNCR para
27 la emisión de títulos valores o de cualquier otro servicio que brinde el banco. Aplica tanto para
28 firmas nacionales e internacionales. **Clase F, Subclase F.4: I) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ OESTE:**
29 **a) OFICINA CIUDAD COLÓN: i) Diana Vanesa Valverde Bermúdez**, mayor, soltera, cédula de
30 identidad 1-1524-0102, empleada 17013, vecina de San José, Mora, Picagres, 100 metros norte
31 de la iglesia católica de Llano Grande. **ii) Jorge Arturo Vargas Barrantes**, mayor, soltero, cédula
32 de identidad 1-1270-0693, empleado 13132, vecino de San José, Mora, Guayabo, 25 metros al
33 oeste de la marisquería Costa Azul. **iii) Mariel de los Ángeles Mesén Artavia**, mayor, soltera,
34 cédula de identidad 1-1588-0466, empleada 17284, vecina de San José, Puriscal, Candelarita, 200
35 metros norte del Ebais de Pedernal. **iv) Mayela Isabel Fallas Espinoza**, mayor, casada, cédula de
36 identidad 1-0908-0667, empleada 12994, vecina de San José, Puriscal, Barbacoas, Bajo Guevara,
37 de la escuela 350 metros oeste. **v) Mónica de los Ángeles Leiva Castro**, mayor, soltera, cédula
38 de identidad 1-1560-0963, empleada 16306, vecina de San José, Santa Ana, Piedades, 50 metros
39 de la clínica de Piedades de Santa Ana. **vi) Noelia Bermúdez Picado**, mayor, casada, cédula de
40 identidad 1-1416-0108, empleada 15863, vecina de San José, Puriscal, Barbacoas, 250 metros
41 sur del tanque de agua, residencial Alto Los Cafetales, casa-2. **b) OFICINA CIUDAD NEILLY: Cindy**
42 **Victoria Calderón Madrigal**, mayor, divorciada, cédula de identidad 1-1427-0087, empleada
43 15900, vecina de San José, Puriscal, Santiago, 100 metros sur de la escuela San Francisco, casa
44 dos pisos color terracota. **II) ZONA COMERCIAL HEREDIA-LIMÓN: a) OFICINA SANTA BÁRBARA**
45 **DE HEREDIA: Oscar Zúñiga Oconor**, mayor, casado, cédula de identidad 1-1064-0125, empleado
46 12153, vecino de Heredia, Mercedes, Mercedes Norte, urbanización Montebello, casa-28. **b)**
47 **OFICINA BRIBRÍ: Isaac Morales Selles**, mayor, soltero, cédula de identidad 7-0238-0478,
48 empleado 18231, vecino de Limón, Talamanca, Cahuita, Comunidad de Hone Creek, 200 metros
49 al este de la iglesia Renueva, para que puedan: **a)** firmar contratos para la venta de productos y
50 prestación de servicios por parte del Banco. **b)** Gestionar asuntos de cobro administrativo en
51 operaciones crediticias. **c)** Firmar con clasificación A en el sistema de registro de firmas del BNCR

1 para la emisión de títulos valores o de cualquier otro servicio que brinde el banco. Aplica tanto
2 para firmas nacionales e internacionales. **Clase F, Subclase F.5: ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ**
3 **OESTE: OFICINA CIUDAD COLÓN: Jesús Guillermo Valverde Morales**, mayor, soltero, cédula de
4 identidad 2-0618-0038, empleado 13601, vecino de Alajuela, Orotina, Orotina, Mora, 1 km al
5 este del minisúper el Tamarindo, en 4 esquinas de Orotina, para que pueda: **a)** firmar contratos
6 para la venta de productos y prestación de servicios por parte del Banco. **b)** Firmar contratos
7 para el otorgamiento de créditos, previo acuerdo del órgano resolutor correspondiente
8 debidamente autorizado, cumpliendo con la Matriz de Trámite y Aprobación Crediticia de las
9 Políticas Generales de Crédito aprobado por la Junta Directiva General. **c)** Gestionar el Cobro
10 Judicial o extrajudicial sin limitación de suma en operaciones crediticias. **2) Revocar** los poderes
11 inscritos para los siguientes funcionarios, de acuerdo con lo detallado a continuación: **I) ZONA**
12 **COMERCIAL PUNTARENAS-GUANACASTE: i) Filadelfo Jorge Rivera González**, cédula de
13 identidad 2-0417-0069, citas de inscripción 2012-6289-1-5 y 2013-331930-1-48. **ii) Yadith de los**
14 **Ángeles Valerio Arce**, cédula de identidad 5-0317-0953, cita de inscripción 2015-7392-1-1. **iii)**
15 **Silvia Andrea Mora Guevara**, cédula de identidad 1-1087-0133, cita de inscripción 2012-362168-
16 1-5. **II) ZONA COMERCIAL SUR: Juan José Cordero Laurent**, cédula de identidad 1-1269-0865,
17 citas de inscripción 2023-177101-1-5. **III) ZONA COMERCIAL ALAJUELA NORTE: Nelson de Jesús**
18 **Valverde Jiménez**, cédula de identidad 1-1373-0244, cita de inscripción 2023-392941-1-15. **IV)**
19 **ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ ESTE: Gustavo Adolfo Berger Molina**, cédula de identidad 1-1748-
20 0274, cita de inscripción 2023-594870-1-34. **V) ZONA COMERCIAL CARTAGO: Milena Vanessa**
21 **Granados Gutiérrez**, cédula de identidad 1-1465-0292, cita de inscripción 2021-55223-1-3. **VI)**
22 **ZONA COMERCIAL HEREDIA-LIMÓN: Carlos Andrés Céspedes Calvo**, cédula de identidad 4-
23 0185-0939, cita de inscripción 2013-307425-1-1. **VII) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ OESTE: Luis**
24 **Ángel Guevara Monge**, cédula de identidad 1-1613-0351, cita de inscripción 2022-224103-1-3.
25 **VIII) CASA MATRIZ: Mauricio Chacón Gómez**, cédula de identidad 1-1496-0211, cita de
26 inscripción 2017-699258-1-19. **3) Autorizar** a los señores Gerente General y subgerentes
27 generales, para que conjunta o individualmente comparezcan ante notario público a protocolizar
28 e inscribir, en lo literal o en lo conducente, los acuerdos tomados en este artículo. Los directores
29 de las zonas comerciales Sur, San José Oeste y Heredia-Limón dan fe de haber revisado los
30 atestados de las personas para las cuales solicitan poder y, por tanto, de su idoneidad para
31 ejercer las responsabilidades inherentes. En todos los casos deberán ser cumplidas las
32 disposiciones legales y reglamentarias atinentes.
33 **Comuníquese** a Gerencia General, Casa Matriz y de las zonas comerciales Alajuela Norte,
34 Puntarenas-Guanacaste, San José Este y San José Oeste, Sur, Cartago, Heredia-Limón, Dirección
35 Jurídica, Dirección de Desarrollo Humano, oficinas correspondientes y funcionarios interesados.
36 (R.U.V.)
37

ARTÍCULO 20.º

38
39
40 De conformidad con lo acordado en el artículo 22.º, numeral 1), sesión 12.385 del 20 de agosto
41 del 2019, la gerente general a.i., señora Rosaysella Ulloa Villalobos, presentó el resumen
42 ejecutivo DJ-OPL-022-2024, de fecha 8 de marzo del 2024, al cual se adjunta el documento
43 denominado **Informe legislativo, 1.º de enero 29 de febrero del 2024**, elaborado por la Unidad
44 de Proyectos Legales de la Dirección Jurídica, en el que se brinda el detalle de los principales
45 proyectos de ley con incidencia directa sobre la gestión institucional, así como un anexo de las
46 respuestas brindadas a la Asamblea Legislativa durante el periodo y una copia del expediente del
47 Proyecto de Ley 24.136, *Ley de Protección y defensa del consumidor de productos y servicios*
48 *financieros*, para conocimiento de este órgano colegiado.
49 Con la venia de la Presidencia, se integró a la presente sesión la señora Jacqueline Chacón
50 Jiménez, jefe de la Unidad de Proyectos Legales de la Dirección Jurídica, con el fin de referirse a
51 este particular.

- 1 El director Arias Aguilar expresó: “Buenas tardes, Jacqueline, ¿cómo está?”.
- 2 La señora Chacón Jiménez dijo: “Buenas tardes, ¿cómo les va?”.
- 3 El director Arias Aguilar respondió: “Bien, por suerte. Cuando guste, doña Jacqueline”.
- 4 La señora Chacón Jiménez indicó: “Bueno, más bien, yo quedo a disposición si hay alguna
5 consulta del informe porque, sea como sea, ya está un poco desfasado, en términos de lo que
6 aconteció durante el mes de marzo. Entonces, si hay alguna observación o alguna consulta
7 puntual de algún proyecto, quedo a la disposición”.
- 8 El director Arias Aguilar dijo: “La única es sobre el proyecto de eficiencia de la liquidez, o como
9 se llame, si ha pasado algo nuevo, si hay mociones nuevas”.
- 10 La señora Chacón Jiménez mencionó: “De hecho, estoy siguiendo en este momento la sesión
11 porque se aprobó una moción... bueno, no sé si previamente los compañeros de Finanzas
12 hicieron una actualización, porque me pidieron un informe también sobre el estado procesal del
13 proyecto. El proyecto sigue siendo prioridad para la Asamblea Legislativa como tal, la semana
14 pasada se incorporó una moción de alteración del orden del día para hacer conocido de forma
15 preferencial y se mantiene esta semana en una moción que se presentó el día de ayer; pero,
16 nada más que no está como en el lugar primero la moción, sino que hay varios expedientes
17 adelante; pero sí, o sea, a nivel legislativo eso lo que indica es que se mantiene el interés de la
18 Asamblea Legislativa por tramitarlo de una forma rápida. Y, no señor, el texto sigue siendo el
19 mismo que hemos conocido durante las últimas ocasiones. Las dos mociones que vienen en el
20 informe precisamente este que están ustedes conociendo hoy, son dos mociones que realmente
21 no tienen mayor impacto para nosotros dentro, o sea, como Banco Nacional o Conglomerado,
22 es una moción que, más bien, lo que hace es reforzar que el artículo 16 y 17 no opera para las
23 entidades, o sea, no opera para las entidades financieras y otro que lo que hace es incorporar a
24 Fonatel en que no tenga que ser parte del sistema de cuentas del sector público, esos son dos”.
- 25 El director Arias Aguilar señaló: “Los del sector público. Jacqueline, si me recuerda cuáles están
26 quedando fuera”.
- 27 La señora Chacón Jiménez expresó: “Vamos a ver, el concepto, el proyecto como tal es que no
28 hay instituciones que se queden fuera, sino que lo que se quedan son recursos, porque el
29 proyecto está...”.
- 30 El director Arias Aguilar subrayó: “Sí, me refiero a recursos”.
- 31 La señora Chacón Jiménez mencionó: “Bueno, agregaron a Fonatel y los recursos de las
32 municipalidades, que ha sido como la gran lucha de un sector de diputados, y nosotros como
33 entidades financieras que no estamos sujetos a los artículos 16.º y 18.º del Sistema de cuentas
34 del sector público y, bueno, las dos excepciones en las que nos mantenemos”.
- 35 El director Arias Aguilar expresó: “O.K. Gracias. Si no hay ninguna otra consulta, entonces, darle
36 las gracias a Jacqueline”.
- 37 La señora Chacón Jiménez señaló: “Muchas gracias. Tal vez, don Marvin, muy rápido, el otro
38 proyecto al cual le hemos dado seguimiento, que venía incorporado en este informe, también
39 nada más para reafirmar de que se le prorrogó el plazo al proyecto 21.824, que es el famoso
40 proyecto que elimina el artículo 55 de la Ley, que es el sustento legal del Fondo de Garantías y
41 Jubilaciones del Banco. Lo que hizo fue aprobarse una moción para ampliar el plazo cuatrienal,
42 eso significa que el proyecto vive, sigue vivo en la agenda legislativa, aun cuando está en el lugar
43 157, porque para la reunión me preparé..., y está en el lugar 157 del orden del día del plenario;
44 pero, se mantiene vivo”.
- 45 El director Arias Aguilar dijo: “O.K. Muchas gracias, Jacqueline”.
- 46 La señora Chacón Jiménez externó: “Buenas tardes”. De seguido, dejó de participar en la
47 presente sesión virtual.
- 48 **Resolución**
- 49 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado** el resumen ejecutivo
50 DJ-OPL-022-2024, de fecha 8 de marzo del 2024, al cual se adjunta el documento denominado
51 **Informe legislativo, 1.º de enero 29 de febrero del 2024**, elaborado por la Unidad de Proyectos

Legales de la Dirección Jurídica, así como un anexo de las respuestas brindadas a la Asamblea Legislativa durante el periodo y una copia del expediente del Proyecto de Ley 24.136, *Ley de Protección y defensa del consumidor de productos y servicios financieros*; 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 25.º

El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó el oficio SGA-070-2024, de fecha 14 de marzo del 2024, suscrito por el señor David Carrera Herrera, secretario general del Sindicato de Empleados del Banco Nacional de Costa Rica (Sebana), sobre una solicitud relacionada con el *Reglamento para el pago de kilometraje a los funcionarios del Banco Nacional de Costa Rica*. Al respecto, don Marvin dijo: “Esto lo manda el Sindicato y pide que nosotros nos pongamos a analizar cosas. Yo hago la propuesta de contestarles que la nota de ellos se le remite a la Gerencia, para que la Gerencia designe con quién analizan lo que ellos solicitan, si están ustedes de acuerdo y, en firme, para que le contesten de una vez”.

Los directivos mostraron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) trasladar a la atención de la Administración el oficio SGA-070-2024, de fecha 14 de marzo del 2024, suscrito por el señor David Carrera Herrera, secretario general del Sindicato de Empleados del Banco Nacional de Costa Rica (Sebana), con el propósito de que remita una respuesta a la solicitud relacionada con el *Reglamento para el pago de kilometraje a los funcionarios del Banco Nacional de Costa Rica*. **2) Acusar recibo** del oficio SGA-070-2024 y comunicar que la Junta Directiva General delegó en la Administración su respectiva atención.

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 Sindicato de Empleados del Banco Nacional de Costa Rica (Sebana) —en lo conducente—.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 26.º

La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó el informe del 19 de marzo 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.

El director Arias Aguilar dijo: “Doña Cinthia”.

La señora Vega Arias expresó: “Gracias, don Marvin. En este reporte hay 13 acuerdos pendientes, dos se atendieron en esta sesión; asimismo, es importante hacerles la aclaración que hay varios acuerdos que tienen como fecha de cumplimiento el 26 marzo, que es el Martes Santo, entonces, esos, si lo tienen a bien, se estarían trasladando para el 2 de abril, si les parece”.

El director Arias Aguilar preguntó: “¿Están de acuerdo, verdad, los trasladamos para el 2 de abril?”.

Los directivos se manifestaron de acuerdo.

Resolución

1 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) de conformidad con la recomendación**
2 **expresa de la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general, en la parte deliberativa del**
3 **presente artículo, ampliar,** al 2 de abril del 2024, el plazo de cumplimiento de los siguientes
4 acuerdos tomados por la Junta Directiva General: **i) artículo 13.º, numeral 3), sesión 12.681 del**
5 **27 de febrero del 2024, referente a la revisión de la obligatoriedad de contratación del miembro**
6 **independiente del Comité Corporativo de Riesgos mediante la figura de contratación pública; y**
7 **ii) artículos 6.º, numeral 1), y 16.º numeral 2), sesión 12.675 del 23 de enero del 2024, sobre la**
8 **propuesta inicial asociada a la solución integral para la renovación de la plataforma tecnológica**
9 **del Banco Nacional. 2) Tener por presentado** el informe de acuerdos pendientes de
10 cumplimiento elaborado por la Secretaría General, con corte al 19 de marzo del 2024.
11 **Comuníquese** a Gerencia General y Asesoría Legal.

(C.V.A.)

12
13 **ARTÍCULO 28.º**
14

15 El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, expresó: “El último punto sería la
16 verificación final de grabación”.
17 La señora Vega Arias confirmó: “Sin ningún problema, don Marvin”.
18 El director Arias Aguilar dijo: “Muchas gracias y muchas gracias a todos”.
19 De seguido, se dio por finalizada la sesión.

(M.A.A.)

20
21
22
23 A las dieciocho horas con tres minutos se levantó la sesión.
24

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.”