

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7
- 8

SESIÓN ORDINARIA

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

Auditor General: Lic. Ricardo Araya Jiménez

Secretaria General: Lcda. Cinthia Vega Arias

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

1 La señora Ulloa Villalobos señaló: “Yo tengo un punto también”.

2 La señora Vega Arias recordó: “Y el que hay que retirar, don Marvin”.

3 El director Arias Aguilar expresó: “Sí, el 3.b se retira, es que yo tenía varias observaciones ahí,
4 entonces, mejor que se retire y que lo ajusten. Gracias. Entonces, no sé si dejamos los puntos de
5 nosotros, de los directores para después de lo de ellos”.

6 La directora Buján Boza indicó: “De acuerdo”.

7 El director Arias Porras mencionó: “Después, sí, comencemos con ellos”.

8 Los directores mostraron estar de acuerdo en aprobar el orden del día con las alteraciones
9 propuestas.

10 **Resolución**

11 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el orden del día de la presente
12 sesión ordinaria número 12.687 de la Junta Directiva General, con las alteraciones propuestas en
13 esta oportunidad, en el sentido de **trasladar** el punto 4.a *Presentación del informe relativo al*
14 *estudio Divulgación financiera de indicadores relacionados con el cambio climático en Empresas*
15 *Propiedad del Estado*, para que sea conocido como primer punto de la agenda, así como **retirar**
16 el punto 3.b. *Modificación del Reglamento de la Comisión de Crisis de Continuidad del Negocio*
17 *Conglomerado Banco Nacional*, e **incorporar** en el apartado 2.c *Temas de Presidencia, Directores,*
18 *Gerente General o Auditor* asuntos de los directores Arias Porras y Buján Boza, así como de la
19 Gerencia General.

20 (M.A.A.)

21
22 **ARTÍCULO 4.º**

23
24 Con respecto al acta de la sesión anterior, el director señor Marvin Arias Aguilar externó: “La
25 aprobación del acta de la sesión ordinaria 12.686, celebrada el 2 de abril del 2024, ¿Alguna
26 observación al acta?”.

27 Los directivos no formularon observaciones.

28 El director Arias Aguilar acotó: “Aprobada”.

29 **Resolución**

30 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el acta de la sesión 12.686
31 celebrada el 2 de abril del 2024.

32 (M.A.A.)

33
34 **ARTÍCULO 5.º**

35
36 El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, informó de que, a continuación, se
37 incorporaran a esta sesión la señora Yara Jiménez Fallas, secretaria del Consejo de Gobierno y
38 jefatura de la Unidad Asesora para la Dirección y Coordinación de la Propiedad Accionaria del
39 Estado y de la Gestión de las Instituciones Autónomas, y el señor Enrique Rojas Solís, encargado
40 del Equipo de Gobernanza y Sector Público del Banco Mundial, con el propósito de referirse a la
41 presentación denominada ***Divulgación Financiera Climática, Módulo Temático en el Marco***
42 ***Integrado de Empresas Propiedad del Estado (iSOEF)***.

43 Con la venia de la Presidencia ingresaron al salón de sesiones los señores Jiménez Fallas, y Rojas
44 Solís, a quienes los señores directores brindaron una cordial bienvenida.

45 El director Arias Aguilar dijo: “Es un gran gusto tenerlos con nosotros aquí en el salón de sesiones,
46 en esta sesión de Junta Directiva, con el tema que nos van a presentar, que es la divulgación
47 financiera de indicadores relacionados con el cambio climático en Empresas Propiedad del
48 Estado, así que, cuando gusten”.

49 La señora Jiménez Fallas comentó: “Muchas gracias. Muy buenas tardes para todos, es un gusto
50 para mí estar acá, gracias por aceptar esta pequeña participación de parte de la Unidad Asesora
51 de Empresas Públicas del Estado, para nosotros es muy importante poder estar el día de hoy

1 viendo el tema de los indicadores de cambio climático, son indicadores no financieros que,
2 justamente, en razón de la aprobación, la adhesión que logramos, ahora el mes pasado, en la
3 OCDE, como ustedes saben en febrero teníamos el *deadline* para poder demostrarle a la OCDE
4 que en Costa Rica, no solamente con los bancos del Estado, sino con las demás empresas públicas,
5 habíamos realizado avances importantes, no solamente estos dos años, sino desde la
6 administración pasada que vino a hacer el proceso de ingreso de Costa Rica a la OCDE. Posterior
7 a ese ingreso ellos le dijeron a Costa Rica: *tiene un plazo de un año para poder demostrar que esa*
8 *aceptación al ingreso a la OCDE fue bien hecha*, hubo que correr un montón, porque en realidad
9 habían temas como el cumplimiento de la NIIF, que como ustedes saben, es un tema que el país
10 no lo estaba cumpliendo, inclusive, con el tema de los bancos logramos identificar que todavía
11 para la OCDE no estábamos en un 100% de cumplimiento; pero, bueno, ese es otro gran tema
12 que hay que conversar con Conassif y con Sugef, con doña Rocío, lo estuvimos conversando en
13 semanas anteriores; sin embargo, para la OCDE fue positivo todo el avance y el cumplimiento
14 que se ha logrado en ese tema para los bancos y para las otras empresas públicas sí estamos en
15 un 100% de cumplimiento de la NIIF. Entonces, eso, más todos los demás temas que se ven en
16 gobierno corporativo, pues, se logró demostrar que el país cambió en este tiempo y que Costa
17 Rica está en las mejores posiciones de cumplimiento para la OCDE en temas de gobierno
18 corporativo, eso enorgullece muchísimo al país, porque hace algunos años nos tenían como un
19 país rebelde, que no quería cumplir ciertas cosas mínimas y básicas. Recibimos palabras muy
20 bonitas de Estados Unidos, España, Chile, donde para mí era importante mencionárselos a
21 ustedes el día de hoy, porque fue gracias al esfuerzo de todos ustedes que todas las empresas
22 públicas del Estado, que son 13, y ustedes son una de las empresas más importantes para la
23 Unidad Asesora de Empresas Públicas, por razones evidentes, son el banco estatal mejor
24 posicionado en muchos aspectos y, además, es una de las empresas que ha seguido y tiene
25 muchos años en el cumplimiento de temas de gobierno corporativo, es así que en este tema del
26 cambio climático y de los indicadores no financieros en ese sentido ha sido sumamente
27 importante para nosotros el apoyo del Banco Mundial, porque el Banco Mundial nos está dando
28 una nueva orientación para que el Banco Nacional sea la empresa pública o una de las empresas
29 públicas que generen esa punta de lanza que se está buscando en este sector, así las cosas, tengo
30 el gusto de presentarles a don Enrique, que es quien ha liderado este proceso y quién nos está
31 ayudando, y lo que queremos es justamente pedirles a ustedes como Banco que nos apoyen para
32 demostrar que Costa Rica está entre los mejores países, entre los primeros países que generan
33 ese cambio con estos indicadores no financieros. Hemos contado con el apoyo de Enrique Rojas
34 Solís, don Enrique es el consultor de gobernanza y sector público del Banco Mundial, un apoyo
35 sustancial ha sido para la Unidad Asesora, él es especialista en cumplimiento, tiene 18 años de
36 experiencia en la industria regional de servicios financieros. Bueno, es especialista en
37 cumplimiento en *anti-money laundering*, bueno, no voy a citar todas esas siglas, porque solo don
38 Enrique sabe que lo que significa, luego don Enrique nos explica todas las especialidades que don
39 Enrique tiene, pues él es PhD en finanzas corporativas de Queen Mary de la Universidad de
40 Londres y máster en Derecho Internacional de Washington College of Law. Además, es licenciado
41 en Derecho y notario público de la Universidad Libre acá de Costa Rica, entonces, ha sido
42 sustancial para nosotros contar con él y me permito darle la palabra a don Enrique para que él
43 nos cuente los resultados de este plan piloto que ustedes nos han ayudado a hacer. Muchas
44 gracias”.

45 El señor Rojas Solís señaló: “Muchas gracias, doña Yara, y muchas gracias a los señores y señoras
46 miembros de la Junta Directiva del Banco Nacional por recibirnos. El objetivo del día de hoy y de
47 la presentación es que el Banco Nacional o el Conglomerado Financiero Banco Nacional, como
48 punta de lanza, como bien lo dice doña Yara, nos ayude con las demás empresas propiedad del
49 Estado. ¿Por qué digo que nos ayude? Porque ustedes saben que dentro de las empresas
50 propiedad del Estado, que son 13, hay algunas que tienen una madurez organizacional distinta y
51 el Banco Nacional, por ser referente, nosotros corrimos un instrumento el año pasado en tres

1 empresas propiedad del Estado, el Banco Nacional, el INS y el ICE, para determinar las brechas
2 en cuanto a revelar riesgos financieros que sean ocasionados por el cambio climático. ¿Qué es lo
3 más importante de este Banco? Su cartera de crédito, su activo primario, bueno, esa cartera tiene
4 que sufrir estrés test con respecto al cambio climático, que lamentablemente es evidente hoy
5 más que nunca, entonces, en ese *expertise* que tienen los compañeros de la gerencia de Riesgos
6 de este Banco, en cuanto a modelar el futuro, modelar cuánto nos va a afectar el cambio en la
7 temperatura, los eventos hidrometeorológicos extremos, las inundaciones, todo ese tipo de
8 eventos que no controlamos, que lamentablemente como sociedad o como parte de este planeta
9 estamos frente a lo que llaman en banca el Cisne Verde, el Cisne verde que se nos está saliendo
10 de control, la emisión de gases de efecto invernadero y no hay que obtener un oráculo hacia el
11 futuro, lo estamos viendo, estamos viendo lo caluroso que son los días, lo que se están secando
12 en las cuencas de agua, entonces, el Banco Mundial junto con la Unidad realizamos esta matriz
13 para determinar brechas; pero, resulta que el Banco Nacional no tiene ni una sola, o sea, se sacó
14 nota 100% en la matriz que hicimos. ¿Por qué? Porque ustedes están en esto desde hace rato y
15 no solo en el ADN de la organización o de la entidad, sino que también sabemos que el Conassif
16 tiene ciertos requerimientos en cuanto al riesgo financiero provocado por el cambio climático;
17 pero, nosotros tenemos que *allanar la cancha*, porque no es lo mismo una empresa propiedad
18 del Estado como Correos de Costa Rica o la Junta de Protección Social, al ICE, al INS, al Banco
19 Nacional, o sea, hay ciertos grados y lo que andamos justamente precisando es tratar, desde la
20 Unidad Asesora de Propiedad Accionaria, con la ayuda de nosotros, articular herramientas de
21 modelización, de riesgos financieros, o sea, que tengan impacto en los estados financieros por el
22 clima y por los cambios que hay por la crisis climática que lamentablemente nos afecta. No los
23 voy a cansar con cosas que ustedes probablemente ya saben; pero, esto ya es específicamente a
24 Costa Rica, el modelo que se tiene de proyección en cuanto a las temperaturas, en principio, hay
25 varios escenarios y, a cómo va la cosa, ya nos estamos desviando 1,5°C de la proyección.
26 Entonces, ya estamos entrando quedados como país, como planeta; pero, si vemos, hay varios
27 escenarios y el escenario más crudo, el más grave es que pueda llegar la temperatura casi a 29°
28 o podría llegar a 27°, a 26° o a 25° en los próximos 80 años. También el tema de las sequías, las
29 sequías, según la proyección que se tiene, hay también cinco escenarios, en donde, por la
30 gravedad de las cosas, pueden llegarse a dar y nosotros aquí en Costa Rica tenemos, según el
31 modelo de proyección más optimista, el 2,6, a partir del 2030, ya vamos a empezar a ver un
32 calentamiento del país superior al grado Celsius, si seguimos sobre la trayectoria en la que vamos.
33 Tal vez, solo para efectos ilustrativos, que casi siempre se ve a nivel global, estos son los
34 escenarios que tenemos para los próximos 20 años: del 2020 al 2039, del 2040 al 2059 y del 2060
35 al 2079, que probablemente no estemos ninguno de nosotros; pero, si ustedes ven, la gravedad
36 se va exacerbando en esas regiones, por ejemplo, si en toda la Península de Nicoya, (arriba) Upala
37 en el sector norte, La Península de Osa y, si la trayectoria sigue como va, esto se vería después
38 del 2080, entonces, imagínense todos esos créditos, todos esos activos, todas esas garantías,
39 todo ese colateral sujeto a un calentamiento global de esa magnitud con esas sequías, con esos
40 fenómenos hidrometeorológicos constantes, supuestamente hay una producción de dos
41 fenómenos importantes para este año. Y esta es la concentración del histórico y, si ustedes ven,
42 cada vez son más las rayas azules y las rayas azules son justamente temas de inundación, las
43 verdes son tormentas tropicales, entonces, la situación está con nosotros y tenemos que tomar
44 acciones al respecto. Esta filmina es de los últimos cuatro eventos hidrometeorológicos que
45 hemos tenido: el huracán Eta, una tormenta tropical que se dio en El Caribe y la tormenta tropical
46 Bonnie y la última, y, si ven, todo el país, salvo pocas partes del Valle Central, ha sido impactado
47 por estos eventos. Entonces, nosotros, desde la Unidad Asesora Presidencial, necesitamos darle
48 a las empresas propiedad del Estado herramientas, conocimiento de los que saben, de las
49 personas que han hecho estos modelos, de los parámetros que se tienen, de los supuestos que
50 se tienen, para que, a partir de la ciencia y criterios razonables, todas las empresas propiedad del
51 Estado puedan correr sus escenarios, puedan determinar los riesgos financieros que les va a

1 ocasionar en sus operaciones, en sus infraestructuras, en sus productos, en sus servicios, para
2 que se tomen acciones para mitigar justamente eso. Entonces, justamente esta es la parte de los
3 resultados. Nosotros aplicamos la metodología TCFD (Task Force on Climate Related Financial
4 Disclosures) y en esa matriz el Banco Nacional cumplió con todos los indicadores que se estaban
5 evaluando. Es la única de las tres que cumplió con todo eso, las tres, repito, ICE, INS y Banco
6 Nacional. Entonces, pudimos constatar como Banco Mundial que ustedes tienen una
7 metodología de pruebas de estrés de riesgo climático muy robusta y que esta metodología de
8 nada sirve si solo se tiene la metodología, sino que tiene que ir a Comité de Riesgos y tiene que
9 venir a esta Junta Directiva, como viene y como se demostró. Entonces, para no tomar más de su
10 tiempo yo trabajé con dos personas muy valiosas del Banco Nacional: Gerardo Rojas y una
11 muchacha Silvia Chaves, esas dos personas, esos dos recursos de este Banco, tienen una
12 capacidad de modelización de escenarios que no vi en ninguna otra de la entidades; pero,
13 también ellos me decían, Gerardo me decía: *Enrique, el problema que tenemos es que*
14 *manejamos data que nosotros buscamos de fuentes públicas y no hay un repositorio, ¿y ustedes*
15 *saben quién es el que tiene la mejor data hidrometeorológica climática del país?* El ICE y no
16 estamos compartiendo esa a información y de aquí doña Yara y yo vamos para el ICE y después
17 al INS, justamente el ICE es el que más oportunidad tiene de todo esto; pero, el ICE es el que
18 tiene las fuentes primarias para poder realizar esos modelos, porque nosotros lo que queremos
19 es sumarlo a las herramientas que tiene el Banco Mundial a todas esas fuentes de datos, a todas
20 esas fuentes de datos para modelar; pero, lo queremos hacer con talento local, o sea, si tenemos
21 a los modeladores del Banco Nacional, si tenemos la data del ICE y si podemos complementarla
22 con las fuentes internacionales podemos poner al servicio, mejorar no solo los modelos de aquí,
23 sino poner al servicio de las demás empresas propiedad del Estado escenarios o modelos de
24 riesgo para que hagan estrés en sus activos y determinen esas brechas, porque, eventualmente,
25 a la Unidad Asesora le interesa que no hayan mermas en las suficiencias patrimoniales, el Estado
26 es el dueño de las empresas, y si no están mitigando o cubriendo sus riesgos tanto de transición
27 como de adaptación, pues estamos moviendo valor, además de que las empresas públicas del
28 Estado no están solo para generar utilidades, sino que llevan a cabo un servicio o una obligación
29 de servicio. Entonces, dicho esto, lo que queremos solicitarles, que esta redacción la hice yo,
30 ustedes la acomodan como quieran; pero, la idea es contar con ustedes, con el Banco Nacional,
31 para que nos colaboren, nos den cierto apoyo técnico, nos den cierta orientación, porque aquí
32 están las mejores prácticas que hemos identificado de las demás empresas propiedad del Estado
33 y, en específico, solicitarles el apoyo a la gestión en control de riesgos y a la Dirección de
34 Sostenibilidad del Conglomerado, para que justamente logremos el objetivo común, que es
35 luchar contra el cambio climático, que está aquí, que es evidente y que no podemos seguir...,
36 estamos haciendo muy bien las cosas; pero, esto tiene que ser transversal a nivel país y a la
37 Unidad Asesora le interesa que el parque de empresas propiedad del Estado trabaje
38 conjuntamente contra esa crisis climática que nos afecta y nos embarga”.

39 El director Arias Aguilar expresó: “Muchas gracias, doña Yara y don Enrique, realmente para el
40 Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica es muy satisfactorio lo que ustedes
41 presentan hoy y lo que nos dicen con esa nota de 100% en este campo, realmente muy muy
42 satisfactorio y lógicamente por la Subgerencia y al Dirección de Gestión y Control de Riesgos y
43 para la Dirección de Sostenibilidad del Banco y claro que con mucho gusto queremos colaborar
44 en lo que ustedes nos han considerado necesario e importante esa colaboración y de verdad la
45 satisfacción para nosotros es muy importante. No sé si alguien quisiera expresar algo más; pero,
46 sí es muy satisfactorio y con mucho gusto. Don Bernal”.

47 El director Alvarado Delgado comentó: “De igual manera, agradecer, porque es para nosotros
48 motivo de orgullo saber que estamos haciendo las cosas bien y lógicamente en lo que nosotros
49 podamos colaborar, en aras de que todas las instituciones públicas estén en mejor nivel y aquellas
50 que tienen oportunidades de mejora colaborar y compartir la experiencia que el Banco ha tenido
51 es importantísimo para nosotros realmente”.

1 La directora Alpízar Chacón expresó: “Gracias, don Enrique, doña Yara, muchas gracias. Don
2 Enrique, sin lugar a duda, los datos que usted nos aporta los hemos tenido presentes; pero,
3 siempre es bueno conversar esos temas, traerlos a la mesa y tenerlos presente Banco Nacional,
4 pues, es un tema que se revisa constantemente y definitivamente también una felicitación al
5 departamento de Riesgo que ha logrado, conjuntamente con la Gerencia y el equipo
6 administrativo, mantener estos temas tan vigentes. Importantísimo la propuesta que ustedes nos
7 hacen de colaborar en la transmisión de conocimiento al resto de las instituciones del Estado.
8 Definitivamente, esta es una de las tantas funciones que las empresas del Estado tenemos que
9 tener y también me apego a las palabras de don Marvin, en el sentido de la importancia de que
10 podamos transmitirles ese conocimiento, esa experiencia, esas buenas prácticas que hemos
11 logrado implementar aquí. Entonces, también estoy de acuerdo con la propuesta”.

12 El director Arias Aguilar manifestó: “Muchas gracias. Y también darle las gracias a doña Rosaysella
13 que como Gerente conduce, por esos muy buenos pasos en la institución y que también me ha
14 externado que ella está totalmente de acuerdo en el apoyo”.

15 La señora Jiménez Fallas indicó: “Muchísimas gracias”.

16 El señor Rojas Solís acotó: “Muy bien, muchísimas gracias”.

17 El director Arias Aguilar subrayó: “Las gracias a ustedes”.

18 La señora Jiménez Fallas dijo: “Sí, les agradecemos mucho, de verdad, el apoyo. Uno quisiera que
19 todas las demás empresas públicas tuvieran las orientaciones que tienen empresas como el
20 Banco Nacional, el ICE, el INS. No ha sido sencilla la tarea con las pequeñitas, no voy a citar
21 nombres para no mencionarlo, todas han hecho esfuerzos importantes y la verdad que a todas
22 hay que darles también su parte positiva; pero, por supuesto, que, como ustedes tienen más años
23 de experiencia, ese compartir de conocimientos y de esa experiencia por supuesto que es muy
24 valiosa y ellos lo agradecen un montón, porque en las capacitaciones que hemos realizado, donde
25 ustedes, inclusive, nos han ayudado con capacitaciones a las otras empresas, las manifestaciones
26 son increíbles. Ellos agradecen un montón siempre escuchar el ejemplo que el Banco Nacional
27 les ha dado, entonces, no me queda más que agradecerles su tiempo y, bueno, ahí le siguen
28 llegando las notitas que yo les paso enviando, qué pena, yo les mando muchas notas; pero, es
29 que es parte de ese seguimiento que, como ustedes podrán saber, si no pidiera yo tantas cosas,
30 seguro que ahora en febrero hubiera yo venido no tan contenta como vine después de ver los
31 resultados que se lograron con todas las empresas. Entonces, agradecerles nuevamente todo el
32 apoyo que nos han dado y a don Enrique también agradecerle”.

33 El señor Rojas Solís externó: “Tal vez para comentarles, en el Banco Mundial nosotros tenemos
34 varias prácticas y la práctica de empresas propiedad del Estado es muy específica, y por esa razón
35 yo llegué a la Unidad Asesora, por el tema de la OECD; pero, esta matriz que implementamos en
36 el Nacional, en el INS y en el ICE, y ya la empezamos a implementar en las otras 10, estamos
37 esperando las respuestas, es la primera vez que se hace a nivel mundial, o sea, es la primera vez
38 que se hace un rodado de una matriz de esta metodología en empresas propiedad del Estado, y
39 como somos los nuevos miembros de la OECD, la idea es que esto sea un caso de éxito y que las
40 empresas propiedad del Estado de los países miembros de la OECD logren seguir el modelo que
41 estamos tratando de realizar este año, que es eso, lograr poner a disposición de las demás
42 empresas propiedad del Estado la mejor experticia transversal de todas, para el beneficio de las
43 13 y sobre todo para el beneficio del país, porque las empresas propiedad del Estado son
44 catalizadoras del desarrollo. Entonces, es más fácil cuando se tiene un frente común, una
45 revolución no existe sino hay un antihéroe, el antihéroe, digamos, es más que evidente lo que
46 estamos viviendo, entonces, justamente por eso queremos revolucionar el parque de empresas
47 propiedad del Estado en Costa Rica, para que sirva de caso de éxito y de mejor práctica
48 internacional en los demás países de la OECD. Entonces, contamos con su apoyo y lo
49 agradecemos de antemano”.

50 El director Arias Porras dijo: “Sí, muy bueno el reconocimiento que le hacen al Banco Nacional,
51 estoy totalmente de acuerdo en apoyar todos los esfuerzos de las otras 12 entidades, quisiera

1 que en el acuerdo quedara una felicitación expresa de la Junta Directiva, tanto a la Subgerencia
2 de Riesgo como a la Dirección de Riesgo y al personal de la unidad de riesgos verdes, de
3 Sostenibilidad, porque han hecho una labor muy buena y es importante que reconozcamos
4 formalmente ese éxito”.

5 El director Arias Aguilar acotó: “De acuerdo, totalmente”.

6 El señor Rojas Solís expresó: “Bueno, muchísimas gracias”. De seguido, los señores Enrique Rojas
7 Solís y Yara Jimenez Fallas, se retiraron del salón sesiones.

8 El director Arias Aguilar acotó: “Tomamos formalmente el acuerdo en los términos incluyendo la
9 presentación que...”.

10 El director Arias Porras comentó: “Y que en el acuerdo quede así, como más claro que es un
11 reconocimiento que nos hacen, ahí en el acuerdo, porque lo que propuso este muchacho no
12 queda tan claro, que ellos reconocen la calidad del...”.

13 El director Arias Aguilar dijo: “Que lo redacte con lo que viene ahí, con las palabras de él, incluso,
14 con la nota del 100%, siempre es muy difícil un 100%”.

15 El director Alvarado Delgado expresó: “Muy importante, yo considero que el Banco siempre es
16 un líder en gestión de riesgos, toda una vida a nivel bancario, a nivel país, ha sido líder y es
17 increíble, digamos, que uno ve, el INS se ha metido mucho por el tema de sostenibilidad y aun
18 así se ha metido mucho, muy fuerte; pero, en otras áreas al no haber estado acostumbrado a
19 una Superintendencia y todo, pierden un poco de fuerza y de visión de mercado en estos temas”.

20 La directora Buján Boza dijo: “Don Marvin, la felicitación también es al área de Sostenibilidad,
21 ¿verdad?, porque son dos secciones aparte”.

22 El director Arias Aguilar respondió: “Sí, también, a las dos, yo empezaría por la Subgerencia y
23 Dirección de Riesgos, bueno, a la Gerencia, la Subgerencia de Riesgo, la Dirección de Riesgo y la
24 Dirección de Sostenibilidad. De acuerdo y en firme”.

25 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

26 **Resolución**

27 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) tener por presentada la**
28 **presentación denominada “Divulgación Financiera Climática, Módulo Temático en el Marco**
29 **Integrado de Empresas Propiedad del Estado (ISOEF), realizada por la señora Yara Jiménez Fallas,**
30 **secretaria del Consejo de Gobierno y jefatura de la Unidad Asesora para la Dirección y**
31 **Coordinación de la Propiedad Accionaria del Estado y de la Gestión de las Instituciones**
32 **Autónomas, y el señor Enrique Rojas Solís, encargado del Equipo de Gobernanza y Sector Público**
33 **del Banco Mundial. 2) Acoger la propuesta formulada en esta ocasión para que la organización**
34 **brinde una colaboración proactiva y de apoyo técnico a la Unidad Asesora para la Dirección y**
35 **Coordinación de la Propiedad Accionaria del Estado y de la Gestión de las Instituciones**
36 **Autónomas (UAPA) y al Banco Mundial, por medio de la unidad de Gestión y Control de Riesgos**
37 **y de la Dirección de Sostenibilidad del Banco Nacional de Costa Rica, con el fin de poder transferir**
38 **el conocimiento y las mejores prácticas que ha adoptado el Conglomerado a las demás empresas**
39 **públicas del Estado como parte de la gestión para combatir el cambio climático y sus efectos. 3)**
40 **En virtud del reconocimiento al Banco Nacional por ser la única institución del Estado que logró**
41 **un 100% de cumplimiento en todos los indicadores de la matriz aplicada por el Banco Mundial**
42 **bajo la metodología TCFD (Task Force on Climate Related Financial Disclosures) en riesgos**
43 **financieros ocasionados por el cambio climático, remitir una sincera felicitación de parte de la**
44 **Junta Directiva General del Banco Nacional a la Gerencia General, a la Subgerencia General de**
45 **Riesgo y Crédito, a la Dirección General de Riesgos y a la Dirección de Sostenibilidad, por la**
46 **importante labor que realizan en esta materia y el apoyo brindado durante el desarrollo del**
47 **estudio de divulgación financiera de indicadores relacionados con el cambio climático en**
48 **empresas propiedad del Estado, distinción que es de gran orgullo y satisfacción para este órgano**
49 **colegiado y el Conglomerado Banco Nacional.**

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

Comuníquese a Gerencia General, Subgerencia General de Riesgo y Crédito y Dirección de Sostenibilidad.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 6.º

En relación con el punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*, la directora señora Montserrat Buján Boza indicó: “Yo quería referirme a una inquietud que tengo respecto a la oportunidad en que se están presentando los resultados financieros. Hoy estamos 9 de abril y estamos viendo los resultados financieros de febrero, que me parece que es bastante desfasado, creo que por ahí de marzo, inicios de marzo, nos trajeron una presentación de cómo iban a venir los estados financieros, la idea era que los estados mensuales fueran más expeditos, más sencillos y que trimestralmente pudiéramos hacer un análisis más a profundidad; pero, me parece que... o sea, me quedé preocupada la verdad, porque es bastante desfasado, prácticamente no podemos hacer recomendaciones oportunas y algunos indicadores tampoco van de acuerdo con la meta, entonces, era como solicitar... sé que se maneja muy eficientemente el tema de la asignación de temas en las agendas; pero, me parece que el tema de estados financieros debe ser algo a lo que debe dársele prioridad y revisando otros temas que vienen ahí también, no sé, lo que me preocupa es que seamos nosotros en la Junta un *cuello de botella* de algunas cosas importantes; por ejemplo, hoy viene la Política de crédito de empleados, que fue vista en enero también en el Comité de Riesgo y la estamos viendo hasta abril, entonces, me preocupan dos cosas: primero, que la información financiera se vea con tanto desfase siendo temas de revisión mensual de manera ágil y lo otro que algunos temas se estén atrasando, porque estamos viendo mucho en la agenda de la Junta Directiva, eso era, básicamente”,

El director Arias Aguilar señaló: “Tal vez, recordemos que es el último... se acuerdan cuando yo había solicitado que me enviaran los informes financieros y siempre hay uno que recopila, que sería este, y yo estoy totalmente de acuerdo, febrero prácticamente ya es historia; pero, tal vez, si doña Rosaysella nos explica”.

La señora Ulloa Villalobos dijo: “Vamos a ver, esto lo aprobamos hace como dos o tres sesiones, ya sería...”.

La directora Buján Boza acotó: “El 5 de marzo”.

La señora Ulloa Villalobos agregó: “Sí, bueno, ese sería ya para el de marzo, que ya estamos... Vamos a ver, la propuesta que nos trajo don Melvin, que trajimos acá, es la propuesta que ya vamos a implementar a partir ya de marzo. Ahora, aquí también hay un tema, que hemos tenido que sacar muchísimos temas de agenda, porque la agenda ha sido bastante extensa, entonces, tal vez, lo que podemos hacer es que estos temas que son realmente importantes como esto o como un tema de lo que vamos a ver ahora de empleados mantenerlos y dejar otros por fuera”.

El director Arias Aguilar comentó: “Sí y, tal vez, uno que lo habíamos citado varios de nosotros Directores, cuando se trajo la propuesta y es que, bueno, es cierto que es hoy es 9 y son cinco días hábiles para tener preparados los datos; pero, la idea es que lo que es el resultado del mes nos lo presenten, sino se puede en la primera del mes, porque está iniciando, porque es el segundo día o algo así o el primero o el segundo, en la segunda el resultado”.

La señora Ulloa Villalobos consultó: “¿La fotografía?”.

El director Arias Aguilar dijo: “La fotografía. La utilidad fue tanto, eso sí saberlo, y después, entonces, que venga el encadenamiento ese que se hace hasta que viene el comparativo de los otros bancos, porque eso sabemos que tarda más hasta que Sugef tenga los datos; pero, que resultado del mes anterior, sino se puede en la primera del mes, en la segunda, que ya debería estar, el resultado como tal no todo el detalle, para estar...”.

- 1 El señor Garita Mora manifestó: “Don Marvin, nada más, hay algunos temas de calzas para que
2 doña Rosaysella tenga la información y la revise, y se las envíe a ustedes y hay que presentársela
3 el lunes o el martes, a más tardar, de la semana anterior y, tomando eso en consideración que
4 usted está diciendo, tendría que enviárseles la información, qué sé yo, que se va a ver ese martes,
5 el viernes anterior o el mismo lunes o el mismo martes, porque hay...”.
- 6 El director Arias Aguilar expresó: “No; pero, si es el dato, podría ser sí que se nos presente en la
7 sesión o se altera el orden del día para conocer el resultado, ya con eso, y en las sesiones
8 siguientes viene todo lo demás ya con detalles, si les parece”.
- 9 La directora Buján Boza indicó: “Don Marvin, es que el 5 de marzo nos presentaron cómo van a
10 seguir viniendo los estados financieros y ahí venía claramente que es una filmina, básicamente,
11 mensual con los principales indicadores, no debería de ser mayor complicación; pero, sí, yo creo
12 que la información financiera es estratégica y debe ser oportuno”.
- 13 El director Arias Aguilar dijo: “No y así está considerada y así se ha hecho, lo que pasa es que,
14 bueno, hoy estamos con ese dato de febrero, que yo pensaba decirles: *bueno, está por visto*,
15 porque está más que reconocido; pero, sí es importante tener el dato del resultado del mes
16 anterior lo antes posible, que es eso, lo otro que venga así como venía la propuesta que está
17 aprobada; pero, cuál es el resultado del mes que no pasen muchos días sin saber nosotros cuál
18 es el resultado del mes y puede ser hasta el día de la sesión, si ya ese día salió, que se nos
19 informe”.
- 20 La señora Ulloa Villalobos informó: “Los de marzo vienen la otra semana”.
- 21 El director Arias Aguilar mencionó: “Ya vendrían la otra semana; pero, por ejemplo, a hoy, si
22 estuviera el resultado de marzo, que nos digan: *bueno, la utilidad fue de tanto* y después que
23 venga el detalle, porque me parece que nosotros, como Directores, tenemos que tener el
24 resultado del mes anterior de forma muy oportuna”.
- 25 La señora Ulloa Villalobos dijo: “Sí, igual que como lo vemos nosotros”.
- 26 El director Arias Aguilar recalcó: “Sí, exacto y no esperar a que ya esté todo, y después viene todo
27 el comparativo y los datos, y cuánto de estimaciones, cuáles estimaciones fueron los montos que
28 se llevaron a cada tipo de estimación, que ya venga en la siguiente, y, entonces, que siga tal y
29 como se aprobó en marzo; pero, el dato, el resultado sí es bueno saberlo muy oportuno”.
- 30 La señora Ulloa Villalobos mencionó: “Eso está generalmente la segunda semana ya”.
- 31 El director Arias Aguilar externó: “El otro punto era el de empleados...”.
- 32 La directora Buján Boza manifestó: “No, mi preocupación es que los temas de Junta estén tan
33 cargados, que en Junta estemos siendo un embudo para aprobar cosas que son realmente
34 estratégicas y demás, yo sé que lo tratamos de manejar muy eficiente y es únicamente una
35 inquietud de cómo están durando los temas que vienen a Junta en dos meses, dos meses y medio,
36 porque estamos viendo cosas desde enero, entonces, no, nada más eso, una inquietud de que
37 seamos siempre oportunos”.
- 38 El director Arias Aguilar mencionó: “Bueno; pero, recordemos, para ser totalmente justos, el
39 reclamo y también la justicia, que no tuvimos una sesión la Semana Santa, entonces, eso afecta;
40 pero, lo que decía doña Rosaysella, me parece que es lo que hemos visto en otras ocasiones o
41 solicitado y me parece muy bien lo que dice doña Rosaysella de que, más bien, aspectos que son
42 muy importantes que vengan y se sacan los que no son tan importantes, porque, por ejemplo
43 —pongo un ejemplo—, la próxima semana viene lo de la propuesta de estructura de TI, no
44 deberíamos cargar la sesión, porque, bueno, por lo menos mi criterio es que deberíamos
45 concentrarnos mucho en eso, en ese punto, entonces, que venga ese y algunos otros
46 importantes, los otros importantes; pero, otros que no afecta el que se pasen a la semana
47 siguiente que se pasen para tener el tiempo necesario”.
- 48 La señora Ulloa Villalobos dijo: “Vamos a revisar”.
- 49 La directora Buján Boza indicó: “Gracias”.
- 50 El director Arias Porras comentó: “Yo estoy de acuerdo con que la información a Junta debe llegar
51 con oportunidad, ese es el primer elemento. Creo que, además de la utilidad, deberíamos recibir

la suficiencia patrimonial, el ROE, la eficiencia, la mora, esas que son como los indicadores clave, eso debería de venir en la segunda semana, si se atrasa que fuese en la tercera.

Resolución

Considerando el comentario formulado por la directora señora Montserrat Buján Boza en la parte expositiva del presente artículo, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: encargar** a la Gerencia General coordinar lo correspondiente con el propósito de que el resultado financiero del mes anterior sea presentado a conocimiento de este órgano colegiado en la primera sesión del mes entrante, con el fin de contar con información oportuna, tomar las acciones que corresponda o emitir las recomendaciones que sean necesarias.

Comuníquese a Gerencia General.

(M.B.B.)

ARTÍCULO 7.º

De conformidad con la alteración en el orden del día de la presente sesión, el presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, dijo: “Don José Manuel”.

El director Arias Porras expresó “Quería informar que acompañamos a la Administración don Bernal y yo a las reuniones con MasterCard en Miami la semana pasada, jueves y viernes. Estuvieron muy provechosas, hay bastantes oportunidades de negocio y ellos tienen bastante información que puede resultar útil para el empuje de nuestra operación y están dispuestos a colaborarnos. Entonces, solamente para que conste en actas que estuvimos por allá y que valió la pena”.

El director Arias Aguilar dijo: “Muy bien, muchas gracias”.

SE DISPUSO: tener por presentado el informe verbal a cargo del director José Manuel Arias Porras, relativo a la visita al centro de negocios de MasterCard en Miami, Estados Unidos, el pasado 4 y 5 de abril de este año.

(J.M.A.P.)

ARTÍCULO 8.º

En seguimiento del punto 2c. *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*, la señora Kattia Ramírez González dijo: “Quería comentarles, no sé si han escuchado de una empresa, una organización que se llama Fintech las Américas, es algo a nivel latinoamericano que reúne muchas entidades, no solamente entidades financieras, sino en general de mucho tipo, y, bueno, hacen eventos, hacen capacitaciones y promueven las entidades que presenten esas cosas innovadoras o de inclusión que han desarrollado las distintas organizaciones, porque no es específico de entidades financieras. Entonces, a mí me llegan los correos, a inicios de año hicimos una propuesta para proponer uno de los modelos que se han desarrollado específicamente en la parte de riesgos de crédito y la semana pasada me llegó un correo diciendo que ganamos un premio, ganamos un premio que se llama: Premio Plata de Costa Rica, en la categoría de innovación disruptiva en servicios financieros. Entonces, bueno, quería comentarles, de hecho, si entran en la página de Fintech las Américas, ahí lo pueden ver, de hecho, es todo un evento que se hace en Miami, ahora en mayo, así que Dios quiera que Claudia y Cinthia Naranjo puedan participar para recoger el premio; pero, bueno, a mí la verdad es que me llena de mucha felicidad, no solamente por el premio, sino por la categoría del premio, que es innovación. Entonces, cuando yo lo vi y recordé el tema de reputación y todas las aristas, todos los pilares que tienen la parte de reputación, el tema de innovación es algo que nos piden ser más innovadores, entonces, yo creo que el mensaje no solamente es dentro de la organización, sino fuera la organización es sumamente positivo”.

La directora Alpízar Chacón indicó: “Excelente, muchas felicidades”.

El director Arias Porras externó: “Felicitaciones”.

1 El director González Cuadra dijo: “Felicidades”.
2 La directora Alfaro Jara acotó: “Sí, muchas felicitaciones”.
3 El director Arias Aguilar dijo: “Felicitaciones. Buenas noticias y se ve producto del esfuerzo”.
4 La señora Ulloa Villalobos apuntó: “Así es, es esfuerzo”.
5 El director Alvarado Delgado expresó: “Buenas noticias hemos tenido en este rato de reunión.
6 Muy bueno, una felicitación para el equipo, igual, don Marvin, que le demos toda la divulgación
7 posible, son cosas muy buenas que le pasan al Banco, pero, que, si el Banco no las divulga, nadie
8 lo va a saber y realmente si nos llena de orgullo hay que divulgarlo debidamente”.
9 El director Arias Aguilar señaló: “Sí, estoy totalmente de acuerdo, porque hay cosas muy buenas
10 que hace el Banco y que se quedan como muy interna, no se divulgan, no salen”.
11 La señora Ramírez González agregó: “Don Marvin, ahí ya coordinamos, precisamente con María
12 y todo el equipo para dar esa comunicación. Yo internamente lo veo como un tema de motivación
13 y externamente ese cambio *mindset* a los clientes de que el Banco sí innova, de pronto no son
14 cosas tan de cara al cliente; pero, que genere ese mensaje”.
15 El director Arias Aguilar subrayó: “Sí, porque hay que quitar eso de la mente que los bancos
16 estatales vienen muy rezagados y no es así”.
17 El señor Garita Mora señaló: “Don Marvin, ahí es importante de rescatar que fue un trabajo
18 interdisciplinario, trabajó gente de la Dirección de Riesgos de Crédito, trabajó de la Dirección de
19 Analítica, y de la parte comercial. Entonces, fue un trabajo de equipos multidisciplinarios de tres
20 áreas. Entonces, también eso refuerza la importancia de que esa comunicación horizontal que se
21 necesitan en las empresas”.
22 El director Arias Aguilar externó: “Sí sería bueno la felicitación para todo ese equipo
23 multidisciplinario”.
24 El director Arias Porras dijo: “Totalmente de acuerdo”.
25 El director Alvarado Delgado añadió: “Ya se logró el primer reto, ahora vamos a esperar esos
26 premios más a menudo”.
27 La directora Alfaro Jara agregó: “Darle continuidad a la innovación y ver cuál es el impacto en los
28 resultados”.
29 La señora Ramírez González añadió: “Definitivamente la barrita se pone más alta”.
30 El director Arias Aguilar indicó: “Muy bien”.

31 **Resolución**

32 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) tener por presentado** el comentario
33 realizado por la señora Kattia Ramírez González, subgerente general de Riesgo y Crédito,
34 referente al premio que recibió el Banco Nacional otorgado por Fintech las Américas,
35 denominado: **Premio Plata de Costa Rica, en la categoría de innovación disruptiva en servicio**
36 **financiero. 2) Remitir** una cordial felicitación de parte de este órgano colegiado a la Dirección
37 General de Riesgo, la Dirección de Analítica y al área comercial, por el reconocimiento
38 mencionado en el numeral uno de esta resolución.

39 **Comuníquese** a Gerencia General, Subgerencia General de Riesgo y Crédito, Subgerencia
40 General de Estrategia y Subgerencia General de Banca Comercial.

41
42 (K.R.G)

43 **ARTÍCULO 12.º**

44
45 La gerente general a.i., señora Rosaysella Ulloa Villalobos, presentó el resumen ejecutivo SGO-
46 051-2024 del 3 de abril del 2024, de la Subgerencia General de Operaciones, al cual se adjunta
47 invitación de la Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo y del
48 Banco do Nordeste do Brasil (BNB), para participar en el evento denominado **54º Reunión de la**
49 **Asamblea General de Alide, Brasil, Fortaleza-CE**, el cual se llevará a cabo, en la sede del Banco
50 Nordeste, en su Centro de Entrenamiento, en Fortaleza, Estado de Ceará, Brasil, del 15 al 17 de
51 abril del 2024.

1 El director Arias Aguilar dijo: “Por si alguno tiene interés, es en Fortaleza”.

2 El director Arias Porras indicó: “Me parece que ahí debería de asistir la gente que está a cargo de
3 los programas de desarrollo, de banca de desarrollo”.

4 El director Arias Aguilar externó: “Yo pienso lo mismo, y por eso yo en su oportunidad se la había
5 remitido a doña Rosaysella y como venía dirigida a la Junta, pero, yo coincido totalmente que es
6 la gente que está en ese campo”.

7 El señor Murillo Víquez acotó: “Solo como referencia histórica, don Marvin, muy en la línea, las
8 últimas dos solo han asistido, bueno, personas de la Administración y, precisamente, enfocadas
9 en temas de Banca de Desarrollo. Entonces, así es como ha funcionado, de hecho, los últimos
10 tres años ha sido así, la última vez que participó un miembro de Junta Directiva fue hace cuatro
11 años, no fue relativamente reciente; pero, las últimas sí han sido personas de la Administración
12 dedicadas al tema; pero, siempre lo traemos, obviamente por si es de interés de la Junta
13 Directiva”.

14 El director Arias Aguilar mencionó: “Entonces, eso ya es la Gerencia. Muchas gracias”.

15 **Resolución**

16 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentada** la invitación de la
17 Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo y del Banco do
18 Nordeste do Brasil (BNB), para participar en el evento denominado **54° Reunión de la Asamblea**
19 **General de Alide, Brasil, Fortaleza-CE**, el cual se llevará a cabo, en la sede del Banco Nordeste, en
20 su Centro de Entrenamiento, en Fortaleza, Estado de Ceará, Brasil, los días del 15 al 17 de abril
21 del 2024.

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

23 (R.U.V.)

24 **ARTÍCULO 19.º**

25
26 El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó el oficio PR-DP-UAPA-OF-2024-
27 0033, de fecha 2 de abril del 2024, suscrito por la señora Yara Jiménez Fallas, secretaria del
28 Consejo de Gobierno y jefa de la Unidad Asesora para la Dirección y Coordinación de la Propiedad
29 Accionaria del Estado y de la Gestión de las Instituciones Autónomas, referente a la capacitación
30 virtual que desarrollará la Agencia de Desarrollo Francesa y la OCDE, sobre la gobernanza de
31 Empresas del Estado. Al respecto dijo: “Eso es para el que quiera matricularse”.

32 **Resolución**

33 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado** el oficio PR-DP-UAPA-
34 OF-2024-0033, de fecha 2 de abril del 2024, suscrito por la señora Yara Jiménez Fallas, secretaria
35 del Consejo de Gobierno y jefa de la Unidad Asesora para la Dirección y Coordinación de la
36 Propiedad Accionaria del Estado y de la Gestión de las Instituciones Autónomas, referente a la
37 capacitación virtual que desarrollará la Agencia de Desarrollo Francesa y la OCDE, sobre la
38 gobernanza de Empresas del Estado.

39 (M.A.A.)

42 **ARTÍCULO 21.º**

44 El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, indicó: “Y el punto 5. Verificación final de
45 grabación”.

46 La señora Vega Arias confirmó: “Sin ningún problema, don Marvin”.

47 El director Arias Aguilar dijo: “Damos por finalizada la sesión. Muchísimas gracias”.

48 (M.A.A.)

50 A las diecisiete horas con cincuenta 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.”

1
2