

Nº 12.688

San José, Costa Rica, martes dieciséis de abril del dos mil veinticuatro, a las catorce horas con catorce minutos.

SESIÓN ORDINARIA

Asistencia:

Directivos:

Lic. Marvin Arias Aguilar, presidente
Lcda. Maricela Alpízar Chacón, vicepresidenta
Sra. Ruth Alfaro Jara, secretaria
MBA. Bernal Alvarado Delgado
MBA. José Manuel Arias Porras
MAP. Montserrat Buján Boza
Sr. Rodolfo González Cuadra

Gerente General a.i.:

Subgerente General de Estrategia:

Subgerente General de Operaciones:

Subgerente General de Riesgo y Crédito:

Subgerente General de Banca Comercial a.i.:

MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos

M.Sc. Melvin Garita Mora

MBA. Jaime Murillo Viquez

M.Sc. Kattia Ramírez González

MBA. Adrián Salazar Morales

Auditor General:

Asesor Legal:

Subsecretaria General:

Lic. Ricardo Araya Jiménez

Lic. Rafael Brenes Villalobos

Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

ARTÍCULO 1.º

Se dejó constancia de que la directora señora Ruth Alfaro Jara se unió a la presente sesión mediante la herramienta Microsoft Teams, la cual garantiza la simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación de todos los participantes.

ARTÍCULO 2.º

En atención a lo dispuesto en el artículo 56.1 de la *Ley General de Administración Pública*, que dispone la responsabilidad de los miembros de verificar que las sesiones se estén grabando en audio y video, el presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, manifestó: “Iniciamos la sesión 12.688 del 16 de abril del 2024, al ser las dos y catorce minutos de la tarde, sesión ordinaria, presencial y doña Ruth virtual. Punto número uno, la verificación inicial de grabación”. La señora Zúñiga Chacón confirmó: “Buenas tardes. Don Marvin, ya iniciamos la grabación”. El director Arias Aguilar dijo: “Gracias”.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 3.º

El director señor Marvin Arias Aguilar expresó: “En el punto 2, *Generalidades, Orden del día*, la aprobación del orden del día de la sesión ordinaria 12.688. ¿Alguna observación al orden del día?”.

Los señores directores no tuvieron observaciones.

El director Arias Aguilar agregó: “Entonces, aprobado el orden del día”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 12.688 de la Junta Directiva General

(M.A.A.)

ARTÍCULO 4.º

Con respecto al acta de la sesión anterior, el director señor Marvin Arias Aguilar externó: “La aprobación del acta de la sesión ordinaria 12.687, celebrada el 9 de abril del 2024, ¿Alguna observación al acta?”.

Los directivos no formularon observaciones.

El director Arias Aguilar acotó: “Aprobada”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión 12.687 celebrada el 9 de abril del 2024.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 5.º

El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, mencionó: “*Temas de Presidencia, Directores, Gerente General y Auditor*. Bueno, como no hay cambios en el orden del día, estaría visto. Gracias”.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 7.º

En relación con los acuerdos tomados por la Junta Directiva General en el artículo 15.º, numeral 1), sesión 12.537 del 5 de julio del 2021, y en el artículo 15.º, numeral 1), sesión 12.561 del 8 de noviembre del 2021, en los que se aprobó la propuesta para la aplicación de la evaluación actitudinal de los puestos de Auditor General y Asesor Legal y para la Secretaria General, respectivamente, a partir del 2022, la gerente general a.i., señora Rosaysella Ulloa Villalobos, presentó el resumen ejecutivo SGO-053-2024, de fecha 5 de abril del 2024, al que se adjunta, para conocimiento y valoración de este órgano colegiado, el oficio DDH-096-2024 del 26 de febrero del presente año, suscrito por los señores Jaime Murillo Víquez y Maritza Fuentes Salas, subgerente general de Operaciones y directora de Desarrollo Humano, mediante el cual presentan los resultados finales de la valoración actitudinal del período 2023 para las posiciones evaluadas por los miembros de este órgano colegiado, así como un anexo en el que contiene el detalle correspondiente a cada evaluación, las fortalezas y las oportunidades de mejora identificadas, y una realimentación sobre el periodo evaluado, lo cual fue conocido previamente en el Comité de Compensación.

El director Alvarado Delgado expresó: “Don Jaime, en el caso del Gerente General, me recuerdo que dijimos que no, que no lo calificábamos, porque se refería a don Bernardo, me parece”.

El señor Murillo Víquez respondió: “Ya lo aclaramos con...”.

El director Alvarado Delgado acotó: “Estoy con la idea”.

El señor Murillo Víquez dijo: “Porque como cerró en diciembre, don Bernal, entonces...”.

El director Alvarado Delgado contestó: “Sí; pero, no sé, tengo la idea que se nos dijo algo así como: *Diay, ya don Bernardo no está y...*”.

El señor Murillo Víquez indicó: “Ya lo aclaro con Maritza, porque creo que no. ¿Verdad que sí evaluaron a don Bernardo?, porque teníamos el período completo, don Bernal”.

Con la venia de la Presidencia, ingresó al salón de sesiones la señora Maritza Fuentes Salas, directora de Desarrollo Humano, con el fin de referirse al particular.

El director Arias Aguilar externó: “Buenas tardes, Maritza”.

La señora Fuentes Salas respondió: “Buenas tardes. ¿Cómo está, don Marvin?”.

El director Arias Aguilar contestó: “Bien, ¿y usted?”.

La señora Fuentes Salas indicó: “Muy bien, gracias”.

El director Arias Aguilar señaló: Adelante, cuando guste”.

La señora Fuentes Salas expuso: “Gracias. Bueno, aquí lo que les traemos es el resultado de la valoración actitudinal del personal que integra la Gerencia General, el Asesor Legal, la Secretaria General y el señor Auditor, que son las cuatro posiciones que evalúa directamente el órgano de dirección; esto sobre el período 2023 y sobre la base de los comportamientos que fueron definidos también por la Junta Directiva desde el año 2021 y la metodología de calificación. En resumen, el Gerente General, le corresponde la calificación a don Bernardo, precisamente, fue un 88,50%, la Asesoría Legal 96,32%, la Secretaría un 97,88% y el Auditor un 90,65%. Estas calificaciones tienen una serie de consideraciones de alternativas de mejora y observaciones que ustedes hicieron, y corresponde a la evaluación que se realizó en forma mancomunada para ese período. Esta calificación se le hará llegar a cada persona para que tenga el detalle y, bueno, si ustedes lo consideran pertinente, también tener una sesión de realimentación con ellos”.

El director Arias Aguilar consultó: “¿Alguna observación? Al no haberla, agregó: “Muchas gracias, Maritza”.

La señora Fuentes Salas dijo: “Con mucho gusto, para servirles. Con permiso, buenas tardes”. De seguido, doña Maritza se retiró del salón de sesiones.

El director Arias Aguilar manifestó: “Este venía como resolutivo; sin embargo, ya quedó...”

El señor Murillo Víquez afirmó: “Sí, hay que aprobarlo”.

El director Arias Aguilar concluyó: “Entonces, ¿están de acuerdo?”.

Los directivos expresaron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar los resultados de la valoración actitudinal para el período 2023 de las posiciones de Gerente General, Auditor General, Asesor Legal y Secretaria General, de conformidad con los términos del oficio DDH-096-2024 del 26 de febrero del 2024, suscrito por los señores Jaime Murillo Víquez y Maritza Fuentes Salas, subgerente general de Operaciones y directora de Desarrollo Humano, respectivamente, adjunto al resumen ejecutivo SGO-053-2024, de fecha 5 de abril del presente año.

Comuníquese a Gerencia General, Subgerencia General de Operaciones y Dirección de Desarrollo Humano.

(R.U.V.)

ARTÍCULO 8.º

La gerente general a.i., señora Rosaysella Ulloa Villalobos, presentó el resumen ejecutivo SGRC-085-2024 del 9 de abril del 2024, emitido por la Subgerencia General de Riesgo y Crédito, mediante el cual somete a conocimiento y valoración de este órgano colegiado una propuesta de actualización del **Código de Conducta del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica**.

La directora Buján Boza preguntó: “Estos valores son los que se incorporaron producto del planeamiento, ¿verdad?, no hay nada...”.

La señora Ulloa Villalobos contestó: “Sí, señora, los que llevamos a las giras, los que debemos poner en todo lado”.

La directora Buján Boza apuntó: “Sí, es una actualización natural”.

La señora Ulloa Villalobos dijo: “Los que hicimos simples”.

La directora Buján Boza acotó: “Sí”.

La señora Ulloa Villalobos agregó: “Los que ya todos están trabajando”.

El señor Salazar Morales indicó: “Simples y puntuales”.

La señora Ulloa Villalobos recalcó: “Simples y puntuales, y que los ubiquen en todos los lugares estratégicos”.

La directora Buján Boza agregó: “Y más bien ya están todos informados y...”.

El señor Murillo Víquez externó: “Y ubicados en lugares estratégicos”.

La señora Ulloa Villalobos dijo: “Hasta en los baños”.

- 1 La directora Buján Boza apuntó: “Están ubicados en lugares estratégicos”.
- 2 El señor Salazar Morales afirmó: “Sí, les voy a pasar unas fotos”.
- 3 El director Arias Aguilar externó: “En todo lado”.
- 4 La señora Ulloa Villalobos señaló: “Y, de hecho, vamos a hacer otro trabajo para darle
- 5 continuidad”.
- 6 La directora Buján Boza dijo: “O.K.”.
- 7 Con la venia de la Presidencia, ingresó al salón de sesiones el señor Wagner Ortega González,
- 8 oficial de cumplimiento corporativo, con el fin de desarrollar una presentación sobre este
- 9 particular.
- 10 El director Arias Aguilar apuntó: “Buenas tardes. Adelante, cuando guste”.
- 11 El señor Ortega González expresó: “Buenas tardes. El tema que traemos en esta ocasión es
- 12 relativamente sencillo, es rápido y corresponde a una actualización del Código de Conducta, con
- 13 el objetivo de incorporar los nuevos valores organizacionales y los nuevos principios éticos, que
- 14 oportunamente fueron ya debidamente aprobados, y dos situaciones. El Código de Conducta
- 15 contiene una transcripción de estos valores organizacionales y de los principios éticos, y por el
- 16 rango que tiene el instrumento tiene que ser aprobado, por cualquier actualización que se
- 17 practique, por la Junta Directiva. Entonces, lo que observamos en las dos filmas son los cambios
- 18 que se están experimentando, en este caso, los valores organizacionales actuales que venían de
- 19 la versión anterior y lo que se está proponiendo incorporar en este caso, que es el detalle que
- 20 pueden observar ustedes en la parte derecha de la matriz comparativa. En el caso de los
- 21 principios éticos, lo mismo, tenemos los actuales de la versión actual, que es la parte izquierda,
- 22 y los nuevos en vigencia en este momento, que se están proponiendo incorporar al Código de
- 23 Conducta. Una vez que la Junta apruebe este cambio, esto es sometido a un proceso de
- 24 publicación en La Gaceta y cuando venga la referencia de La Gaceta, procedemos a publicarlo,
- 25 tanto en la Intranet como en el sitio web del Banco, de manera que esos serían los cambios
- 26 propuestos. Si hay algún comentario u observación, con muchísimo gusto”.
- 27 El director Arias Aguilar preguntó: “¿Alguna observación o algún comentario?”.
- 28 La directora Buján Boza contestó: “No, la importancia de que se divulguen y todo, que ya se ha
- 29 hecho”.
- 30 El director Arias Aguilar afirmó: “Sí, ya se ha hecho. De acuerdo, ¿verdad?”.
- 31 Los directivos mostraron su anuencia.
- 32 El señor Ortega González indicó: “Muchísimas gracias”.
- 33 El director Arias Aguilar dijo: “Gracias a usted, don Wagner”.
- 34 De seguido, el señor Wagner Ortega González se retiró del salón de sesiones.
- 35 **Resolución**
- 36 **Considerando:** i) lo establecido en el artículo 7.º *Responsabilidades del órgano de dirección* del
- 37 Acuerdo Sugef 12-21 y ii) la solicitud expresa de la Administración, presentada en esta
- 38 oportunidad, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) aprobar la actualización**
- 39 **del Código de Conducta del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica**, de
- 40 conformidad con los términos del documento anexo al resumen ejecutivo SGRC-085-2024 del 9
- 41 de abril del 2024, emitido por la Subgerencia General de Riesgo y Crédito, y expuesto en esta
- 42 ocasión por el señor Wagner Ortega González, oficial de cumplimiento corporativo. **2) Dejar sin**
- 43 **efecto**, en consecuencia, lo acordado en el artículo 9.º, numeral 1), sesión 12.649 del 20 de junio
- 44 del 2023, en el que se aprobó la última modificación al *Código de Conducta del Conglomerado*
- 45 *Financiero Banco Nacional de Costa Rica*. **3) Encargar** a la Gerencia General instruir lo pertinente
- 46 con el fin de que se publique en el Diario Oficial La Gaceta el documento aprobado en esta
- 47 oportunidad, el cual empezará a regir a partir de su publicación. Asimismo, divulgar, a nivel
- 48 interno y a quienes corresponda, el citado Código. **4) Remitir** a las sociedades anónimas del
- 49 Conglomerado Banco Nacional lo aprobado en el numeral 1) de esta resolución, para lo que
- 50 corresponda.

Comuníquese a Gerencia General, Subgerencia General de Riesgo y Crédito, Dirección Gestión Conozca a su Cliente y sociedades anónimas del Conglomerado.

(R.U.V.)

ARTÍCULO 9.º

La gerente general a.i., señora Rosaysella Ulloa Villalobos, presentó el memorando GGM-019-2024 del 11 de abril del 2024, en el que somete a consideración de la Junta Directiva General su participación en el Programa Académico Internacional de Alta Gerencia Bancaria (Tour Académico) que se llevará a cabo del 26 de mayo del 2024 al 1.º de junio del 2024, bajo la modalidad presencial en Madrid, España. En el citado documento se informa que dicha participación le brindará la oportunidad de desarrollar las habilidades de gestión del cambio y transformación de los negocios, profundizar en el conocimiento del entorno económico y financiero en el que se desarrolla el negocio en la industria financiera y las tendencias de futuro del sector, además de conocer los mercados financieros, los productos de activo y financiación empresarial, el análisis, gestión y seguimiento de los riesgos y los aspectos regulatorios y de gobierno corporativo de la empresa financiera, compartir vivencias y experiencias personales en cada uno de los temas, también visitar empresas e instituciones referentes en España y ampliar los conocimientos empresariales, así como potenciar el *networking*.

Al respecto, doña Rosaysella agregó: “Me gustaría participar en ese programa, de hecho, estuve preguntándole a varios señores de la Junta que participaron, dicen que hay temas muy importantes, entonces, solicito el permiso para poder asistir”.

El director Arias Aguilar externó: “Sí, me parece muy bien. ¿De acuerdo y en firme?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

Considerando la importancia que reviste para la organización participar en eventos que promuevan el desarrollo de habilidades como la gestión del cambio y transformación de los negocios, profundizar en el conocimiento del entorno económico y financiero mundial, ahondar en los mercados financieros y nuevos productos, así como reforzar los conocimientos en materia de riesgos, gobierno corporativo, entre otros, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) autorizar la participación de** la señora Rosaysella Ulloa Villalobos, gerente general a.i., en el Programa Académico Internacional de Alta Gerencia Bancaria (Tour Académico) que se llevará a cabo del 26 de mayo del 2024 al 1.º de junio del 2024, bajo la modalidad presencial en Madrid, España. Para este efecto, se le concede a la señora Ulloa Villalobos permiso con goce de salario para ausentarse de sus labores en el Banco durante el lapso que corresponda. Asimismo, se les autorizan los siguientes gastos: **a)** pasajes de avión de ida y regreso; **b)** impuestos y gastos de salida; **c)** viáticos completos de conformidad con la tarifa autorizada por la Contraloría General de la República; **d)** el pago de la cuota de inscripción en el evento, y **g)** costo de la prueba Covid-19, en caso de ser un requisito exigido por el país de destino o de tránsito como requisito migratorio esencial. Deberán cumplirse las disposiciones atinentes a estos casos, especialmente, en lo que respecta al citado Reglamento del ente contralor.

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

Comuníquese a Gerencia General y Dirección de Desarrollo Humano.

(R.U.V.)

ARTÍCULO 10.º

La gerente general a.i., señora Rosaysella Ulloa Villalobos, presentó el memorando GGM-017-24 del 5 de abril del 2024, emitido por la Gerencia General, al cual se adjunta el oficio DDH-263-

2024, del 3 del mismo mes, 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 Cartago, Heredia-Limón, San José Oeste, Sur, Alajuela Norte y Puntarenas-Guanacaste.

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

Los directivos manifestaron su anuencia.

El director Arias Aguilar acotó: “Gracias”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: con base en la solicitud de la Gerencia General, **1) otorgar** poder general sin límite de suma con las facultades establecidas en el artículo 1255.º del Código Civil, con absoluta independencia del cargo que ocupa, en especial pero no limitado a las siguientes facultades: **Clase D, Subclase D.7, CASA MATRIZ: OFICINA GESTIÓN DEL PERSONAL: Silvia Jeannette Monge Corrales**, mayor, soltera, cédula de identidad 1-0767-0481, empleada 7274, vecina de San José, Aserri, 400 metros sur de la ermita, barrio Lourdes, carretera Acosta, para que pueda: **a)** firmar Expedientes de oferentes y personal de primer ingreso. **b)** Firmar cartas de salida de la organización. **c)** Firmar la adjudicación de plazas en concursos y listas de oferentes. **d)** Firmar Certificaciones de todo tipo (tiempo laborado, embargos, Juzgados, Embajada, CCSS, INS, expedientes para juicios y capacitaciones, entre otras. **e)** Firmar Oficios para la solicitud de información a la CCSS, Colegios Profesionales y al INS entre otros. **f)** Firmar Adendum de teletrabajo. **g)** Firmar Facturas por concepto de contrataciones directas, licitaciones y contratos. **h)** Firmar Apelaciones producto de concursos internos y externos. **2) Otorgar** poder general sin límite de suma, con las facultades que otorga el artículo 1255º del Código Civil, restringido a las siguientes facultades y con absoluta independencia del cargo que ocupan en cuanto a ubicación territorial en su relación de servicio con su mandante, de conformidad con el siguiente detalle: **A) Clase F, Subclase F.4: I) ZONA COMERCIAL CARTAGO: OFICINA TARRAZÚ: Ángel Sebastián Vargas Araya**, mayor, soltero, cédula de identidad 1-1832-0816, empleado 17725, vecino de San José, León Cortés, San Pablo, 100 metros sur, 100 metros este y 50 metros norte de la estación de servicios San Pablo. **II) ZONA COMERCIAL HEREDIA-LIMÓN: OFICINA CARIARI: Yeudi Yanan Soto Argueta**, mayor, soltero, cédula de identidad 7-0302-0666, empleado 18241, vecino de Limón, Pococí, Guápiles, San Bosco, la Colonia, de la escuela 50 metros norte y 900 metros oeste, casa color gris. **III) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ OESTE: OFICINA LA SABANA: Any Jimena Mena Mora**, mayor, soltera, cédula de identidad 1-1774-0651, empleada 17524, vecina de San José, Puriscal, Santiago, de la escuela San Francisco 150 metros sur, casa en alto. Los anteriores funcionarios podrán: **a)** firmar contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del Banco. **b)** Gestionar asuntos de cobro administrativo en operaciones crediticias. **c)** Firmar con clasificación A en el sistema de registro de firmas del BNCR para la emisión de títulos valores o de cualquier otro servicio que brinde el banco. Aplica tanto para firmas nacionales e internacionales. **B) Clase F, Subclase F.6: ZONA COMERCIAL SUR: OFICINA PARRITA: Henry Daniel Gutiérrez Arias**, mayor, soltero, cédula de identidad 6-0423-0734, empleado 16431, vecino de Puntarenas, Golfito, barrio Las Trenzas, a un costado de bar y restaurante Rancho Villa Marina, para que pueda: **a)** firmar contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del Banco. **b)** Gestionar asuntos de cobro administrativo en operaciones crediticias. **c)** Firmar con clasificación A en el sistema de registro de firmas del BNCR para la emisión de títulos valores o de cualquier otro servicio que brinde el banco. Aplica tanto para firmas nacionales e internacionales. **d)** Firmar contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del Banco. **e)** Firmar contratos para el otorgamiento de créditos, previo acuerdo del órgano resolutor correspondiente debidamente autorizado, cumpliendo con la Matriz de Trámite y Aprobación Crediticia de las Políticas Generales de Crédito aprobado por la Junta Directiva General. **f)** Gestionar el Cobro Judicial o extrajudicial sin limitación de suma en operaciones crediticias. **3) Otorgar** a los siguientes funcionarios: **I) ZONA COMERCIAL ALAJUELA NORTE: OFICINA LA FORTUNA: Carlos Enrique Ramírez Jiménez**, mayor, casado, cédula de

1 identidad 1-0885-0490, empleado 9893, vecino de Alajuela, San Carlos, La Fortuna, un km al sur
2 y 300 metros este del polideportivo; **II) ZONA COMERCIAL HEREDIA-LIMÓN: OFICINA RÍO FRÍO:**
3 **José Joaquín Jiménez Bermúdez**, mayor, soltero, cédula de identidad 1-1045-0251, empleado
4 9980, vecino de Limón, Pococí, Guápiles, Los Bovinos, Toro Amarillo, 300 metros norte de taller
5 Metra; **III) ZONA COMERCIAL PUNTARENAS-GUANACASTE: OFICINA JICARAL: Harry Saenz**
6 **Masís**, mayor, casado, cédula de identidad 6-0302-0662, empleado 9967, vecino de Guanacaste,
7 Abangares, Las Juntas, frente al parque La Amistad; **IV) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ OESTE:**
8 **OFICINA LINDORA: Marianella de Los Ángeles Ramírez Méndez**, mayor, casada, cédula de
9 identidad 1-0976-0227, empleada 8683, vecina de San José, Santa Ana, Piedades, frente al
10 cementerio de Piedades, casa color gris, las facultades que se detallan a continuación: **clase F,**
11 **Subclase F.7: i) poder generalísimo con límite de suma**, conforme lo establece el artículo 1254°
12 del Código Civil, restringido a las siguientes facultades y con absoluta independencia del cargo
13 que ocupan en cuanto a ubicación territorial en su relación de servicio con su mandante: **a)** firmar
14 la venta de bienes muebles e inmuebles, propios y temporales, hasta por la suma de cien millones
15 de colones (¢100.000.000), una vez adjudicados siguiendo los procesos establecidos; **b)** firmar
16 los contratos de arrendamiento de bienes muebles e inmuebles para uso del Banco Nacional o
17 cualquier contrato administrativo en el que se requiera este tipo de representación legal,
18 generados de cualquier proceso de contratación administrativa, y **ii) poder general sin límite de**
19 **suma**, conforme lo establece el artículo 1255° del Código Civil, restringido a las siguientes
20 facultades y con absoluta independencia del cargo que ocupan en cuanto a ubicación territorial
21 en su relación de servicio con su mandante: **a)** celebrar convenios y ejecutar los actos necesarios
22 para la conservación y explotación de los bienes. **b)** Intentar y sostener judicialmente las acciones
23 posesorias y las que fueren necesarias para interrumpir la prescripción respecto de las cosas que
24 comprende el mandato. **c)** Alquilar o arrendar bienes muebles hasta por un año, pero si el poder
25 se limita a cierto tiempo, el período de arrendamiento no debe exceder ese plazo. **d)** Vender los
26 frutos, así como los demás bienes muebles que por su naturaleza están destinados a ser vendidos
27 o se hallan expuestos a perderse o deteriorarse. **e)** Aprobar arreglos de pago, que deben ser
28 resueltos en forma inmediata por conveniencia de la Institución, según lo normado en la matriz
29 de trámite y aprobación crediticia de las políticas generales de crédito aprobado por la Junta
30 Directiva General. **f)** Autorizar la salida del país de los vehículos dados en garantía prendaria. **g)**
31 Cancelar total o parcialmente con recibo de suma, los gravámenes que garanticen el pago de las
32 operaciones de crédito otorgadas por la institución. Autorizar la liberación de bienes dados en
33 garantía previa cancelación de la responsabilidad. **h)** Firmar contratos administrativos necesarios
34 para el normal funcionamiento de la oficina en la que se dé la relación del servicio. **i)** Firmar
35 contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del Banco. **j)** Firmar
36 contratos para el otorgamiento de créditos, previo acuerdo del órgano resolutor correspondiente
37 debidamente autorizado, cumpliendo con la Matriz de Trámite y Aprobación Crediticia de las
38 Políticas Generales de Crédito aprobado por la Junta Directiva General. **k)** Firmar documentos
39 para estrados con el fin de detener ejecuciones judiciales, una vez que la operación de crédito
40 que se encuentra en cobro judicial ha sido normalizada por el cliente. **l)** Firmar las pólizas de
41 seguros en nombre del Banco con la asegurada respectiva, sobre los bienes objeto de garantía
42 de los créditos cuyo costo corre a cuenta del cliente según corresponda. **m)** Gestionar el Cobro
43 Judicial o extrajudicial sin limitación de suma en operaciones crediticias. **n)** Sustituir las garantías
44 de las operaciones de crédito formalizadas, previa autorización del órgano resolutor
45 correspondiente. **o)** Firmar con clasificación A en el sistema de registro de firmas del BNCR para
46 la emisión de títulos valores o de cualquier otro servicio que brinde el banco. Aplica tanto para
47 firmas nacionales e internacionales. **4) Revocar** los poderes otorgados a los siguientes
48 funcionarios, de acuerdo con lo detallado a continuación: **I) CASA MATRIZ: Silvia Jeannette**
49 **Monge Corrales**, cédula de identidad 1-0767-0481, cita de inscripción 2021-459862-1-2. **II) ZONA**
50 **COMERCIAL ALAJUELA NORTE: i) Carlos Enrique Ramírez Jiménez**, cédula de identidad 1-0885-
51 0490, cita de inscripción 2016-627948-1-2; **ii) Jaime Gerardo Castro Blanco**, cédula de identidad

2-0446-0404, cita de inscripción 514-16214-1-1; iii) **Franklin Javier Martínez Flores**, cédula de identidad 2-0766-0357, cita de inscripción 2021-264768-1-14; iv) **Luis Alfredo Cedeño Soto**, cédula de identidad 2-0762-0313, cita de inscripción 2024-170341-1-10. **III) ZONA COMERCIAL CARTAGO: Kendall Josué Montoya Navarro**, cédula de identidad 1-1617-0276, cita de inscripción 2022-360361-1-7. **IV) ZONA COMERCIAL HEREDIA-LIMÓN: José Joaquín Jiménez Bermúdez**, cédula de identidad 1-1045-0251, citas de inscripción 2011-233156-1-4, 2013-337566-1-18 y 2019-688935-1-24. **V) ZONA COMERCIAL PUNTARENAS-GUANACASTE: Harry Saenz Masís**, cédula de identidad 6-0302-0662, cita de inscripción 2017-547993-1-66. **VI) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ OESTE: i) Marianella de los Ángeles Ramírez Méndez**, cédula de identidad 1-0976-0227, citas de inscripción 509-16567-1-2, 2014-316128-1-2 y 531-18066-1-12; ii) **Michelle Alisa Montoya Quesada**, cédula de identidad 1-1698-0236, cita de inscripción 2022-620681-1-20. **5) Autorizar** a los señores Gerente General y subgerentes generales, para que conjunta o individualmente comparezcan ante notario público a protocolizar e inscribir, en lo literal o en lo conducente, los acuerdos tomados en este artículo. Los directores de Casa Matriz y de las zonas comerciales Cartago, Heredia-Limón, San José Oeste, Sur, Alajuela Norte y Puntarenas-Guanacaste dan fe de haber revisado los atestados de las personas para las cuales solicitan poder y, por tanto, de su idoneidad para ejercer las responsabilidades inherentes. En todos los casos deberán ser cumplidas las disposiciones legales y reglamentarias atinentes. **Comuníquese** a Gerencia General, Casa Matriz y de las zonas comerciales Cartago, Heredia-Limón, San José Oeste, Sur, Alajuela Norte y Puntarenas-Guanacaste, Dirección Jurídica, Dirección de Desarrollo Humano, oficinas correspondientes y funcionarios interesados.

(R.U.V.)

ARTÍCULO 15.º

El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó el oficio PR-DP-UAPA-OF-2023-0037, de fecha 4 de abril del 2024, suscrito por la señora Yara Jiménez Fallas, secretaria del Consejo de Gobierno y jefa de la Unidad Asesora para la Dirección y Coordinación de la Propiedad Accionaria del Estado y de la Gestión de las Instituciones Autónomas, referente al resultado de la evaluación post adhesión en materia de Gobierno Corporativo de las Empresas Propiedad del Estado.

El director Arias Aguilar dijo: “Lo que se solicita es que se siga enviando la información. Gracias”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el oficio PR-DP-UAPA-OF-2023-0037, de fecha 4 de abril del 2024, suscrito por la señora Yara Jiménez Fallas, secretaria del Consejo de Gobierno y jefa de la Unidad Asesora para la Dirección y Coordinación de la Propiedad Accionaria del Estado y de la Gestión de las Instituciones Autónomas, referente al resultado de la evaluación post adhesión en materia de Gobierno Corporativo de las Empresas Propiedad del Estado.

(M.A.A)

ARTÍCULO 16.º

La gerente general a.i., señora Rosaysella Ulloa Villalobos, presentó el oficio SGF-1029-2024 (SGF-PÚBLICO), del 5 de abril del 2024, suscrito por la señora Rocío Aguilar Montoya, superintendente general de Entidades Financieras, mediante el cual informa de que se aplicarán, por octava vez, las pruebas de tensión de tipo Bottom-Up Stress Test (BUST 2023), cuyos objetivos son evaluar la capacidad de resistencia de las entidades financieras ante dos escenarios macroeconómicos (base y adverso) y conocer el grado de avance en la capacidad de las entidades para desarrollar sus propios modelos de medición del riesgo de crédito.

El director Arias Aguilar comentó: “Van a hacerlas nuevamente; esperamos otra vez salir con mejor calificación”

El director Alvarado Delgado dijo: “En Destacable plus”.

La directora Buján Boza externó: “No puede ser menos”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el oficio SGF-1029-2024 (SGF-PÚBLICO), del 5 de abril del 2024, suscrito por la señora Rocío Aguilar Montoya, superintendente general de Entidades Financieras, mediante el cual informa de que se aplicarán, por octava vez, las pruebas de tensión de tipo Bottom-Up Stress Test (BUST 2023).

Comuníquese a Gerencia General y Subgerencia General de Riesgo y Crédito.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 17.º

El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó el oficio PR-SCG-OF-000151-2024, de fecha 10 de abril del 2024, suscrito por la señora Yara Jiménez Fallas, secretaria del Consejo de Gobierno, mediante el cual expone el resultado de la investigación preliminar n.º PR-SCG-IP-EXP-012-2023 relacionada con lo acontecido en el Centro de Procesamiento de Efectivo del Banco Nacional. Asimismo, instruye a este órgano colegiado para que mantenga la generación de acciones preventivas y evitar que vuelva a incurrir en situaciones como la acontecida, y que comunique periódicamente al Consejo de Gobierno sobre las medidas tomadas al respecto, los resultados de los procedimientos administrativos y del proceso penal en curso.

Sobre el particular, el director Arias Aguilar dijo: “Recibida con mucho beneplácito. Aquí nos piden enviar la información periódica; pero, no fija el periodo, entonces, me parece que debería ser, tal y como lo habíamos acordado aquí, trimestral. Un pequeño receso”.

Los directivos procedieron a realizar un receso.

Una vez retomada la sesión y verificado el reinicio de la grabación, el director Arias Aguilar dijo: “Entonces, recibimos el oficio de la Secretaría del Consejo de Gobierno y les comunicamos que trimestralmente le estaríamos enviando la información requerida”.

Los directivos mostraron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) tener por presentado el oficio PR-SCG-OF-000151-2024, de fecha 10 de abril del 2024, suscrito por la señora Yara Jiménez Fallas, secretaria del Consejo de Gobierno, sobre el resultado de la investigación preliminar n.º PR-SCG-IP-EXP-012-2023 relacionada con lo acontecido en el Centro de Procesamiento de Efectivo del Banco Nacional. **2) Encargar** a la Secretaría General del Banco Nacional informar a la Secretaría del Consejo de Gobierno que la Junta Directiva General remitirá, de manera trimestral, la información solicitada mediante el oficio conocido en el numeral 1) de esta resolución.

Comuníquese a Secretaría del Consejo de Gobierno.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 18.º

La secretaria general a.i., señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó el informe del 16 de abril 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. Al respecto, comentó: “En el informe hay 11 acuerdos pendientes, hoy se daría por atendido la propuesta inicial asociada a la solución integral para la renovación de la plataforma tecnológica del Banco Nacional. Eso sería”.

El director Arias Aguilar indicó: “Gracias”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría General, con corte al 16 de abril del 2024.

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12

(S.Z.Ch.)

(M.A.A.)

ARTÍCULO 19.º

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

La señora Zúñiga Chacón confirmó: “Realizamos la grabación sin problemas”.

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

A las dieciséis horas con cincuenta y cinco minutos se levantó la sesión.

PRESIDENTE

SECRETARIA



Lic. Marvin Arias Aguilar

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.”

13