

30 de abril del 2024

Página 1

1

Nº 12.690

2

3 San José, Costa Rica, martes treinta de abril del dos mil veinticuatro, a las catorce horas con doce
4 minutos.

5

SESIÓN ORDINARIA

6

7

8 Asistencia:

Directivos:

Lic. Marvin Arias Aguilar, presidente

Lcda. Maricela Alpízar Chacón, vicepresidenta

Sra. Ruth Alfaro Jara, secretaria

MBA. Bernal Alvarado Delgado

MBA. José Manuel Arias Porras

MAP. Montserrat Buján Boza

Sr. Rodolfo González Cuadra

Gerente General a.i.:

MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos

Subgerente General de Estrategia:

M.Sc. Melvin Garita Mora

Subgerente General de Operaciones:

MBA. Jaime Murillo Víquez

Subgerente General de Riesgo y Crédito:

M.Sc. Kattia Ramírez González

Subgerente General de Banca Comercial a.i.:

MBA. Adrián Salazar Morales

Subauditor General:

Lic. Juan José Rivera Coto

Asesor Legal:

Lic. Rafael Brenes Villalobos

Secretaria General:

Lcda. Cinthia Vega Arias

9

ARTÍCULO 1.º

10

11 Se dejó constancia de que el auditor general, señor Ricardo Araya Jiménez, no asistió a la
12 presente sesión, por cuanto se encuentra de vacaciones. En su lugar participó el señor Juan José
13 Rivera Coto, subauditor general.

14

ARTÍCULO 2.º

15

16

17 En atención a lo dispuesto en el artículo 56.1 de la *Ley General de Administración Pública*, que
18 dispone la responsabilidad de los miembros de verificar que las sesiones se estén grabando en
19 audio y video, el presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, manifestó: “Iniciamos
20 la sesión 12.690 del 30 de abril del 2024, al ser las dos y doce minutos de la tarde, sesión ordinaria
21 presencial. Como punto primer punto, la verificación inicial de grabación de audio”.

22 La señora Vega Arias confirmó: “Buenas tardes, ya estamos grabando”.

23 El director Arias Aguilar dijo: “Gracias”.

(M.A.A.)

24

25

ARTÍCULO 3.º

26

27

28 El director señor Marvin Arias Aguilar expresó: “Pasamos a *Generalidades, 2.a Orden del día, Aprobación del orden del día de la sesión ordinaria número 12.690. ¿Algún punto?*”.

29 Los directivos no indicaron tener comentarios adicionales.

30 El director Arias Aguilar dijo: “Rosaysella”.

31 La señora Ulloa Villalobos indicó: “Sí, señor, y pasamos a Hilel”.

32 El director Arias Aguilar externó: “Sí, vamos a aprobar el acta y lo pasamos”.

33 **Resolución**

1 POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente
2 sesión ordinaria número 12.689 de la Junta Directiva General, en el entendido de que en el
3 apartado 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor* se tratará un asunto
4 (durante un breve receso) de la señora Rosaysella Ulloa Villalobos, gerente general. (M.A.A.)

ARTÍCULO 4.º

8 El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, externó: “*2.b Aprobación del acta de la*
9 *sesión ordinaria 12.689, celebrada el 23 de abril del 2024. ¿Alguna observación al acta?*”.
10 Los señores directores no formularon observaciones.

10 Los señores directores no formularon observaciones.

11 El director Arias Aguilar acotó: “Aprobada el acta”.

Resolución

13 POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria
14 número 12.689 de la Junta Directiva General, celebrada el 23 de abril del 2024.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 5.º

19 El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, dijo: "Pasamos a *Temas de*
20 *Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*. Doña Rosaysella sí tiene un punto".

21 El director Arias Porras señaló: "Yo uno rápido".

22 La señora Ulloa Villalobos dijo: "Gracias, y pasar a Hilel".

23 La señora Vega Arias preguntó: "¿Detenemos la grabación aquí?".

El director Arias Aguilar contestó: "Sí".

25 Los directivos procedieron a realizar un breve receso.

25 Los directores procedieron a realizar un breve receso.
26 Una vez retomada la sesión y verificado el reinicio de la grabación, el director Arias Porras señaló:
27 “Solamente para informar que yo necesito retirarme de la sesión a las 3:40 p.m.”.

El director Arias Aguilar externó: "Ah, O.K., claro".

(M.A.A)

ARTÍCULO 7.º

32 En cumplimiento de lo acordado en el artículo 20.º, numeral 2), sesión 12.686 del 2 de abril del
33 2024, referente a la elaboración de una propuesta de proyecto de ley para la remuneración a
34 miembros de comités en general y que promueva la definición de una norma habilitante para la
35 contratación del miembro externo del Comité Corporativo de Riesgos, el asesor legal, señor
36 Rafael Brenes Villalobos, presentó el oficio ALG 6-2024, de fecha 25 de abril del 2024, suscrito
37 por él, al cual se adjunta una propuesta de un proyecto de ley que permita remunerar, por medio
38 del pago de dieta, la participación de los miembros de los comités en general, así como
39 contemplar una norma que habilite la contratación del miembro externo del Comité Corporativo
40 de Riesgos.
41

42 El director Arias Aguilar dijo: "Don Rafael".

43 El señor Brenes Villalobos expresó: "Gracias, don Marvin. Este es en atención a un acuerdo de la
44 Junta, para ver si en la Asamblea logramos que se apruebe esa adición al 33.^º de la Ley Orgánica".

45 El director Arias Aguilar apuntó: "Yo lo estuve viendo y me parece bien".

46 La directora Buján Boza acotó: "A mí me parece bien".

47 El director Arias Porras externó: "Sí, a mí también. A mí solamente me preocupa, viendo esto y
48 los que vimos ahora en la reunión-almuerzo, como que estamos haciendo como muchos
49 *disparos*, no sé, y me surge la duda de si esa es la manera correcta, porque alguien se podría
50 cansar en la Asamblea Legislativa de nosotros: Ay, otra cosa del Banco Nacional. Esa gente quiere
51 que todo se cambie"

52 La directora Buján Boza dijo: "Pero, este es muy..."

- 1 El director Arias Porras apuntó: "Estamos de acuerdo; pero, alguien puede decir: Ay, otro pedido
2 del Banco Nacional. Ahí todo quieren que se modifique".
- 3 El director Arias Aguilar manifestó: "Podría ser; pero, yo creo que hay que intentarlo todo,
4 porque nosotros nos hemos quedado en el tiempo, era un banco mudo".
- 5 El director Arias Porras acotó: "Sí, en eso estoy de acuerdo".
- 6 El director Arias Aguilar agregó: "Hasta que llegamos nosotros y empezamos..., y hay que
7 hacerlo".
- 8 La directora Alpízar Chacón acotó: "Sí, de hecho, es que también es una manera de reflejar
9 dirección, orden, revisión y, diay, que no estamos dormidos".
- 10 La directora Alfaro Jara externó: "Sobre todo actualización".
- 11 El director Alvarado Delgado comentó: "Si se pudiera inundar de propuestas de modificación
12 para bien, hablaría muy bien del Banco, más bien".
- 13 La directora Alpízar Chacón externó: "Y es muy básica, esta es muy básica".
- 14 El director Alvarado Delgado agregó: "Que es otra simetría".
- 15 El director Arias Aguilar señaló: "Esto lo podemos aprobar, igual, habría que buscar cómo
16 canalizarlo".
- 17 El señor Brenes Villalobos dijo: "Sí, señor, de hecho, tal vez, coordinar con la Administración,
18 sobre todo con Jacqueline, para buscar la mejor forma de hacerlo llegar a la Asamblea
19 Legislativa".
- 20 El director Arias Aguilar confirmó: "Exacto. Yo creo que vamos a tener que hacerlo, incluso,
21 hacernos sentir, porque yo veo que otras instituciones, otras entidades se han hecho sentir y han
22 logrado cosas, y el Banco duró una época mudo y con aquel asunto de que no era el momento
23 político, nunca va a ser el momento".
- 24 El director Alvarado Delgado dijo: "Siempre es o nunca es".
- 25 El director Arias Aguilar afirmó: "Exactamente. Entonces, lo peor que podemos hacer es no
26 intentarlo. Diay, intentémoslo".
- 27 La directora Buján Boza comentó: "Y a mí me parece que es muy razonable, no estamos
28 proponiendo ninguna ventaja, está dentro del estándar de funcionamiento de los bancos. Ahora
29 temprano yo también decía que la responsabilidad que tenemos de dirigir este Banco, con el
30 nivel de activo, de patrimonio, de funcionarios amerita esto y si se quisiera más, así que me
31 parece que estamos siendo razonables, esa es la palabra, y está bien justificado. A mí me parece
32 muy bien".
- 33 El director Arias Aguilar expresó: "Y me pareció que lo elaboró muy bien don Rafael".
- 34 La directora Buján Boza indicó: "Sí, está bien elaborado".
- 35 El director Alvarado Delgado acotó: "Don Marvin, que, aparte de eso, eso es lo que se estila en
36 todo el Sistema Bancario Nacional privado y creo que incluso el Popular así lo maneja, me
37 parece".
- 38 El director Arias Aguilar dijo: "Ah, tiene mucho músculo ahí".
- 39 El director Alvarado Delgado agregó: "Por eso, entonces aquí, de nuevo, caemos en una
40 asimetría, en una parte donde no podemos ser competitivos, porque tenemos que hacer unas
41 maromas cuando hay que nombrar a un miembro de los comités externo y, adicionalmente, ver
42 si se le puede pagar por honorarios o de esta o de la otra manera, porque la figura no nos lo
43 permite, y algo que don Rafael pone ahí, que yo creo, don Rafael, cuando se habla del
44 reconocimiento de pago dice: *Incluyendo a los miembros de Junta Directiva que participen en*
45 *ellos, en reconocimiento a las importantes funciones que desempeñen.* Realmente no es a la
46 importante función que desempeñen, es al tiempo que le dedican, porque un comité, si usted lo
47 quiere hacer de manera responsable, tiene que preparar, revisar, leer, asistir, hay un montón de
48 tiempo que eventualmente no es ningún privilegio, es algo de que ahí hay justicia".
- 49 El director Arias Aguilar dijo: "Se pueden poner las dos: importante y el tiempo".
- 50 El señor Brenes Villalobos acotó: "Sí, las dos cosas".
- 51 La directora Alpízar Chacón externó: "No solo el tiempo, es tiempo, conocimiento,
52 responsabilidad, porque yo creo que esa es la que no es medible".

- 1 El director Arias Aguilar expresó: "Sí. Entonces, ¿están de acuerdo?".
2 Los directivos mostraron su anuencia.

3 **Resolución**

4 Considerando el análisis y los comentarios realizados por los señores directores en la parte
5 expositiva del presente artículo, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) aprobar**
6 la propuesta de un proyecto de ley que permita remunerar, por medio del pago de dieta, la
7 participación de los miembros de los comités en general, así como contemplar una norma que
8 habilite la contratación del miembro externo del Comité Corporativo de Riesgos, de conformidad
9 con los términos del documento anexo al oficio ALG 6-2024, de fecha 25 de abril del 2024,
10 suscrito y expuesto en esta ocasión por el asesor legal, señor Rafael Brenes Villalobos, tomando
11 en cuenta que deberá agregarse en su motivación, además de la importancia de las funciones, el
12 tiempo, el conocimiento y la responsabilidad que requiere la participación en dichos órganos. Es
13 entendido que el Asesor Legal coordinará con la Administración el posicionamiento de dicho
14 proyecto de ley ante la Asamblea Legislativa. **2) Dar por cumplido** el acuerdo tomado en el
15 artículo 20.º, numeral 2), sesión 12.686 del 2 de abril del 2024.

16 **Comuníquese** a Asesoría Legal y Gerencia General.

17 (R.B.V.)

18 **ARTÍCULO 12.º**

19
20 En cumplimiento de lo acordado en el artículo 7.º, numeral 2), sesión 11.680 del 25 de enero del
21 2011, relativo a las modificaciones presupuestarias internas requeridas por el Banco Nacional,
22 producto de su gestión ordinaria, la gerente general a.i., señora Rosaysella Ulloa Villalobos,
23 presentó el resumen ejecutivo DCF-J033-2024 del 18 de abril del 2024, emitido por la Dirección
24 Corporativa de Finanzas, al cual se adjunta, para conocimiento de este órgano colegiado, el oficio
25 DPF-051-2024, de la misma fecha, emitido por la Dirección de Planificación Financiera, que
26 contiene el informe trimestral de las modificaciones presupuestarias por gestión ordinaria,
27 correspondiente al primer trimestre del 2024.

28 El director Arias Aguilar dijo: "Adelante".

29 El señor Vásquez Rivera comentó: "Aquí, básicamente, por las Normas de Presupuesto Público
30 de la Contraloría General de la República, cada tres meses hay que presentar a Junta Directiva
31 las modificaciones presupuestarias que estamos haciendo, modificaciones internas, no es que
32 estamos aprobando más presupuesto o menos presupuesto, son modificaciones entre
33 programas que se dan a nivel interno. En la uno, esta es la modificación interna uno, es por ₡643
34 millones, aquí tal vez lo más importante son servicios generales, que eso se da por la Dirección
35 de Infraestructura y Compras, y la modificación, como les digo, es interna, es entre programas
36 de los mismos centros de costos. Está la modificación interna dos, es por ₡2.685 millones, aquí
37 el tema principal es provisión de vacaciones, que esto se da normalmente, que se pasa de
38 programa de salarios al programa de provisiones por vacaciones no disfrutadas, esto es por ₡783
39 millones. Y hay otra parte de reclasificación por temas contables, para efectos de que quede más
40 claro a nivel del gasto, por ₡966 millones esta modificación. Aquí sí hay una modificación
41 importante por ₡15.859 millones y esto se da, principalmente, por los intereses sobre depósitos
42 bancarios a la vista de ₡12.500 millones, esto es porque la Caja, lo que tiene a la vista, antes
43 estaba bajo el centro de costos de OP, entonces, ahora como pasa a la subgerencia institucional,
44 bueno, a la subgerencia corporativa, entonces, hay traslado del centro de costos de Oficina
45 Principal a la parte corporativa, entonces, ahí se da ese traslado por ₡ 12.500 millones. Y, por
46 último, hay una modificación interna...".

47 La directora Buján Boza consultó: "Perdón, ¿y esos son movimientos de la Caja o es un
48 movimiento nuestro?".

49 El señor Vásquez Rivera respondió: "No, es que la Caja tiene cuentas corrientes con nosotros,
50 entonces, lo que se le paga de intereses estaba bajo un centro de costos que estaba en la Oficina
51 Principal, ahora pasa a la parte corporativa, entonces, se va a otro centro de costos, entonces,

1 los intereses que se le paga por lo que tienen en cuentas corrientes, se traslada de un centro de
2 costos a otro centro de costos".
3 La directora Buján Boza consultó: "¿Y eso se reporta a Contraloría, el cambio?".
4 El señor Vásquez Rivera respondió: "Sí, ajá".
5 La directora Buján Boza expresó: "Pero, es la misma cuenta".
6 El señor Vásquez Rivera manifestó: "O sea, sí, como les digo, es como pasar plata de un bolsillo
7 a otro; pero, se tiene que reportar. Y la última es esta modificación por ₡900 millones que, igual,
8 la parte más importante es el traslado de provisión de vacaciones".
9 El director Arias Aguilar consultó: "Don José Antonio, ¿esas se hace el reporte a la Contraloría;
10 pero, son de aprobación de Junta?".
11 La directora Buján Boza dijo: "De hecho, es informativo a Junta".
12 El señor Vásquez Rivera respondió: "Es por conocimiento nada más, es dar por conocido".
13 La directora Buján Boza acotó: "Porque no hay un aumento en gasto".
14 El director Arias Aguilar expresó: "No; pero, me refiero a que esto no va a Contraloría para
15 aprobación, esto es informativo".
16 El señor Vásquez Rivera respondió: "Sí, se tiene que informar".
17 El director Alvarado Delgado acotó: "Las externas son".
18 El director Arias Aguilar manifestó: "Solo las externas las que van para aprobación".
19 El señor Vásquez Rivera respondió: "Sí; pero, estas es dar por conocido y nosotros sí tenemos
20 que...".
21 El director Arias Aguilar expresó: "Remitirlo a ellos para información, sí".
22 La directora Buján Boza dijo: "Y estos son movimientos trimestrales, los que se hacen".
23 El director Arias Aguilar manifestó: "Sí, porque esas, en su momento, sí vinieron a Junta".
24 El director Alvarado Delgado acotó: "Dos vinieron, las que menciona ahí en la...".
25 El director Arias Aguilar señaló: "Las que corresponden".
26 El señor Vásquez Rivera respondió: "Ajá, si ustedes ven aquí que está la uno, la dos y pasa a la
27 cinco y la seis, y es que en febrero vinieron las tres y las cuatro".
28 El director Arias Aguilar manifestó: "Ah, O.K., sí. ¿Alguna otra consulta?".
29 El director Alvarado Delgado respondió: "Ninguna".
30 El director Arias Aguilar dijo: "Muchas gracias, José Antonio. Lo damos por conocido".
31 Al finalizar, el señor José Antonio Vásquez Rivera se retiró del salón de sesiones.

32 Resolución

33 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado el resumen ejecutivo
34 DCF-J033-2024 del 18 de abril del 2024, emitido por la Dirección Corporativa de Finanzas, al cual
35 se adjunta el oficio DPF-051-2024, de la misma fecha, emitido por la Dirección de Planificación
36 Financiera, que contiene el informe trimestral de las modificaciones presupuestarias por gestión
37 ordinaria, correspondiente al primer trimestre del 2024, en cumplimiento de lo acordado en el
38 artículo 7.º, numeral 2), sesión 11.680 del 25 de enero del 2011.
39 **Comuníquese** a Gerencia General y Dirección Corporativa de Finanzas.

40 (R.U.V.)

41 ARTÍCULO 17.º

42 La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó el informe del 30 de abril del 2024,
43 referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva General que involucran órdenes para los
44 distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento. Sobre el
45 particular, comentó: "Hay dos acuerdos pendientes. En esta sesión don Rafael atendió la
46 propuesta del proyecto de ley en relación con los comités; los restantes acuerdos están dentro
47 del plazo otorgado por la Junta".
48 El director Arias Aguilar dijo: "O.K. Muchas gracias".
49

50 Resolución

30 de abril del 2024

1 POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el informe de
2 acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría General, con corte al 30 de
3 abril del 2024.

(C.V.A.)

ARTÍCULO 18.º

Como último punto, el director Arias Aguilar expresó: "Verificación final de grabación".

9 La señora Vega Arias confirmó: "Sin ningún problema".

El director Arias Aguilar mencionó: “Gracias. Y damos por finalizada la sesión”.

(M.A.A.)

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

PRESIDENTE

SFCRETARIA



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.”

15
16