

25 de junio del 2024

Página 1

1 **Nº 12.701**

2

3 San José, Costa Rica, martes veinticinco de junio del dos mil veinticuatro, a las catorce horas con
4 ocho minutos.

5

6

SESIÓN ORDINARIA

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 Banca Comercial a.i.:

MBA. Adrián Salazar Morales

Auditor General:

Lic. Ricardo Araya Jiménez

Asesor Legal:

Lic. Rafael Brenes Villalobos

Secretaria General:

Lcda. Cinthia Vega Arias

9

ARTÍCULO 1.º

10

11 Se dejó constancia de que la directora señora Maricela Alpízar Chacón se unió a la presente
12 sesión de manera virtual, mediante la herramienta Cisco Webex, la cual garantiza la
13 simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación de todos los participantes,
14 conforme el acuerdo tomado por este órgano colegiado en el artículo 10.º, sesión 12.693 del 21
15 de mayo del 2024.

16

17

ARTÍCULO 2.º

18

19 Se dejó constancia de que la subgerente general de Riesgo y Crédito, señora Kattia Ramírez
20 González, no asistió a la presente sesión por cuanto disfruta de vacaciones.

21

22

ARTÍCULO 3.º

23

24 En atención a lo dispuesto en el artículo 56.1 de la *Ley General de Administración Pública*, que
25 dispone la responsabilidad de los miembros de verificar que las sesiones se estén grabando en
26 audio y video, el presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, manifestó: "Iniciamos
27 la sesión 12.701 del 25 de junio del 2024, al ser las dos y ocho minutos de la tarde, sesión
28 ordinaria presencial y en el caso de doña Maricela virtual. Como primer punto, la verificación
29 inicial de grabación de audio y video".

30

La señora Vega Arias confirmó: "Sí, señor, ya estamos grabando".

31

El director Arias Aguilar acotó: "Muchas gracias".

(M.A.A.)

32

33

34

35

ARTÍCULO 4.º

1 El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, expresó: "Pasamos al punto número
2 *Generalidades, 2.a Orden del día*. En la aprobación del orden del día de esta sesión 12.701, el
3 punto 4.b, la capacitación sobre riesgos, vamos a tener que trasladarla, porque hay problemas
4 para poder comunicar a tanta gente, entonces, habría que trasladarla".
5 La directora Buján Boza dijo: "Don Marvin, yo tengo tres puntos, si me hace el favor".
6 La señora Ulloa Villalobos indicó: "Yo tengo uno".
7 El director Arias Aguilar consultó: "¿Alguien más tiene? Doña Rosaysella tiene uno".
8 La directora Alfaro Jara señaló: "Yo uno".
9 El director Arias Porras apuntó: "Ah, sí, uno".
10 El director Arias Aguilar comentó: "Tenemos las observaciones al orden del día, si quieren las
11 vemos primero y, después, lo de la elección".
12 La directora Buján Boza preguntó: "Don Marvin, ¿y por qué no dejamos la elección para el final,
13 me imagino que la Junta queda sola o es con todos?".
14 El director Arias Aguilar contestó: "Siempre se ha hecho con todos, históricamente. Recuerdo
15 que antes, cuando era con las papeletas, el Gerente y el Auditor eran los que contaban los votos".
16 El director Alvarado Delgado dijo: "Sí, cuando nosotros entramos así fue".
17 El director Arias Aguilar indicó: "Puede ser de forma verbal; pero, pueden estar; sin embargo, es
18 una decisión de esta Junta, ustedes me dicen. Ahora, toda una vida se ha hecho, históricamente,
19 estando todos".
20 El director Arias Porras apuntó: "Yo diría que lo dejáramos para el final de la sesión como sesión
21 privada".
22 El director Arias Aguilar dijo: "O.K., entonces, lo podemos hacer así".
23 Los directivos estuvieron de acuerdo en aprobar el orden del día de la presente sesión con las
24 alteraciones señaladas en esta oportunidad.

25 Resolución

26 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el orden del día de la presente
27 sesión ordinaria número 12.701 de la Junta Directiva General, con las alteraciones propuestas en
28 esta oportunidad, en el sentido de **posponer**, para una próxima sesión que celebre este órgano
29 colegido, el punto **4.b La gestión de riesgos en la era de transformación digital e inteligencia**
30 **artificial**; además, **incorporar** en el apartado **2.c Temas de Presidencia, Directores, Gerente**
31 **General o Auditor** varios asuntos de los directores señores Montserrat Buján Boza, Ruth Alfaro
32 Jara y José Manuel Arias Porras, así como de la Gerencia General, y **trasladar** el punto **2.c Elección**
33 **del directorio** para que sea resuelto, de manera privada, al finalizar el conocimiento de los
34 asuntos informativos de la agenda.

35 (M.A.A.)
36

37 ARTÍCULO 5.º 38

39 El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, externó: "Pasamos a la aprobación del
40 acta número 12.700, celebrada el 19 de junio del 2024. ¿Alguna observación al acta?".
41 El director Alvarado Delgado contestó: "Yo le pasé unas observaciones a doña Cinthia y ya las
42 corrigió".
43 La señora Vega Arias confirmó: "Sí, señor".
44 El director Alvarado Delgado continuó: "Pero, le pasé a ustedes, que a mí me parece que hay un
45 argumento ahí, en el sustento de uno de los acuerdos...".
46 El director Arias Aguilar señaló: "Pero eso mejor..."
47 La señora Vega Arias sugirió: "Si les parece, se puede dejar la aprobación del acta para el final".
48 El director Arias Aguilar mencionó: "No, pero eso mejor no tocarlo, porque usted no participó".
49 El director Arias Porras indicó: "Sí, veámoslo al final".
50 La directora Buján Boza reiteró: "Veámoslo al final".
51 El director Arias Aguilar confirmó: "Sí, lo dejamos pendiente, para el final".

1 Luego de retomado este particular, el director Arias Aguilar expresó: “Entonces, aprobamos el
2 acta de la sesión ordinaria número 12.700, celebrada el 19 de junio del 2024”.

3 Los directivos mostraron su anuencia.

4 **Resolución**

5 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el acta de la sesión ordinaria
6 número 12.700, celebrada el 19 de junio del 2024, considerando las observaciones de forma
7 remitidas previamente por el director señor Bernal Alvarado Delgado a la Secretaría General, vía
8 correo electrónico.

9 (M.A.A.)

10 **ARTÍCULO 6.º**

11 En relación con el punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*, la
12 directora señora Montserrat Buján Boza comentó: “Yo quería informar a la Junta que en la última
13 sesión de Junta de BN Valores hicimos el nombramiento del Gerente General, que era una
14 posición que estaba interina hace cerca de ocho meses. Creo que les habíamos informado que
15 el proceso se hizo mediante un apoyo de una firma externa, fue un proceso, la verdad, bastante
16 profesional, riguroso, tuvimos una terna al final de alto nivel y, como todo, siempre hay que
17 tomar decisión y la Junta nombró al señor Mariano Ruiz Trejos, esta persona se va a incorporar
18 al puesto a partir del 15 de julio. Me pareció que es un tema muy relevante que la Junta debe
19 conocer. Vamos a seguir el proceso de inducción y de capacitación, y posiblemente Maritza le
20 estará pidiendo algunas sesiones para conducirlo. Es una buena decisión, la verdad”.

21 El director Arias Aguilar dijo: “O.K.”.

22 **SE DISPUSO:** tener por presentado el comentario a cargo de la directora señora Montserrat
23 Buján Boza sobre el nombramiento del señor Mariano Ruiz Trejos como Gerente General de BN
24 Valores, Puesto de Bolsa, Sociedad Anónima, a partir del 15 de julio del 2024.

25 (M.B.B.)

26 **ARTÍCULO 9.º**

27 De seguido, el director señor José Manuel Arias Porras comentó: “Doña Rosaysella tuvo la
28 gentiliza de solicitarme que dé las palabras de bienvenida en la presentación del jueves; sin
29 embargo, hay que hacerlo a nombre de la Junta Directiva y, como yo no tengo potestad para
30 hablar a nombre de la Junta Directiva, pues, quiero que la Junta Directiva me dé permiso para
31 hacerlo”.

32 El director Arias Aguilar dijo: “Claro”.

33 El director Arias Porras recalcó: “Pero, sí es importante que conste, porque yo no puedo llegar a
34 hablar en nombre de la Junta Directiva, excepto por algo que sea histórico”.

35 El director Arias Aguilar indicó: “Sí, claro, entonces”.

36 El director Arias Porras externó: “O.K. Nada más”.

37 La directora Alfaro Jara mencionó: “Muchas gracias por querer representarnos”.

38 El director Arias Aguilar indicó: “Entonces, don José Manuel nos representa como Junta Directiva,
39 ¿el 27 es?”.

40 El director Arias Porras respondió: “Sí, el 27, el jueves”.

41 El director Alvarado Delgado indicó: “Sí, es la actividad en el Centro de Convenciones”.

42 La señora Ulloa Villalobos respondió: “Sí, señor, del Reporte de Sostenibilidad. Ya prácticamente
43 muchas instituciones ya lo han hecho, nosotros nos quedamos para el final y es el próximo jueves
44 y quedan cordialmente invitados”.

45 El director Arias Aguilar indicó: “Claro que sí”.

46 La señora Ulloa Villalobos recalcó: “Y los que no nos han confirmado, que nos confirmen, y si
47 llegan temprano el parqueo es gratis para las primeras 200 personas, porque sí nos han
48 confirmado muchas personas, y eso es un éxito, ojalá, porque muchas veces en estos eventos

1 Ilega muy poca gente, aunque invitamos clientes; pero, en esta ocasión nos han confirmado
2 bastantes clientes, entonces, para que nos acompañen, que nos confirmen".

3 El director Alvarado Delgado mencionó: "Yo voy a estar en la mañana, en la tarde si no me
4 puedo quedar, porque ya tenía otra sesión; pero, en la mañana sí puedo".

5 La señora Ulloa Villalobos dijo: "La de la mañana es la que es relevante, la otra es una invitación
6 de cortesía para que nos acompañen".

7 El director Arias Aguilar externó: "Entonces, quedamos en eso. ¿Estamos de acuerdo todos?".

8 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

9 **Resolución**

10 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** comisionar al director José Manuel Arias
11 Porras para que, en representación de la Junta Directiva General del Banco Nacional de Costa
12 Rica, brinde unas palabras en el evento denominado **Reporte de Sostenibilidad**, el cual se llevará
13 a cabo el día 27 de junio del 2024, en el Centro de Convenciones.

14 (J.M.A.P.)

15 **ARTÍCULO 11.º**

16

17 Como último punto del apartado 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General y Auditor*, el subgerente general de Estrategia, señor Melvin Garita Mora, comentó: "Es una noticia
18 que nos agrada mucho traerla, a finales del año pasado, en el último trimestre, específicamente,
19 tuvimos un deterioro significativo de la reputación y en la medición que se hace de esto teníamos
20 una nota de 4,5%, que es bastante crítica, y parte de lo que les traemos en esta información es
21 que en la medición que se hizo de enero a abril de este año tuvimos una recuperación récord de
22 acuerdo a la empresa que hace estas mediciones, dentro de su experiencia en todas las
23 empresas, y logramos aumentar la nota hasta 6,7%. Todavía estamos lejos de los máximos en los
24 que hemos estado; pero, hubo una recuperación que ellos nos han dicho que no la habían visto
25 anteriormente, entonces, parte de esto refuerza los esfuerzos que se han venido haciendo en
26 materia de comunicación, tanto desde el punto de vista parte interesadas no tradicionales, como
27 los mismos clientes y el manejo que se ha hecho tanto en medios tradicionales como de las redes
28 sociales; rescataban ahí el manejo que se está haciendo de redes sociales y el principal promotor,
29 por decirlo así, o activo reputacional, como le llaman ellos, es Facebook, que a través de esa red
30 social hemos logrado mejorar bastante la percepción de nuestros públicos".

31 La directora Buián Boza dijo: "Qué bien, es importantísimo".

32 El director Arias Aguilar expresó: "Muy bien, hay que seguir por esa senda, por eso es tan
33 importante corregir lo de Sinpe y esas otras cuestiones".

34 **SE DISPUSO:** tener por presentado el comentario a cargo del señor Melvin Garita Mora,
35 subgerente general Estrategia, relativo a la recuperación alcanzada por la institución a nivel
36 reputacional durante el primer cuatrimestre del año.

37 (M.G.M.)

38 **ARTÍCULO 13.º**

39

40 En atención al acuerdo tomado por la Junta Directiva en el artículo 5.º, sesión 12.689 del 23 de
41 abril del 2024, el presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó, para
42 conocimiento y valoración de este órgano colegiado, el resumen ejecutivo GC 06-2024, de fecha
43 20 de junio del 2024, emitido por la Secretaría General, al que se adjunta una propuesta de
44 actualización de la **Metodología para la Evaluación de los Órganos de Gobierno Corporativo del**
45 **Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica (AN03GC01)**, la cual fue conocida por
46 el Comité de Compensación Nominación y Gobernanza en el artículo 6.º, sesión no. 73 celebrada
47 el 12 de junio del 2024.

48 Con la venia de la Presidencia, ingresó al salón de sesiones la señora Jennifer Vargas Madrigal,
49 analista de gobernanza corporativa, con el propósito de exponer los aspectos más relevantes de
50 este particular, a quien le brindaron una cordial bienvenida.

- 1 El director Arias Aguilar mencionó: "Buenas tardes, Jennifer, adelante".
- 2 La señora Vargas Madrigal indicó: "Muchas gracias por el espacio. Básicamente, el propósito de
- 3 esta presentación es someter a consideración de este órgano la propuesta de modificación de la
- 4 Metodología de Evaluación de los Órganos asociados al proceso de gobernanza corporativa. El
- 5 ajuste o la actualización que se genera, básicamente, se realiza en atención al acuerdo generado
- 6 el 23 de abril y, a su vez, a la revisión periódica anual que se realiza del documento. Básicamente,
- 7 se hace una revisión integral; sin embargo, para ser más concreta, vamos a ir revisando, tal vez,
- 8 los aspectos más relevantes que se modificaron en la Metodología. El primer punto a resaltar es
- 9 el modelo de desempeño. En el lado izquierdo pueden visualizar cuál es el esquema que tenemos
- 10 actualmente. El origen de este cambio, básicamente, procura que se haga un alineamiento o que
- 11 se visibilice más el cumplimiento del artículo 15 de la Conassif 15-22. Acá, tal vez, para ir
- 12 resumiendo cada aspecto que se modificó, se modifica la fórmula de cálculo del primer indicador
- 13 para alinearla al plan anual (de vacaciones) que se genera de forma integral para todas las juntas
- 14 directivas. En el indicador número tres se cambia el nombre, básicamente, con el fin de identificar
- 15 dónde está, más que todo, la orientación del cumplimiento de este indicador, así como la fórmula
- 16 para que se visibilicen más las resoluciones, el tipo de resoluciones que se generan, y el último
- 17 indicador que se incorpora está asociado al cumplimiento normativo, un aspecto relevante que
- 18 señalan en ese artículo 15.^º Adicionalmente, se modifican los pesos correspondientes, dando
- 19 mayor relevancia al indicador número tres, porque se correlaciona con ocho aspectos que
- 20 cumplimos del artículo 15.^º y, además, la meta establecida para el cumplimiento de los objetivos
- 21 estratégicos. El segundo cambio relevante que se genera es la inclusión de criterios de inclusión,
- 22 valga la redundancia, y de exclusión para poder procesar la información que se genera producto
- 23 de las encuestas de la evaluación del desempeño, que considera aspectos también de evaluación
- 24 de desempeño individual. Básicamente, en el primer punto, en la primera fase de la evaluación,
- 25 consideramos criterios que se van a someter a consideración únicamente de los miembros con
- 26 voz y voto. Se define un porcentaje de participación para aquellos miembros que son nuevos en
- 27 el órgano colegiado y se define la regla de que la cantidad de personas que deben completar por
- 28 órgano tiene que ser equivalente al *quorum* para poder generar información relevante para toma
- 29 decisiones. En el segundo aspecto de recopilación de información se definen criterios,
- 30 básicamente, para asegurarnos el cumplimiento de la promesa de calidad, que es que el 100%
- 31 de las personas que se requiere que completen la encuesta lo hagan de esta manera y acá, para
- 32 efectos de reforzar, se va a establecer la regla de que se hacen como máximo cuatro
- 33 recordatorios, considerando que eventualmente puede que en medio de una sesión se programe
- 34 el desarrollo de la encuesta correspondiente y la participación del Presidente, si es necesaria, y,
- 35 finalmente, también para el procesamiento de los resultados se verifica nuevamente que se haya
- 36 aplicado o cumplido con la promesa de calidad; sin embargo, si no se cumple con la misma se
- 37 tiene que verificar que, efectivamente, las personas que reportaron la información se esté
- 38 cumpliendo con el equivalente al *quorum*, en este caso. Y el último aspecto a resaltar fue una
- 39 modificación a la evaluación de idoneidad conjunta, al modelo que tenemos acá planteado, y,
- 40 básicamente, se excluye el criterio de género. Tal vez, recordemos, porque una de las razones de
- 41 por qué que se eleva esta propuesta es que a nosotros nos hacen un proceso de revisión anual y,
- 42 conforme lo pide la metodología, de forma independiente, entonces, únicamente va a ir
- 43 orientada a esta propuesta que estaba definida y hacemos referencia a un ajuste en el nombre
- 44 del tema de paridad de género, conforme lo pide la Directriz 41516, y también se delimita a que
- 45 este criterio es evaluado para las juntas directivas de las sociedades. Básicamente, esos son los
- 46 ajustes más importantes en la metodología y esas las recomendaciones para este órgano".
- 47 El director Arias Aguilar preguntó: "¿Alguna observación o comentario?".
- 48 El director Arias Porras externó: "Una consulta, nosotros habíamos hecho algunas observaciones,
- 49 ¿están contempladas aquí?".
- 50 La señora Vega Arias señaló: "Sí, señor, es la idea".
- 51 El director Arias Porras dijo: "O.K.".

1 La señora Vargas Madrigal mencionó: "Sí, básicamente, sería este, donde está la...".
2 El director Arias Porras indicó: "Ahí me quedó una duda en la filmina dos, ya que se devolvió, no
3 la iba a preguntar. En ese montón de texto que hay ahí, en la propuesta de fórmula de cálculo, en
4 el primer punto dice: *Formaciones completadas/justificadas*. ¿Qué significa eso?".

5 La señora Vargas Madrigal explicó: "Básicamente, como el plan anual se realiza con una
6 proyección de 12 meses, esta es una de las dificultades que también se generan a la hora de
7 planificarlo, que se hacen con un horizonte de tiempo de bastantes meses más allá y sucede que,
8 eventualmente, se programa con una empresa que ofreció en su página web determinado
9 seminario; pero, a veces, porque no hubo cupo lo cancelan y eso estaba contemplado en el plan,
10 entonces, qué es lo que se hace normalmente, se justifica para efectos del seguimiento del año
11 en curso y se prorroga para el siguiente año".

12 El director Arias Porras indicó: "Ah, ya entendí lo de justificadas, gracias".

13 La señora Vargas Madrigal apuntó: "Con muchísimo gusto. ¿Alguna otra consulta?".

14 El director Arias Aguilar consultó: "¿Alguna otra?". Al no haberlas, dijo: "Entonces, ¿estarían de
15 acuerdo?".

16 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

17 De seguido, la señora Jennifer Vargas Madrigal se retiró del salón de sesiones.

18 Resolución

19 Considerando i) lo dispuesto en los acuerdos Conassif 15-22 y 4-16, y ii) lo acordado por el Comité
20 de Compensación, Nominación y Gobernanza en el artículo 6.º, sesión no. 73 celebrada el 12 de
21 junio del 2024, POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) aprobar la **Metodología**
22 **para la Evaluación de los Órganos de Gobierno Corporativo del Conglomerado Financiero**
23 **Banco Nacional de Costa Rica (AN03GC01)**, Edición 10, de conformidad con los términos del
24 documento adjunto al resumen ejecutivo GC 06-2024, de fecha 20 de junio del 2024, emitido por
25 la Secretaría General, y expuesto en esta oportunidad por la señora Jennifer Vargas Madrigal,
26 analista de gobernanza corporativa. 2) **Dejar sin efecto**, en consecuencia, la versión anterior de
27 la citada Metodología, aprobada en el artículo 11.º, numeral 1), inciso i), sesión 12.624 del 17 de
28 enero del 2023. 3) **Comunicar** a la Unidad Asesora de la Propiedad Accionaria del Estado (UAPA)
29 el documento AN03GC01, **Metodología para la Evaluación de los Órganos de Gobierno**
30 **Corporativo del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica (AN03GC01)**, Edición
31 10, en atención a lo señalado en el artículo 10.º de la Directriz N° 39-MP, Política general para el
32 establecimiento de una evaluación del desempeño en las juntas directivas u órganos de dirección
33 de las empresas propiedad del estado y de instituciones autónomas. 4) **Remitir** a conocimiento
34 de las juntas directivas de las sociedades anónimas el documento aprobado en el numeral 1) de
35 esta resolución. 5) **Dar por cumplido** el acuerdo tomado en el artículo 5.º, sesión 12.689 del 23
36 de abril del 2024.

37 **Comuníquese** a Analista de Gobernanza Corporativa y sociedades anónimas.

38 (M.A.A.)
39

40 ARTÍCULO 14.º 41

42 El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó, para conocimiento y
43 valoración de esta Junta Directiva, lo siguiente: i) oficio CCB-002-2024, de fecha 14 de junio del
44 2024, suscrito por la señora Maribel P. Camacho Quesada, presidenta de la Comisión de
45 Coordinación Bancaria del Banco Central, mediante el cual extienden una invitación para
46 proponer un candidato por parte del Banco Nacional, dentro del plazo improrrogable de diez días
47 hábiles contados a partir del día siguiente a la recepción del presente oficio, para efectos del
48 nombramiento de los representantes del Sistema Bancario Nacional ante la Junta Directiva de
49 Corbana, y ii) oficio JD-5963/05 del 16 de octubre del 2020, en el que se comunicó el acuerdo
50 tomado por la Junta Directiva del Banco Central en el artículo 5.º, numeral 1, de la sesión 5963-
51 2020, celebrada el 14 de octubre de 2020, en el que, en su oportunidad, se nombró por un plazo

1 de cuatro años contados a partir del 25 de octubre de 2020, con posibilidad de reelección, a los
2 señores Luis Carlos Delgado Murillo y Marvin Arias Aguilar, como representantes del Sistema
3 Bancario Nacional, ante la Junta Directiva de la Corporación Bananera Nacional, S. A.
4 Al respecto, el director Arias Aguilar indicó: "Bien, desde ahora, porque creo que es en octubre
5 que se vence el periodo de la representación del Corbana, estos nombramientos los hace el
6 Banco Central; pero, los accionistas en este momento serían Banco Costa Rica y Banco Nacional,
7 entonces, escogen uno de cada uno, y al día de hoy yo estoy ocupando esa representación".
8 El director Arias Porras preguntó: "¿Por cuánto tiempo es el nombramiento"?
9 El director Arias Aguilar comentó: "Ese nombramiento es por cuatro años y, entonces, habría que
10 decidir, porque habría que enviarlo al...".
11 El director Arias Porras indicó: "A mí me parece que lo más recomendable es que continúe don
12 Marvin como representante del Banco Nacional. No sé cómo sería, porque creo que el periodo
13 como miembro del directorio termina antes que los cuatro años de Corbana; pero, eso habrá que
14 atenderlo en su momento. No sé, don Rafael".
15 El señor Brenes Villalobos dijo: "Desde un punto de vista jurídico no hay ningún impedimento".
16 El director Arias Porras señaló: "O sea, puede seguir siendo el representante del Banco Nacional,
17 aunque no esté en la Junta Directiva".
18 El señor Brenes Villalobos expresó: "Es un nombramiento distinto, de hecho, es a cargo del Banco
19 Central y es una designación que no afectaría".
20 El director Arias Aguilar señaló: "Ya ha pasado".
21 El director Arias Porras agregó: "Sí, por el conocimiento y trayectoria, me parece que lo mejor
22 sería continuar".
23 El director Alvarado Delgado mencionó: "A mí también me parece, porque, aparte de eso, se pide
24 que tenga conocimiento del sector bananero y yo creo que con el tiempo que usted ha estado
25 ahí ya ha desarrollado ese conocimiento que ninguno de nosotros tenemos".
26 El director Arias Aguilar comentó: "O.K., si lo tienen a bien, lo tomaríamos en firme para que se
27 envíe al Central".
28 Los señores directores estuvieron de acuerdo.
29 El director Arias Aguilar indicó: "Don Rodolfo".
30 El director González Cuadra externó: "Nada más para efectos del acta, es que el Banco Central
31 cometió un error a la hora de redactar ese reglamento, porque el reglamento cubre el
32 representante del Sistema Bancario Nacional en PIMA y los representantes en Corbana; pero, en
33 Corbana no son del Sistema Bancario Nacional, son de los bancos socios en Corbana, incluso, el
34 reglamento lo dice ahí; pero, lo dice mal".
35 El director Arias Aguilar comentó: "Por eso indicaba que actualmente es el Nacional y el Costa
36 Rica. Entonces, tomaríamos el acuerdo y, entonces, doña Cinthia, se enviaría al Central. Yo no sé
37 qué pasaría con los atestados míos, porque ya ellos los tienen, incluso, en la calificación obtuve
38 un 100 hace como tres años y resto; pero, me imagino que hay que mandar todos los datos
39 nuevamente".
40 La señora Vega Arias dijo: "Sí, señor. Así lo haremos".
41 **Resolución**
42 Considerando lo dispuesto en la Ley n.º 4895, Ley de Creación de la Corporación Bananera
43 Nacional, y la solicitud contenida en el oficio CCB-002-2024, de fecha 14 de junio del 2024,
44 suscrito por la señora Maribel P. Camacho Quesada, presidenta de la Comisión de Coordinación
45 Bancaria del Banco Central, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) proponer** al señor Marvin Arias Aguilar como representante del Banco Nacional ante la Junta
46 Directiva de la Corporación Bananera Nacional (Corbana), en vista de que cuenta con las
47 capacidades técnicas para asumir esta responsabilidad, posee amplios conocimientos en materia
48 crediticia, de administración, mercados financieros internacionales, marco jurídico vigente, entre
49 otros, sumado a su vasta experiencia en el sector bancario. **2) Remitir**, en consecuencia, a la
50 Comisión de Coordinación Bancaria del Banco Central de Costa Rica la postulación propuesta en
51

1 el numeral 1) de esta resolución para el análisis que corresponda. Es entendido que, para tales
2 efectos, deberán anexarse los atestados del director Arias Aguilar, conforme lo solicitado en el
3 oficio CCB-002-2024, conocido en esta oportunidad.

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

7 **Comuníquese** a Comisión de Coordinación Bancaria del Banco Central de Costa Rica.

8 (M.A.A.)

9

10 ARTÍCULO 15.º

11

12 La gerente general a.i., señora Rosaysella Ulloa Villalobos, presentó el memorando GGM-030-24
13 del 21 de junio del 2024, suscrito por ella, mediante el cual informa a la Junta Directiva General
14 que será sometida a un procedimiento quirúrgico el próximo viernes 28 de junio, por lo que
15 solicita respetuosamente la autorización de este órgano para ausentarse de sus labores durante
16 ese día. Asimismo, en el citado memorando propone nombrar al señor Adrián Salazar Morales,
17 subgerente general de Banca Comercial a.i., como Gerente General interino, a partir del viernes
18 28 de junio del 2024 y por el plazo que indique la incapacidad médica que se extienda
19 posteriormente. Al respecto, comentó: "Don Marvin, es que el próximo viernes me someto a una
20 cirugía, la idea es que don Adrián quede en mi lugar, yo esperaría, porque es una cirugía rápida,
21 ya estar incorporándome el lunes, pero, por aquello que haya alguna situación, entonces, seguiría
22 Adrián y, posiblemente, si no me incapacito, sí les solicito que el próximo martes yo me pueda
23 conectar virtualmente".

24 El director Arias Aguilar indicó: "Sí, claro, y esperemos que todo salga de lo más bien".

25 El director Arias Porras consultó: "Pero ¿acordamos que se nombre interinamente a Adrián hasta
26 el regreso de doña Rosaysella?".

27 El director Arias Aguilar respondió: "Sí".

28 El director Arias Porras preguntó: "¿Se puede hacer así, sin poner la fecha exacta del día del
29 regreso?".

30 El director Arias Aguilar manifestó: "Sí, porque no la sabemos exactamente".

31 El director Arias Porras externó: "Porque no la sabemos, para que no haya que estar tomando
32 otro acuerdo".

33 El director Arias Aguilar dijo: "Lo podemos redactar ahí, Cinthia".

34 La señora Vega Arias indicó: "Sí, señor, conforme a la incapacidad".

35 El director Arias Aguilar preguntó: "Entonces, ¿estarían de acuerdo y en firme?".

36 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

37 **Resolución**

38 **Considerando** la solicitud expresa de la señora Rosaysella Ulloa Villalobos, gerente general a.i.,
39 presentada mediante el memorando GGM-030-24 del 21 de junio del 2024, **POR VOTACIÓN**
40 **NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:** 1) **conceder** a la señora Ulloa Villalobos permiso
41 para ausentarse de sus labores en el Banco Nacional el día 28 de junio de 2024, por cuanto se
42 estará sometiendo a una intervención quirúrgica. 2) **Nombrar**, en consecuencia, al señor Adrián
43 Salazar Morales, subgerente general de Banca Comercial a.i., en el cargo de Gerente General
44 interino del Banco Nacional, con las atribuciones inherentes al cargo, a partir del viernes 28 de
45 junio del 2024 y por el plazo que indique la incapacidad médica que se extienda posteriormente.

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

49 **Comuníquese** a Gerencia General y Subgerencia General de Banca Comercial.

50

(R.U.V.)

51

1

ARTÍCULO 16.º

2

3 La gerente general a.i., señora Rosaysella Ulloa Villalobos, presentó el resumen ejecutivo SGO-
4 109-2024 del 19 de junio del 2024, emitido por la Subgerencia General de Operaciones, al cual
5 se adjunta, para conocimiento y valoración de este órgano colegiado, el oficio DDH-465-2024, de
6 la misma fecha, suscrito por la señora Maritza Fuentes Salas, directora de Gente BN, que contiene
7 la propuesta denominada **Ajuste Política de Vacaciones Gerente General y Auditor General**
8 **Subsidiarias**, la cual fue acogida por el Comité de Compensación, Nominación y Gobernanza en
9 el artículo 8.º, sesión 70, celebrada el 6 de marzo del 2024.

10 Con la venia de la Presidencia, ingresó al salón de sesiones la señora Fuentes Salas, con el fin de
11 referirse al particular. Los directivos le expresaron un cordial saludo.

12 La señora Fuentes Salas expuso: “Les traemos dos temitas. El primero tiene que ver con una
13 propuesta de ajuste a la política de vacaciones que hoy aplica en el caso de las posiciones de
14 Gerente General y Auditor de las subsidiarias. En este caso, hay una política vigente en el Banco,
15 que data desde el año 2011, que estableció como período de vacaciones anual para estas
16 posiciones 18 días, nada más, sin mayores segregaciones como aplica para el resto de personal
17 del Banco que, de acuerdo con la Convención y así fue acogido con las subsidiarias, tienen dos
18 períodos de vacaciones, dependiendo de los años de servicio: 14 días durante los primeros 10
19 años y 18 días a partir del año 11, sin detrimento de que los años de servicio en el sector público
20 puedan ser reconocidos para optar por los 18 años de forma más rápida, dentro de ese plazo de
21 10. En las subsidiarias, ese es el derecho a vacaciones que hoy está vigente para esas posiciones.
22 Cuando estábamos haciendo el proceso de captación de talento para las posiciones de Gerente
23 General de BN Valores y de BN Vital vimos que este es uno de los beneficios, de acuerdo con las
24 prácticas de mercado, que puede ser atractivo y beneficioso para este tipo de posiciones,
25 entonces, se llevó al Comité de Compensación, Nominación y Gobernanza la información
26 precisamente de mercado de cómo está el comportamiento en estas posiciones. Como ustedes
27 pueden observar acá, esto es de acuerdo con la encuesta salarial de mayo de este año hecha por
28 PriceWatterhouseCoopers, las posiciones de alto rango dentro de las organizaciones, el promedio,
29 para resumir todas las opciones que aquí ustedes pueden ver, tienen 18 días de vacaciones; 17
30 para homologarlo en nuestro caso, más o menos, en promedio después del quinto año, y 18 a
31 partir del onceavo. Entonces, se vio que era razonable poder homologar esta política de las
32 subsidiarias y lo que se sugiere, entonces, es aprobar este nuevo esquema de vacaciones para los
33 gerentes y auditores de las subsidiarias, para que a partir de ahora sean 18 días por año y se
34 aplicarán las políticas ya de disfrute que se defina en cada unidad de negocio. Aquí hacemos la
35 referencia a la que tenemos vigente desde este año en cuanto al disfrute de esos períodos de
36 vacaciones; pero, el beneficio en concreto sería 18 días”.

37 El director Arias Aguilar consultó: “¿Alguna observación? Don Rafael”.

38 El señor Brenes Villalobos manifestó: “Gracias, don Marvin. Bueno, de hecho, en el resumen yo
39 les puse, yo estoy de acuerdo con la propuesta; pero, recordando en enero de este año se había
40 adoptado una política específica en relación con el disfrute, que era, se acuerdan, con el tema de
41 los fraccionamientos y de evitar que se den más de esos casos. La frase final, que eso viene desde
42 antes, no es una propuesta, digamos, innovadora, eso viene desde antes, esa frase que dice: *en el entendido de que cada una de las Junta Directivas de las Subsidiarias tendrán la facultad de fraccionar el disfrute de esos días de acuerdo con los mejores intereses de las partes*, en realidad,
43 yo lo entendería derogado tácitamente por esa política y mi sugerencia es, para evitar cualquier
44 tipo de interpretación de aplicación al respecto, es eliminar esa frase y dejarla fuera de esta
45 aprobación para que no haya duda de que la que rige es la política”.

46 El director Arias Porras dijo: “O sea, finalizar en *continuo*”.

47 El director Arias Aguilar preguntó: “O.K., ¿estarían de acuerdo?”.

48 Los directivos manifestaron su anuencia.

1 El señor Brenes Villalobos acotó: “Y hay otro tema, perdón, don Marvin. Es nada más una idea
2 que yo les planteó en el resumen, que es este tipo de..., en realidad es una cuestión ya un poco,
3 vamos a ver, podría ser o no laborioso dependiendo de las circunstancias, y es que este tipo de
4 derecho y de beneficio están dispersos, no deja de ser complicado llevarle el pulso, entonces si
5 valdrá la pena, y esa es la recomendación, hacer un esfuerzo por tenerlo en una sola normativa,
6 en un solo, incluso, reglamento, me atrevo a decir, porque a veces le llamamos política, cuando
7 en realidad debería ser un reglamento, entonces, valorar la posibilidad de que se haga ese
8 esfuerzo y se tenga todo en un solo documento, de manera de que, incluso, pueda aplicar aún,
9 independientemente de lo que pase con la Convención Colectiva y en todo el Conglomerado. Esa
10 es básicamente la propuesta”.

11 El director Arias Aguilar externó: “Sí, me parece. Vale la pena, entonces, tal vez que doña Maritza
12 nos presente después un...”.

13 El señor Brenes Villalobos apuntó: “Incluso, con la participación del Comité de Compensación”.

14 La directora Buján Boza indicó: “Sí, buena idea”.

15 El director Arias Aguilar recalcó: “Buena idea, sí. De acuerdo”.

16 La señora Fuentes Salas acentuó: “Integramos todos los documentos, entonces”.

17 El director Arias Aguilar añadió: “Sí. Entonces, ¿estaríamos de acuerdo?”.

18 Los directores expresaron estar de acuerdo.

19 La señora Vega Arias consultó: “¿En qué plazo, don Marvin?, ¿qué plazo se le podría poner?,
20 como tiene que ir a Compensación”.

21 El director Arias Aguilar dijo: “Ah, bueno, tiene que ir a Compensación. ¿Qué puede ser? Par de
22 meses, sí, par de meses”.

23 La directora Buján Boza mencionó: “Nosotros tenemos en julio. ¿Cómo lo ve?”.

24 La señora Fuentes Salas comentó: “En realidad, los beneficios de las subsidiarias y el Banco se
25 hizo un ejercicio de homologación hace como unos tres o cuatro años y solo estaba dentro de
26 eso este sin que se hubiera acordado para estas posiciones en particular, porque para el resto del
27 personal sí está definido, y luego hay un documento aparte que tiene que ver con el incentivo de
28 productividad; entonces, si es nada más homologar todos los documentos como en una
29 reglamentación general, yo creo que es algo que podemos hacer de manera rápida y lo llevamos
30 al Comité el 17”.

31 El director Arias Aguilar apuntó: “Ah, O.K.”.

32 La señora Vega Arias propuso: “¿Para la última de julio?”.

33 El director Arias Aguilar respondió: “Sí, entonces, para...”.

34 El señor Murillo Víquez señaló: “Don Marvin, perdón”.

35 El director Arias Aguilar contestó: “Don Jaime”.

36 El señor Murillo Víquez expresó: “Se me ocurre, no sé si lo tienen a bien, Maritza, más bien
37 pensar, no sé si se podrá Rafael, de hablar en generalidades de voy a decir gerentes de las
38 subsidiarias, auditores de las subsidiarias, porque ahorita estaba pensando en la nueva
39 subsidiaria. Si lo individualizamos, siempre vamos a tener posiblemente un sesgo, entonces, no
40 sé si lo hacemos, si será posible hacerlo en esa generalidad y que abarque a todo ese puesto y lo
41 hacemos más sencillo, creo, todavía”.

42 La señora Vega Arias sugirió: “Para el 30 de julio, si les parece”.

43 Los directivos respondieron afirmativamente.

44 El director Arias Aguilar concluyó: “30 de julio, está bien. O.K., entonces, estamos de acuerdo”.

45 Resolución

46 **Considerando:** i) el acuerdo tomado por el Comité de Compensación, Nominación y Gobernanza
47 en el artículo 8.º, sesión 70, celebrada el 6 de marzo del 2024; ii) la solicitud expresa de la
48 Administración, presentada mediante el resumen ejecutivo SGO-109-2024 del 19 de junio del
49 2024, emitido por la Subgerencia General de Operaciones, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y**
50 **UNÁNIME SE ACORDÓ:** 1) aprobar la propuesta denominada **Ajuste Política de Vacaciones**
51 **Gerente General y Auditor General Subsidiarias**, contenida en el oficio DDH-465-2024 del 19 de

1 junio del 2024, de la Dirección de Gente BN, y expuesta por la señora Maritza Fuentes Salas,
2 encargada de esa dependencia, considerando la observación formulada por el Asesor Legal en la
3 parte expositiva de este artículo; lo anterior, para que se lea según el siguiente detalle:
4 *Aprobar un nuevo esquema de vacaciones para los Gerentes y Auditores Generales de las*
5 *Subsidiarias, para que se homologue a lo aprobado para la Administración y Fiscalización del BN;*
6 *mediante el cual se otorga a dichos miembros el disfrute de dieciocho días hábiles de vacaciones*
7 *remuneradas, por cada cincuenta semanas de servicio continuo.*

8 Es entendido que este nuevo esquema deberá ajustarse a la *Política de disfrute de vacaciones del*
9 *Conglomerado Banco Nacional*, aprobada en el artículo 12 °, numeral 1), sesión 12.673 del 9 de
10 enero del 2024. **2)** En virtud de la moción del asesor legal, señor Rafael Brenes Villalobos,
11 consignada en el *Resumen Legal del orden del día* de la presente sesión, **encargar** a la Gerencia
12 General instruir lo pertinente con el fin de que se elabore una propuesta de reglamento que
13 procure el ordenamiento del proceso de vacaciones y de todos aquellos procesos relativos a los
14 derechos y deberes de los funcionarios y empleados del Conglomerado, los cuales requieren
15 aprobación de la Junta Directiva General (tanto en su condición de jerarca del Banco Nacional
16 como de Asamblea de Accionistas de las subsidiarias). Dicha propuesta deberá ser conocida de
17 previo por el Comité de Compensación, Nominación y Gobernanza, a efectos de asegurar una
18 implementación más efectiva y clara de este tipo de beneficios laborales, y elevada ante esta
19 Junta Directiva en la sesión ordinaria a efectuarse el 30 de julio del presente año.
20 **Comuníquese** a Gerencia General, Subgerencia General de Operaciones y Dirección de Gente
21 BN.

(R.U.V.)

ARTÍCULO 22.º

25 La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó el informe del 25 de junio del 2024,
26 referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva General que involucran órdenes para los
27 distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento. Sobre el
28 particular, explicó: "Hay 11 acuerdos pendiente, don Marvin, se atendieron tres en esta sesión,
29 igualmente se generaron varios y los restantes están en plazo".

30 El director Arias Aguilar dijo: "O.K., muchas gracias".

Resolución

32 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado el informe de
33 acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría General, con corte al 25 de
34 junio del 2024.

35 **Nota:** se dejó constancia de que, al finalizar el conocimiento y resolución del asunto consignado
36 en el presente artículo, se retiraron del salón de sesiones los miembros de la Alta Administración
37 y el Auditor General, para proceder a resolver, de manera privada, el punto 2.c *Elección del*
38 *Directorio*, conforme lo anotado en el artículo 4.º de esta acta.

(C.V.A.)

ARTÍCULO 23.º

43 De conformidad con lo que disponen los artículos 49.º y 50.º de la Ley General de la
44 Administración Pública, el artículo 35.º de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, así
45 como lo establecido en el artículo 4.º del Reglamento de la Junta Directiva General del Banco
46 Nacional y lo consignado en el orden del día de la presente sesión, el presidente de este
47 directorio, señor Marvin Arias Aguilar, expresó: "Continuamos con la elección del directorio de
48 conformidad con estipulado en el artículo 4.º del Reglamento de la Junta Directiva General. Doña
49 Ruth".

50 La directora Alfaro Jara dijo: "Gracias. Quería poner a disposición mi puesto de Secretaria en el
51 directorio de Junta Directiva; pero, antes de terminar, quería decírselos tres cosas: número uno,

1 agradecerles la confianza en este año, porque hace un año votaron por mí y yo de verdad que
2 me siento muy honrada y muy satisfecha con lo que esta Junta ha logrado en este año y, de ahí,
3 voy al segundo punto, y es que el contexto de este año, de esta alta jerarquía y de este órgano
4 ha sido un contexto diferente a los otros años en los que yo tengo de experiencia aquí. Ha sido
5 un año atípico, sucedieron cosas que no paraban, era como que íbamos una tras otra, tras otra,
6 vinieron asuntos, venía un asunto, venía otro, tuvimos que prácticamente renovar la Alta
7 Administración y todavía tenemos posiciones que no están en firme, nos dejó una directora, vino
8 doña Montserrat a acompañarnos y a apoyarnos, han sucedido tantas cosas; pero, lo importante
9 es que los números mejoran, mejoramos nuestra colocación de cartera, don Marvin hoy dijo
10 algo, mejoramos nuestros índices reputacionales, recuperamos una pizca de mercado, que eso
11 se traduce en un montón de cosas y el Banco se mantiene sólido, el Banco sigue siendo y estando
12 en el corazón de los costarricenses. Entonces, eso me hace sentir un poquitito de orgullo, de ver
13 lo que logran todos estos muchachos. Y, por último, es que yo dejaría el puesto muy feliz y muy
14 tranquila, porque confío en que cualquiera de nosotros siete tiene los talentos, la capacidad, la
15 disposición y las ganas de desempeñarse como debe ser. Creo que todos los siente somos
16 diferentes; pero, valiosísimos, aportamos cosas diferentes, cuestionamos cosas diferentes,
17 pensamos diferente y siempre los pesos y contrapesos son muy importantes en un órgano
18 colegiado. A veces una intervención de alguno de nosotros me hace ver algo que yo no había
19 visto, que no lo veía venir y a veces yo estoy segura que también mis aportes, de una u otra
20 forma, han amplificado el área de visión de mis compañeros, entonces, creo que en eso hemos
21 trabajado muy de la mano apoyando a la Administración y viceversa, y hemos tomado decisiones
22 difíciles en momentos difíciles, decisiones contundentes: cambios de Gerente, cambios de otro
23 Gerente, bueno, hasta donde nos ha llegado el alcance. Entonces, creo que hemos, digo hemos
24 porque estoy hablando de mí; pero, en realidad esto es una decisión conjunta, todos hemos
25 hecho un muy buen trabajo. Gracias, don Marvin".

26 El director Arias Aguilar dijo: "Muchas gracias. Doña Montserrat".

27 La directora Buján Boza comentó: "Escuchando a Ruth me parece que sí, estamos en el punto de
28 elección del directorio; pero, sí es una bonita reflexión sobre el directorio que concluye hoy o
29 que concluiría a partir del 1.º de julio, la verdad es que tiene razón de los logros y de los desafíos
30 que se presentaron. Yo no tengo todo el periodo completo de participar en la Junta; pero, sí creo
31 que desde antes de que fuera nombrada, para mí era muy importante todo el tema de la
32 homologación entre la ética, la responsabilidad, el compromiso, yo creo que este equipo lo tiene
33 y se demostró con creces con lo que he vivido de octubre para acá. Pero, quiero acompañar a
34 Ruth en esa reflexión. La verdad es que me parece que no miremos solo la elección, sino los
35 logros que se han tenido en este año. Tiene razón".

36 La directora Alfaro Jara señaló: "Así es".

37 El director Arias Aguilar acotó: "Sí, probablemente ha sido el periodo más difícil de los últimos
38 tiempos o de la década. Don José Manuel".

39 El director Arias Porras externó: "Yo tengo dos observaciones, dos comentarios de cara a la
40 elección. El primero es que debemos procurar la armonía en el funcionamiento de la Junta, la
41 mayor parte del tiempo la hemos tenido, no la perdamos. El segundo es que yo recomendaría al
42 Presidente que elijamos ahora que revise la estructura de los comités de apoyo de la Junta, en
43 particular, me parece que el Comité de Auditoría, después de todo lo hemos pasado, debería de
44 revisarse. Al rato y hay otro Comité que también amerite, como diría doña Ruth, yo les pongo a
45 disposición la Presidencia del Comité de Riesgo".

46 La directora Alfaro Jara dijo: "Y yo también estoy abierta a cambiar".

47 El director Arias Porras agregó: "Pero, creo que vale la pena hacer una revisión para garantizarnos
48 el mejor funcionamiento".

49 El director Alvarado Delgado externó: "Yo quisiera decir que comparto totalmente lo que dijo
50 Ruth, me parece que se ha trabajado como un equipo, me parece que esta Junta Directiva, junto
51 con la Gerencia, ahora ha logrado hacer una buena amalgama ahí y de eso se trata, es que, al

1 final de cuentas, tenemos que ser un solo equipo. A mí, incluso, me parece que, efectivamente,
2 cualquiera de mis compañeros tiene la capacidad de desempeñar cualquier puesto en la Junta
3 Directiva, no lo dudo, como también me parece que sería bueno, don Marvin, estar haciendo
4 cambios a nivel de la Presidencia, Vicepresidencia, no sé; pero, para renovar esos aires que hay
5 ahí, digamos, porque efectivamente no se trata de recostarse en una sola persona, porque lo
6 queramos o no, diay, sí, el puesto de Presidente demanda más atención, más tiempo propio, lo
7 que sea, y nadie está diciendo que hay que recostarse, por decirlo de alguna manera, sino que,
8 como equipo, entre todos se saca la tarea; pero, sería una buena práctica me parece a mí,
9 incluso, por un tema hasta de imagen o lo que sea del Conglomerado, estar rotándonos, de
10 manera tal de que vaya ahí probándose el liderazgo de Ruth, de Rodolfo, de José, de Montserrat,
11 del resto del equipo".

12 El director Arias Aguilar dijo: "Sí, yo en eso, como se los había mencionado, y ahí lo puse en el
13 chat, siempre he estado totalmente abierto y respetando el sentir de la mayoría y lo que decida
14 la mayoría, y me parece que sí, que hay gente muy capaz. Desde el año pasado habíamos
15 conversado con doña Maricela por si ella tenía interés en la Presidencia y es algo que
16 recientemente se lo volví a conversar a doña Maricela y, entonces, desde ese punto de vista,
17 podemos oír una propuesta, yo había considerado que doña Maricela puede desempeñarse muy
18 bien como Presidenta. Adelante, doña Maricela".

19 La directora Alpízar Chacón manifestó: "Evidentemente, al igual que mis compañeros, creo que
20 los puntos altos han sido muy superiores a algunos pocos momentos en que tal vez no hemos
21 tenido uniformidad de criterios, a pesar de que tenemos pluralidad de pensamientos, lo cual es
22 muy valioso. Yo creo que, sin lugar a duda, eso lo tenemos que defender, porque, al final de
23 cuentas, estamos velando por los intereses del Banco. Sí creo que es importante, eventualmente,
24 una rotación por diferentes motivos; pero, en este momento yo creo que la continuidad de don
25 Marvin, pues, yo lo propondría para que continúe como Presidente, porque creo que tiene la
26 idoneidad y la capacidad técnica, creo que todavía estamos un poco *navegando en aguas*
27 *turbulentas* con el proceso del que venimos saliendo con el tema del Numerario y yo pienso
28 también que su autoridad suma, o sea, al igual que lo manifestaron ahora alguno de los
29 compañeros, aquí todos tenemos diversas capacidades y habilidades y, sin lugar a duda, esto es
30 algo que cualquiera podría llegar a desempeñar de forma idónea, que también creo que es
31 relevante el aporte que hace don José no solo en los comités, sino en cualquier otra cuestión de
32 forma en la que podamos mejorar. Yo creo que también hemos visto que es posible conversar
33 entre nosotros, que es posible hacer propuestas entre nosotros y que, incluso, si tenemos que
34 buscar espacios adicionales a los espacios de la Junta Directiva, químicas puras, almuerzos, lo
35 que sea, para hacer otras propuestas estratégicas y no vernos tanto envueltos en los formalismos
36 o, bueno, trabajar alrededor de esas propuestas, eso debe ser bien recibido y creo que hay la
37 disposición por parte de todos. Al igual que el año pasado, este año yo agradezco mucho la
38 oportunidad. Si el otro año lo que lo quieren pensar, yo creo que ya el otro año sí me *tiraría al*
39 *agua*. Creo que todavía, como les expongo, creo que estamos terminando de salir de las *aguas*
40 *turbulentas* y yo siento la confianza de reiterar la Presidencia en don Marvin, si así lo tuvieran a
41 bien el resto de los miembros directores, entonces, esa es mi apreciación y, desde ya, muchas
42 gracias. También, como dice doña Ruth, mi puesto está a disposición; pero, también estoy a
43 disposición de seguir colaborando, lo que entre todos decidamos. Lo más importante, como yo
44 les dije, y de verdad, es que nosotros entendamos que nuestra labor es individual; pero, grupal
45 al mismo tiempo y cada uno es responsable de sus propias decisiones; pero, hemos venido
46 trabajando como equipo de una manera muy buena y yo creo que eso no lo podemos perder y,
47 de hecho, eso es una de nuestras máximas fortalezas, y a seguir adelante sobre nuestras
48 fortalezas y trabajar sobre lo que no sean nuestras fortalezas para mejorar".

49 El director Arias Aguilar dijo: "Muchas gracias, doña Maricela".

1 El director Alvarado Delgado apuntó: “Tal vez, en esa misma línea de lo que mencionaba
2 anteriormente, a mí gustaría también que se considere la postulación de don José Manuel Arias
3 a la Presidencia”.
4 La directora Buján Boza indicó: “Perdón, una pregunta, es la primera vez que participo, no sé si
5 se postula por...”.
6 El director Alvarado Delgado acotó: “Por puesto”.
7 La directora Buján Boza dijo: “O.K., gracias”.
8 El director Arias Porras externo: “Gracias, sí, está bien. Tendríamos dos Arias, estamos como la
9 elección de Carlos Alvarado, que lo único que sabíamos era que íbamos a tener un Presidente
10 Alvarado. Votamos oral, ¿verdad?”.
11 El director Arias Aguilar dijo: “Sí. Rafael, ¿puede ser oral?”.
12 La señora Vega Arias indicó: “Sí, es oral, de hecho”.
13 El director Arias Porras expresó: “Con la nueva ley, tiene que ser oral”.
14 El director González Cuadra acotó: “Sí, de hecho, es así”.
15 El señor Brenes Villalobos afirmó: “Sí”.
16 El director Alvarado Delgado dijo: “Tiene que constar cada uno”.
17 La directora Alfaro Jara comentó: “Para emitir mi voto, yo apoyo la propuesta de doña Maricela
18 de que don Marvin continúe un año más. Yo le agradezco enormemente estos años que ha
19 estado presidiendo la Junta, no es fácil, don Marvin, ser Presidente, no es solo venir y seguir la
20 agenda y asegurarse que los tiempos y preparar la preminuta y revisar que venga todo el
21 material, no es solo eso, es una gran responsabilidad, y en el contexto de lo que ha sucedido en
22 el último año, me siento no solo agradecida con su labor, sino un poquito más protegida”.
23 El director Arias Aguilar dijo: “Muchas gracias”.
24 La directora Alfaro Jara agregó: “Y, tal como lo propone doña Maricela, me gusta la idea por el
25 tema de que todavía apenas estamos saliendo de lo turbio que estuvo los últimos ocho meses.
26 Entonces, yo apoyo para que don Marvin continúe un año más”.
27 El director Arias Aguilar expresó: “O.K., entonces, lo sometemos a votación. Don Bernal,
28 entonces, usted propone a don José Manuel”.
29 El director Alvarado Delgado confirmó: “Sí, a don José Manuel”.
30 El director Arias Porras indicó: “Yo voy a votar por mí”.
31 El director Arias Aguilar dijo: “Doña Montserrat”.
32 La directora Buján Boza comentó: “Yo primero quisiera reconocer que el liderazgo de la Junta
33 Directiva hasta el momento ha sido de mucha apertura, repito, soy la más reciente, me he
34 sentido muy cómoda, muy segura, estoy confiada y la verdad que le quisiera agradecer a don
35 Marvin ese liderazgo que, como decía doña Ruth, no es fácil; pero, es excelente sin embargo, hoy
36 voy a hacer una votación basada en un principio que sí me parece muy importante y lo creo,
37 porque las buenas prácticas de la gobernanza, sobre todo en estas instituciones, me parece que
38 tienen como concepto la rotación. Creo que la rotación es favorable a las organizaciones, en el
39 tanto nos permiten mejorar un poquito el conocimiento de cada uno. También, bueno, y lo digo
40 porque en experiencias pasadas, experiencias públicas y experiencias recientes también, la no
41 rotación ha sido adversa a algunas organizaciones y sea cual sea la decisión que hoy tenemos,
42 siempre yo voy a abogar para que haya rotación y no solo en la Junta y en este órgano, sino
43 también en los comités, como lo planteaba ahora José Manuel, me parece que debería de ser
44 una práctica sana y ese principio para mí es muy importante. El segundo principio que he
45 reflexionado en esta elección es el principio del trabajo en equipo y es que posiblemente, si
46 alguno de los candidatos quedara fuera de la Junta Directiva, la votación mía sería diferente;
47 pero, en el tanto cualquiera de nosotros está quedando dentro de la Junta y aseguramos que el
48 equipo de trabajo está garantizado, entonces, eso me tranquiliza, porque la diversidad y el
49 complemento que acabamos de hablar que cada uno de nosotros tiene se mantiene y eso ha
50 sido garantía de la estabilidad de la Junta Directiva, así que yo apoyo a José Manuel, tomando en
51 cuenta esas dos consideraciones que hago; pero, lo más importante es que lo haga en el marco

- 1 del respeto y de agradecimiento a usted, don Marvin, la verdad es que tengo toda la plena
2 confianza en su liderazgo, en su conocimiento, en su gran trayectoria y eso lo agradezco, la
3 verdad".
4 El director Arias Aguilar dijo: "Muchas gracias. Don Rodolfo".
5 El director González Cuadra expresó: "Yo voy a coincidir con doña Maricela en la necesidad de
6 que en este momento la experiencia es sumamente importante, entonces, voto por don Marvin
7 Arias".
8 El director Arias Aguilar dijo: "Doña Maricela".
9 La directora Alpízar Chacón señaló: "Yo ya había votado; pero, repito, voto por don Marvin por
10 lo que había indicado".
11 El director Arias Aguilar externó: "Sí, muchas gracias. Yo lo había pensado mucho, incluso, mi
12 familia me ha pedido que termine ya y pensaba no seguir; sin embargo, y en eso quiero
13 agradecerle a doña Maricela las palabras y lo que me habló hoy en el momento, entonces, oí sus
14 consejos y su análisis muy interesante, entonces, voy a votar por mí".
15 El director Arias Porras dijo: "O.K., felicitaciones y éxitos".
16 La directora Buján Boza acotó: "Felicitaciones".
17 El director Arias Aguilar indicó: "Gracias.
18 El director Arias Porras agregó: "Que tus éxitos son los nuestros".
19 La directora Alfaro Jara señaló: "Exactamente".
20 El director Arias Aguilar externó: "Antes de seguir con la elección de la Vicepresidencia, con
21 respecto de los comités, a mí me parece sano, lo que pasa es que vamos a entrarle, que eso es
22 como cuando se arma un castillo de naipes, si se toca uno, se cae todo y hay que ir a la
23 Contraloría".
24 El director Alvarado Delgado dijo: "Sí, tiene razón, don Marvin".
25 El director Arias Aguilar acotó: "Entonces, vamos a trabajar ahí como hicimos la otra vez. Don
26 Rafael, doña Cinthia y yo lo vamos a trabajar y les hacemos una propuesta y ver dónde se quita
27 algo que no se nos caiga el castillo de naipes; pero, sí es bueno".
28 El director Alvarado Delgado acotó: "Es que doña Ruth decía que hay que pedirle permiso a la
29 Contraloría; pero, el permiso se pide cuando tenemos más de tres o cuatro participaciones, o
30 sea, en este momento todos estamos con permiso de participar en cuatro o en cinco, digamos".
31 El señor Brenes Villalobos explicó: "Yo lo que creo que se podría tratar de armar es que se
32 condicione al momento en que la Contraloría lo apruebe y mientras tanto todo se quede como
33 está".
34 El director Arias Aguilar indicó: "Sí, porque sí tiene que aprobarlo".
35 El director Alvarado Delgado dijo: "Don Rafael; pero, la pregunta mía es, digamos, la Contraloría,
36 bueno, el caso más reciente es el mío con aquella carajada del Comité de doña Montserrat,
37 digamos, ya me autorizó a mí que participe en cinco órganos, mientras yo no pase al sexto, yo
38 parto de que me están autorizando para que me desempeñe en cinco órganos".
39 El director Arias Aguilar señaló: "Pero, cualquier cambio...".
40 El señor Brenes Villalobos explicó: "El tema es que si..., o sea, ellos tienen que dar la autorización
41 para el número cuatro, para el cuarto nombramiento y en adelante, y ellos también tienen la
42 posición de que es un máximo de seis, entonces, sería el cuatro, el cinco y el seis, cualquier
43 variación que eventualmente se haga de algo que ya estaba previamente, si está por encima, si
44 es del número cuatro en adelante, hay que ir allá".
45 El director González Cuadra dijo: "Esa es mi tesis, lo que pasa es que últimamente los
46 pronunciamientos de la Contraloría parecen decir que, aunque el número se mantenga, si uno
47 cambia de órgano hay que ir a pedirle permiso, lo cual no me parece; pero, esa es la tesis".
48 El señor Brenes Villalobos afirmó: "Sí, esa es la tesis".
49 El director Arias Aguilar dijo: "A mí no me parece; pero, eso es lo que dice la Contraloría".
50 El señor Brenes Villalobos acotó: "No debería ser así; pero, así es como lo entiende la
51 Contraloría".

1 El director Arias Porras indicó: "Que se analice".
2 El director Arias Aguilar apuntó: "Sí, lo analizamos, porque yo lo considero sano y conveniente,
3 eso es bueno; pero, hay que analizarlo muy bien y armarlo, se envía a la Contraloría y cuando
4 venga es que se hace el cambio. Si gustan pasamos, entonces, al nombramiento del
5 Vicepresidente. Yo me voy a permitir proponer a doña Maricela para Vicepresidenta".
6 El director Arias Porras dijo: "Yo la secundo".
7 El director Alvarado Delgado señaló: "Yo también".
8 El director González Cuadra apuntó: "Estoy de acuerdo".
9 La directora Alfaro Jara acotó: "De acuerdo".
10 La directora Buján Boza indicó: "De acuerdo".
11 El director Arias Aguilar dijo: "Yo estoy de acuerdo".
12 El director Arias Porras preguntó: "¿Acepta?".
13 La directora Alpízar Chacón contestó: "Sí, claro, con mucho gusto".
14 El director Arias Aguilar acotó: "Muchas gracias, doña Maricela. ¿Y en la Secretaría? Doña Ruth".
15 El director Alvarado Delgado apuntó: "Mantenemos a doña Ruth".
16 La directora Buján Boza dijo: "Mantengamos a doña Ruth".
17 El director Arias Porras afirmó: "Mantengamos a doña Ruth, sí claro".
18 La directora Alpízar Chacón señaló: "Sí".
19 La directora Alfaro Jara externó: "Muchas gracias".
20 El director Arias Aguilar manifestó: "Entonces, aprobada doña Ruth, ¿verdad?"
21 Los directivos mostraron su anuencia.
22 La directora Alfaro Jara comentó: "Muchas gracias. Me voy a devolver al tema de los comités,
23 porque don José tocó el tema del Comité de Auditoría, que presido yo, y sí, efectivamente, creo
24 que es un tema a analizar y a lo que hay que entrarle, entonces, también me gustaría que
25 supieran que mi posición en ese Comité, diay, posiblemente es hora de rotar y que está muy bien
26 que también ese puesto está a disposición, una vez que lo analicemos".
27 El director Arias Porras dijo: "De acuerdo".
28 El director Alvarado Delgado acotó: "De acuerdo".
29 El director Arias Aguilar expresó: "De acuerdo".

30 1^a Resolución

31 Considerando: i) lo dispuesto en los artículos 49.^º y 50.^º de la Ley General de la Administración
32 Pública, y 35.^º de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, y ii) lo establecido en el artículo
33 4.^º del Reglamento de la Junta Directiva General del Banco Nacional, **POR VOTACIÓN NOMINAL**
34 **DE CUATRO VOTOS A FAVOR DEL NOMBRAMIENTO DEL DIRECTOR ARIAS AGUILAR Y TRES A**
35 **FAVOR DEL DIRECTOR ARIAS PORRAS, SE ACORDÓ:** reelegir al director **Marvin Arias Aguilar** en
36 el cargo de **Presidente** de la Junta Directiva General, para el período comprendido entre el 1.^º
37 de julio del 2024 y el 30 de junio del 2025.

38 2^a Resolución

39 Considerando: i) lo dispuesto en los artículos 49.^º y 50.^º de la Ley General de la Administración
40 Pública, y 35.^º de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, y ii) lo establecido en el artículo
41 4.^º del Reglamento de la Junta Directiva General del Banco Nacional, **POR VOTACIÓN NOMINAL**
42 **Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** 1) reelegir a la directora **Maricela Alpízar Chacón** en el cargo de
43 **Vicepresidenta** y a la directora **Ruth Alfaro Jara** en el cargo de **Secretaria** de este órgano
44 colegiado, para el período comprendido entre el 1.^º de julio del 2024 y el 30 de junio del 2025.
45 2) **Encargar** a la Gerencia General comunicar, como hecho relevante, en el momento que
46 corresponda, lo consignado en la 1^a y 2^a resolución de este acuerdo e **instruir** a la Dirección de
47 Relaciones Institucionales, Reputación y Comunicación para que dé a conocer al personal del
48 Conglomerado y a quienes corresponda lo resuelto en el presente artículo.
49 **Comuníquese** a Gerencia General, Auditoría General, subgerencias generales, Dirección de
50 Relaciones Institucionales, Reputación y Comunicación; Superintendencia General de Entidades
51 Financieras, Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, Banco Central de Costa

1 Rica, Banco de Costa Rica, Banco Popular y de Desarrollo Comunal, Contraloría General de la
2 República, Banco Internacional de Costa Rica, S. A., Consejo de Gobierno y Asociación Bancaria
3 Costarricense.

4 (M.A.A.)

5

6 ARTÍCULO 24.º

7

8 El director señor Marvin Arias Aguilar dijo: "Pasamos al último punto, que es la verificación final
9 de grabación".

10 La señora Vega Arias confirmó: "Sin problemas".

11 De seguido, se dio por finalizada la sesión.

12 (M.A.A.)

13 A las dieciocho horas con dieciocho minutos se levantó la sesión.

14

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."

15