

27 de agosto del 2024

Página 1

1 **Nº 12.713**

2

3 San José, Costa Rica, martes veintisiete de agosto del dos mil veinticuatro, a las quince horas con  
4 dos 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

12 En atención a lo dispuesto en el artículo 56.1 de la *Ley General de Administración Pública*, que  
13 dispone la responsabilidad de los miembros de verificar que las sesiones se estén grabando en  
14 audio y video, el presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, manifestó: “Sesión  
15 12.713 del 27 de agosto del 2024, al ser las 3:02 de la tarde, sesión ordinaria presencial. Como  
16 punto número uno, la verificación inicial de grabación”.17 La señora Vega Arias confirmó: “Buenas tardes, ya dio inicio la grabación”.18 El director Arias Aguilar dijo: “Muchas gracias”.

(M.A.A.)

19

20

**ARTÍCULO 2.º**

21

22

23 El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, expresó: “Punto 2.a., sería el orden  
24 del día. ¿Algún punto para el orden del día?”. Al no haberlo, agregó: “Si no hay, entonces,  
25 aprobado el orden del día”.

26 Los directivos mostraron su anuencia.

**Resolución**27 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el orden del día de la presente  
sesión ordinaria número 12.713 de la Junta Directiva General.

(M.A.A.)

28

29

**ARTÍCULO 3.º**

30

31

32

33

34 Con respecto a las actas de las sesiones anteriores, el director señor Marvin Arias Aguilar externó:  
35 “El 2.b, aprobación del acta de la sesión ordinaria número 12.711 y extraordinaria número  
36 12.712. ¿En la 12.711 alguna observación?”.

1 Los directores no formularon observaciones.  
2 El señor Brenes Villalobos externó: "Don Marvin, aprovechando que se está aprobando esta acta  
3 es una solicitud para ampliar el encargo que se consigna en el artículo 10.º, que es el relacionado  
4 con pedirle autorización a Contraloría para reelegir los miembros de la Junta de BN Fondos y es  
5 pedir que también que se amplíe ese encargo para los miembros de las juntas directivas de BN  
6 Valores, BN Vital y BN Corredora, que están también por vencer ahora en setiembre".  
7 El director Arias Aguilar indicó: "Ah, O.K.".  
8 El señor Brenes Villalobos acotó: "Entonces, para hacer una sola gestión".  
9 El director Arias Aguilar manifestó: "Ah, me parece oportuno. ¿Estarían de acuerdo y en firme?".  
10 Los directivos expresaron estar de acuerdo.  
11 El director Arias Aguilar añadió: "O.K., de acuerdo y en firme".  
12 El señor Brenes Villalobos dijo: "Gracias".  
13 El director Arias Aguilar consultó: "¿Y la sesión número 12.712 alguna observación?".  
14 Los directores no hicieron observaciones y mostraron su anuencia a aprobarla.  
15 El director González Cuadra acentuó: "Don Marvin, solo para dejar constancia de que no estuve  
16 en ninguna de las dos, de acuerdo con la licencia concedida en su momento".  
17 El director Arias Aguilar concluyó: "Ah, O.K., gracias".

**Resolución**

19 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:** 1) aprobar las actas de las  
20 sesiones ordinaria número 12.711 y extraordinaria número 12.712, celebradas el 20 y 21 de  
21 agosto del 2024, respectivamente. 2) De conformidad con la solicitud expresa del asesor legal,  
22 señor Rafael Brenes Villalobos, en esta ocasión, **adicional** el acuerdo tomado por la Junta  
23 Directiva General en el artículo 10.º, numeral 3), sesión 12.711 del 20 de agosto del 2024, en el  
24 sentido de que también se gestione ante la Contraloría General de la República la autorización  
25 para que los miembros de las juntas directivas de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A.; BN Vital,  
26 Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S. A., y BN Sociedad Corredora de Seguros  
27 S. A., puedan ser reelegidos, dado el vencimiento de sus designaciones en setiembre del presente  
28 año.

29 **Notas:** 1) se dejó constancia de que el director Rodolfo González Cuadra se encuentra  
30 imposibilitado de aprobar las citadas actas números 12.711 y 12.712, por cuanto no participó en  
31 esas sesiones.

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

35 **Comuníquese** a Asesor Legal.

36 (M.A.A.)  
37

**ARTÍCULO 4.º**

40 En cuanto al apartado 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*, la  
41 directora señora Maricela Alpízar Chacón comentó: "Algo muy breve. Creo que también cuando  
42 decimos cosas que hay que mejorar también hay que decir cosas que son buenas y debemos  
43 rescatar. Hace unos días estuve una clienta —de hecho, es mi mamá— en una de las sucursales  
44 del Banco en Paseo de las Flores y me contó lo maravilloso que la atendieron. Aquí tengo el  
45 número del cajero, fue una muchacha, me dijo que maravillosa, que muy amable, que muy  
46 eficiente, siempre yendo un poquito más a la milla extra. Simplemente mi mamá fue a hacer una  
47 compra de unos euros, fue una transacción que no...; pero, dice que la muchacha muy dedicada,  
48 muy amable. Entonces, ahí después les voy a pasar el dato del cajero, porque estas cosas también  
49 son de rescatar, ¿verdad?".

50 El director Arias Aguilar señaló: "Claro".

51 La directora Alpízar Chacón agregó: "Entonces, también lo bueno hay que traerlo. Felicidades".

52 La señora Ulloa Villalobos dijo: "Gracias".

1 El director Arias Aguilar externó: “Gracias”.  
2 **SE DISPUSO:** tener por presentado el comentario a cargo de la señora Maricela Alpízar Chacón  
3 sobre el excelente servicio que recibió una clienta del Banco por parte de una cajera en la oficina  
4 Centro Comercial Paseo de las Flores.

5 (M.A.Ch.)  
6  
7  
8

## ARTÍCULO 5.º

10 La Junta Directiva General en el artículo 12.º, sesión 12.644 del 23 de mayo del 2023, acordó dejar  
11 sin efecto, parcialmente, el acuerdo tomado en el artículo 10.º, sesión 11.487 del 17 de junio del  
12 2008, específicamente en lo que respecta a la creación del Comité Especial de Análisis  
13 Presupuestario del Banco Nacional de Costa Rica, sin perjuicio de la posibilidad de que, para  
14 atender las eventuales necesidades que existan en la materia, pueda ser convocada una comisión  
15 *ad hoc*, considerando al efecto la atribución que posee este órgano colegiado para nombrar  
16 comisiones de carácter temporal para el desempeño de labores especiales, de conformidad con  
17 lo dispuesto en el artículo 34 inciso 7) de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional. En virtud  
18 del citado acuerdo, la gerente general a.i., señora Rosaysella Ulloa Villalobos, presentó el  
19 resumen ejecutivo DCF-J058-2024, de fecha 23 de agosto del 2024, emitido por la Dirección  
20 Corporativa de Finanzas, mediante el cual se solicita realizar el nombramiento de una Comisión  
21 *Ad Hoc* para revisar el Plan Anual Operativo, proyecciones financieras y presupuesto ordinario, a  
22 partir del 2025, los cuales, posteriormente, deberán ser presentados ante la Contraloría General  
23 de la República, en cumplimiento de lo establecido en las Normas Técnicas sobre Presupuesto  
24 Público N-1-2012-DC-DFOE.  
25

26 Con la venia de la Presidencia, ingresó al salón de sesiones el señor José Antonio Vásquez Rivera,  
27 director corporativo de Finanzas, quien se referirá a este particular.

28 El director Arias Porras consultó: “¿Él trae una propuesta?”.  
29 La señora Ulloa Villalobos dijo: “Él trae una propuesta y que la valoremos, sí”.

30 El director Arias Aguilar mencionó: “Adelante”.

31 El señor Vásquez Rivera indicó: “Creo que este es un tema, en este momento, rápido; pero, es  
32 que necesitamos nombrar una Comisión *Ad Hoc* para efectos de revisar: uno, el plan operativo,  
33 las proyecciones financieras que vamos a traer a Junta Directiva y el presupuesto ordinario del  
34 2025. Entonces, nosotros ya tenemos la propuesta lista; pero, sí queríamos verla antes con  
35 ustedes para efectos de hacer o tomar cualquier recomendación que ustedes nos hagan en el  
36 momento que les presentemos la propuesta, entonces, la idea sería nombrar el día de hoy la  
37 Comisión *Ad Hoc* para que nos reunamos, ojalá, ya a partir de la próxima semana”.

38 El director Arias Aguilar consultó: “¿Aquí la idea es que participe, al menos, un director?”.  
39 La señor Vásquez Rivera comentó: “Yo diría que dos sería mejor”.

40 El director Arias Aguilar dijo: “Dos”.

41 El director Arias Porras expresó: “A mí me parece bien, yo sí ayer que hablé con Tony le decía que  
42 yo voy a estar fuera del 4 al 14, entonces, siempre y cuando eso no sea impedimento, con todo  
43 gusto”.

44 La señora Ulloa Villalobos manifestó: “De hecho, nosotros mañana vamos a tener una sesión de  
45 trabajo, porque ya prácticamente está, vamos a revisar algunos puntos y, tal vez, posiblemente  
46 podría lunes ya empezar”.

47 El señor Vásquez Rivera recalcó: “Lo antes posible”.

48 La señora Ulloa Villalobos mencionó: “Porque sí nos urge, este tema a nosotros nos urge”.

49 El director Arias Aguilar consultó: “¿Don José Manuel y don Bernal?”.  
50 El director Arias Porras apuntó: “Bernal no dijo nada”.

1 El director Alvarado Delgado indicó: "Yo voy a estar fuera también, acordate; entonces, a mí en  
2 esos temas me encanta meterme de lleno; pero, yo voy a estar fuera también y esto hay que  
3 entregarlo en setiembre".  
4 La señora Ulloa Villalobos comentó: "Pero, a nosotros esto nos urge y la idea es prácticamente el  
5 lunes entrar con esto, este lunes que viene".  
6 El señor Vásquez Rivera dijo: "Nosotros les podemos pasar el borrador de la propuesta creo que  
7 mañana".  
8 La señora Ulloa Villalobos señaló: "Mañana en la noche".  
9 El director Arias Aguilar consultó: "¿Cuándo es que sale usted, don Bernal?".  
10 El director Alvarado Delgado respondió: "El 17".  
11 La señora Ulloa Villalobos dijo: "No, eso ya está antes de eso, más bien, es para la otra semana".  
12 El director Alvarado Delgado expresó: "O.K. Es que la ventaja es eso, lo que dice doña Rosa y Tony,  
13 que ya ellos los vienen trabajando, prácticamente, es diferente validar eso a empezar a  
14 construirse"  
15 El director Arias Aguilar preguntó: "¿Y los de la Administración vos los nombrarías?".  
16 La señora Ulloa Villalobos aclaró: "Sí, de hecho, ayer lo estuve viendo con Tony, que para nosotros  
17 es primordial que esté don Miguel, porque necesitamos mucha inversión en Tecnología y él  
18 conoce muchísimo todo este tema, inclusive, de contratos, entonces, que él participe con  
19 nosotros en el equipo".  
20 El director Arias Aguilar comentó: "Nombraríamos también a doña Rosa y doña Rosa nombraría  
21 a los que ella considere. ¿De acuerdo y en firme?".  
22 Los señores directores estuvieron de acuerdo.  
23 De seguido, el señor José Antonio Vásquez Rivera se retiró del salón de sesiones.

#### Resolución

24 Considerando i) lo resuelto por la Junta Directiva General en el artículo 12.º, sesión 12.644 del  
25 23 de mayo del 2023; ii) la solicitud expresa de la Administración presentada mediante el  
26 resumen ejecutivo DCF-J058-2024, de fecha 23 de agosto del 2024, emitido por la Dirección  
27 Corporativa de Finanzas, y iii) los comentarios de los señores directores en la parte expositiva del  
28 presente artículo, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:** 1) autorizar la  
29 creación de una Comisión *Ad Hoc* para revisar el Plan Anual Operativo, Proyecciones Financieras  
30 y Presupuesto Ordinario del Banco Nacional a partir del 2025, los cuales, una vez aprobados por  
31 la Junta Directiva General, deberán ser presentados ante la Contraloría General de la República,  
32 en cumplimiento de lo establecido en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público N-1-2012-  
33 DC-DFOE. 2) Designar a la señora Rosaysella Ulloa Villalobos, gerente general a.i., y a los señores  
34 directores José Manuel Arias Porras y Bernal Alvarado Delgado como miembros de dicha  
35 Comisión *Ad Hoc*, en el entendido de que la Gerencia General se encargará de nombrar al  
36 personal de la Administración que ella considere pertinente.

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

40 **Comuníquese** a Gerencia General y Dirección Corporativa de Finanzas.

41 (R.U.V.)

#### ARTÍCULO 6.º

42 El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó el resumen ejecutivo de fecha  
43 28 de agosto del 2024, al cual se adjunta el memorando AGM-029-2024 del 20 del mismo mes,  
44 de la Auditoría General, mediante el cual el señor Ricardo Araya Jiménez solicita autorización  
45 para disfrutar de vacaciones los días 29 de agosto y 12 de setiembre del 2024, en cumplimiento  
46 de lo establecido en la *Política de disfrute de vacaciones del Conglomerado Banco Nacional*,  
47 aprobada por la Junta Directiva General en el artículo 12.º, sesión 12.673 del 9 de enero del 2024.  
48 Al respecto, don Marvin preguntó: "¿Estarían de acuerdo? Son dos días, ¿verdad?".

- 1 El señor Araya Jiménez dijo: "Sí, señor".  
2 El director Arias Aguilar agregó: "De acuerdo y en firme".  
3 El señor Araya Jiménez indicó: "Gracias".  
4 El director Alvarado Delgado consultó: "¿Eso es el 29 y el 12 o del 29 al 12?".  
5 El señor Ricardo Araya respondió: "No tengo tantos días, don Bernal, son dos jueves que tengo  
6 unas citas médicas para chequeos generales".  
7 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

8 **Resolución**

9 **Considerando:** i) lo establecido en la *Política de disfrute de vacaciones del Conglomerado Banco*  
10 *Nacional*, aprobada por la Junta Directiva General en el artículo 12.º, sesión 12.673 del 9 de  
11 enero del 2024; ii) la solicitud presentada mediante el memorando AGM-029-2024 del 20 de  
12 agosto, anexo al resumen ejecutivo de fecha 28 del mismo mes, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y**  
13 **UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: autorizar** vacaciones al auditor general, señor Ricardo Araya  
14 Jiménez, los días los días 29 de agosto y 12 de setiembre del 2024, con cargo al período  
15 correspondiente.

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

19 **Comuníquese** a Auditor General y Dirección Gente BN.

20 (R.A.J.)

21 **ARTÍCULO 13.º**

22  
23 La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó el informe del 27 de agosto del 2024,  
24 referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva General que involucran órdenes para los  
25 distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento. Sobre el  
26 particular, explicó: "Hay 23 acuerdos pendientes, don Marvin. Dos se atendieron en esta sesión,  
27 que son justamente los que expusieron Miguel y Salvador, todos los demás están en plazo,  
28 excepto uno que vencía hoy y está relacionado con la reglamentación para el ordenamiento de  
29 temas de vacaciones y otros beneficios de los funcionarios; pero, se requiere una prórroga  
30 porque ese tema se va a presentar de previo en el Comité de Compensación del 18 de setiembre,  
31 entonces, la propuesta es, si lo tienen a bien, que se le amplíe el plazo al 1.º de octubre".

32 El director Arias Aguilar consultó: "¿Están de acuerdo?".

33 Los señores directores mostraron su anuencia.

34 El director Arias Aguilar resaltó: "Bien, de acuerdo. Doña Rosaysella".

35 La señora Ulloa Villalobos dijo: "Yo tengo dos más, para aprovechar: medidas de seguridad para  
36 el ingreso a las oficinas del Banco Nacional, que ese es un pendiente que teníamos para el 31 de  
37 agosto; pero, como estamos tratando de contratar a una empresa para que nos dé toda esa parte  
38 técnica y eso lleva su tiempo, entonces, estamos pidiendo prórroga para diciembre del 2024, es  
39 que eso lleva su tiempo por la contratación de la empresa, entonces, es realmente todo el  
40 edificio".

41 El director Arias Aguilar preguntó: "Estaríamos de acuerdo, ¿verdad?".

42 Los directivos se manifestaron de acuerdo.

43 La señora Ulloa Villalobos apuntó: "Luego, el proyecto para transformación la oficina del Banco  
44 Nacional, la de La Sabana también, que ahí estamos..., ese para el 3 de setiembre, porque estaba  
45 para el 31, entonces, sería para la próxima semana, ese sí estamos bien, pensé que estaba para  
46 este".

47 El director Arias Aguilar consultó: "De acuerdo, ¿verdad?".

48 Los directivos mostraron su anuencia.

49 El director Arias Aguilar dijo: "Nos vamos a quedar los directores con don Rafael, doña Cinthia y  
50 Sofía".

51 **Resolución**

1 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** 1) de conformidad con lo explicado por la  
2 señora Cinthia Vega Arias, secretaria general, y la solicitud formulada por la señora Rosaysella  
3 Ulloa Villalobos, gerente general a.i., en la parte expositiva del presente artículo, **ampliar** el plazo  
4 de cumplimiento de los siguientes acuerdos tomados por la Junta Directiva General: i) al 1.º de  
5 octubre del 2024, el artículo 16.º, numeral 2), sesión 12.701 del 25 de junio del 2024, relacionado  
6 con la propuesta de reglamentación sobre vacaciones y otros aspectos de funcionarios del  
7 Conglomerado, y ii) al 10 de diciembre del 2024, el artículo 6.º, numeral 2), sesión 12.697 del 4  
8 de junio del 2024, sobre medidas de seguridad para el ingreso a oficinas centrales del Banco  
9 Nacional. 2) **Tener por presentado** el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento  
10 elaborado por la Secretaría General, con corte al 27 de agosto del 2024.

11 **Nota: se dejó constancia** de que, al finalizar el conocimiento y resolución del asunto consignado  
12 en el presente artículo, se retiraron del salón de sesiones los miembros de la Alta Administración  
13 y el Auditor General, para proceder a resolver, de manera privada, el punto *4.h Correspondencia*  
14 *para la Junta Directiva General.*

15 Comuníquese a Gerencia General.

(C.V.A.)

ARTÍCULO 16.º

19 El director señor Marvin Arias Aguilar dijo: "Y punto número cinco, verificación final de  
20 grabación".

21 La señora Vega Arias respondió: "Sí, señor, sin problemas".

22 De seguido, se dio por finalizada la sesión.

(M.A.A.)

26 A las dieciocho horas se levantó la sesión.

PRESIDENTE



Lic. Marvin Arias Aguilar

SECRETARIA



Sra. Ruth Alfaro Jara

Según el artículo 9 de la Ley 8454: “Los documentos y las comunicaciones suscritos mediante firma digital, tendrán el mismo valor y la eficacia probatoria de su equivalente firmado en manuscrito.”

29