

3 de setiembre del 2024

Página 1

1

Nº 12.714

2

3 San José, Costa Rica, martes tres de setiembre del dos mil veinticuatro, a las catorce horas con
4 veintiocho 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:

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

10

11

ARTÍCULO 1.º

12

13

En atención a lo dispuesto en el artículo 56.1 de la *Ley General de Administración Pública*, que dispone la responsabilidad de los miembros de verificar que las sesiones se estén grabando en audio y video, el presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, manifestó: “Iniciamos la sesión 12.714 del 3 de setiembre del 2024, al ser las 3:28 de la tarde, sesión ordinaria presencial. Como punto número uno, la verificación inicial de grabación”.

14

La señora Vega Arias confirmó: “Ya inició la grabación”.

15

El director Arias Aguilar dijo: “Muchas gracias”.

16

(M.A.A.)

17

18

19

20

21

22

ARTÍCULO 2.º

23

24

El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, expresó: “El punto 2.a. sería la aprobación del orden del día de la sesión ordinaria número 12.714. Yo tengo un punto con los señores directores”.

25

La directora Buján Boza indicó: “Yo no tengo”.

26

El director Arias Porras dijo: “Yo tenía; pero, ya doña Rosaysella nos indicó que se va a proceder con la revisión de los temas de criptomonedas y fraudes, entonces, esperemos el resultado para no complicar”.

27

El director Arias Aguilar apuntó: “Sí”.

28

Los directivos mostraron su anuencia a aprobar el orden del día con el cambio propuesto en esta oportunidad.

29

Resolución

30

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 12.714 de la Junta Directiva General, con la alteración propuesta en

1 esta oportunidad, en el sentido de **incorporar** en el apartado 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor* un asunto de los directivos de este órgano colegiado.
2 (M.A.A.)
3
4

5 ARTÍCULO 3.º 6

7 El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, externó: "Continuamos con la
8 aprobación del acta de la sesión ordinaria 12.713, celebrada el 27 de agosto del 2024 ¿Alguna
9 observación al acta?".

10 Los señores directores no formularon observaciones al respecto.

11 El director Arias Aguilar indicó: "Ninguna, entonces, aprobada".

12 Los directivos mostraron su anuencia.

13 Resolución

14 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el acta de la sesión ordinaria
15 12.713, celebrada el 27 de agosto del 2024.

16 (M.A.A.)
17

18 ARTÍCULO 4.º 19

20 En el apartado de 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*, el presidente
21 del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, expresó: "Yo tengo como punto la elección de la
22 Gerencia General. Me parece que es una de las decisiones más importantes que toma una Junta
23 Directiva en el Banco y, en cumplimiento de la Constitución y la ley que le da la autonomía a la
24 Junta Directiva para realizar ese nombramiento, que es una de sus principales decisiones, como
25 decía, vamos a proceder. Esta decisión que vamos a tomar es producto de un proceso muy
26 pensado, muy analizado, muy estudiado, que culminó con un concurso y donde los directores
27 tuvimos toda la información y el resultado de ese concurso. En el mismo obtiene el primer lugar,
28 y vale la pena decir que con una puntuación muy agradable, perfecta puntuación, doña
29 Rosaysella Ulloa. Y, además, les quiero agregar, que en su período como Gerente interina, que
30 ya supera los ocho meses, ha demostrado una enorme capacidad, un liderazgo importante, muy
31 importante, gran liderazgo y, además, los resultados del Banco lo confirman, y estamos
32 obteniendo excelentes resultados y una presencia del Banco, como integrante del sector
33 financiero, muy importante y con la capacidad de competir. Todo eso son aspectos que dejan
34 presente la capacidad de doña Rosaysella para ser Gerente del Banco Nacional. Y quiero
35 manifestar, y tal vez aquí me estoy adelantando con todos los compañeros; pero, lo digo porque
36 todos pensamos lo mismo, que con doña Rosaysella encontramos algo que es realmente difícil y
37 complicado de encontrar: esa gerencia ideal para conducir al principal Banco del país, y así lo
38 quiero dejar en actas. Y cedo la palabra a mis compañeros para lo que quieran manifestar. Don
39 Bernal y doña Maricela".

40 El director Alvarado Delgado dijo: "En principio, considero que un nombramiento totalmente
41 meritario, por su vasta experiencia, por su capacidad profesional y personal; pero, que
42 efectivamente estos meses nos ha demostrado con los números que está reflejando el Banco
43 que la conducción es la que nosotros queremos para el Banco. Entonces, realmente yo me siento
44 que estamos nombrando a la persona idónea, que ha logrado en muy poco tiempo un
45 desempeño muy interesante, muy importante, que no había sentido yo en el tiempo que he
46 estado aquí en el Banco, y que, sobre todo, que esto efectivamente es una labor de equipo, y,
47 como lo he dicho ya en otra oportunidad, yo considero que no vamos a coadministrar; pero, que
48 sí vamos a trabajar como un equipo la Junta Directiva y el equipo gerencial, y que entre todos
49 esto lo podemos sacar adelante, hay retos interesantísimos; pero, usted viene demostrándonos
50 a nosotros con creces, que es la persona idónea para el puesto. Muchas felicidades y que Dios la
51 ilumine en ese proyecto como gerente permanente".

1 La señora Ulloa Villalobos indicó: "Muchas gracias".
2 El director Arias Aguilar señaló: "Doña Maricela".
3 La directora Alpízar Chacón comentó: "Gracias. Bueno, primero señalar que, sin lugar a dudas,
4 se cumplieron con las formalidades de sacar a concurso la plaza; sin embargo, habíamos tenido
5 una oportunidad que quizás en otros momentos no se tiene, que es de un período prolongado
6 de verificación, creo, de algo que ya habíamos de otras maneras tenido la oportunidad de
7 experimentar a través del desempeño de doña Rosaysella. Creo que doña Rosaysella reúne las
8 habilidades blandas y las habilidades técnicas y profesionales y personales que una institución
9 como el Banco Nacional requiere para continuar su papel preponderante en la sociedad y en la
10 economía costarricense. Creo que doña Rosaysella se ha preparado por muchísimo años, porque
11 conoce esta institución desde su médula, ha pasado por muchas diversas etapas en su
12 crecimiento profesional en la institución y creo que todo eso ha sumado a la adquisición del
13 conocimiento tan invaluable que es conocer la institución desde adentro, eso le suma muchísimo
14 más; pero, eso va de la mano con esa capacidad y esa madurez que usted tiene como profesional
15 y como persona de enfrentar situaciones que pueden ser adversas; pero, de la manera que
16 necesitan ser enfrentadas: con resiliencia, con prudencia, con inteligencia intelectual y
17 emocional, ambas que son primordiales en un líder, usted ha sido capaz de ejercer liderazgo
18 positivo y todo eso se refleja en números. Yo creo que este Banco está preparado para una
19 Gerenta tan buena como usted y viceversa, es algo que también el Banco necesita y esto es algo
20 que se alinea también con la estrategia que esta Junta Directiva ha planteado. Usted ha podido
21 expresarnos en diferentes momentos cuál es su plan para ejecutar y lo ha puesto en marcha, la
22 dirección de este Banco, y eso alinea con el pensamiento de esta Junta Directiva y, por supuesto,
23 que se alinea con las necesidades del país y de la banca del Estado. Creo que hay sobradas
24 razones para que usted en este momento sea la persona que merezca el nombramiento como
25 Gerente General, además, y con mucho orgullo, me alegra de que sea una mujer. Creo que las
26 mujeres tenemos también grandes capacidades, a veces estamos a la sombra de otras figuras
27 todavía un poco masculinas, en el sentido de que, bueno, a veces nos quedamos un poco
28 rezagados en esos temas; pero, sin lugar a duda ha habido mujeres en todos los planos exitosas,
29 no dudo que usted lo vaya a desempeñar con el mismo éxito que otras mujeres en otros
30 momentos han podido figurar en puestos de tanta responsabilidad. En ese sentido también me
31 alegra mucho, es empoderar también a las mujeres, nosotros tenemos una participación muy
32 importante de jefas de hogar y de jefas de negocios dentro de nuestros clientes y creo que esa
33 es también una manera de mandar un mensaje positivo adicional, no estoy diciendo que es la
34 única razón, sin lugar a dudas, hay muchas; pero, eso es algo que a mí me alegra mucho que
35 podamos tener nuestra primera Gerente. Adelante y muchos éxitos con su equipo que, sin lugar
36 a dudas, le acompañarán y entre todos remando para el mismo lado".
37 La señora Ulloa Villalobos dijo: "Muchas gracias".

38 El director González Cuadra externó: "Yo quiero decir que las organizaciones y las instituciones
39 pasan por distintas etapas a lo largo de su desarrollo histórico, y en la gerencia el CEO o el director
40 ejecutivo que se requiere en esas distintas etapas es diferente también. En estos momentos y en
41 los próximos años el Banco Nacional requiere una figura con un enfoque comercial muy
42 desarrollado que le permita recuperar participación de mercado, consolidar ese liderazgo en el
43 mercado y tenemos la feliz coincidencia de que hay que nombrar gerente y tenemos a la persona
44 ideal en ese sentido; pero, más que esas cualidades yo quisiera comenzar señalando que tenemos
45 en doña Rosaysella una persona honesta, con unos valores realmente muy altos, que se reflejan
46 en una carrera bancaria de más de tres décadas y eso es muy difícil. Ustedes, que también se han
47 movido durante tantos años en este medio, saben que estamos expuestos a tantos riesgos dentro
48 de la gestión diaria que, en cualquier momento, uno tiene algún señalamiento, algún problema,
49 alguna sanción y en el caso de doña Rosaysella su expediente es completamente limpio, a pesar
50 de tantos puestos que ha desempeñado durante tantos años. Reconozco en ella una gran visión
51 estratégica que se refleja en cómo le ha entrado a los problemas más importantes del Banco, sin

1 detimento de la atención de las operaciones cotidianas, eso le ha permitido una revisión del
2 plan estratégico y que nos ha presentado los cambios necesarios concomitantes en la
3 organización. Su liderazgo, para mí, es inédito, porque es una mezcla curiosa de firmeza y
4 participación, es un estilo participativo; pero, firme y nos lo ha demostrado con decisiones que
5 ha tomado en todos estos meses, que no tiene ningún temor de tomar decisiones que han sido
6 difíciles y más que hay que tomar y, sin embargo, estoy seguro de que ella no se va a echar atrás
7 en estas cosas. Su carrera dentro del Banco ha sido realmente brillante, se cumple en ella uno de
8 los señalamientos que hace la Ley Orgánica en el artículo 188.^o, donde dice que los bancos
9 comerciales del Estado deben promover la carrera bancaria desde los puestos iniciales hasta los
10 más altos o de mayor responsabilidad, y ese paso por distintos puestos le ha dado una visión muy
11 clara de hacia dónde debe ir el Banco y, sobre todo, de cómo enfrentar esos problemas que
12 tenemos que resolver entre todos. Su formación académica es más que suficiente, es realmente
13 muy buena para el cargo al que se le quiere nombrar; y, sobre todo, la voluntad que ha mostrado
14 de trabajar en equipo, de cohesionar en el grupo con el que tiene que trabajar, de inspirar, es lo
15 que me convence de que estamos tomando la mejor decisión en este caso y es el resultado de
16 un concurso interno y externo en el que, no podía ser de otra manera, obtiene una excelente
17 nota".

18 La directora Buján Boza manifestó: "Si, bueno, efectivamente esta es una de las decisiones más
19 importantes que toma una junta directiva de un banco, no fue casualidad, creo que el hecho de
20 que doña Rosaysella haya tenido una nota perfecta en el proceso que se hizo y la verdad superior
21 al resto de los concursantes, por mucho, simplemente ratifica cuantitativamente, porque la
22 puntuación es simplemente un dato y aquí estamos hablando de algo más de una puntuación en
23 números; pero, sí ratifica que en el momento que se nombró de manera interina realmente era
24 desde ya la persona para asumir. En este interinazgo Rosaysella ha demostrado —y lo voy a decir
25 así— *tomar el toro por los cuernos*, porque fue un momento y una coyuntura realmente particular
26 y, hoy por hoy, el Banco está estable, hoy viene un punto de reputación también no solo con cifras
27 financieras, sino también con una reputación de cara al mercado, de cara a los clientes,
28 totalmente de 180 grados con respecto a como lo asumió ella. Así que no hay nada más que decir,
29 es un privilegio, creo yo, que el Banco Nacional tenga la posibilidad de que ella dirija esta
30 institución y que la lidere y para mí también es un honor participar de su elección. Me parece
31 que efectivamente yo, sin sonar feminista y demás, yo sí quiero destacar que para las mujeres, a
32 veces, se nos pone cuesta arriba los liderazgos de ciertas instituciones y las direcciones de
33 algunos equipos y creo que ella es una mujer valiente, es una mujer firme y es una mujer muy
34 atinada en sus decisiones y eso me parece que también le da esa cualidad de confianza que ha
35 tenido de parte de esta Junta Directiva. Así que yo nada más quiero solicitarle al equipo de
36 Subgerentes que, por favor, le den todo el apoyo como lo han hecho hasta el momento, han
37 hecho un muy buen trabajo en equipo, dado que Rosaysella efectivamente, como decía don
38 Rodolfo, ha sabido integrarlos a todos, sacar de cada uno de los Subgerentes sus mejores
39 cualidades y ponerlas a trabajar en conjunto, creo que Jaime en algún momento dijo: *yo no sabía*
40 *de esas cualidades de Rosaysella de liderazgo* y, bueno, creo que tal vez no ha sorprendido en ese
41 sentido; pero, a mí me gustaría pedirles que, por favor, mantengan ese apoyo y ese trabajo
42 hombro a hombro con ella, para que realmente este nombramiento sea mucho más exitoso y no
43 sea solo el del Gerente General, sino del equipo de trabajo que quiere esta institución y que
44 quiere que esto salga adelante. El amor y la pasión que le pone Rosaysella a esto es como para
45 que todo estemos ahí tirados con la camiseta sudando. Así que, desde ya, la verdad que les
46 agradezco a todos que así sea y yo me siento muy satisfecha también con el proceso formal que
47 se realizó, fue un proceso suficiente también, oportuno y ratifica nuevamente el nombramiento
48 de doña Rosaysella. Así que, pues, para delante, ni un paso atrás. Muchas felicidades".

49 La directora Alfaro Jara comentó: "Sin tratar de reiterar en lo que ya han mencionado mis
50 compañeros; pero, muy acorde con el mismo espíritu, esta fue una de esas decisiones que
51 tuvimos el chance de pensar, pasamos también por un proceso donde vimos muchos otros

1 candidatos con cualidades y calidades importantes y, sin embargo, el respaldo de su evaluación
2 y el respaldo de su desempeño como gerente de ascenso interino en los últimos ocho meses nos
3 han dado soporte para tomar la decisión de que la persona correcta como Gerente General del
4 Banco Nacional a partir de hoy es Rosaysella Ulloa. Al igual que mis compañeros, es un honor
5 para mí nombrarte Gerente General; pero, también quiero decirte que lo hago viendo ese ser
6 humano que hay detrás, que tiene una brújula moral íntegra y que, además, tiene algo muy
7 importante sobre lo que he estado leyendo en los últimos tiempos y es que es una persona
8 inteligente sensorialmente hablando y eso se nota, porque, a pesar de sus logros y de sus
9 probables caídas, ha sido capaz de con humildad aceptarlos y es una persona muy fuerte; pero,
10 al mismo tiempo, es sensible, es una mujer muy valiente; pero, al mismo tiempo es una mujer
11 muy solidaria, entonces, con eso creo que me siento muy bien y muy respaldada con usted en
12 esa silla, y, al igual que Montse, y yo creo que es el sentimiento de todos nosotros, yo espero que
13 el equipo se una en este espíritu y saquemos adelante, que lo más importante, es velar por la
14 continuidad de esta institución y del liderazgo de esta institución, como ha sido por 110 años y
15 como espero que sea por mucho tiempo".

16 La señora Ulloa Villalobos apuntó: "Muchas gracias, doña Ruth".

17 El director Arias Aguilar dijo: "Don José Manuel".

18 El director Arias Porras comentó: "Gracias. Hemos tenido un periodo de prueba, ocho meses,
19 hemos realizado un proceso de reclutamiento, atendimos varias objeciones, unas frontales y
20 otras solapadas, y recibimos la información de varios aspirantes. Revisamos lo correspondiente y
21 finalmente concluimos que la candidata con la mejor calificación formal es también la mejor
22 opción para el buen desempeño de este glorioso Banco Nacional de Costa Rica. Entre las virtudes
23 de esta candidata destaco su visión estratégica y pragmática, el conocimiento del Banco y del
24 Conglomerado, el liderazgo, los buenos resultados alcanzados y su don de gentes, entre otros.
25 Mi apoyo total para la señora Rosaysella Ulloa Villalobos, el mayor de los éxitos le deseo en esta
26 gestión que, de manera titular, va a iniciar ahora y solicito a todo el equipo que la apoye, aquellos
27 que han dudado de si la apoyan y que, de cierta manera, no estaban a gusto, que se alineen,
28 porque merece una oportunidad con el apoyo de todos y, de nuevo, le deseo el mayor de los
29 éxitos".

30 La señora Ulloa Villalobos dijo: "Muchas gracias".

31 El director Arias Aguilar comentó: "Entonces, votamos de forma unánime y en firme el
32 nombramiento de doña Rosaysella Ulloa Villalobos".

33 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

34 El director Arias Aguilar agregó: "Y les solicito un aplauso".

35 De seguido, los miembros de este órgano colegiado le brindaron a doña Rosaysella un caluroso
36 aplauso.

37 La señora Ulloa Villalobos apuntó: "Muchas gracias".

38 El director Arias Aguilar mencionó: "Y ahora da la vuelta y viene aquí para juramentarla".

39 La señora Ulloa Villalobos preguntó: "¿Puedo dar unas palabras?".

40 El director Arias Aguilar respondió: "Claro".

41 El director González Cuadra acotó: "Por supuesto".

42 La señora Ulloa Villalobos externó: "Vamos a ver, yo sé que esta es una decisión muy compleja,
43 es una decisión bastante completa; pero, sí quiero darles las gracias a cada uno de ustedes por la
44 confianza que me están dando y que me dieron desde el primer momento, desde el 29 de
45 diciembre del 2023. Tengan por seguro que yo amo al Banco, lo amo sobre todas las cosas, amo
46 a mi país, amo a mi familia y por qué pongo a mi familia, porque gracias a mi familia también yo
47 he logrado hacer muchas cosas por el apoyo que ellos me han dado. Tengan plena seguridad que
48 Rosaysella siempre estará dando su máximo esfuerzo para que este Banco siga siendo el Banco
49 que es por más de 110 años, tanto financieramente como Banco para el desarrollo de Costa Rica.
50 De mi parte todo el compromiso, estoy muy emocionada y también estoy muy emocionada
51 porque sé, igual como lo acepté en diciembre, la responsabilidad que tengo yo ante esto; pero,

1 desde 1992 que entré yo al Banco Nacional y gracias a mí y a los valores que me dieron mis
2 padres, yo sé que tengo que actuar con mucha ética, muchos valores y dar siempre lo mejor de
3 mí para beneficio de esta institución, de mi familia y de mi país. Y reitero el agradecimiento a
4 cada uno de ustedes por esa confianza y yo esperaré todo lo posible, y así va a ser, no defraudarlos
5 a ustedes, a mí país, al Banco, a los 5.500 empleados, porque cada vez que yo entro por esta
6 institución siempre me pongo a pensar: cuántas familias nosotros impactamos en el Banco
7 Nacional y no solo en el Banco Nacional, en el país; pero, cuántos compañeros de nosotros tienen
8 su familia y gracias al trabajo del Banco Nacional. A mis compañeros, esto no es Rosaysella,
9 Rosaysella es un nombre, Gerente; pero, esto es un trabajo en equipo que realmente vamos a
10 hacer cada uno de nosotros, seguir construyendo como lo hemos hecho en esos últimos meses,
11 no ha sido fácil, ha sido a veces un poco complicado; pero, es parte de esa resiliencia que nosotros
12 tenemos que hacer como equipo y seguir construyendo, y a la par de cada uno de ustedes. Estoy
13 muy emocionada, más bien, muchas gracias y de verdad confíen en que yo seguiré dando todo
14 lo que yo pueda dar por esta hermosa institución, que la amo”.

15 El director Arias Aguilar dijo: “Vamos a proceder a hacer el juramento constitucional: *¿Juráis a*
16 *Dios y prometéis a la patria observar y defender la Constitución y las leyes de la República, y*
17 *cumplir fielmente los deberes de vuestro destino?*”.

18 La señora Ulloa Villalobos respondió: “Sí, juro”.

19 El director Arias Aguilar expresó: “*Si así lo hiciereis, Dios os ayude y, si no, Él y la Patria os lo*
20 *demanden*”.

21 La señora Ulloa Villalobos indicó: “Muchas gracias”.

22 Los presentes brindaron nuevamente un caluroso aplauso.

23 El señor Murillo Víquez expresó: “No quiero robarle el show a doña Rosaysella, los números ya
24 están clarísimos; pero, no sé si tienen este tipo de anécdotas en mente que hablan mucho de
25 quién es doña Rosaysella. El viernes fuimos a visitar a un cliente, un hotel en construcción, le
26 tomamos una foto y se va a hacer un hotel muy bonito, es un muy buen negocio para el Banco;
27 pero, doña Rosaysella se fue jueves, yo me voy el mismo día en la madrugada con mis
28 compañeros; pero, doña Rosaysella, la anécdota que les quería contar es que se fue el día antes;
29 pero, antes de irse terminó su jornada a las 8:00 p.m., dejó a su mamá acostada, lista, preparada
30 en la cama y se fue para Guanacaste, no sé, llegó a las doce medianoche, una de la mañana y al
31 día siguiente andaba con una energía que nos irradiaba a todos y es un poco lo que decía, que yo
32 no conocía esa parte de doña Rosaysella, tienen una capacidad de irradiar energía en su equipo
33 y en los demás, tiene una capacidad, a veces, de regañarnos de tal manera que uno sale tan
34 contento para hacer las cosas, que cuesta verlo en las personas y de verdad que se lo reconozco
35 enormemente y estoy seguro que hablo por mis compañeros. Obviamente que por mí la lealtad
36 absoluta y yo creo que estamos en las mejores manos, de verdad que eso no me corresponde;
37 pero, la decisión que han tomado creo que es la mejor que podían tomar de una persona que
38 conoce al Banco. Por ahí hay varios artículos que dice que los gerentes que salen de Harvard
39 normalmente, en más del 80%, quiebran las compañías; pero, los que son hechos en las
40 instituciones las fortalecen, y está muy acorde con esa decisión que ustedes tomaron. Así que,
41 doña Rosaysella, mi más sincera felicitación y el apoyo absoluto”.

42 La señora Ulloa Villalobos dijo: “Muchas gracias”.

43 La directora Buján Boza señaló: “Qué lindo, Jaime, muchas gracias”.

44 El director Alvarado Delgado acotó: “Sí, muy bonito”.

45 El señor Garita Mora externó: “Felicitar a doña Rosaysella por ese reconocimiento a toda una
46 carrera, a estos ocho meses y tres días que tiene guiándonos y de verdad que estoy seguro de
47 que nos va a llevar por un muy buen camino. Hoy traemos uno de esos frutos que se hicieron en
48 los últimos seis meses y que refleja ese trabajo en equipo que ha venido gestionando y estoy
49 seguro de que, como lo señalaban ustedes, con el apoyo de todos nosotros y la guía de ustedes
50 y de ella misma vamos a llevar al Banco a muchos mejores tiempos, incluso, de los que ya
51 estamos teniendo en este momento”.

- 1 La señora Ulloa Villalobos indicó: "Muchas gracias".
2 El señor Salazar Morales expresó: "No quiero reiterar las palabras, me parece que es un merecido
3 reconocimiento que el Banco Nacional realiza sobre una líder extraordinaria de todo el
4 Conglomerado, con una voluntad humana como pocas personas tienen y ese balance adecuado,
5 además, por la gestión del liderazgo, como bien decía Jaime, que termina uno regañado y
6 contento, eso difícilmente se da, por lo menos, en mi caso solamente con mi mamá, que es muy
7 habitual, así que eso yo creo que permea mucho también en la organización. Hoy las oficinas les
8 puedo asegurar que tienen un sentido de pertenencia mayor, alguno que otro disidente muy
9 pequeño; pero, la mayoría del Banco Nacional está muy alineado y les puedo asegurar que
10 cuando la noticia se informe va a haber una alegría general para el Conglomerado. Doña
11 Rosaysella, felicidades".
12 La directora Buján Boza dijo: "Qué bueno".
13 La señora Ulloa Villalobos externó: "Muchas gracias".
14 El señor Araya Jiménez mencionó: "Doña Rosaysella, felicidades. También estoy un poco
15 emocionado, entonces, no me salen mucho las palabras; pero, me alegra mucho. A doña
16 Rosaysella yo la conocí en situaciones hace como 29 años, yo creo que veníamos entrando
17 ambos, bueno, entramos muy parecidos al Banco. Tenemos muchas similitudes en cuanto a
18 edad, que no la voy a mencionar, y en edad de trabajar en el Banco, me alegra mucho, ojalá que
19 Dios la ilumine mucho y que él esté siempre en todas esas decisiones difíciles que va a tener que
20 tomar, porque esta organización es así, de tomar decisiones calientes y, bueno, muchos éxitos y
21 desde la Auditoría siempre vamos a estar apoyando, siempre, como siempre lo hemos apoyado,
22 en beneficio de la organización y el lema de nosotros siempre ha sido que nos encanta ayudar a
23 la Administración para que la Administración sea exitosa, la Auditoría no está por ser exitosa ella
24 ni nada por el estilo, sino por hacer exitosa a la Administración y si la Administración es exitosa,
25 pues, el Banco va a ser exitoso y todos, porque la Auditoría forma parte de esta organización,
26 todos vamos a ser exitosos, así es que reitero mi felicitación y, bueno, *ahí estamos al pie del
27 cañón*".
28 La señora Ulloa Villalobos añadió: "Muchas gracias, nos conocimos en un momento bastante
29 complicado; pero, que aprendimos bastante".
30 El señor Araya Jiménez afirmó: "Así es".
31 El señor Brenes Villalobos acotó: "Felicitar también a doña Rosaysella, les puedo asegurar que si
32 hay alguien capaz de sacar lo mejor del Banco Nacional es Rosaysella. Muchas felicidades".
33 La señora Ulloa Villalobos indicó: "Muchas gracias, don Rafael".
34 El director Arias Aguilar agregó: "Cierro diciendo algo que es una reiteración; pero, creo que es
35 muy valiosa y es que con el liderazgo de doña Rosaysella este Banco se va a ver muy fortalecido;
36 pero, entre las cosas que creo que van a salir muy fortalecidas, ella trabaja en equipo, lo hemos
37 visto, y eso va a ser muy importante, ya es hora de pasar la página de ciertas cuestiones y que
38 sea una armonía y un equipo muy sólido para lograr los objetivos del Banco, así que adelante".
39 La señora Ulloa Villalobos dijo: "Muchas gracias, don Marvin, y así va a ser, todo mi compromiso
40 y mi responsabilidad, porque más que compromiso también la responsabilidad de manejar esta
41 institución".
42 El director Arias Aguilar apuntó: "Sí, muchísimas gracias. Hoy hemos tomaba una de las
43 decisiones, como hemos dicho en otras ocasiones, más importantes que le toca a una junta
44 directiva".
45 El director Arias Porras afirmó: "Es correcto".
46 El director González Cuadra dijo: "Así es".
47 El director Arias Aguilar continuó: "Y estamos muy orgullosos de la decisión que hemos tomado,
48 muy satisfechos y con una gran esperanza del mejor camino para el Banco Nacional dirigido por
49 doña Rosaysella, con ese liderazgo que ha demostrado y con esos resultados que ha venido
50 demostrando en el periodo como Gerente interina, realmente, y lo hablo por el grupo de la Junta
51 Directiva, qué satisfacción produce saber que hemos tomado la mejor decisión".

1 La directora Alpízar Chacón dijo: “Así es”.

2 **Resolución**

3 **Considerando:** i) que el Banco Nacional de Costa Rica es una institución autónoma de derecho
4 público, según los términos consagrados en los artículos 188.^º y 189.^º de la Constitución Política
5 de la República de Costa Rica; ii) lo que al efecto disponen los artículos 34.^º, inciso 5), 38.^º y 39.^º
6 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, n.^º 1644, en cuanto al nombramiento de los
7 miembros de la Administración Superior de Banco; iii) lo anotado en el artículo 30.^º del Acuerdo
8 Conassif 4-16, *Reglamento de Gobierno Corporativo*, referente al proceso de selección de los
9 miembros de la Alta Gerencia, iv) el Acuerdo Sugef 22-18, *Reglamento sobre idoneidad de los*
10 *miembros del órgano de dirección y de la Alta Gerencia de las entidades financieras*; v) lo
11 establecido en el Código de Gobierno Corporativo sobre la idoneidad en la selección de los
12 miembros de la Administración Superior del Banco, en el que se dispone que la Junta Directiva
13 General determinará el perfil de referencia para el cargo de Gerente General; vi) el perfil
14 aprobado en el artículo 7.^º, numeral 1), sesión 12.706 del 30 de julio del 2024; vii) lo dispuesto
15 en el capítulo V, artículo 44.^º de la Ley n.^º 9635, *Fortalecimiento de las finanzas públicas*,
16 relacionado con el límite a las remuneraciones totales de las entidades en competencia, la cual
17 indica que la remuneración total de los funcionarios que brindan sus servicios en las instituciones
18 que operen en competencia no podrá superar el equivalente a treinta salarios base mensual de
19 la categoría más baja de la escala de sueldos de la Administración Pública; viii) el criterio del
20 licenciado Rafael Brenes Villalobos, asesor legal de este órgano colegiado, presentado mediante
21 el dictamen ALG 19-2024 del 22 de agosto del 2024, conocido en la sesión anterior, relativo a la
22 facultad legal que posee este órgano colegiado, según el marco legal vigente, para realizar el
23 nombramiento del Gerente General y en el cual se enfatizan los principios establecidos en el
24 artículo 188.^º de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, que justifican la eventual
25 designación como Gerente, o bien, como funcionarios de la Alta Administración a personas que
26 han hecho carrera dentro del Banco Nacional, dado que se desarrollan diversos elementos que
27 así lo respaldan y reconocen, tales como una garantía de carrera bancaria, derecho de ascenso,
28 meritocracia y conocimiento institucional; ix) los resultados del proceso de selección llevado a
29 cabo por la empresa Doris Peters & Asociados, contenidos en el documento denominado *Informe*
30 *sobre el proceso de Reclutamiento para Junta Directiva General Gerente General del*
31 *Conglomerado BN*, en el que la señora Ulloa Villalobos obtuvo el primer lugar de los candidatos
32 valorados, ya que cumple con el perfil definido y todos los requisitos legales y normativos
33 establecidos para el puesto; x) el debate y deliberación de los miembros de este órgano
34 colegiado, quienes resaltaron la vasta experiencia de doña Rosaysella, su carrera bancaria,
35 amplio conocimiento del negocio; capacidades blandas, técnicas y personales; demostrada
36 capacidad de liderazgo y la buena gestión que ha podido percibir esta Junta Directiva durante los
37 meses que ha fungido como Gerente interina, por su gran capacidad para darle prioridad al
38 cumplimiento de la estrategia corporativa, la cohesión que ha logrado en la conducción del
39 equipo gerencial, entre muchas otras habilidades y aptitudes fundamentales para el desempeño
40 del cargo, lo cual se ha visto reflejado en los resultados y presencia de esta institución en el sector
41 financiero, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:** 1) **nombrar** a la
42 señora **Rosaysella Ulloa Villalobos** en el cargo de Gerente General del Banco Nacional de Costa
43 Rica, por un período de seis años a partir del 3 de setiembre del 2024 y hasta el 2 setiembre del
44 2030. Esta funcionaria formará parte de la escala de *Administración Superior* del Banco Nacional
45 y tendrá los deberes y responsabilidades que la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional y sus
46 reformas establecen para los gerentes. Es entendido que dicho nombramiento cuenta con la
47 aceptación expresa de la señora Ulloa Villalobos. 2) **Otorgar** a la señora Rosaysella Ulloa
48 Villalobos, mayor, casada una vez, cédula de identidad número dos cero cuatrocientos sesenta y
49 uno cero trescientos once, máster en Administración de Empresas, vecina de Alajuela,
50 Desamparados, 450 metros norte de la Asociación Niño con Cariño, los poderes amplios y
51 suficientes para el desempeño de su nuevo cargo según lo que determina el artículo 42.^º de la

1 Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional en relación con el artículo 1253 del Código Civil,
2 considerando la ampliación de facultades (aprobada por la Junta Directiva General en el artículo
3 17.º, sesión 12.306 del 26 de noviembre del 2018) para que pueda otorgar, modificar, sustituir
4 en todo o en parte, y revocar poderes, además de las atribuciones ya establecidas en el artículo
5 41.º de la citada Ley y en el artículo 1264.º del Código Civil. **3) Autorizar** a la señora Cinthia Vega
6 Arias, mayor, casada una vez, portadora de la cédula de identidad dos cero seiscientos cuarenta
7 y seis cero trescientos veintidós, administradora, vecina de Alajuela, Poás, Carrillos Alto,
8 ochocientos metros noroeste del Supermercado La Primavera, para que, en coordinación con la
9 Dirección Jurídica del Banco Nacional, comparezca ante notario público a protocolizar, en lo
10 literal o en lo conducente, e inscribir dichos poderes. **4) El salario bruto mensual que devengará**
11 la señora Ulloa Villalobos será por un monto de ₡8.610.000,00, el cual está dentro del escalafón
12 de salario único del Banco Nacional y corresponde a la cifra brindada por la Dirección Gente BN.
13 Asimismo, percibirá los extremos que por disposición de ley le correspondan. En materia de
14 ajustes por costo de vida o de otros incrementos para mantener ese monto en un rango
15 competitivo del mercado general bancario, se aplicarán las disposiciones legales, reglamentarias
16 y normativas vigentes al momento de acordar esos ajustes por el órgano competente. **5) De**
17 acuerdo con lo aprobado por este órgano colegiado en el artículo 16.º, numeral 1), sesión 11.305
18 del 11 de enero del 2005, **encargar** a la Gerencia General girar las instrucciones pertinentes a la
19 Dirección Gente BN para suscribir una adenda al contrato de trabajo en el que se consignen
20 expresamente las condiciones laborales de la señora Ulloa Villalobos en el puesto de Gerente
21 General, particularmente, en lo que se refiere a la remuneración, plazo de la contratación y no
22 sujeción a los beneficios de la Convención Colectiva. **6) Encargar** a la Administración comunicar,
23 en tiempo y forma, como hecho relevante, el acuerdo adoptado en esta oportunidad.
24 **Nota: se dejó constancia** de que los directores acordaron la firmeza de este acuerdo, de
25 conformidad con lo que dispone el inciso 2) del artículo 56.º de la Ley General de la
26 Administración Pública.
27 **Comuníquese** a señora Rosaysella Ulloa Villalobos, Gerencia General, Dirección Gente BN,
28 Dirección de Gestión e Inteligencia Regulatoria, Dirección Jurídica, subgerentes generales,
29 Dirección General de Relaciones Institucionales y Auditoría General del Banco Nacional,
30 sociedades anónimas del Banco Nacional, entidades que mantienen continuo contacto con la
31 institución: Conassif, Sugef, Contraloría General de la República, Consejo de Gobierno, Banco
32 Central de Costa Rica, BICSA, bancos públicos, Asociación Bancaria Costarricense y personal en
33 general —en lo conducente—.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 8.º

38 Considerando la participación en la Conferencia Anual 100% Seguro, edición n.º 9 que se llevará
39 a cabo del 24 al 25 de setiembre del 2024, en la ciudad de Buenos Aires, Argentina debidamente
40 autorizada por la Junta Directiva de BN Corredora de Seguros en el artículo 7.º, sesión n.º 363,
41 celebrada el 20 de agosto del 2024, la gerente general, señora Rosaysella Ulloa Villalobos,
42 presentó el memorando GGM-041-24 del 28 de agosto del 2024, suscrito por ella, mediante el
43 cual somete a consideración de este órgano colegiado que, en su lugar, se designe como Gerente
44 General a.i. al señor Jaime Murillo Víquez, subgerente general de Operaciones, durante el
45 periodo antes dicho y por los días correspondientes según el itinerario de viaje.
46 El director Arias Porras consultó: ¿A quién?".
47 La señora Ulloa Villalobos manifestó: "A Jaime".
48 El director Arias Porras indicó: "Sí, de acuerdo".
49 El director Arias Aguilar dijo: "¿En firme?".
50 El director Arias Porras preguntó: "¿Es por cuantos días el nombramiento?, porque hay tiempo
51 de viaje, no es solo es el 24 y el 25".

1 La señora Ulloa Villalobos respondió: "Es una semana".

2 El director Arias Porras externó: "Es una semana. O.K."

3 El director Arias Aguilar expresó: "Gracias".

4 **Resolución**

5 Considerando: i) la participación en la Conferencia Anual 100% Seguro, edición n.º 9, acordada
6 por la Junta Directiva de BN Corredora de Seguros en el artículo 7.º, sesión n.º 363, celebrada el
7 20 de agosto del 2024, y ii) la solicitud expresa de la señora Rosaysella Ulloa Villalobos, gerente
8 general del Banco Nacional, presentada mediante el memorando GGM-041-24, de fecha 28 de
9 agosto del 2024, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: nombrar** al
10 señor Jaime Murillo Víquez, subgerente general de Operaciones, como Gerente General interino
11 del Banco Nacional, con las atribuciones inherentes al cargo, durante los días en que se
12 ausentará la señora Ulloa Villalobos, dada la participación en la Conferencia Anual 100% Seguro,
13 edición n.º 9, en su calidad de directora de la Junta Directiva de BN Corredora de Seguros, S.A..

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

17 **Comuníquese** a Gerencia General, señor Jaime Murillo Víquez y Dirección de Gente BN.

18 (R.U.V.)

19 **ARTÍCULO 13.º**

20 De conformidad con lo establecido en el artículo 25.º del Acuerdo Conassif 4-16, *Reglamento*
21 *sobre Gobierno Corporativo*, la gerente general, señora Rosaysella Ulloa Villalobos, presentó el
22 resumen ejecutivo DCF-J059-2024, de fecha 26 de agosto del 2024, de la Dirección Corporativa
23 de Finanzas, al cual se adjuntan los siguientes documentos: i) el oficio DCF-138-2024 del 20 de
24 agosto del 2024, suscrito por el señor José Antonio Vásquez Rivera, director corporativo de
25 Finanzas, dirigido al Comité Corporativo de Auditoría, relativo al análisis de las principales
26 variaciones de los estados financieros trimestrales, con corte a junio del 2024, y su respectiva
27 presentación; ii) el documento DPF-120-2024, denominado: *Estados financieros trimestrales*,
28 *julio 2024*, elaborado por la Dirección de Planificación Financiera, adscrita a la Dirección
29 Corporativa de Finanzas, y iii) la carta de fecha 27 de agosto del 2024, suscrita por el señor
30 Ricardo Araya Jiménez, auditor general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe la parte
31 resolutiva del acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 10.º, sesión
32 334, de fecha 26 de agosto del 2024, en el que ese órgano colegiado acordó tener por presentado
33 el citado oficio DCF-138- 2024 y sus respectivos anexos, y acordó elevarlos a conocimiento de la
34 Junta Directiva General.

35 El director Arias Aguilar dijo: "Ya lo hemos visto, entonces, lo damos por conocido".

36 El director Arias Porras preguntó: "¿Por qué es que se hace ese análisis trimestral, hay alguna
37 normativa?".

38 El señor Araya Jiménez contestó: "Es regulatorio".

39 **Resolución**

40 Considerando lo establecido en el artículo 25.º del Acuerdo Conassif 4-16, *Reglamento sobre*
41 *Gobierno Corporativo*, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por**
42 **presentado** el resumen ejecutivo DCF-J059-2024, de fecha 26 de agosto del 2024, de la Dirección
43 Corporativa de Finanzas, al que se anexa el documento DPF-120-2024, denominado *Estados*
44 *financieros trimestrales, julio 2024* (análisis de las principales variaciones), elaborado por la
45 Dirección de Planificación Financiera, adscrita a la Dirección Corporativa de Finanzas, así como
46 los siguientes documentos: i) el oficio DCF-138-2024 del 20 de agosto del 2024, suscrito por el
47 señor José Antonio Vásquez Rivera, director corporativo de Finanzas a.i., dirigido al Comité
48 Corporativo de Auditoría, relativo a dicho análisis, y iii) la carta de fecha 27 de agosto del 2024,
49 suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general del Banco Nacional, mediante la cual
50 transcribe la parte resolutiva del acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el

1 artículo 10.º, sesión 334, de fecha 26 de agosto del 2024, en el que ese órgano colegiado acordó
2 tener por presentado el citado oficio DCF-138- 2024 y sus respectivos anexos, y elevarlo a la Junta
3 Directiva General.

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

5 (R.U.V.)

6

7 ARTÍCULO 14.º

8

9 De conformidad con lo establecido en el marco normativo vigente, el auditor general, señor
10 Ricardo Araya Jiménez, presentó el resumen ejecutivo de fecha 3 de setiembre del 2024, al cual
11 adjunta la copia del acta de la sesión 333 del Comité Corporativo de Auditoría, realizada el 5 de
12 agosto del 2024, para conocimiento de este órgano colegiado.

13 El director Arias Aguilar preguntó: “¿No hay ninguna observación?”.

14 Los señores directores no presentaron observaciones al respecto.

15 **Resolución**

16 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado el resumen ejecutivo
17 de fecha 3 de setiembre del 2024 de la Auditoría General, al cual se adjunta la copia del acta de
18 la sesión 333 del Comité Corporativo de Auditoría, realizada el 5 de agosto del 2024.

19 **Comuníquese a Auditoría General.**

20 (R.A.J.)

21

ARTÍCULO 16.º

22

23 La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó el informe del 3 de setiembre 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: “Don Marvin, hay 21 acuerdos pendientes, en esta sesión se atendieron
27 cuatro: ya salió el nombramiento del Gerente General, la consulta a la Sugef, el de captaciones y
28 el de la remodelación del edificio. También se atendió el encargo que se me hizo la semana
29 anterior de remitir la respuesta al Consejo de Gobierno y los 16 restantes están en plazo”.

30 La señora Ulloa Villalobos dijo: “Yo necesito pedir prórroga para el informe relativo a la gestión
31 del balance del BN, que esa es la parte de Finanzas, y el análisis sobre los aportes de las
32 subsidiarias en el tema política de dividendos, estos voy a pedir prórroga, porque como hemos
33 estado trabajando con el tema de presupuesto, entonces, para pedir prórroga, con el primero
34 para el 17 de setiembre y el otro, que es el de las subsidiarias, para el 29 de octubre. Y había un
35 acuerdo pendiente, no sé, Cinthia, que es el del avance de las acciones de atención inmediata,
36 que ese se había dado a finales del año pasado con todo el tema de *sangramiento* y con el tema
37 de reputación. Con el tema de reputación lo teníamos pendiente y es lo que acaba de traer don
38 Manuel, entonces, ese para ver si lo damos por atendido”.

39 El director Arias Aguilar indicó: “Lo damos por atendido”.

40 El director Arias Porras agregó: “Nada más como para que conste, ayer nos reunimos en la
41 Comisión Ad Hoc para revisar el PAO y el presupuesto 2025 y estuvimos de acuerdo, había
42 algunas dudas; pero, fueron aclaradas y nos parece que van bien, creo que no se va a ver el
43 próximo martes, sino en la siguiente, porque yo no estoy el martes que viene, por eso hago la
44 aclaración; pero, sí, ya lo revisamos don Bernal y yo con la Administración”.

45 El director Arias Aguilar dijo: “O.K. Muy bien”.

46 La señora Ulloa Villalobos señaló: “Más bien, don Marvin, hoy también lo vimos con doña
47 Montserrat, si alguno lo quiere ver antes, entonces, igual podemos hacerle la exposición”.

48 El director Arias Aguilar indicó: “O.K. Gracias”.

49 **Resolución**

50 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** 1) de conformidad con la solicitud
51 formulada por la señora Rosaysella Ulloa Villalobos, gerente general, en la parte expositiva del

1 presente artículo, **ampliar** el plazo de cumplimiento a los siguientes acuerdos tomados por la
2 Junta Directiva General: **i)** al 17 de setiembre del 2024, el artículo 14.^º, numeral 2), sesión 12.706
3 del 30 de julio del 2024, relacionado con el informe relativo a la gestión de balance del BN, y **ii)**
4 al 29 de octubre del 2024, el artículo 9.^º, numeral 2), sesión 12.706 del 30 de julio del 2024, sobre
5 los aportes de las subsidiarias del BNCR determinados en la Política Corporativa de Pago de
6 Dividendos. **2) Dar por cumplido** el acuerdo tomado en el artículo 18.^º, sesión 12.666, celebrada
7 el 21 de noviembre del 2023. **3) Tener por presentado** el informe de acuerdos pendientes de
8 cumplimiento elaborado por la Secretaría General, con corte al 3 de setiembre del 2024.
9 **Comuníquese** a Gerencia General.

10 (C.V.A.)

11

ARTÍCULO 17.º

12

13 El director señor Marvin Arias Aguilar dijo: "Y como último punto, verificación final de grabación".
14 La señora Vega Arias respondió: "Sin ningún problema".
15 De seguido, se dio por finalizada la sesión.

16 (M.A.A.)

17

18

19

20

21 A las dieciocho horas con cuarenta y tres minutos se levantó la sesión.

22

23

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."

24