

Nº 12.719

San José, Costa Rica, martes primero de octubre del dos mil veinticuatro, a las catorce horas con treinta y ocho minutos.

SESIÓN ORDINARIA

Asistencia:

Directivos:

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

Gerente General:

Subgerente General Operaciones:

Subgerente General de Riesgo y Crédito:

Subgerente General de Banca Comercial a.i.:

MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos

MBA., M.Sc. Melvin Garita Mora

MBA. Jaime Murillo Víquez

MBA. Adrián Salazar Morales

Auditor General:

Asesor Legal:

Secretaria General:

Lic. Ricardo Araya Jiménez

Lic. Rafael Brenes Villalobos

Lcda. Cinthia Vega Arias

ARTÍCULO 1.º

Se dejó constancia de que los directores señora Maricela Alpízar Chacón y señor José Manuel Arias Porras se unieron a la presente sesión de manera virtual mediante la herramienta Microsoft Teams, la cual garantiza la simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación de todos los participantes, según se solicitó en los artículos 6.º, sesión 12.716 del 10 de setiembre del 2024 y 5.º, sesión 12.718 del 24 de setiembre del presente año.

ARTÍCULO 2.º

El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, mencionó: “Iniciamos la sesión 12.719 del 1.º de octubre del 2024, al ser las dos y treinta y ocho de la tarde, sesión ordinaria, híbrida, presencial y virtual. Como punto número uno la verificación inicial de grabación”.

La señora Vega Arias dijo: "Muy buenas tardes, ya estamos grabando".

El director Arias Aguilar comentó: “Gracias”.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 3.º

El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, expresó: “Aprobación del orden del día de la sesión ordinaria n.º 12.719. Ahí tengo un par de puntos. ¿Algún otro?”.

La directora Buján Boza solicitó un espacio en el apartado de *Directores*.

El director Arias Aguilar preguntó: “¿Doña Rosa, usted no tiene ningún punto?”.

La señora Ulloa Villalobos indicó: “Sí, lo referente al fin de semana, que traemos ahí”.

El director Arias Aguilar apuntó: "O.K."

El director Arias Porras dijo: “Sí, me interesa un espacio en los puntos de directores. Me interesa mucho conocer lo que la Administración está haciendo con los problemas reiterados de sistemas,

pues, si bien se trata de un tema administrativo, al final de cuentas la responsabilidad última recae sobre la Junta Directiva”.

El director Arias Aguilar mencionó: “Sí, ahora pueden tocarlo, entonces”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: **aprobar** el orden del día de la presente sesión ordinaria número 12.719 de la Junta Directiva General, con las alteraciones propuestas en esta ocasión, en el sentido de **incorporar** asuntos de los directores Marvin Arias Aguilar , Montserrat Buján Boza y José Manuel Arias Porras, así como de los señores Rosaysella Ulloa Villalobos, gerente general.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 5.º

En relación con el punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor, el presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, indicó: “Vamos a ir en el orden que viene la agenda. Yo tengo un tema y es con respecto a Corbana, que a Corbana ya llegó el nombramiento por parte del Banco Central, en mi caso, como director representando al sistema financiero en Corbana, dicho sea de paso, me volvieron a poner calificación 100 de 100, y por parte del Banco de Costa Rica a doña Mahity Flores, la segunda representante doña Mahity. Dos cuestiones que quiero hacer, una ahora, posterior, es dar un informe que siempre hago por esta época de lo del mercado bananero; pero, antes, aprovecho esto para solicitarle a don Rafael si hay que hacer solicitud a la Contraloría de autorización, porque sigo en lo mismo; pero, como la Contraloría lo interpretó que cada cambio hay que volvérselo a consultar, entonces, para que se proceda en ese sentido. Con respecto al informe del mercado bananero mundial, hay algunos aspectos interesantes, uno, sigue el asunto con las empresas bananeras que se dedican a la exportación, realmente que el tipo de cambio les ha afectado sustancialmente. Sí es muy importante indicar que se ha mitigado en parte con lo siguiente: uno, aspectos de productividad, que Costa Rica tiene una alta productividad de cajas por hectárea, eso logra mitigar, lo otro que ha logrado mitigar es que es como una excepción que se ha dado, el segundo semestre siempre los precios disminuyen en el mercado bananero internacional; pero, este año Ecuador tuvo más serios problemas, empezando por los problemas de seguridad, son gravísimos en Ecuador. Lo otro, una sequía muy fuerte en el cinturón del pacífico, donde se produce el banano en Ecuador y tercer punto también tuvieron los problemas del Canal de Panamá, que está muy seco, ese quizá un poco menos; pero, lo tuvieron y eso ha hecho que en la primera parte del segundo semestre, los primeros meses, el precio internacional del banano fuera de forma extraordinaria, porque no es así en los segundos semestres, bastante alto, en comparación, entonces...”*

La directora Buján Boza dijo: "Compensa".

El director Arias Aguilar señaló: “Exactamente, compensa. Yo diría que esos son de los temas más importantes que han sucedido. Sí hay otro y es hablando ya de los problemas, de las amenazas y es que se ha iniciado una campaña por algunos sindicatos en Europa —sindicatos costarricenses y son algunos, y reitero, algunos, no son todos— señalando que Costa Rica hay desde términos de esclavitud, que no hay el salario adecuado, a pesar de que es el salario más alto de América Latina, el salario mínimo de Costa Rica en dólares es el salario más alto de América Latina; pero, ahora con el concepto de salario digno, dicen que en Costa Rica no se cumple ni que las leyes sociales protegen al trabajador, cosas que todos sabemos cómo es en realidad, Costa Rica en eso, más bien, es de los primeros en cumplir esos temas. ¿Cuál es la amenaza? Que el mercado europeo, sobre todo los grandes grupos que compran la fruta costarricense, pongan trabas, porque les dicen que aquí no se cumplen con los aspectos debidos de salario digno y esas cuestiones, eso no deja de ser una amenaza y en eso están trabajando tanto los productores como hasta algunos representantes del Gobierno que les toca lo de las relaciones internacionales y lo de comercio internacional; pero, ahí está. A eso las grandes cadenas de supermercados le

ponen mucha atención. Yo pienso que Costa Rica tiene mucho cómo defenderse, porque hay cosas como la determinación de ese salario digno, por ejemplo, se ha tenido que dar una lucha muy fuerte para que se reconozca y es un ejemplo de las cosas que se dan; el aguinaldo, porque los certificadores de esas cuestiones dicen que eso no entra mes a mes, sino que es uno solo al final, diay, pero el aguinaldo es un sueldo adicional y con muchas ventajas que deberían tomarse en cuenta. Otras cuestiones, que las grandes empresas bananeras no tienen una clínica para los trabajadores y eso es porque en algunos países hay que poner unas clínicas, porque no hay seguridad social, en Costa Rica existe la seguridad social”.

La directora Buján Boza recalcó: “Y el INS y riesgos del trabajo”.

El director Arias Aguilar agregó: “Y esos temas parece mentira; pero, se están manejando, en este momento se están discutiendo y Corbana participa también en eso aclarando, porque pueden ser amenazas para el comercio internacional del banano y después vienen los demás productos: piña, café, todos los demás se verían amenazados, entonces, quería dejar constando el informe, que tiene esa parte positiva del comportamiento de los precios este segundo semestre, dejándolo constando, y lo otro sería, entonces, que hay que tramitar lo de la autorización en la Contraloría”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) tener por presentado el informe verbal del presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, en cuanto a la comunicación de su nombramiento como representante en la Corporación Bananera Nacional (Corbana), por parte del Banco Central, así como del detalle de los aspectos más relevantes del mercado bananero internacional, como parte de su participación en la Junta Directiva de dicha Corporación, en atención a lo acordado por este órgano colegiado en el 7.º, numeral 3), sesión 12.002 del 6 de julio del 2015 (modificado en el artículo 11.º, numeral 3), sesión 12.058 del 8 de febrero del 2016), respecto de la presentación de un informe semestral de los representantes del Banco Nacional de Costa Rica en las juntas directivas del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo (Infocoop), la Corporación Bananera Nacional (Corbana) y la Bolsa Nacional de Valores (BNV). **2) Encargar** al Asesor Legal de esta Junta Directiva gestionar, ante la Contraloría General de la República, la autorización para que el director Marvin Arias Aguilar pueda integrar la Junta Directiva de Corbana, conforme lo establecido en el artículo 17.º de la Ley Contra la Corrupción y Enriquecimiento Ilícito en la Administración Pública.

Comuníquese a Asesor Legal.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 6.º

Como segundo punto del apartado 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General y Auditor*, la directora señora Montserrat Buján Boza, dijo: “Lo mío es algo muy corto, es que en la Junta Directiva de BN Valores se autorizó mi participación en un foro internacional de los puestos de bolsa, este foro va a ser el 22 y el 23 de octubre, y coincide con una sesión de Junta Directiva; este es un foro que se hace en Quito, Ecuador, entonces, para pedir licencia y en caso de que pueda participar lo haría virtualmente”.

El director Arias Aguilar indicó: “De acuerdo y en firme, ¿verdad?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: conceder licencia a la señora Montserrat Buján Boza para que no asista a las sesiones que celebre este órgano colegiado durante las fechas en las que se encontrará participando en el *VI Foro Internacional de Emisores de los Mercados de Valores de las Américas- FIMVA 2024*, a desarrollarse en la ciudad de Quito, Ecuador, los días 22 y 23 de octubre de 2024, conforme lo aprobado por la Junta Directiva de BN Valores, en el entendido de que, en caso de que pueda conectarse, lo haría de manera virtual.

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

Comuníquese a Sra. Montserrat Buján Boza.

(M.B.B.)

ARTÍCULO 8.º

En seguimiento del apartado 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General y Auditor*, el asesor legal, señor Rafael Brenes Villalobos, señaló: “Es para ver si en la sesión privada podemos ver una solicitud de información que ingresó la semana pasada; pero, viene dirigida a la Junta Directiva y me parece que es importante”.

El director Arias Aguilar señaló: “Si, perfecto”.

SE DISPUSO: acoger la solicitud del señor Rafael Brenes Villalobos, asesor legal, con el propósito de conocer un asunto extraminuta en la reunión privada que se llevará a como último punto de la presente sesión.

(R.B.V.)

ARTÍCULO 9.º

Como último punto del apartado 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*, el presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, dijo: “Ahora conversaba con don Ricardo, el papá de don Juan José, el Subauditor, falleció, entonces, creo que se le puede enviar por parte de la Junta las condolencias. ¿Estarían de acuerdo y en firme?”.

Los directivos expresaron su anuencia.

Resolución

Considerando la moción presentada en esta oportunidad por el presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: remitir** una carta de condolencia, de parte de la Junta Directiva General, al señor Juan José Rivera Coto, subauditor general, extensiva a toda su familia, con ocasión del sensible fallecimiento de su padre, el señor José Rivera Monge (qdDg).

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

Comuníquese a señor Juan José Rivera Coto.

(M.A.A)

ARTÍCULO 14.º

La gerente general, señora Rosaysella Ulloa Villalobos, presentó el memorando GGM-045-24, de fecha 18 de setiembre del 2024, emitido por la Gerencia General, al cual se adjunta el oficio DDH-985-2024 del 13 del mismo mes, suscrito por la señora Maritza Fuentes Salas, directora corporativa de Gente BN, mediante el cual solicita otorgar poderes a varios funcionarios y revocarlos a otros de las zonas comerciales Cartago, Heredia-Limón y San José Este.

El director Arias Aguilar indicó: “De acuerdo, ¿verdad?”.

Los directivos expresaron su anuencia a otorgar y revocar los poderes planteados.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) con base en la solicitud de la Gerencia General, mediante el memorando GGM-045-24, de fecha 18 de setiembre del 2024, emitido por la Gerencia General, al cual se adjunta el oficio DDH-985-2024 del 13 del mismo mes, suscrito por la señora Maritza Fuentes Salas, directora corporativa de Gente BN, **otorgar** poder general sin límite de suma a los siguientes funcionarios, con las facultades que otorga el artículo 1255º

del Código Civil, restringido a las siguientes facultades y con absoluta independencia del cargo que ocupan en cuanto a ubicación territorial en su relación de servicio con su mandante: **A) Clase F, Subclase F.2: I) ZONA COMERCIAL CARTAGO: OFICINA CONCEPCIÓN DE LA UNIÓN: Alexandra María Fernández Fernández**, mayor, casada una vez, cédula de identidad 1-1119-0565, empleada 10621, vecina de Cartago, La Unión, San Diego, Calle Mesén, urbanización La Palmira, 50 metros oeste de la entrada, casa mano izquierda color anaranjado y gris. **II) ZONA COMERCIAL HEREDIA-LIMÓN: OFICINA PUERTO VIEJO DE LIMÓN: Vivian Dinora Fajardo Díaz**, mayor, soltera, cédula de residencia 132000059326, empleada 14758, vecina de Limón, Talamanca, Cahuita, Cocles, entrada a las Cabinas El Tucán 800 metros al oeste y 150 metros al sur. Las anteriores funcionarias podrán: **a)** celebrar convenios y ejecutar los actos necesarios para la conservación y explotación de los bienes. **b)** Intentar y sostener judicialmente las acciones posesorias y las que fueren necesarias para interrumpir la prescripción respecto de las cosas que comprende el mandato. **c)** Alquilar o arrendar bienes muebles hasta por un año, pero si el poder se limita a cierto tiempo, el período de arrendamiento no debe exceder ese plazo. **d)** Vender los frutos, así como los demás bienes muebles que por su naturaleza están destinados a ser vendidos o se hallan expuestos a perderse o deteriorarse. **e)** Aprobar arreglos de pago, que deben ser resueltos en forma inmediata por conveniencia de la Institución, según lo normado en la matriz de trámite y aprobación crediticia de las políticas generales de crédito aprobado por la Junta Directiva General. **f)** Autorizar la salida del país de los vehículos dados en garantía prendaria. **g)** Cancelar total o parcialmente con recibo de suma, los gravámenes que garanticen el pago de las operaciones de crédito otorgadas por la institución. Autorizar la liberación de bienes dados en garantía previa cancelación de la responsabilidad. **h)** Firmar contratos administrativos necesarios para el normal funcionamiento de la oficina en la que se dé la relación del servicio. **i)** Firmar contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del Banco. **j)** Firmar contratos para el otorgamiento de créditos, previo acuerdo del órgano resolutor correspondiente debidamente autorizado, cumpliendo con la Matriz de Trámite y Aprobación Crediticia de las Políticas Generales de Crédito aprobado por la Junta Directiva General. **k)** Firmar documentos para estrados con el fin de detener ejecuciones judiciales, una vez que la operación de crédito que se encuentra en cobro judicial ha sido normalizada por el cliente. **l)** Firmar las pólizas de seguros en nombre del Banco con la asegurada respectiva, sobre los bienes objeto de garantía de los créditos cuyo costo corre a cuenta del cliente según corresponda. **m)** Gestionar el Cobro Judicial o extrajudicial sin limitación de suma en operaciones crediticias. **n)** Sustituir las garantías de las operaciones de crédito formalizadas, previa autorización del órgano resolutor correspondiente. **o)** Firmar con clasificación A en el sistema de registro de firmas del BNCR para la emisión de títulos valores o de cualquier otro servicio que brinde el banco. Aplica tanto para firmas nacionales e internacionales. **B) Clase F, Subclase F.4: ZONA COMERCIAL HEREDIA-LIMÓN: OFICINA PUERTO VIEJO DE LIMÓN: Charlie David Acosta Delgado**, mayor, casado por segunda vez, cédula de identidad 7-0254-0069, empleado 18257, vecino de Limón, Talamanca, Cahuita, barrio San Juan, 125 metros al norte y 75 metros al oeste de la Iglesia de Dios, para que pueda: **a)** firmar contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del Banco. **b)** Gestionar asuntos de cobro administrativo en operaciones crediticias. **c)** Firmar con clasificación A en el sistema de registro de firmas del BNCR para la emisión de títulos valores o de cualquier otro servicio que brinde el banco. Aplica tanto para firmas nacionales e internacionales. **2) Revocar** los poderes otorgados a los siguientes funcionarios, de acuerdo con lo detallado a continuación: **I) ZONA COMERCIAL HEREDIA-LIMÓN: Vivian Dinora Fajardo Díaz**, cédula de residencia 132000059326, cita de inscripción 2020-317222-1-4. **II) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ ESTE: i) Jeiny Milena Pizarro Campos**, cédula de identidad 2-0592-0983, citas de inscripción 2013-235199-1-2 y 2021-383894-1-3; **ii) Ariana de los Ángeles Sequeira Chacón**, cédula de identidad 1-1805-0062, cita de inscripción 2024-645898-1-1. **3) Autorizar** a los señores Gerente General y subgerentes generales, para que conjunta o individualmente comparezcan ante notario público a protocolizar e inscribir, en lo literal o en lo conducente, los acuerdos

tomados en este artículo. Los directores de las zonas comerciales Cartago y Heredia-Limón dan fe de haber revisado los atestados de las personas para las cuales solicitan poder y, por tanto, de su idoneidad para ejercer las responsabilidades inherentes. En todos los casos deberán ser cumplidas las disposiciones legales y reglamentarias atinentes.

Comuníquese a Gerencia General, zonas comerciales Cartago, Heredia-Limón y San José Este; Dirección Jurídica, Dirección Corporativa Gente BN, oficinas correspondientes y funcionarios interesados.

(R.U.V.)

ARTÍCULO 16.º

El asesor legal, señor Rafael Brenes Villalobos, presentó el oficio ALG-22-2024, de fecha 26 de setiembre del 2024, suscrito por él, relativo a los alcances de la *Ley para Promover la Transparencia en el Suministro de Información en el Sector Público*, n.º 10.240 del 11 de julio del 2024, publicada en el Diario Oficial La Gaceta n.º 178 del 25 de setiembre del 2024 (copia adjunta), la cual tiene como objetivo fomentar el ejercicio del derecho de acceso a la información pública y regular e impulsar la transparencia en la administración pública.

El director Arias Aguilar dijo: “Adelante, don Rafael”.

El señor Brenes Villalobos expresó: “Gracias, don Marvin. Esta Ley se publicó el miércoles de la semana pasada y viene a establecer un poco más de orden en el tema de las obligaciones que ya existen sobre el suministro de información que se supone que es de interés público, crea algunas obligaciones muy puntuales de entregar información en el sitio web, a través del sitio web, en temas como las memorias anuales, los acuerdos de Junta, —que ya se cumple, dicho sea de paso, en el caso del Banco—, informes de Auditoría, de ejecución presupuestaria y también tiene una parte en la que permite, más bien, incluso, casi que obliga a que exista protección de información que es calificada como privada, confidencial, secretos de estado, secreto profesional, y aquí está muy interesante porque ya le da rango legal y expreso al secreto bancario y al secreto fiduciario. Tal vez, algo ahí muy rápido, el secreto bancario donde se ha desarrollado es sobre todo en la jurisprudencia tanto de la Sala como de los Tribunales”.

El director González Cuadra acotó: “Y es de las cuentas corrientes”.

El señor Brenes Villalobos continuó: “Que vienen ya dándole esa categoría muy claramente. El tema con esta Ley es que sí le está diciendo a las entidades públicas que, dentro de un plazo de tres meses, deben emitir un reglamento que explique cómo se van a aplicar esas exclusiones a la información, entonces, ya en el Banco yo sé que eso está muy bien normado internamente, entonces, ahí la propuesta puntual es que se le pida a la Administración que prepare ese..., elevar a rango de reglamento, aprobado por Junta, toda esa normativa que ya existe. Un aspecto que me parece muy importante también mencionar es que también, la semana pasada, la Asamblea Legislativa aprobó un proyecto de ley en primer debate, todavía no es ley; pero, es un proyecto de ley, que se llama Ley Marco de Acceso a la Información Pública, ahí se los incluí en el resumen, y esa ley es todavía..., a pesar de que está regulando la misma materia en un periodo relativamente breve, va todavía más allá y exige la publicación de otros temas adicionales, contempla un marco para aplicación de sanciones a quienes no suministren información dentro de los plazos que se establecen. Y algo que me parece que es muy importante tener cuidado es que está obligando a que se publiquen los planes estratégicos de las entidades, no solo lo que es el presupuesto como tal, que normalmente es lo que siempre se ha hecho, sino también los planes estratégicos. Hace la salvedad de la situación en la que están las empresas en régimen de competencias y de ahí hay que basarse; pero, entonces, va a ser necesario generar dos juegos de planes estratégicos, para que en uno pueda expresarse o incluirse la información de acceso público y la otra, obviamente, con la confidencialidad del caso. Pero, es un tema que se va a mover muy rápido, entonces, también me parece que es importante que, a la hora de redactar

ese reglamento, la propuesta, se contempla esta nueva ley, o sea, este proyecto de ley, que va muy probablemente a llegar a ser parte de la legislación. Ese sería básicamente el informe”.

El director Arias Aguilar dijo: “O.K. Entonces, habría que preparar el documento, convirtiéndolo en reglamento”.

El señor Brenes Villalobos afirmó “Sí, señor”.

El director Arias Aguilar agregó: “Con la documentación que hay al respecto”.

El señor Brenes Villalobos mencionó: “Incluso de alcance de Conglomerado, para que también proteja a las distintas subsidiarias”.

El director Arias Aguilar señaló: “O.K. Estaríamos de acuerdo, ¿verdad?”.

Los señores directores externaron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) tener por presentado el oficio ALG-22-2024, de fecha 26 de setiembre del 2024, suscrito por el señor Rafael Brenes Villalobos, asesor legal, relativo a los alcances de la *Ley para Promover la Transparencia en el Suministro de Información en el Sector Público*, n.º 10.240 del 11 de julio del 2024, publicada en el Diario Oficial La Gaceta n.º 178 del 25 de setiembre del 2024 (copia adjunta). **2) En atención a la propuesta** formulada en esta oportunidad por el Asesor Legal, **encargar** a la Administración elaborar una propuesta de reglamento de alcance corporativo para atender las obligaciones que establece la nueva Ley n.º 10.240 y presentarla oportunamente a este órgano colegiado, para que se resuelva lo que corresponda.

Comuníquese a Asesoría Legal y Gerencia General.

(R.B.V.)

ARTÍCULO 20.º

De conformidad con lo acordado en el artículo 22.º, numeral 1), sesión 12.385 del 20 de agosto del 2019, la gerente general, señora Rosaysella Ulloa Villalobos, presentó el resumen ejecutivo DJ-OPL-128-2024, de fecha 19 de setiembre del 2024, al cual se adjunta el documento denominado **Informe Legislativo, 1 al 15 de setiembre de 2024**, elaborado por la Unidad de Proyectos Legales de la Dirección Jurídica, en el que se brinda el detalle de los principales proyectos de ley con incidencia directa sobre la gestión institucional, así como un anexo sobre respuestas y observaciones acerca de esos proyectos de ley que han sido remitidas a la Asamblea Legislativa.

El director Arias Aguilar dijo: “No sé si hay alguna consulta. ¿Ahí está Jacqueline?”.

La señora Vega Arias contestó: “Sí, usted me dice, don Marvin”.

El director Arias Aguilar preguntó: “¿Pasamos a Jacqueline o no?”.

La señora Ulloa Villalobos comentó: “Don Marvin, don José Manuel me había solicitado con el tema de que doña Rocío Aguilar iba comparecer sobre..., don Hilel estaba de vacaciones, llega hasta hoy, entonces, él lo va a presentar la próxima semana, porque yo prefiero que sea él”.

El director Arias Aguilar externó: “Ah, O.K., que lo presente él”.

El director Arias Porras dijo: “Sí, mejor”.

El director Arias Aguilar recalcó: “Sí, mejor, está bien, perfecto, entonces, lo vemos en la próxima sesión”.

La señora Vega Arias consultó: “¿Solamente ese tema que dice doña Rosaysella o también este informe?”.

La señora Ulloa Villalobos contestó: “Este es separado. Esa fue una solicitud de don José Manuel respecto al tema de doña Rocío”.

El director Arias Aguilar dijo: “Ah, O.K., entonces, no sé si les gustaría que Jacqueline nos informe sobre los principales proyectos o con la lectura”.

La directora Buján Boza indicó: “Yo con la lectura estoy bien”.

El director Arias Aguilar señaló: “Creo que sí está bien, ¿verdad?”

Los directivos se manifestaron de acuerdo.

1 El director Alvarado Delgado externó: “Pero, no entendí qué es lo que van a exponer”.

2 El director Arias Aguilar explicó: “Hilel va a exponer lo de la comparecencia de doña Rocío en la
3 Asamblea”.

4 El director Alvarado Delgado apuntó: “Sí, señor, O.K.”.

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

6 **Resolución**

7 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado** el resumen ejecutivo
8 DJ-OPL-128-2024, de fecha 19 de setiembre del 2024, al cual se adjunta el documento
9 denominado **Informe Legislativo, 1 al 15 de setiembre de 2024**, elaborado por la Unidad de
10 Proyectos Legales de la Dirección Jurídica, en el que se brinda el detalle de los principales
11 proyectos de ley con incidencia directa sobre la gestión institucional, así como un anexo sobre
12 respuestas y observaciones acerca de esos proyectos de ley que han sido remitidas a la Asamblea
13 Legislativa; lo anterior, de conformidad con lo acordado en el artículo 22.º, numeral 1), sesión
14 12.385 del 20 de agosto del 2019.

15 **Comuníquese** a Gerencia General y Unidad de Proyectos Legales.

16 (R.U.V.)

17
18 **ARTÍCULO 21.º**
19

20 El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó el resumen ejecutivo de fecha
21 GC 07-2024, de fecha 26 de setiembre del 2024, al cual se adjunta, para conocimiento de este
22 órgano colegiado, el **Informe de evaluación y gestión de los órganos del CFBNCR, I semestre**
23 **2024**, que consolida los resultados obtenidos de la aplicación del modelo definido por la Junta
24 Directiva General para evaluar la gestión de los órganos de dirección del Conglomerado
25 Financiero Banco Nacional de Costa Rica (evaluación cuantitativa), en atención a lo dispuesto en
26 el Acuerdo Conassif 15-22 y 4-16, así como a las directrices presidenciales 039-MP y 099-MO, y
27 el Decreto n.º 41516-MP. Este informe fue conocido por el Comité de Compensación, Nominación
28 y Gobernanza en el artículo 11.º, sesión 78, celebrada el 18 de setiembre del 2024.

29 El director Alvarado Delgado dijo: “Don Marvin, ahí es donde habíamos tomado el acuerdo para
30 eliminar el punto d. ¿Te acordás?, para que lo tengamos presente”.

31 El director Arias Aguilar contestó: “Ah, sí”.

32 El director Alvarado Delgado agregó: “Para que lo tengamos presente”.

33 La señora Ulloa Villalobos acotó: “Yo le dije a Michael que viniera también”.

34 El director Arias Aguilar expresó: “Ah, sí, mejor”.

35 La directora Buján Boza externó: “La presentación está actualizada”.

36 El director Arias Aguilar apuntó “Sí, la de hoy”.

37 Con la venia de la Presidencia, ingresó al salón de sesiones la señora Jennifer Vargas Madrigal,
38 analista de gobernanza corporativa, con el propósito de referirse a este particular. Asimismo,
39 ingresó el señor Michael Arias Quirós, director de Estrategia Corporativa, con el propósito de
40 aclarar cualquier duda sobre el resultado de los indicadores del modelo de desempeño gerencial.

41 El director Arias Aguilar dijo: “Buenas tardes. Adelante, cuando gusten”.

42 La señora Vargas Madrigal expresó: “Buenas tardes, muchas gracias. Básicamente el propósito de
43 este informe es presentarles los resultados de la evaluación del desempeño de los órganos
44 colegiados del proceso de gobernanza, así como el de la Alta Gerencia. Vale la pena indicar que
45 este informe se presenta con origen de la 15-22, que precisamente contempla este alcance. Y ya
46 específicamente a nivel de resultados es importante resaltar que el corte preliminar indica que
47 la nota de las juntas directivas del Conglomerado es de un 97% y específicamente la de la Junta
48 Directiva General un 95%. En la parte inferior podemos identificar las notas específicas
49 considerando el último insumo que nos facilitó la Administración el día de hoy, para que fuera de
50 conocimiento de este órgano, con corte también a junio, básicamente, y vale la pena indicar que
51 para la Gerencia de BN Centro de Excelencia no le está aplicando el modelo desempeño. Y vale

la pena indicar también que por un motivo claro lo que está indicado para la Subgerencia General de Estrategia ya no aplica para el segundo semestre. Ya específicamente a nivel de gestión de la Junta Directiva, se han hecho un total de 97 sesiones muy orientadas a temas resolutivos, tenemos una cantidad importante de 637 acuerdos en esta línea y enfocados principalmente en temas de estrategia y de gestión comercial. A nivel de seguimiento de acuerdos, el corte más reciente estaba en 75,6% el nivel de ejecución. Aquí podemos ver el nivel de avance respecto a todos aquellos que han generado encargos con plazo de cumplimiento al 2024. En otros aspectos de gestión de la Junta Directiva a nivel de formación, que recordemos que es un aspecto que impacta directamente el tema de idoneidad, también que se tiene que evaluar anualmente, con corte al primer semestre, aquí podemos ver el nivel (en la parte superior) de ejecución y el plan general por entidad. Es importante que tengamos visibilidad de esto, porque este plan atiende las brechas que habíamos detectado el año anterior a nivel de las autoevaluaciones de conocimientos. En el nivel inferior podemos identificar el estado de la Alta Gerencia. Vale la pena indicar que, debido al estado en el que estamos y por la oportunidad, que estamos ahorita en octubre y por el plazo que resta del año, vamos a hacer una revisión en conjunto con la Administración para hacer una priorización y verificar qué efectivamente por la disponibilidad del tiempo que ustedes tengan se puedan ejecutar y que no sea en detrimento de los planes de acción que están atendiendo los requisitos que ustedes plantearon el año pasado. Respecto también al tema idoneidad, cambia un poco la dinámica este año, ya se constataron ciertos elementos que efectivamente estamos cumpliendo; sin embargo, como eso tiene que seguirse revisando anualmente, nos enfocamos en verificar que efectivamente la información del expediente de ustedes se mantenga actualizado y que cumpla con los requisitos que son oportunos a este primer corte y todo esto tiene impacto en los criterios de evaluación indicados al lado derecho. Vale la pena indicar que, a pesar de que la norma no indica necesariamente que tengamos un expediente de la gente que está nombrada interina, nosotros lo estamos implementando, a efectos de garantizar ese cumplimiento también de la norma en caso de un nombramiento. Específicamente, a nivel de comités, tenemos una nota del 100%. Aquí podemos verla a nivel de gestión. A nivel de comités corporativos tenemos un total de 33%, con enfoque principalmente, se centraron, en este primer semestre, principalmente en temas del BN, con una concentración de 142 temas y enfocados con impacto en riesgo y control interno y temas de gestión del Comité Corporativo. Tal vez acá, antes de las recomendaciones, para nosotros, al menos, a nivel de la Secretaría, era fundamental también indicarles a ustedes que, en atención también a las recomendaciones planteadas en el Comité de Nómina, se está trabajando en un proyecto de automatización de herramientas que va a tener impacto en parte de los indicadores que aquí están indicados. Entonces, también, para atender esas recomendaciones, estamos fortaleciendo principalmente la atención de todos aquellos temas que son normativos o que son estratégicos y para que se atiendan de forma más oportuna y que por supuesto les va a ayudar en la gestión de los indicadores asociados al modelo de desempeño. Y, básicamente, estas serían las recomendaciones que tenemos para el día de hoy”.

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

El director Alvarado Delgado respondió: “No, señor”.

El director Arias Porras contestó: “No, gracias”.

La directora Buján Boza dijo: “Nada más una pregunta. ¿En capacitación vamos bien con el plan? Es que no entendí el tema de las brechas”.

La señora Vargas Madrigal explicó: “Sí, respecto a lo que tenía que estar ejecutado, al primer semestre, estaba en 89%; pero, sí sentíamos que era importante darle seguimiento, en vista que hay varias complejidades, que a veces se trae un tema; pero, a veces no hay disponibilidad de agenda, entonces, queremos hacer una revisión como para asegurarnos eso; pero, está atendido, de momento. ¿Y cuál es la dinámica de capacitaciones? Me indican que es complicado a veces controlar que un proveedor de pronto no la dé o no tiene el impacto o el nivel de experiencias

que se requiere o la *expertise* para venir a presentar acá, entonces, eso dificulta también a veces algunos procesos”.

El director Alvarado Delgado señaló: “Claro”.

La directora Buján Boza dijo: “Gracias”.

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

La directora Buján Boza respondió: “Sí, de acuerdo”.

El director Arias Aguilar comentó: “Don Bernal me recordaba lo del punto *d* de las subsidiarias, lo del 85%, como promedio ponderado, que habíamos hablado hoy. Ahora, no sé si ustedes nos hacen, entonces, la propuesta”.

El señor Arias Quirós expresó: “Sí, señor, la idea es que les traigamos una redacción para que la puedan validar con los ajustes del documento, para que quede ajustado el documento y el acuerdo que dio origen”.

El director Arias Aguilar señaló: “Ah, O.K. Lo hacemos así, ¿verdad?”.

El director Alvarado Delgado contestó: “Totalmente”.

La señora Ulloa Villalobos externó: “La otra semana lo podemos traer, ¿verdad?”.

El director Arias Aguilar indicó: “Sí, la otra semana. O.K., perfecto. Muchísimas gracias”.

La señora Vargas Madrigal dijo: “Con muchísimo gusto”.

La señora Vega Arias expresó: “Don Marvin, perdón. Les agradecemos si el acuerdo pudiera ser en firme, porque ya debemos remitirlo también a Sugef”.

El director Arias Aguilar señaló: “Ah, O.K., en firme, entonces. Están de acuerdo en firme, ¿verdad?”.

Los directivos externaron su anuencia.

De seguido, los señores Michael Arias Quirós y Jennifer Vargas Madrigal se retiraron del salón de sesiones.

Resolución

Considerando: i) lo dispuesto en los acuerdos Conassif 15-22 y 4-16, en las directrices presidenciales nos. 039-MP y 099-MP y en el Decreto n.º 41516-MP; ii) lo resuelto por el Comité de Compensación, Nominación y Gobernanza en el artículo 11.º, sesión 78 del 18 de setiembre del 2024, y iii) la solicitud presentada mediante el resumen ejecutivo GC 07-2024 del 26 de setiembre del 2024, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) tener por presentado el Informe de evaluación y gestión de los órganos del CFBNCR, I semestre 2024**, expuesto en esta ocasión por la señora Jennifer Vargas Madrigal, analista de gobernanza corporativa, el cual consolida los resultados obtenidos de la aplicación del modelo definido por la Junta Directiva General para evaluar la gestión de los órganos de dirección del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica, en atención a los requerimientos normativos vigentes para ese periodo. **2) Remitir** el documento conocido en el numeral anterior de esta resolución a la Dirección Gestión e Inteligencia Regulatoria, con el fin de que informe a la Superintendencia General de Entidad Financieras (Sugef); a las juntas directivas de las sociedades anónimas y comités incluidos en la citada evaluación, para lo que corresponda.

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

Comuníquese a Analista de Gobernanza Corporativa, Gerencia General, Dirección Gestión e Inteligencia Regulatoria, juntas directivas de las sociedades anónimas y áreas de apoyo a los comités corporativos.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 23.º

La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó el informe del 1.º de octubre del 2024, referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva General que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento.

El director Arias Aguilar dijo: “Doña Cinthia”.

La señora Vega Arias expresó: “Gracias, don Marvin. Hay trece acuerdos pendientes. Dos de ellos tenían plazo de atención el día de hoy; sin embargo, uno corresponde al perfil de un miembro externo para el Comité de Tecnología, ese tema ya se analizó y se aprobó en el Comité de Compensación; sin embargo, la recomendación fue que, en primera instancia, se remita al Comité de Tecnología, para que el Comité también pueda hacer sus aportes con respecto a ese perfil, entonces, hasta que vaya al Comité posteriormente se estaría elevando aquí. Habría que ampliarle el plazo, para que no quede incumplido. Igualmente, hay una propuesta de reglamentación sobre vacaciones y otros beneficios de funcionarios que está pendiente, que se debe llevar también al Comité de Compensación, lo que pasa es que ese sí es hasta noviembre, entonces, habría que ampliarle el plazo, posterior a que se celebre el Comité de Compensación”.

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

El director Alvarado Delgado consultó: “¿Es bimensual ese Comité?”.

La señora Vega Arias respondió: “Es bimestral”.

El director Arias Aguilar consultó: “¿Y el otro, el que va a Tecnología cuánto solicitaron?”.

La señora Vega Arias respondió: “Posterior al Comité de Tecnología”.

La señora Ulloa Villalobos señaló: “Para el 29 de octubre quedó, ¿verdad?”.

El señor Murillo Víquez contestó: “Sí, porque el Comité creo que es la tercera de octubre”.

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

La señora Vega Arias indicó: “El 17 es el Comité de Tecnología, entonces, lo ideal sería para el 29, mientras sale el acuerdo y se remite la información”.

El director Arias Aguilar apuntó: “Entonces, lo dejamos para el 29 de octubre. O.K. Seguiríamos con el 4.j, que es la reunión privada de la Junta Directiva”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) de conformidad con lo explicado por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general, y la solicitud formulada por la señora Rosaysella Ulloa Villalobos, gerente general, en la parte expositiva del presente artículo, **ampliar** el plazo de cumplimiento de los siguientes acuerdos tomados por la Junta Directiva General: **i)** al 29 de octubre del 2024, el artículo 14.º, numeral 3), sesión 12.704 del 16 de julio del 2024, relacionado con el perfil de un miembro externo que integre el Comité de Tecnología e Innovación y Seguridad de la Información, y **ii)** al 26 de noviembre del presente año, el artículo 16.º, numeral 2), sesión 12.701 del 25 de junio del 2024, referente a una propuesta de reglamentación sobre vacaciones y otros aspectos de funcionarios del Conglomerado. **2) Tener por presentado** el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría General, con corte al 1.º de octubre del 2024.

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

Comuníquese a Gerencia General.

(C.V.A.)

ARTÍCULO 26.º

El director señor Marvin Arias Aguilar dijo: “Nos queda el último punto, la verificación final de grabación de audio y video”.

La señora Vega Arias confirmó: “Sin ningún problema”.

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

(M.A.A.)

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
16

A las dieciocho horas con veintitrés minutos 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.”

17
18