

1
2
3
4
5
6
7
8

9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30
31
32
33
34
35
36
37

Nº 12.733

San José, Costa Rica, martes veintiuno de enero del dos mil veinticinco, a las catorce horas con diez minutos.

SESIÓN ORDINARIA

- Asistencia:
- Directivos:
- Lic. Marvin Arias Aguilar, presidente
Lcda. Maricela Alpízar Chacón, vicepresidenta
Sra. Ruth Alfaro Jara, secretaria
MBA. Bernal Alvarado Delgado
MAP. Montserrat Buján Boza
Sr. Rodolfo González Cuadra
- Gerente General:
- MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos
- Subgerente General de Operaciones:
- MBA., M.Sc. Melvin Garita Mora
- Subgerente General de Riesgo y Crédito:
- MBA. Jaime Murillo Víquez
- Subgerente General de Banca Comercial:
- MBA. Adrián Salazar Morales
- Auditor General:
- Lic. Ricardo Jiménez Araya
- Asesor Legal:
- Lic. Rafael Brenes Villalobos
- Secretaria General:
- Lcda. Cinthia Vega Arias

ARTÍCULO 1.º

Se dejó constancia de que el director señor José Manuel Arias Porras no asistió a la presente sesión, conforme la licencia concedida por la Junta Directiva General en el artículo 5.º sesión 12.731 del 10 de diciembre del 2024.

ARTÍCULO 2.º

Se dejó constancia de que las directoras señoras Maricela Alpízar Chacón y Ruth Alfaro Jara se unieron a la presente sesión mediante la herramienta Microsoft Teams, la cual garantiza la simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación de todos los participantes; en el caso de la directora Alpízar Chacón por motivos de salud y en el caso de la directora Alfaro Jara conforme la licencia concedida por la Junta Directiva General en el artículo 10.º sesión 12.732, celebra el 14 de enero del 2025.

ARTÍCULO 3.º

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 12.733 del 21 de enero del 2025, al ser las 2:10 de la tarde, sesión ordinaria híbrida. Primer punto, la verificación inicial de grabación”.
La señora Vega Arias confirmó: “Buenas tardes, ya iniciamos grabación”.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 4.º

El director señor Marvin Arias Aguilar, expresó: “Y pasamos al punto 2. *Generalidades, 2.a Aprobación del orden del día de la sesión ordinaria número 12.733*. Yo tengo aquí algunos puntos, no sé si alguien más”.

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

El director Arias Aguilar acotó: “Ah, y doña Maricela tiene puntos”.

La directora Alpízar Chacón respondió: “Sí, señor”.

Los directivos mostraron su anuencia a aprobar el orden del día con las alteraciones propuestas.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 12.733 de la Junta Directiva General, con las alteraciones señaladas en esta oportunidad, en el sentido de **incorporar** en el apartado 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*, comentarios de los directores Marvin Arias Aguilar y Maricela Alpízar Chacón.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 5.º

Con respecto al acta de la sesión anterior, el director señor Marvin Arias Aguilar, expresó: “Pasamos al 2.b, *Aprobación del acta de la sesión ordinaria número 12.732, celebrada el 14 de enero del 2025*. ¿Alguna observación al acta?”.

Los directivos no formularon observaciones.

El director Arias Aguilar añadió: “Aprobada el acta”.

Los directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 12.732, celebrada el 14 de enero del 2025.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 6.º

En relación con los Temas de *Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*, el director señor Marvin Arias Aguilar indicó: “Me quedo yo al final. Doña Maricela, adelante”.

La directora Alpízar Chacón comentó: “Muchas gracias, don Marvin. Básicamente quería contarles o comentarles algo que creo que resulta de interés para esta Junta Directiva. En BN Fondos vamos a estar haciendo el lanzamiento ahora a final de mes en la Bolsa de Nacional de Valores, por medio de un evento, un *Ring the Bell*, creo que deben haber recibido una invitación, la presentación y el lanzamiento del Fondo de Inversión de Electromovilidad. Quiero tal vez que lo conozcan de parte de nosotros, porque creo que la función que cumple este Fondo es la búsqueda de capital, levantar capital para impulsar el transporte colectivo con tecnologías sostenibles y, al final de cuentas, tecnologías limpias, vamos a ver, primero pensando en el transporte público; pero, en general, hablamos de transporte colectivo. Creo que esto es importante, porque es una de las maneras de que nuestras subsidiarias estamos brindando y apoyando el desarrollo de nuestro país, estamos apoyando los programas de descarbonización de nuestro país y creo que es una manera, como les digo, de apoyar desde el Banco Nacional iniciativas pro Costa Rica. Ese es el primero. También les quería contar sobre dos fondos más que estamos, de la subsidiaria de BN Fondos, lanzando. Ese lanzamiento sería, en buena teoría, el 12 de febrero con un evento en el Centro de Convenciones y quería que lo conocieran un poquito, porque considero que hay innovación y estando en la vanguardia en el mercado local en este tipo de fondos: El primero es un ETF de bitcoins, es un fondo que no es diversificado. Este es un fondo que está dirigido a inversionistas agresivos o que, bueno, hagan inversiones tal vez no significativas; pero lo que estamos haciendo es trayendo al mercado nacional un producto completamente novedoso, somos los primeros en traer este producto. Ahorita todo esto, los

prospectos están simplemente esperando la autorización de Sugeval; pero tenemos presupuestado que para el lanzamiento ya vamos a tener la última carta de autorización. Y el otro es el BN ETF S&P500, que lo que hace es que invierte en empresas accionistas del Standard & Poor's 500. De la misma manera, esto simplemente es traer al mercado nacional productos más diversificados y que, al final del día, lo que no dicen es que nosotros en la subsidiaria de BN Fondos estamos tratando de no encasillarnos en lo tradicional y se está haciendo la presentación de productos diversificados y queremos mantener al Banco pionero en estos temas, y quería que lo conocieran, porque me parece que nos interesa como Junta Directiva General tener en el radar estas iniciativas que se están materializando desde la subsidiaria BN Fondos. Muchas gracias".

El director Arias Aguilar manifestó: "Gracias a usted, doña Maricela, y creo que es muy interesante y pone al Banco, y en especial a BN Fondos, en un campo que, además de interesante, creo que va en pos de profundizar el mercado de inversiones en Costa Rica. Me parece muy bien. No sé si alguien quiere decir algo adicional".

El director Alvarado Delgado expresó: "Doña Maricela, buenas tardes. Es que el segundo fondo que hablamos o que nos mencionó no te entendí bien, ¿ese segundo fondo qué es?".

El director Arias Aguilar contestó: "500 de Standard & Poor's. Adelante, doña Maricela".

La directora Alpízar Chacón explicó: "Bueno, vamos a ver, el Fondo va a comprar acciones de, a su vez, probablemente de otro fondo de las de las empresas de las *five hundred* 500, o sea, las 500 más altas en la calificación de Standard & Poor's, que históricamente tienen una conducta, ¿cómo decirlo?, muy mapeado históricamente el resultado económico de las inversiones en esas empresas".

El director Alvarado Delgado mencionó: "Un fondo espejo".

La directora Alpízar Chacón respondió: "Sí, correcto, de alguna manera va siguiendo esas acciones e invirtiendo en fondos que, a su vez, están invirtiendo en esas acciones. Son ETF, son de este tipo".

El director Alvarado Delgado opinó: "Fabuloso, muy buena idea, la verdad qué dicha que se está sacando dos fondos particulares en nuestro mercado".

El director Arias Aguilar concluyó: "Sí. Muchas gracias".

La directora Alpízar Chacón indicó: "Sí, gracias, muy amable".

SE DISPUSO: tener por presentado el comentario de la directora Maricela Alpízar Chacón, relativo al próximo lanzamiento por parte de BN SFI, S. A., de los fondos de inversión de Electromovilidad, BN ETF S&P500 y ETF Bitcoin.

(M.A.Ch.)

ARTÍCULO 7.º

De conformidad con la alteración al orden del día consignada en el artículo 4.º de esta acta, como segundo punto del apartado 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General y Auditor*, el presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, comentó: "Dentro de la rendición de cuentas, Bicsa siempre se hace aparte, porque como es con la gente de Bicsa y ahí esperan que tengan ya estados financieros auditados y todo eso, la fecha que calza bien con las programaciones que tenemos todos es el miércoles 12 de marzo a las 3:00 p.m., y hacerla virtual, porque ellos estarían en Panamá, entonces, por cualquier cosa; pero, ¿les parece entonces la dejamos ahí el miércoles 12 de marzo a las 3:00 p.m., virtual?".

La directora Alpízar Chacón afirmó: "Sí, señor".

El director Arias Aguilar consultó: "Gracias, entonces, ¿estaríamos de acuerdo?".

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

De conformidad con lo señalado por el director Arias Aguilar en esta oportunidad, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: encargar** a la Secretaría General convocar a una sesión extraordinaria el próximo miércoles 12 de marzo de este año, a las 3:00 p.m., con el fin

de conocer el informe de rendición de cuentas del Banco Internacional de Costa Rica, S. A. (Bicsa), con cierre a diciembre 2024.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 8.º

Continuando con los temas de *Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*, la gerente general, señora Rosaysella Ulloa Villalobos, mencionó: “Muy rápido, para ir guardando el espacio, vamos a tener la Convención BN, con la que iniciamos siempre a principio de año, posiblemente el 27 de febrero, va a ser un miércoles, porque era el único espacio que teníamos, la idea es no dejarla para marzo para poder dar resultados y los lineamientos del 2025”.

El director Alvarado Delgado consultó: “Perdón, ¿qué fecha de febrero?”.

La señora Ulloa Villalobos respondió: “27 de febrero, creo que es miércoles”.

El director Alvarado Delgado indicó: “Es un jueves”.

La señora Ulloa Villalobos señaló: “Entonces el 26”.

El director Alvarado Delgado expresó: “Entonces, ¿el 26?”.

La señora Ulloa Villalobos confirmó: “Ajá”.

El señor Murillo Víquez dijo: “Hay BN Vital, bueno, no, hay que ajustar la agenda”.

El director Alvarado Delgado externó: “No, el 26 no lo veo. Ah, no, perdón, estoy viendo marzo”.

La señora Ulloa Villalobos comentó: “Ya les vamos a pasar después la invitación y hora con tiempo; pero, sí para guardar los espacios”.

El director Alvarado Delgado consultó: “BN Vital es en la mañana, ¿eso a qué hora arranca?”.

La señora Ulloa Villalobos respondió: “En la tarde”.

El director Alvarado Delgado reiteró: “En la tarde. Ah, no, entonces no hay problema”.

La señora Ulloa Villalobos afirmó: “Sí”.

SE DISPUSO: tener por presentado el comentario a cargo de la señora Rosaysella Ulloa Villalobos, gerente general, mediante el cual informa a la Junta Directiva General que el próximo 26 de febrero se estará realizando el evento denominado **Convención BN**, en el que se darán a conocer los resultados 2024 y lineamientos para el 2025, cuya invitación se estará haciendo llegar oportunamente.

(R.U.V.)

ARTÍCULO 9.º

Seguidamente, el director señor Marvin Arias Aguilar comentó: “Siempre hemos hecho una reunión de arranque, un almuerzo para arrancar, no la he programado; pero, creo que quizás la próxima semana sí lo podemos hacer, porque la idea es que estemos los siete directores y no falte ninguno, yo creo que la próxima semana ya nos podemos poner de acuerdo para ver cuando hacerla”.

SE DISPUSO: tener por presentado el comentario del señor Marvin Arias Aguilar, presidente del directorio, mediante el cual propone organizar una reunión de arranque de año con los miembros de la Junta Directiva General.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 15.º

El director señor Marvin Arias Aguilar presentó carta de fecha 26 de diciembre del 2024, suscrita por el señor Edgardo Álvarez, secretario general de la Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo (Alide), y documentación anexa, mediante la cual invita a participar en el concurso **Premios ALIDE de Reconocimiento de las Mejores Prácticas en las Instituciones Financieras de Desarrollo 2025**, cuyo propósito es identificar y destacar productos y servicios innovadores desarrollados por los bancos de desarrollo de América Latina

1 y el Caribe, con el objetivo de resaltar y honrar sus contribuciones al progreso económico y social
2 de los países de la región.

3 El director Arias Aguilar comentó: “Yo lo incluí aquí, porque me llegó; pero para pasárselo a la
4 Gerencia y que analicen si es de interés del Banco participar en alguno”.

5 El director Alvarado Delgado dijo: “Este fue el que nos dieron premio el año pasado, ¿verdad?”.

6 La señora Ulloa Villalobos expresó: “Ya estamos postulando, estamos ya buscando para postular,
7 ojalá seamos el banco del año, estamos trabajando”.

8 El director Arias Aguilar apuntó: “Muy bien, muy bien”.

9 El señor Salazar Morales mencionó: “Sí, señora. Sí, ya vimos al menos unas categorías que
10 podríamos...”.

11 El director Arias Aguilar acotó: “Hay varias categorías, sí”.

12 La señora Ulloa Villalobos indicó: “Entonces, ya se están revisando”.

13 La directora Buján Boza señaló: “Muy bien”.

14 El director Alvarado Delgado externó: “Y ya, al haber sido reconocido el año pasado, pues, me
15 imagino que más atención se le pone a lo que participe este año”.

16 La señora Ulloa Villalobos manifestó: “Sí, el año pasado fue también como muy a destiempo, este
17 año nos estamos preparando desde temprano, entonces, la idea es ya empezar a trabajar”.

18 El director Arias Aguilar añadió: “Porque ahora sí queda tiempo. Gracias”.

19 **Resolución**

20 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** trasladar a la Gerencia General, para su
21 análisis, la carta de fecha 26 de diciembre del 2024, suscrita por el señor Edgardo Álvarez,
22 secretario general de la Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el
23 Desarrollo (Alide), y documentación anexa, mediante la cual invita a participar en el concurso
24 **Premios ALIDE de Reconocimiento de las Mejores Prácticas en las Instituciones Financieras de**
25 **Desarrollo 2025**, cuyo propósito es identificar y destacar productos y servicios innovadores
26 desarrollados por los bancos de desarrollo de América Latina y el Caribe, con el objetivo de
27 resaltar y honrar sus contribuciones al progreso económico y social de los países de la región.
28 **Comuníquese** a Gerencia General.

29 (M.A.A.)

31 **ARTÍCULO 16.º**

33 La gerente general, señora Rosaysella Ulloa Villalobos, presentó el memorando GGM-003-25, de
34 fecha 16 de enero del 2025, suscrito por ella, mediante el cual solicita a la Junta Directiva General
35 autorización para disfrutar de vacaciones del lunes 27 de enero al viernes 31 de enero de 2025,
36 ambos días inclusive, con cargo al período correspondiente. Asimismo, en el citado memorando
37 propone nombrar al señor Jaime Murillo Víquez como Gerente General interino, para que la
38 sustituya durante ese periodo, de conformidad con lo acordado por esta Junta Directiva en el
39 artículo 14.º, numeral 1), sesión 12.110 del 3 de octubre del 2016. Al respecto, comentó: “Sería
40 del lunes 27 de enero al viernes 31, quedaría don Jaime; sin embargo, don Marvin, por la
41 eventualidad de lo que estoy pasando posiblemente no las vaya a tomar; pero, sí las traje para
42 por lo menos considerarlas”.

43 El director Arias Aguilar indicó: “O.K., bueno, entonces, aprobamos las vacaciones”.

44 La señora Ulloa Villalobos acotó: “Yo el viernes ya confirmo”.

45 El director Arias Aguilar externó: “Y quedaría don Jaime. ¿Estarían de acuerdo y en firme? Porque
46 sería la próxima, si las toma”.

47 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

48 **Resolución**

49 **Considerando:** i) lo dispuesto por la Junta Directiva General en el artículo 14.º, numeral 1), sesión
50 12.110 del 3 de octubre del 2016, y ii) la solicitud expresa de la señora Rosaysella Ulloa Villalobos,
51 gerente general, presentada mediante el memorando GGM-003-25, de fecha 16 de enero del
52 2025, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) autorizar** vacaciones a

la gerente general, señora Rosaysella Ulloa Villalobos, del 27 al 31 de enero del presente año, ambos días inclusive, con cargo al período correspondiente. **2) Nombrar**, en consecuencia, al señor Jaime Murillo Víquez, subgerente general de Riesgo y Crédito, como Gerente General interino del Banco Nacional, con las atribuciones inherentes al cargo durante los días autorizados a la señora Ulloa Villalobos en el numeral 1) de esta resolución.

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 Gerencia General y Dirección Corporativa de Gente BN.

(R.U.V.)

ARTÍCULO 21.º

El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, expresó: “Y punto cinco, verificación final de grabación”.

La señora Vega Arias respondió: “Completa la grabación, don Marvin”.

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

(M.A.A.)

A las dieciséis horas con veintitrés minutos se levantó la sesión.

PRESIDENTE



Lic. Marvin Arias Aguilar

SECRETARIO



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.”