

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7
- 8

5  
6  
7

## 8

Directivos:

Gerente General:

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 Araya Jiménez

Asesor Legal:

Lic. Rafael Brenes Villalobos

Secretaria General:

Lcda. Cinthia Vega Arias

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

Villalobos. Asimismo, de conformidad con la solicitud de la Gerencia General comunicada vía correo electrónico, **retirar** el punto 3.d *Propuesta de estructura organizacional para liderar el mercado de medios de pago y adquirencia*.

(M.A.A.)

### ARTÍCULO 3.º

Con respecto al acta de la sesión anterior, el presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, dijo: “2.b. *Aprobación del acta de la sesión ordinaria número 12.750, celebrada el 13 de mayo del 2025. ¿Alguna observación al acta?*”.

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

La directora Buján Boza indicó: “Ninguna”.

El director Arias Aguilar señaló: “Aprobada”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

#### Resolución

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el acta de la sesión ordinaria número 12.750 de la Junta Directiva General, celebrada el 13 de mayo del 2025.

(M.A.A.)

### ARTÍCULO 10.º

La gerente general, señora Rosaysella Ulloa Villalobos, presentó los memorandos GGM-023-25 y GGM-024-25, de fecha 7 de mayo del 2025, emitidos por la Gerencia General, a los cuales se adjuntan los oficios DGBN-338-2025 y DGBN-390-2025, de fechas 25 de abril y 5 de mayo del presente año, respectivamente, suscritos por la señora Maritza Fuentes Salas, directora de Gente BN, mediante los cuales solicita otorgar poderes a varios funcionarios y revocarlos a otros de Casa Matriz y de las zonas comerciales Cartago, Alajuela Norte y San José Oeste.

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

Los directivos manifestaron su anuencia.

#### Resolución

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1)** con base en la solicitud de la Gerencia General, mediante los memorandos GGM-023-25 y GGM-024-25, de fecha 7 de mayo del 2025, emitidos por la Gerencia General, a los cuales se adjuntan los oficios DGBN-338-2025 y DGBN-390-2025, de fechas 25 de abril y 5 de mayo del presente año, respectivamente, suscritos por la señora Maritza Fuentes Salas, directora de Gente BN, **otorgar** a los siguientes funcionarios, **poder general sin límite de suma**, 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: ZONA COMERCIAL CARTAGO: a) OFICINA C.C. PLAZA PASEO METRÓPOLI: Yeniffer María Campos Morera**, mayor, casada por segunda vez, cédula de identidad 3-0428-0789, empleada 17913, vecina de Cartago, Oreamuno, San Rafael, residencial Don Edgar, casa 21-C. **b) AGENCIA FRAILES: Mauricio Esteban Campos Morales**, mayor, soltero, cédula de identidad 3-0380-0639, empleado 11848, vecino de San José, Desamparados, Frailes, 600 metros al suroeste y 100 metros al sur del templo católico. Los citados funcionarios 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. **h)** 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 Banco Nacional de Costa Rica 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) CASA MATRIZ: Rosaysella de la Trinidad Ulloa Villalobos**, cédula de identidad 2-0461-0311, cita de inscripción tomo 560, asiento 14452, consecutivo 1, secuencia 4, de la sección de Personas Jurídicas del Registro Nacional; tomo 570, asiento 83769, consecutivo 1, secuencia 41, de la sección de Personas Jurídicas del Registro Nacional; tomo 570, asiento 83769, consecutivo 1, secuencia 59, de la sección de Personas Jurídicas del Registro Nacional, y tomo 2019, asiento 57191, consecutivo 1, secuencia 3, de la sección de Personas Jurídicas del Registro Nacional. **II) ZONA COMERCIAL ALAJUELA NORTE: Luis Marlen Gerardo Soto Bastos**, cédula de identidad 4-0142-0545, cita de inscripción tomo 2024, asiento 645898, consecutivo 1, secuencia 3, y tomo 2024, asiento 645898, consecutivo 1, secuencia 21, de la sección de Personas Jurídicas del Registro Nacional. **III) ZONA COMERCIAL CARTAGO: i) Yenifher María Campos Morera**, cédula de identidad 3-0428-0789, cita de inscripción tomo 2024, asiento 47340, consecutivo 1, secuencia 17, de la sección de Personas Jurídicas del Registro Nacional; **ii) Mauricio Esteban Campos Morales**, cédula de identidad 3-0380-0639, cita de inscripción tomo 554, asiento 5204, consecutivo 1, secuencia 3, de la sección de Personas Jurídicas del Registro Nacional; **iii) Luis Diego Brenes Solís**, cédula de identidad 3-0357-0952, cita de inscripción tomo 2023, asiento 298118, consecutivo 1, secuencia 9, de la sección de Personas Jurídicas del Registro Nacional. **III) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ OESTE: Kevin Gerardo Conrado Moraga**, cédula de identidad 6-0448-0564, cita de inscripción tomo 2022, asiento 628448, consecutivo 1, secuencia 14, de la sección de Personas Jurídicas del Registro Nacional. **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. El director de la zona comercial Cartago da 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, Casa Matriz, zonas comerciales Cartago, Alajuela Norte y San José Oeste; Dirección Jurídica, Dirección Gente BN, oficinas correspondientes y funcionarios interesados.

(R.U.V.)

**ARTÍCULO 11.º**

El presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó el resumen ejecutivo de fecha 20 de mayo del 2025, al cual se adjunta el memorando AGM-010-2025 del 14 del mismo mes,

suscrito por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general, mediante el cual solicita autorización para disfrutar de vacaciones del 18 al 27 de junio y del 18 al 24 de julio del 2025, ambos días inclusive, con cargo al período correspondiente, en cumplimiento de lo establecido en la *Política de disfrute de vacaciones del Conglomerado Banco Nacional*, aprobada por la Junta Directiva General en el artículo 12.º, sesión 12.673 del 9 de enero del 2024. Al respecto, propuso: “De acuerdo y en firme”.

Los directivos manifestaron su anuencia.

#### **Resolución**

**Considerando:** i) lo establecido en la *Política de disfrute de vacaciones del Conglomerado Banco Nacional*, aprobada por la Junta Directiva General en el artículo 12.º, sesión 12.673 del 9 de enero del 2024; ii) la solicitud presentada mediante el memorando AGM-010-2025 del 14 de mayo del 2025, anexo al resumen ejecutivo de fecha 20 del mismo mes, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: autorizar** vacaciones al auditor general, señor Ricardo Araya Jiménez, del 18 al 27 de junio y del 18 al 24 de julio del 2025, ambos días inclusive, con cargo al período correspondiente.

**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 Auditoría General y Dirección Gente BN.

(M.A.A.)

#### **ARTÍCULO 12.º**

El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó el oficio SG-004-2025 del 15 de mayo del 2025, suscrito por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, mediante el cual solicita autorización para disfrutar de vacaciones del 16 al 19 de setiembre del 2025, ambos días inclusive, con cargo al período correspondiente. Asimismo, propone, si esta Junta Directiva lo tiene a bien, que se designe a la señora Sofía Zúñiga Chacón, de manera interina, durante los días citados anteriormente. Al respecto, don Marvin consultó: “¿De acuerdo y en firme?”.

Los señores directores manifestaron su anuencia.

#### **Resolución**

**Considerando** la solicitud presentada mediante el oficio SG-004-2025, de fecha 15 de mayo del 2025, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) autorizar** vacaciones a la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, del 16 al 19 de setiembre del 2025, ambos días inclusive, con cargo al período correspondiente. **2) Encargar** a la Gerencia General girar las instrucciones pertinentes a la Dirección Gente BN para que, en tiempo y forma, proceda a nombrar como Secretaria General a.i., con las atribuciones inherentes al cargo, a la señora Sofía Zúñiga Chacón, subsecretaria general, durante los días anotados en el numeral anterior de esta resolución. Es entendido que, para estos efectos, se aplicará lo dispuesto en el artículo 39.º de la Convención Colectiva del Banco Nacional.

**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 Gerencia General y Dirección Gente BN.

(M.A.A.)

#### **ARTÍCULO 13.º**

El asesor legal, señor Rafael Brenes Villalobos, mediante el memorando de fecha 15 de mayo del 2025, suscrito por él, solicita autorización a la Junta Directiva General para disfrutar de vacaciones del 2 al 13 de junio del 2025, ambos días inclusive, con cargo al período



correspondiente. Asimismo, en el citado memorando detalla el saldo de los días que tiene disponibles para disfrute.

El director Arias Aguilar indicó: “De acuerdo y en firme”.

Los directivos manifestaron su anuencia.

El señor Brenes Villalobos dijo: “Tengo una recomendación para designar a doña Jessica, en mi lugar”.

El director Arias Aguilar externó: “Ah, O.K. Sí, cierto, doña Jessica queda en lugar de don Rafael”.

#### **Resolución**

**Considerando** la solicitud presentada mediante el memorando de fecha 15 de mayo del 2025, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) autorizar** vacaciones al asesor legal, señor Rafael Brenes Villalobos, del 2 al 13 de junio del 2025, ambos días inclusive, con cargo al período correspondiente. **2) Nombrar**, en consecuencia, a la señora Jessica Borbón Guevara, funcionaria de la Secretaría General, como Asesora Legal a.i., con las atribuciones inherentes al cargo, para que sustituya al señor Brenes Villalobos durante los días de vacaciones autorizados en esta oportunidad. Para estos efectos, se aplicará lo dispuesto en el artículo 39.º de la Convención Colectiva del Banco Nacional.

**Comuníquese** a Asesoría Legal, Dirección Gente BN y señora Jessica Borbón Guevara.

(R.B.V.)

#### **ARTÍCULO 17.º**

La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó el informe del 20 de mayo del 2025, referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva General que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento. Al respecto, comentó: “Hay cinco acuerdos pendientes; pero, todos están en plazo”.

El director Arias Aguilar dijo: “O.K., gracias”.

#### **Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado** el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría General, con corte al 20 de mayo del 2025.

(C.V.A.)

#### **ARTÍCULO 18.º**

El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, presentó el oficio PR-SCG-OF-0272-2025, de fecha 15 de mayo del 2025, suscrito por la señora Yara Jiménez Fallas, secretaria del Consejo de Gobierno, mediante la cual informa de la *Nota de Expectativas del Banco Nacional, periodo 2025* (certificación n.º PR-SCG-CERT-0128-2025).

El director Arias Aguilar dijo: “Ahí están..., en el fondo discute algunos cambios y la periodicidad con que se debe remitir, entonces, lo que procede es que nosotros se lo enviemos a la Gerencia para que proceda”.

El director Arias Porras consultó: “¿Y lo responde la Gerencia?”.

El director Arias Aguilar indicó: “Sí. Estamos de acuerdo, ¿verdad?”.

Los directivos manifestaron su anuencia.

El director González Cuadra externó: “Don Marvin, nada más quería llamar su atención, me parece que en la página 4, el punto VIII, si le prestaron atención, donde hablan sobre que el Consejo de Gobierno se ocupó de nombrar...”.

El director Arias Aguilar apuntó: “Sí, lo leí”.

El director González Cuadra continuó: “Directores idóneos que cumplan el perfil de experiencia y capacidad y demás para esta Junta Directiva. Es interesante”.

El director Arias Porras acotó: “Sí, para luego”.

El director Arias Aguilar dijo: “Sí. Lo damos por conocido”.

#### **Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** trasladar a la atención de la Gerencia General el oficio PR-SCG-OF-0272-2025, de fecha 15 de mayo del 2025, suscrito por la señora Yara Jiménez Fallas, secretaria del Consejo de Gobierno, mediante la cual informa de la *Nota de Expectativas del Banco Nacional, periodo 2025* (certificación n.º PR-SCG-CERT-0128-2025), con el propósito de que remita una respuesta sobre lo indicado en el supracitado oficio.  
**Comuníquese** a Gerencia General.

(M.A.A.)

**ARTÍCULO 19.º**

Por último, el presidente del directorio, señor Marvin Arias Aguilar, indicó: “Verificación final de grabación”.  
La señora Vega Arias confirmó la grabación exitosa en audio y video.  
El director Arias Aguilar externó: “Y damos por finalizada la sesión”.

(M.A.A.)

A las dieciséis horas con cuarenta y siete 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.”