

1 **Nº 12.753**

2

3 San José, Costa Rica, martes tres de junio del dos mil veinticinco, a las catorce horas con treinta
4 minutos.

5

6

SESIÓN ORDINARIA

7

8

Asistencia:

Directivos:

Máster Maximiliano Alvarado Ramírez, presidente
Máster Noylin Cruz Suárez vicepresidenta
Máster Rolando Saborío Jiménez, secretario
Máster María Brenes Quesada
Lcda. Anabelle Chaves Soto
Sr. Randall Monge Saborío
Lcda. María del Milagro Solórzano León

Asesora Legal a.i.:

Lcda. Jessica Borbón Guevara

Secretaria General:

Lcda. Cinthia Vega Arias

9

10

11

ARTÍCULO 1.º

12

13

Se dejó constancia de que el presidente de este directorio, señor Maximiliano Ramírez Alvarado,
participó de la presente sesión mediante la herramienta Microsoft Teams, la cual garantiza la
simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación de todos los participantes.
Además, le correspondió iniciar presidiendo la sesión, en atención a lo establecido en el artículo
4.º del Reglamento de la Junta Directiva General del Banco Nacional.

14

15

16

17

18

19

ARTÍCULO 2.º

20

21

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 director señor Maximiliano Alvarado Ramírez dio inicio a la presente sesión. De
seguido, manifestó: “Se ratifica la verificación inicial de grabación de audio y video”.

22

La señora Vega Arias confirmó: “Muy buenas tardes a todos, ya inició la grabación en audio y
video”.

23

(M.A.R.)

24

25

ARTÍCULO 3.º

26

El director señor Maximiliano Alvarado Ramírez expresó: “Punto 2.a, se aprueba con los ajustes
mencionados anteriormente el orden del día (convocatoria a asambleas de accionistas de las
subsidiarias)”.

27

La señora Solórzano León indicó: “Tiene que leer uno por uno, don Maximiliano”.

28

El señor Alvarado Ramírez manifestó: “Iba precisamente a leerlos, si es que les escuché bien, el
2.b *Certificación Consejo de Gobierno PR-SCG-CERT-0156-2025, referente al nombramiento de*
los nuevos miembros de la Junta Directiva General. Nos damos por notificados”.

29

La señora Vega Arias indicó: “Perdón, don Maximiliano. Es que, tal vez, antes de entrar a ver cada
punto, si los señores directores lo tienen a bien, se aprueba el orden del día”.

30

El director Monge Saborío indicó: “Se tiene que aprobar la modificación al orden del día,
incorporando cuál es el nuevo orden del día”.

1 La señora Vega Arias agregó: “Incorporando la solicitud que ustedes hacen para que se
2 constituyan en Asamblea de Accionistas de las subsidiarias para proceder con la revocatoria y
3 nombramiento de los miembros, si están de acuerdo”.

4 El director Alvarado Ramírez externó: “Eso se integra a la aprobación del orden del día. ¿Todos
5 estamos de acuerdo?”.

6 Los directivos manifestaron su anuencia a aprobar el orden del día con el cambio planteado.

7 **Resolución**

8 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** **aprobar** el orden del día de la presente
9 sesión ordinaria número 12.753 de la Junta Directiva General, con la alteración propuesta en
10 esta ocasión, en el sentido de **incorporar** la convocatoria a Asamblea de Accionistas de las
11 subsidiarias para proceder con las revocatorias y nombramientos correspondientes.

12 (M.A.R.)

13
14 **ARTÍCULO 4.º**

15 Seguidamente, en el punto 2.b del orden del día, el director señor Maximiliano Alvarado Ramírez
16 señaló: “Certificación del Consejo de Gobierno PR-SCG-CERT-0156-2025, referente al
17 nombramiento de los nuevos miembros de la Junta Directiva General, nos damos por notificados.
18 La siguiente certificación se refiere a la PR-SCG-CERT-162-2025”.

19 La directora Solórzano León externó: “Don Maximiliano, hay que estar de acuerdo. Danos dos
20 segundos para votar”.

21 El director Monge Saborío agregó: “En cada punto”.

22 La directora Solórzano León reiteró: “En cada punto”.

23 El director Alvarado Ramírez mencionó: “En cada punto; pero, es que esto es una notificación,
24 esto no tenemos que votarlo”.

25 La señora Vega Arias indicó: “Se dan por enterados, se da por recibido”.

26 La directora Solórzano León externó: “Por enterados, por recibido nada más”.

27 El director Alvarado Ramírez expresó: “Se dan por conocidas simplemente, se dan por conocidas
28 las tres certificaciones, repito, salvo que los señores directores tengan algo en contrario, creo
29 que eso es lo que nos corresponde, tomar nota, nos damos por notificados. Esa certificación PR-
30 SCG-CERT-162-2025, sobre la renuncia del señor Alejandro Alberto Solórzano como miembro de
31 la Junta Directiva General, y la última certificación del Consejo de Gobierno PR-SCG-CERT-0163-
32 2025, referente al nombramiento del señor Randall Monge Saborío como miembro de la Junta
33 Directiva General, esas tres certificaciones esta Junta Directiva General las da por conocidas.
34 ¿Alguna observación? ¿Algún comentario?”.

35 Los directivos no formularon observaciones.

36
37 **Resolución**

38 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** **dar por recibidas** las siguientes
39 certificaciones emitidas por el Consejo de Gobierno: **i)** PR-SCG-CERT-0156-2025, en la que se
40 comunica el nombramiento de los nuevos miembros de la Junta Directiva General del Banco
41 Nacional de Costa Rica; **ii)** PR-SCG-CERT-162-2025, sobre la renuncia del Sr. Alejandro Alberto
42 Solórzano Mena como miembro de la Junta Directiva General, y **iii)** PR-SCG-CERT-0163-2025,
43 relacionada con el nombramiento del señor Randall Monge Saborío como miembro de esta Junta
44 Directiva General.

45 (M.A.R.)

46
47 **ARTÍCULO 5.º**

48 En el punto 2.c. *Elección del Directorio*, de conformidad con lo que dispone el artículo 49.º, inciso
49 1) de la Ley General de la Administración Pública, así como lo establecido en el artículo 4.º del
50 Reglamento de la Junta Directiva General del Banco Nacional, el director señor Maximiliano

1 Alvarado Ramírez explicó: “En relación con la elección del directorio hay que considerar
2 nombres, postulantes al cargo de la Presidencia, Vicepresidencia y Secretaría; entonces, abrimos
3 el espacio para proponer esos nombres”.
4 La directora Solórzano León expresó: “Bueno, yo propongo a don Maximiliano para el puesto del
5 presidente; a doña Noylin como vicepresidente y a don Rolando como secretario”.
6 El director Alvarado Ramírez preguntó: “¿Alguna otra propuesta?”.
7 Los directivos no formularon ninguna propuesta adicional.
8 El director Alvarado Ramírez apuntó: “Consecuentemente, si no hay ningún otro comentario y
9 creo que, por mayoría, por votación total, se elige el directorio para el nuevo periodo. Muchas
10 gracias. Los que estén de acuerdo sírvanse levantar la mano, creo que hay votación unánime”.
11 Todos los directivos levantaron la mano.
12 La directora Cruz Suárez externó: “Tiene que ser en firme para que entre a regir”.
13 El director Alvarado Ramírez mencionó: “Entonces, procedemos formalmente a tomar posesión,
14 Cinthia, ¿es así?, ¿verdad?, en este momento”.
15 La señora Vega Arias confirmó: “Sí, señor; así es, efectivamente, ya queda conformado el
16 directorio”.
17 La directora Solórzano León apuntó: “Entonces, usted ya sigue presidiendo como presidente en
18 firme y no como a.i.”.
19 El director Alvarado Ramírez señaló: “O.K. Bueno, perfecto. Bueno, yo quisiera dirigirme muy
20 rápidamente a los señores directores y agradecerles la confianza en mi persona para ser el
21 Presidente de este distinguido directorio, realmente es un verdadero honor, conociendo la
22 trayectoria y atestados académicos, personales y profesionales de cada uno de ustedes, y creo
23 que tenemos un compromiso con la institución, por ende, con el país de hacer y de aportar lo
24 mejor de nosotros mismos, no cabe la menor duda que así va a ser, para el fortalecimiento de
25 esta institución, que es ícono en el sistema financiero nacional, tiene una importancia absoluta
26 en el desarrollo socioeconómico de nuestro país desde hace muchos años y esperamos que sea
27 por muchos años más. Hay temas importantes que debemos abordar a la brevedad y que van a
28 requerir decisiones fuertes, complicadas; pero, bueno, para eso nos eligieron, para tomar
29 decisiones, no para venir simplemente a cumplir un requisito de asistencia a estas sesiones, sino
30 que hay retos importantes que tenemos que irlos afrontando paulatinamente. De momento,
31 reiterarles mi agradecimiento por el nombramiento. No sé si la señora Vicepresidenta o el
32 Secretario quisieran hacer uso de la palabra, con mucho gusto”.
33 La directora Cruz Suárez manifestó: “Agradecidos, igual con el grupo, que todos somos un equipo
34 con la misión de hacer lo mejor posible por este Banco y dar los mejores resultados para el país
35 también”.
36 El director Saborío Jiménez expresó: “De mi parte también, muy agradecido y entendiendo la
37 responsabilidad que tenemos con la mayor disposición de aportar al grupo y de que podamos
38 tomar las decisiones, en aras del beneficio de la institución y, por ende, como ya se mencionó,
39 de nuestro país también”.
40 El director Alvarado Ramírez externó: “Muchas gracias, así sea, que Dios nos bendiga a todos y
41 nos de sabiduría para cumplir esos propósitos”.
42 **Resolución**
43 **Considerando:** **i)** lo dispuesto en el artículo 49.º, inciso 1) de la Ley General de la Administración
44 Pública, y en el artículo 4.º del *Reglamento de la Junta Directiva General del Banco Nacional*, y **ii)**
45 la nueva integración de este órgano colegiado, acordada por el Consejo de Gobierno en el
46 artículo 3.º, sesión 153 del 28 de mayo de 2025 y artículo 3.º, sesión 154 del 3 de junio de 2025,
47 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:** **1)** nombrar al director
48 **Maximiliano Alvarado Ramírez** en el cargo de **Presidente**, a la directora **Noylin Cruz Suárez** en
49 el cargo de **Vicepresidenta** y al director **Rolando Saborío Jiménez** en el cargo de **Secretario** de la
50 Junta Directiva General del Banco Nacional de Costa Rica, a partir del 3 de junio del 2025 y hasta
51 que se concluya el concurso público para el nombramiento de los directivos propietarios de la

1 Junta Directiva General del Banco Nacional de Costa Rica, de conformidad con los términos del
2 nombramiento realizado por el Consejo de Gobierno, en el que se designa a los nuevos miembros
3 de la Junta Directiva General de forma *pro tempore*. 2) **Comunicar**, como hecho relevante, lo
4 consignado en el numeral 1) de este acuerdo e **instruir** a la Dirección de Experiencia de Marca y
5 Relaciones Corporativas para que dé a conocer al personal del Conglomerado y a quienes
6 corresponda lo resuelto en el presente artículo.

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

10 **Comuníquese** a Gerencia General, Auditoría General, subgerencias generales, Dirección de
11 Experiencia de Marca y Relaciones Corporativas; Superintendencia General de Entidades
12 Financieras, Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, Banco Central de Costa
13 Rica, Banco de Costa Rica, Banco Popular y de Desarrollo Comunal, Contraloría General de la
14 República, Banco Internacional de Costa Rica, S. A., Consejo de Gobierno y Asociación Bancaria
15 Costarricense.

16 (M.A.R.)

ARTÍCULO 6.^º

20 En el punto 3.a., denominado ***Estado de nombramientos órganos colegiados***, elaborado por la
21 Secretaría General, el presidente del directorio, señor Maximiliano Alvarado Ramírez, consultó:
22 “¿Quién va a hacer la presentación general de gobernanza corporativa?”.

23 La señora Vega Arias aclaró: “En realidad es que está divida en dos. Esa primera parte la dividimos
24 solo para que ustedes sepan cómo está el estado de nombramientos y se puedan tomar
25 decisiones posterior a ese punto. Ya luego la de gobernanza corporativa, que es un poco más
26 general, que tampoco nos vamos a extender tantísimo porque se va a tratar en la inducción, esa
27 es la idea. Entonces ahorita sería esta primera parte, para que ustedes conozcan cómo está la
28 conformación actual, los plazos de vencimientos, algunas particularidades y luego seguiría el
29 siguiente punto que se incorporó en el orden del día para constituirse en Asamblea de
30 Accionistas”.

31 Con la venia de la Presidencia, ingresó al salón de sesiones la señora Jennifer Vargas Madrigal,
32 analista de gobernanza corporativa, con el fin exponer los principales aspectos del particular.

33 La señora Vega Arias indicó: “Les presento a Jennifer Vargas, ella es nuestra compañera en la
34 Secretaría General, analista de gobernanza corporativa. Ella es la que nos ha ayudado con todo
35 este proceso que ahora más adelante les vamos a comentar un poquito; pero que en el Banco
36 está bastante maduro, vamos bastante avanzados en ese tema y ella nos va a ayudar ahorita con
37 estas presentaciones”.

38 La señora Vargas Madrigal apuntó: “Bienvenidos”.

39 La señora Borbón Guevara dijo: “Este proceso de gobernanza se inició en el Banco a finales del
40 2018. Como dice doña Cinthia, ha tenido chance de ir madurando y ha permitido trabajar como
41 Conglomerado y poder soportar también toda la normativa que hemos tenido últimamente por
42 parte de Conassif con las subsidiarias, ya teniendo una plataforma bastante probada realmente
43 con los años”.

44 La señora Vargas Madrigal acotó: “También es un proceso que siempre está también en un
45 proceso dinámico de mejora continua, donde los miembros que ingresan a los órganos colegiados
46 del Conglomerado siempre aportan un valor, trayendo nuevas perspectivas que permitan
47 robustecerlo e ir capitalizándolo en el tiempo. Entonces, ahí más adelante en el otro tema vamos
48 a detallarles un poquito más, en términos muy generales, eso sí, de cómo lo trabajamos”.

49 La directora Solórzano León afirmó: “Ya puede empezar”.

50 La señora Vargas Madrigal expuso: “Gracias. Con el fin de atender uno de los puntos en la agenda
51 es identificar el estado de los nombramientos en los distintos órganos colegiados. Acá

1 establecemos un resumen por cada entidad, específicamente de las subsidiarias, donde se
2 requiere cambiar la conformación, dado que hay unos que están próximos a vencer y con la nueva
3 integración también de la Junta Directiva. Importante tener presente que las juntas directivas de
4 las sociedades están conformadas por cinco miembros de junta directiva, de los cuales, con
5 excepción de BN Vital, por la Ley de Protección al Trabajador, que establece que un 40% de los
6 miembros tienen que ser externos de la Junta Directiva General. Entonces, ahí sería dos
7 miembros de Junta Directiva General, dos miembros externos, o sea, que no forman parte de la
8 Junta Directiva General y un miembro de la Administración. Otra sociedad de BN Centro de
9 Procesos, ahí participa únicamente un miembro de Junta Directiva General y cuatro miembros de
10 la Administración, y el resto de sociedades tenemos tres miembros de Junta Directiva, uno de la
11 Administración y uno externo. Para todas ellas se ocupa un fiscal. En algunos casos, en BN Vital,
12 por norma, este es un miembro completamente independiente del Conglomerado y para otras
13 nuestra compañera Jessica ha estado destacada como Fiscal en las sociedades".

14 El director Monge Saborío señaló: "Perdón".

15 La señora Vargas Madrigal respondió: "Sí, señor".

16 El director Monge Saborío consultó: "Me podría volver a repetir, en BN Vital, ¿el 40% tienen que
17 ser externos?".

18 La señora Vargas Madrigal aclaró: "Dos miembros externos".

19 El director Monge Saborío expresó: "Dos miembros de Junta Directiva General, dos miembros
20 externos".

21 La señora Vargas Madrigal indicó: "Ajá".

22 El director Monge Saborío añadió: "Y uno de la Administración del Banco".

23 La señora Vargas Madrigal explicó: "Sí, señor, es con el propósito de mantener esa sinergia y ese
24 alineamiento del Conglomerado de toda la estrategia es que participa..., usualmente recae en un
25 miembro de la Alta Gerencia, llámeselo Gerente General o subgerentes del BN".

26 El director Monge Saborío mencionó: "Gracias".

27 La directora Brenes Quesada externó: "Tengo una pregunta".

28 La señora Vargas Madrigal respondió: "Sí, señora".

29 La directora Brenes Quesada preguntó: ¿Es necesario que sean los subgerentes, así está
30 establecido explícitamente o no necesariamente?".

31 La señora Vargas Madrigal contestó: "De momento no está así, o sea, simplemente fue para
32 propiciar ese alineamiento en temas estratégicos".

33 La directora Cruz Suárez apuntó: "Una consulta".

34 La señora Vargas Madrigal respondió: "Sí, señora".

35 La directora Cruz Suárez continuó: "Mejor la hago de una vez. Entendí que hay un trabajador que
36 es fiscal en alguna de las juntas. ¿En el caso suyo?".

37 La señora Borbón Guevara expresó: "Exactamente, y tal vez aquí les comento un poquito. Primero
38 que la conformación de las subsidiarias, excepto BN Vital que tiene su propia normativa, es
39 totalmente resorte de la Asamblea de Accionistas".

40 El director Alvarado Ramírez acentuó: "Eso es, exacto".

41 La señora Borbón Guevara prosiguió: "También, como lo decía doña María, no necesariamente
42 los subgerentes, eso es una decisión completamente del órgano, según la conveniencia de lo que
43 quieren para cada una de las subsidiarias. Como decía Jennifer también, se acostumbra que estén
44 con miembros de Junta Directiva General para lograr ese alineamiento. Y la participación de los
45 funcionarios de la Alta Administración también nos ha ayudado mucho para poder lograr hacer
46 el trabajo de Conglomerado, para poder que una de las sociedades diga: *Bueno, yo necesito tal*
47 *punto de TI*, entonces, es más fácil coordinar a nivel de Alta Administración. En mi caso, empezo
48 para poder conformar la Fiscalía entre todas las subsidiarias a partir del proyecto de gobernanza,
49 porque también era más sencillo poder estar viendo las diferencias y poder empezar a
50 estandarizar todas las juntas directivas, porque antes todas funcionaban separadamente, son

1 órganos colegiados separados, en realidad; pero en nuestro caso queríamos conformar
2 Conglomerado Pero, aun así, también el puesto es nombramiento de ustedes".

3 La directora Cruz Suárez dijo: "Hago la pregunta porque el Código de Comercio establece una
4 serie de responsabilidades para los fiscales de las juntas directivas de sociedades. Quisiera que
5 corroboremos si existe algún conflicto de subordinación, es mi preocupación, que no exista un
6 conflicto de subordinación, porque sería un trabajador del Banco fiscalizando miembros de Junta
7 Directiva, creería que podría haber algún conflicto de interés por subordinación, que valoremos
8 ese punto antes de hacer el nombramiento, para no ir a causarle ningún problema a los
9 trabajadores ni tenerlos como Junta Directiva".

10 La señora Borbón Guevara contestó: "Completamente válido y tiene razón, es el artículo 197.^º
11 del Código de Comercio que establece las atribuciones y responsabilidades de los fiscales en las
12 juntas directivas de las sociedades y, por ejemplo, en mi caso, presento informes ante la
13 Asamblea de Accionistas una vez al año de todas las verificaciones que debo realizar en mi
14 condición de fiscal, solamente que en BN Vital la hace el miembro que está nombrado; pero
15 totalmente comprensible".

16 La directora Solórzano León opinó: "A mí me parece más bien que Jessica, por su profesión de
17 abogada, tiene otras atribuciones y otras cualidades que sí podría generar el tema de poder
18 ejercer perfectamente la fiscalía, porque no solo ella es colaboradora de la institución, sino
19 también es abogada. Entonces, me parece que yo no vería ningún conflicto ahí, porque tenemos
20 como abogados doble obligación legal, me parece, no sé qué piensas".

21 La señora Borbón Guevara comentó: "En su momento se analizó, mi primer nombramiento fue
22 en el 2014, creo que fue, 2015 en BN Valores, si se podía o no, e, incluso, hicimos consultas este
23 sobre el asunto. En ese momento no hubo ningún impedimento; pero es totalmente sano, si
24 ustedes lo tienen a bien, revisarlo y, como les digo, el puesto es, como todos los puestos, es de
25 resorte de la Asamblea de Accionistas".

26 La directora Cruz Suárez señaló: "Don Maximiliano, me perdona que tome la palabra; pero, es
27 que...".

28 El director Alvarado Ramírez apuntó: "Adelante".

29 La directora Cruz Suárez continuó: "Como está usted virtual no sé si me ve cuando levanto la
30 mano. Pedía el análisis, porque a nivel de segregación de funciones y de gobernanza las auditorías
31 internas tienen el deber de supervisar la parte administrativa, de fiscalizar la parte administrativa,
32 entonces, de la gerencia de la sociedad hacia abajo; pero hay también una necesidad, siempre la
33 va a haber en cualquier organización y en cualquier junta directiva de alguien que fiscalice la labor
34 de la Junta Directiva y eso es lo que el Código de Comercio establece como responsabilidad del
35 Fiscal. Entonces, si el Fiscal tiene algún grado de subordinación, creería yo que estaríamos
36 comprometiendo a un trabajador del Banco al darle esa responsabilidad, cuando dentro de sus
37 responsabilidades está, por ejemplo, hacer un llamado de atención sobre un incumplimiento de
38 la Junta Directiva de una sociedad, sobre un acuerdo que se tome con ilegalidad, sobre un
39 incumplimiento de acuerdo. Y que conste, lo dejo aquí bien claro, que entiendo no devengan
40 dieta por eso los trabajadores, ese no es el punto acá, el punto es que no estemos
41 comprometiendo a los trabajadores en su función y también que las sociedades no se queden
42 sin un ente fiscalizador que tenga, ¿qué se puede decir eso?, libertad de criterio".

43 La directora Solórzano León añadió: "Independencia, imparcialidad".

44 La directora Cruz Suárez acotó: "Independencia, imparcialidad a la hora de cumplir con sus
45 obligaciones legales. Entonces, quisiera que lo veamos desde ese punto de vista de protección
46 de los trabajadores y del debido cuidado que nos corresponde tener a nosotros como Junta
47 Directiva de este Banco".

48 El director Alvarado Ramírez indicó: "Válida la observación totalmente".

49 La señora Vargas Madrigal continuó la exposición: "Aquí pueden visualizar cómo está la
50 integración actual, por la Ley de enriquecimiento ilícito, cualquier cosa Jessica acá me...".

51 La señora Borbón Guevara subrayó: "Artículo 17.^º".

1 La señora Vargas Madrigal prosiguió: “El artículo 17.º, privamos que estén cierta cantidad de
2 órganos por cada miembro y después del tercer órgano que se integre se requiere la autorización
3 correspondiente de la Contraloría General de la República. Aquí es superimportante que
4 tomemos en cuenta a la hora de definir la conformación de una Junta que tengamos la dedicación
5 de tiempo correspondiente y que no exista superposición horaria, esto en caso, por ejemplo, que
6 estén integrando algún trabajo en alguna otra institución o son miembros de otra junta directiva
7 u otro órgano colegiado, que no puede existir superposición horaria también con estos. Entonces,
8 hay que generar todas las evidencias correspondientes para poder conformar estos órganos y
9 básicamente acá quería como contextualizarles el volumen de órganos que están adscritos en la
10 gestión del Conglomerado Financiero Banco Nacional. Tenemos 15: tenemos cinco juntas
11 directivas de las sociedades, los cinco comités corporativos y tenemos estas representaciones y
12 la de Junta Directiva de Bicsa, tres comités de Bicsa y uno que es de Corbana, que, aunque este
13 se establece por medio del Banco Central; pero es usual que un miembro de la Junta Directiva
14 General participe en esas juntas directivas. Ahora bien, aquí les estamos dando como una guía
15 general, esta presentación ustedes van a tener acceso; pero hay una serie de prácticas o mejores
16 prácticas que hay que considerar a la hora de conformar estas juntas directivas. También hay
17 normativa o directrices, en este caso, por ejemplo, la Directriz 41516-MP, donde establece que
18 va a haber una paridad de género. En otras palabras, es la mitad más uno, donde no está dispar
19 ni la parte masculina ni femenina, hay que tratar de que eso se preserve. Y también
20 recientemente salió la ley 23.503, donde obliga en el momento inmediato para que BN Valores y
21 BN Fondos aplique esta regla, y también en la Asamblea Legislativa está en curso un proyecto
22 que esto aplicaría en términos generales para todos los órganos colegiados. Entonces, sería una
23 muy buena práctica de gobernanza corporativa de que nosotros de una vez seamos vigilantes de
24 acoger esa normativa oportunamente, en vista que los nombramientos en las sociedades se
25 hacen por períodos de dos años. Entonces, tal vez como para que lo tomemos ahí en cuenta.
26 Adicionalmente, está la situación de que requerimos solicitar autorización a la Contraloría
27 General de la Ley de la República. Entonces, ¿qué quiere decir esto? Que van a entrar en función
28 en tanto tengamos esta autorización. Entonces, eso es importante. Adicionalmente...”.

29 La directora Cruz Suárez indicó: “Jennifer”.

30 La señora Vargas Madrigal respondió: “Sí, señora”.

31 La directora Cruz Suárez dijo: “Consulta”.

32 El director Alvarado Ramírez expresó: “Adelante”.

33 La directora Cruz Suárez manifestó: “Gracias, don Maximiliano”.

34 La directora Cruz Suárez consultó: “Digamos, como Asamblea de Accionistas nombran a sus
35 representantes; pero ¿no inician a sesionar hasta que la Contraloría lo autorice?”.

36 La señora Vargas Madrigal explicó: “Es que ellos hacen una ratificación de superposición horaria,
37 tenemos que mandarle los horarios de las sesiones”.

38 La señora Borbón Guevara amplió: “Esta autorización que habla Jennifer es a partir del cuarto
39 órgano, entonces, por ejemplo, se hace una Asamblea de Accionistas y se logran hacer los
40 nombramientos y estamos dentro de los tres órganos por cada miembro, ahí no hay ningún
41 problema, se empiezan a integrar en el momento que se inscriben en el Registro Público.
42 Entonces, por eso también es bueno hacerlo rápido, para ir adelantando el trámite y empezar a
43 sesionar lo antes posible”.

44 La directora Solórzano León dijo: “O sea que a partir del cuarto es que se tiene que mandar a la
45 Contraloría”.

46 La señora Borbón Guevara indicó: “Generalmente se piden las autorizaciones con la
47 conformación de los comités o con Bicsa”.

48 La señora Vargas Madrigal mencionó: “Sí, tal vez la prioridad de esa conformación es las juntas
49 directivas de las sociedades y, por supuesto, la primera sería la Junta Directiva General”. De
50 seguido, expuso: “Bueno, estas son consideraciones que hay que tener, también el tema de los
51 comités. El Presidente de la Junta no puede presidir ningún comité. Tenemos la situación, les voy

1 a contar un poquito, acá ya se los mencioné por adelantado, cuál es la cantidad de miembros
2 que se requieren por cada Junta Directiva de las sociedades y tener especial atención a BN
3 Valores por ser lo más próximo y BN Vital. Y en comités así está la designación por cada órgano:
4 en Auditoría, vamos a ver, este está conformado porque se requiere un juicio independiente de
5 la Administración, eso quiere decir que la independencia recae en ustedes y que solo está
6 conformado por tres miembros de Junta Directiva General; pero, hay un requisito de idoneidad
7 y establece que uno de sus miembros debe tener experiencia mínima de cinco años y tener el
8 grado académico de Licenciatura o un título profesional, lo ideal es que no sea necesariamente
9 una maestría, sino que prácticamente tenga la formación en esa materia para poder cumplir con
10 el requisito que establece, en este caso, la norma. Ya específicamente a nivel de
11 representaciones así están distribuidos: tres miembros en Bicsa y para el resto de los órganos
12 también participaba un miembro de Junta Directiva".

13 La directora Cruz Suárez consultó: "¿El resto de los órganos se refiere a los comités?".

14 La señora Vargas Madrigal contestó: "A los comités, los tres comités de Bicsa y esta de Corbana,
15 básicamente. Ahí lo que hay que verificar es, efectivamente, la cantidad de órganos que cada
16 uno va a tener asignado, que haya un balance y con la observancia de la materia específica de la
17 gestión de cada órgano; como les mencioné, el de Auditoría tiene una regulación específica en
18 el caso de los comités, adicional, ¿verdad?, que hay que tener observancia, que hay que
19 mantener el tema de la honestidad e integridad, que es un aspecto de Conassif 15-22, que se
20 pide mucho la observancia de que cumplamos con eso, que tengamos ciertas habilidades y
21 conocimientos afines, en la medida posible, no quiere decir que un miembro que no tenga
22 experiencia en eso no lo puede hacer, no hay problema, nosotros como parte de todo un
23 proceso, precisamente de la Conassif 15-22, procuramos que ustedes tengan todos los
24 conocimientos, no solo uno, todos, con el fin de que haya ese balance de conocimientos y les
25 apoyamos por medio de una encuesta, en este caso, que tenemos planeada aplicarles de
26 valoración para ver dónde se dan las necesidad de ustedes o si quieren reforzar algún tema y que
27 se alinee también mucho a nuestra estrategia, para que puedan también aprovechar esos
28 conocimientos en la integración de estos órganos que tenemos".

29 La señora Borbón Guevara sugirió: "Tal vez, Jennifer, decir cuál es la norma 15-22, que es el
30 Reglamento de Idoneidad".

31 La señora Vargas Madrigal externó: "El acuerdo Conassif 15-22 es una norma que salió desde el
32 2023, viene en sustitución de la 22-18, no sé si escucharon de ella en algún momento, viene en
33 sustitución de esa norma, su aplicación es transversal, le aplica para todas las entidades
34 supervisadas y establece los criterios de evaluación de desempeño de las juntas directivas y la
35 evaluación de idoneidad de sus miembros y de la Alta Gerencia. ¿En nuestro caso particular cómo
36 funcionamos? Nuestra Alta Gerencia se limita al Gerente General del Banco, los Subgerentes y,
37 en el caso de las sociedades, le aplica al Gerente de la sociedad, para que tengamos ahí como el
38 alcance de cómo aplicamos el concepto, según lo establece otro reglamento que es importante
39 que conozcan y que es clave en el proceso de gobernanza corporativa, que es el Reglamento
40 sobre gobierno corporativo, que es el Conassif 4-16 y, básicamente, consolida las funciones y las
41 pautas a seguir también para estos órganos, donde se establece la necesidad de una rotación
42 periódica y otras sanas prácticas que debemos aplicar. Básicamente esta es la situación que
43 tenemos actualmente, entonces, igual, si necesitaran algún apoyo para hacer alguna revisión
44 para alguna conformación estamos a disposición, con el fin de, como mencionaba, para que
45 ustedes sean vigilantes de todos los criterios de idoneidad que se requieren para la conformación
46 que ustedes valoren conveniente. No sé si tienen alguna consulta".

47 El director Alvarado Ramírez dijo: "Muchas gracias. ¿Algún comentario de algún señor director?".

48 La directora Solórzano León manifestó: "Tal vez sería importante, Jennifer, nos podés, antes del
49 siguiente punto, brindar la presentación para poderla discutir ahora en la sesión".

50 La señora Vargas Madrigal dijo: "Claro, con mucho gusto".

1 La directora Cruz Suárez señaló: "Entendí que traían como una propuesta inicial para que
2 nosotros la valoráramos y aquí decidíramos de manera privada; pero, si la traen, pues sería
3 bueno poder verla, sobre todo, pensando en que esos órganos que tienen requisitos particulares
4 no vayan a ser objetados en ninguno de los nombramientos, para tener ese debido cuidado".
5 El director Alvarado Ramírez señaló: "De acuerdo".
6 La directora Cruz Suárez apuntó: "Don Maximiliano, una moción para hacer un receso en la
7 sesión y poder conversar nosotros de manera activa y luego reiniciar la sesión".
8 El director Alvarado Ramírez manifestó: "Me parece bien. ¿Los señores directores están de
9 acuerdo con esa solicitud de la señora directora?".
10 Los señores directores manifestaron estar de acuerdo.
11 El director Alvarado Ramírez expresó: "O.K., si, entonces, si les parece, podemos proceder a esa
12 interrupción de unos minutos".
13 Los señores directores estuvieron anuentes y, de seguido, se decretó un receso.
14 Una vez retomada la sesión, así como la grabación de audio y video, el director señor Maximiliano
15 Alvarado Ramírez indicó: "Se procede a seguir con la sesión ordinaria del día de hoy. El siguiente
16 punto sería la convocatoria a una sesión extraordinaria de la Asamblea de Accionistas de las
17 subsidiarias con un punto único de remoción de los actuales directores de las subsidiarias. ¿Están
18 de acuerdo señores directores?".
19 La directora Cruz Suárez externó: "Una pregunta, ¿esto es para agregarlo a la agenda? Entiendo
20 que tendría que cerrar esta sesión, hacer la Asamblea de Accionistas, y luego volver a esta
21 sesión".
22 El director Alvarado Ramírez explicó: "Ya está incorporado, desde el inicio cuando se hizo la
23 aprobación de la agenda".
24 La directora Cruz Suárez mencionó: "O.K.; pero, entonces, mi pregunta es: ¿ahora hacemos la
25 Asamblea de Accionistas en el intermedio de la otra sesión o hay que abrir una y cerrar otra?".
26 La señora Vega Arias indicó: "No, en realidad, la Asamblea de Accionistas —perdón, don
27 Maximiliano, para explicar— se realiza durante la misma sesión de Junta Directiva General, solo
28 que se asienta en un libro por aparte".
29 La directora Cruz Suárez dijo: "Gracias, eso era todo".
30 El director Alvarado Ramírez mencionó: "Entonces, podemos hacerlo de las dos formas: hacer
31 en este momento la Asamblea o terminar los puntos de agenda ordinaria y abrir la sesión
32 extraordinaria de la Asamblea, como les parezca. A mí me parece que es mejor terminar la
33 agenda ordinaria y después proceder con la convocatoria de las Asambleas Ordinarias de
34 Accionistas".
35 La directora Solórzano León comentó: "Don Max, tal vez importante indicar que lo que vamos a
36 remover en este momento son los miembros de Junta Directiva que estaban en las subsidiarias,
37 no a todos los puestos".
38 El director Alvarado Ramírez expresó: "Correcto, así es; exactamente así es, miembros de la Junta
39 Directiva anterior que están y permanecen en las diferentes juntas directivas de las subsidiarias
40 y a esos hay que removerlos, para eso es la asamblea extraordinaria, correcto. El siguiente punto
41 de la agenda son temas informativos, que ya prácticamente los vimos también, ¿verdad?, nos
42 queda nada más la presentación a nivel del Conglomerado del Banco Nacional".
43 La señora Vega Arias citó: "Don Maximiliano, tenemos una segunda parte de la presentación de
44 gobernanza corporativa, que no sé si la quieren recibir ahorita o prefieren en la inducción".
45 El director Alvarado Ramírez mencionó: "No sé, a mí me parece que, por consideración de
46 tiempo, que se nos ha prolongado un poquito, podríamos dejarlo para una segunda o para la
47 próxima sesión en los primeros puntos de agenda, la continuación de la presentación de
48 gobernanza, si los señores miembros de Junta están de acuerdo con eso".
49 La señora Solórzano León indicó: "Sí, porque ya nos fue compartido por Cinthia el Código de
50 Gobierno Corporativo, entonces, podemos, como ella dijo, revisar y, más bien, en la sesión que
51 nos den la inducción podemos hacer consultas, etcétera".

1 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

2 El director Alvarado Ramírez indicó: "O.K, perfecto. El 4.b *Presentación general del CFBNCR*, para
3 lo cual, entiendo...".

4 La directora Solórzano León preguntó: "¿Pero, ya hicimos lo de la Asamblea o lo vamos a hacer
5 de una vez?".

6 El director Alvarado Ramírez indicó: "Cuando terminemos esto hacemos la Asamblea. Habíamos
7 acordado que primero terminamos la agenda ordinaria e inmediatamente procedemos con la
8 Asamblea".

9 La directora Cruz Suárez manifestó: "Don Maximiliano, solo consultar, porque antes de cerrar
10 esta sesión sí deberíamos de nombrar los representantes de los comités que son del Banco, no
11 de Asamblea de Accionistas, entiendo yo que los comités corresponden a esta sesión de Junta
12 Directiva, no a la de la Asamblea de Accionistas".

13 El director Alvarado Ramírez mencionó: "Sí, correcto, para lo cual, entonces, en el punto primero,
14 donde se vio el tema de la agenda, ampliar la agenda también para el nombramiento de los
15 comités, creo que quedó nada más para las subsidiarias. Entonces, ampliemos ahí formalmente
16 también el tema de conocimiento de la integración de los diferentes comités internos del Banco,
17 para proceder, entonces, con lo que dice la señora directora".

18 La señora Vega Arias expresó: "Con los comités hay un asunto y es que primero hay que solicitar
19 permiso a la Contraloría, entonces, ahora el acuerdo que tendrían que tomar los señores
20 directores, ya están de acuerdo de cuáles van a integrar, las subsidiarias que van a integrar y ya
21 con eso poder ir a solicitar el permiso a la Contraloría para posteriormente tomar un acuerdo de
22 conformación de los comités, no podemos hacerlo antes".

23 La directora Solórzano Leon externó: "O.K., perfecto".

24 La directora Cruz Suárez preguntó: "Pero ¿en ese acuerdo si va en esta acta?".

25 La señora Vega Arias explicó: "Exactamente. En realidad, todo se asienta en esta acta y adicional,
26 en la Asamblea de Accionistas se asienta formalmente lo que va al Registro Público".

27 El director Monge Saborío señaló: "Con Bicsa también tenés que tener en cuenta que hay que
28 informar a la Junta Directiva del Banco de Costa Rica para que en Bicsa se convoque a Asamblea
29 de Accionistas y sea la Asamblea de Accionistas de Bicsa la que ratifique los nombramientos".

30 La señora Vega Arias expresó: "Sí, señor. Habría que tomar un acuerdo en esta sesión solicitando
31 la convocatoria a la Asamblea de Accionistas del Bicsa".

32 La directora Solórzano León dijo: "O.K., también, don Max".

33 El director Alvarado Ramírez apuntó: "Solicitar al Banco de Costa Rica convocar a una Asamblea
34 de Accionista de Bicsa, recordemos que ellos son mayoritarios. ¿Alguna objeción de los señores
35 directores?".

36 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

37 El director Alvarado Ramírez citó: "O.K., de acuerdo, entonces. ¿Pasamos al punto 4.b?

38 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

39 **Resolución**

40 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** 1) tener por presentado el documento
41 denominado *Estado de nombramientos órganos colegiados*, elaborado por la Secretaría
42 General, y expuesto en esta ocasión por la señora Jennifer Vargas Madrigal, analista de
43 gobernanza corporativa. 2) Acoger la propuesta del presidente del directorio, señor Maximiliano
44 Alvarado Ramírez, para que se incorpore en esta sesión la integración de los comités corporativos
45 del Banco Nacional, en virtud de la nueva conformación de la Junta Directiva General. 3) De
46 conformidad con lo señalado por los señores directores en esta oportunidad, encargar a la
47 Asesoría Legal valorar la existencia de un eventual conflicto de interés en relación con el
48 nombramiento vigente del cargo de Fiscal de BN Valores, S. A.; BN SFI, S.A., BN Corredora de
49 Seguros, S. A. y BN Centro de Excelencia, el cual recae actualmente sobre una funcionaria del
50 Banco Nacional, con el fin de que este órgano colegiado analice y resuelva lo que corresponda
51 sobre dicha designación.

1 La señora Ulloa Villalobos acotó: "Muchas gracias, don Maximiliano. Bueno, buenas tardes, un
2 gusto saludarlos, mi nombre es Rosaysella Ulloa, soy la Gerente General del Banco Nacional,
3 tengo 33 años de trabajar para esta hermosa institución, nosotros somos 5.400 empleados,
4 aproximadamente, si sumamos los de las subsidiarias podemos llegar a 5.800 más o menos,
5 porque así salen y así entran. Tenemos 152 oficinas, tenemos tanto oficinas de servicio, que
6 solamente dan temas de transacciones, como tenemos ya oficinas con estructuras mucho más
7 grandes que ya dan crédito tanto empresarial, personal, etcétera. De igual forma, estamos la
8 Administración, bueno, ellos ahorita se van a presentar; pero, don Melvin es el Subgerente de
9 Operaciones, don Adrián es el Subgerente Comercial, y cuando hablamos de comercial vemos
10 tanto lo que es personas, lo que es pymes, lo que es institucional y lo que es corporativo, todo
11 está consolidado. Y don Jaime, que es nuestro Subgerente de Riesgo y Crédito, él ve toda la parte
12 de crédito, normativa crediticia, todo lo que es también de la parte de crédito, entonces,
13 prácticamente estamos conformados. A nivel ya propiamente del *staff* que me reporta
14 directamente, tenemos al Director de Tecnología, este es un cambio que se hizo a partir del año
15 pasado, porque es un tema muy importante para el Banco Nacional el tema de tecnología,
16 entonces, para que realmente fuese más potable, entonces, lo pasamos directamente a
17 pertenecer a la Gerencia General, anteriormente pertenecía a la Subgerencia de Operaciones.
18 Tenemos también la parte de la Dirección de Finanzas, pertenece directamente, el reporte, la
19 Dirección de Finanzas. Luego, todo lo que es Salud y Marca, la gestión de la salud y marca, ahí
20 tenemos Relaciones Institucionales, Mercadeo, etcétera. Y prácticamente de esa forma lo
21 conformamos, eso es muy general, ya después yo les puedo dar resultados; pero, en forma
22 general así estamos compuestos".

23 El director Alvarado Ramírez dijo: "Muchas gracias. Los señores subgerentes, tal vez una
24 presentación personal".

25 El señor Garita Mora mencionó: "Mi nombre es Melvin Garita, entré al Banco creo que hoy hace
26 dos años, estuve a cargo de BN Valores durante casi cinco años y, posteriormente, estuve
27 trabajando también en el Banco, en la Tesorería, tenía a cargo las mesas de negociación. Bueno,
28 soy economista, estudié matemática aplicada y también un máster en Administración en el TEC
29 y desde mediados de septiembre del año pasado tengo a cargo la Subgerencia General de
30 Operaciones".

31 El señor Salazar Morales externó: "Mucho gusto, mi nombre es Adrián Salazar Morales, tengo 33
32 años de estar en el Banco Nacional, soy licenciado en Sistemas de Informática, tengo una
33 maestría en el INCAE y, bueno, estoy cargo, como dijo doña Rosaysella, de la gestión de la red
34 comercial y personas y también la gestión a nivel de banca, empresas y corporativa".

35 El señor Murillo Víquez indicó: "Buenas tardes, don Maximiliano, y bienvenidos al Banco
36 Nacional. Jaime Murillo, yo tengo a cargo de la Subgerencia de Riesgo y Crédito, soy el más
37 antiguo, tengo 34, este año cumple 35 años de servicio para el Banco Nacional, no he hecho otra
38 cosa más que trabajar en el Banco, salí del colegio y entré al Banco. La gestión de riesgos es muy
39 amplia; pero, en términos generales, lo que hacemos es crear el marco normativo, todo lo que
40 es la parte de gobernanza y vigilar su aplicación. Además de toda la gestión de riesgo, también
41 tenemos específicamente todo lo que es la gestión de riesgo de crédito y su aplicación con las
42 unidades propiamente de crédito. Tenemos lo que es la parte de analítica de datos, también eso
43 pertenece a la Subgerencia de Riesgo, lo que es la seguridad de la información y la parte de
44 ciberseguridad, no la implementación; pero, sí en ese marco de gobernanza. Tenemos el área de
45 Control Interno, que lo que hace es supervisar que los controles estén bien aplicados, tenemos
46 áreas también de Inteligencia Regulatoria, que lo que estamos viendo ahí es oportunidades de
47 mejora en normas, en términos generales. Entonces, en resumen, soy contador público,
48 licenciado, nunca he ejercido como contador público, soy más administrador de empresas, tengo
49 una maestría en Administración de Empresas con énfasis en Banca y Finanzas y, como les digo, a
50 la orden".

1 El director Alvarado Ramírez señaló: "Gracias, Jaime. Tal vez sí le voy a pedir a los señores
2 miembros de la Junta Directiva que se presenten uno a uno para también conocimiento de los
3 señores de la Administración Superior".
4 La directora Solórzano León manifestó: "Todavía seguimos en la ronda de las subsidiarias, faltan
5 de presentarse".
6 La señora Vega Arias expresó: "Y don Ricardo también".
7 El director Alvarado Ramírez subrayó: "Ah, bueno, don Ricardo Araya está aquí, adelante, don
8 Ricardo".
9 La señora Solórzano León indicó: "Sigamos con las subsidiarias, don Maximiliano".
10 El señor Yglesias Vargas mencionó: "Mi nombre es Juan Carlos Yglesias, soy el gerente general
11 de BN Centro de Excelencia, BN Centro de Procesos es el nombre que se tiene de la sociedad
12 anónima. Soy ingeniero industrial, también tengo una maestría en Administración de Empresas,
13 soy el más nuevo dentro del Banco, yo ingresé en enero y mi función principal es crear el Centro
14 de Excelencia. El Centro de Excelencia más que todo va a ser el proveedor por excelencia para lo
15 que es el Banco de servicios compartidos, somos, por así decirlo, un *shared services* que estamos
16 funcionando, en este preciso momento todavía no estamos en funcionamiento, nos hace falta
17 solamente el último requisito, que es la aprobación del nombramiento del Auditor Interno del
18 Centro de Excelencia, que es lo único que nos falta para poder empezar a funcionar, ya tenemos
19 un *roadmap* completo de los procesos que vamos a ir absorbiendo y nuestro enfoque es hacer
20 el Banco más ágil, más eficiente y abaratar costos, más que todo. Así que mucho gusto, cualquier
21 cosa, con muchísimo gusto".
22 El señor Vargas Aguilar externó: "Buenas tardes, don Maximiliano, y señores y señoritas de la Junta
23 Directiva. Mi nombre es Marco Vargas, soy el gerente general de BN Vital, 11 meses de estar a
24 cargo de la Gerencia General y 15 años de trabajar en la empresa y 33 años de estar ligado a la
25 industria de pensiones, que es donde he estado prácticamente toda mi carrera profesional.
26 Economista, con dos maestrías en Administración de Negocios y, bueno, BN Vital US\$5.000
27 millones en administración en su Régimen Obligatorio de Pensiones, que es el más fuerte, el
28 Fondo de Capitalización Laboral más cuatro fondos de pensión voluntarios, nos posiciona como
29 la segunda empresa en participación de mercado. Como retos importantes, podríamos
30 diferenciarlos en dos, esto es una empresa que en este momento tiene la necesidad, pero
31 también la premisa de recuperar la posición de liderazgo en participación de mercado, por eso
32 su enfoque es volver a empezar la senda de crecimiento, para ello lo estamos haciendo a partir
33 de la sinergia comercial con el Conglomerado, que es algo que ha ido caminando cada vez mejor,
34 lo estamos haciendo también a partir de la diferenciación de producto; pero, también entrando
35 en un proceso bien fuerte de eficiencia operativa que nos permita liberar recursos para fortalecer
36 toda esa parte del *front office* que todavía nos impulse más en el tema de crecimiento de
37 participación de mercado, así es que aquí estamos a la orden".
38 El señor Ruiz Trejos apuntó: "Qué tal, señores de la Junta, un placer conocerlos. Soy el Gerente
39 General de BN Valores, el Puesto de Bolsa del Banco Nacional. De mi lado tengo poco tiempo,
40 creo que soy el más joven de estar recién ingresado al Banco Nacional, 10 meses de estar en el
41 Banco, el resto de mi experiencia ha sido mucho afuera del país, he estado como 15 años afuera
42 del país en varios temas, en varios países en temas de inversiones. Soy abogado, esa es mi
43 primera carrera, licenciado en Derecho, tengo Administración de Negocios del INCAE, más dos
44 especializaciones, una en mercadeo, una en desarrollo sostenible y otra en emprendimiento. BN
45 Valores es el principal puesto de bolsa del país, tenemos de 27 años, cerca de US\$2.3 billones en
46 administración, los clientes más importantes, los institucionales, los clientes corporativos y quizás
47 las personas de más alto patrimonio del país son clientes nuestros. Estamos en un proceso de
48 sinergia muy fuerte con varios productos importantes, dentro de ellos el Programa de creadores
49 de mercado, hoy somos el principal puesto de bolsa comprador de la deuda interna del país,
50 hemos comprado cerca del 28% de la deuda interna, son casi ₡300.000 millones lo que hemos
51 comprado desde que inició el programa en noviembre hasta la fecha. Estamos en desarrollo de

1 sinergias con la parte de la gestión de activos y otros proyectos que vienen en camino, como
2 banca de inversión y otros programas de dinamización del mercado de valores. Creemos que el
3 mercado en Costa Rica tiene una gran oportunidad de desarrollarse, de hacer cosas nuevas, de
4 presentar nuevos instrumentos, de atraer a nuevos clientes, de integrar a nuevos jugadores y
5 trabajar con muchas de las instituciones que están acá, como, por ejemplo, BN Valores, BN
6 Fondos, que venimos haciendo muchas cosas para generar un impulso al país. Por ahí dicen que
7 no hay país desarrollado que no tenga un mercado de valores desarrollado o viceversa, se
8 desarrolla el mercado de valores y el país se desarrolla y es parte de lo que se ven en diferentes
9 ejes del país, entonces, a su disposición. Un gusto”.

10 La señora Vega Arias externó: “Ahora sigue la gerencia de BN Fondos, en este momento están
11 dos personas, está don Pablo Montes de Oca, que es el gerente actual; pero, a raíz de su pronta
12 jubilación, doña Ileana Atan está designada como gerente general interina a partir del 1.º de
13 julio”.

14 El señor Montes de Oca Carboni expresó: “Muchas gracias. Muy buenas tardes y sean todos
15 bienvenidos. Mi nombre es Pablo Montes de Oca Carboni, soy el gerente de BN Fondos, tengo
16 27 años de gerenciar, prácticamente he sido el único Gerente de la subsidiaria, es decir, es como
17 un hijo para mí BN Fondos. Por mucho, somos los líderes del mercado, tanto en saldo
18 administrado como por la cantidad de cuentas abiertas, de cada cuatro costarricenses que tienen
19 un fondo de inversión, tres lo tienen con nosotros, con BN Fondos. A nivel de participación de
20 mercado en saldo tenemos alrededor del 39%, administramos 18 fondos de inversión de
21 diferente naturaleza, colones, dólares, corto plazo, mediano, largo plazo, mercado local,
22 mercado internacional. También tenemos fondos indexados al S&P 500, inclusive, al bitcoin, que
23 es un producto reciente, y está en elaboración un tercer fondo más indexado. También estamos
24 en el proceso de colocación de un fondo nuevo que ya tiene todas las autorizaciones del caso,
25 que está orientado a financiar a través de un fondo el cambio de autobuses por parte de los
26 concesionarios del transporte público, de pasar de buses térmicos (diésel) a buses eléctricos, a
27 través de un fondo de inversión de capital de riesgo. Esta fue una iniciativa que el Banco Nacional
28 asumió a solicitud, inclusive, del Gobierno de la República como el mecanismo idóneo para
29 facilitar el inicio de la transición de autobuses térmicos a tecnología eléctrica. BN Fondos está
30 conformada por 95 funcionarios, estamos aquí en el piso 11, en horario híbrido, presencial y
31 virtual, y tenemos proyectos sumamente interesantes, algunos los estamos trabajando con
32 entidades del grupo como, por ejemplo, BN Valores, tenemos un proyecto superinteresante de
33 cestas o portafolios de inversión. También tenemos con BN Vital un proyecto sumamente
34 interesante, porque BN Fondos tiene un producto ideal para las personas que ya están jubiladas,
35 como lo estaré yo si Dios quiere a partir del 1º de julio, y que no hay un producto como el que se
36 necesita para la persona ya jubilada, entonces, ahí tenemos un trabajo muy interesante que
37 hacer. Y también tenemos otros proyectos bastante novedosos e, inclusive, disruptivos de cómo
38 promocionar los fondos de inversión a través de otros esquemas de colocación, que se llama
39 arquitectura abierta, que va a ser bastante revolucionario en el mercado, entonces, tenemos esa
40 iniciativa aparte de otras; pero, tal vez esas son las más importantes. Vemos un futuro brillante
41 en la industria de fondos de inversión, hay mucho que hacer y con la posición que tenemos,
42 tenemos las herramientas para crecer bastante en los próximos años. Me acompaña, ya lo dijo
43 Cinthia, la ingeniera Ileana Atan, ella fue nombrada como gerente interina a partir del 1.º de julio,
44 debo decir que ha sido muy interesante este proceso, porque es de las pocas veces que yo he
45 visto que están los dos gerentes, el que sale y el que entra, entonces, ha sido un proceso muy
46 fluido de traslado de conocimientos, responsabilidades y todo de forma tal que, si bien el
47 nombramiento es interino, que la empresa continue con los proyectos, con el plan estratégico
48 de forma tal que no haya interrupción de los procesos que actualmente se llevan a cabo, así que
49 muchas gracias”.

50 La señora Atan Chan expresó: “Mucho gusto, bienvenidos. Ya me presentaron, yo soy Ileana Atan
51 Chan, tengo 13 años de estar en BN Fondos, soy ingeniera civil con una maestría en

1 Administración y, bueno, ya toda la historia la contó don Pablo, así que me pongo a disposición,
2 mucho gusto”.

3 El señor Barrientos Solano comentó: “Bueno, primero desearles una feliz tarde, muchos éxitos
4 en su gestión. Mi nombre es José Barrientos Solano, yo soy el gerente de BN Seguros, soy
5 abogado de profesión y administrador de empresas, además de eso, tengo una maestría en
6 Riesgos y Seguros y especialización en seguros en el mercado de más de 25 años en este nicho
7 de mercado. Estoy en un mercado en crecimiento, los seguros vienen creciendo de manera
8 importante. BN Seguros está en el primer lugar hoy del mercado, hace cuatro años viene con un
9 continuo crecimiento; pero, además de eso, el mercado también lo viene haciendo. La Corredora
10 tiene más de 124 personas hoy que trabajan arduamente por seguir generando ese primer lugar
11 en el mercado; pero, además de eso, la particularidad que tenemos es que tenemos muchísima
12 cantidad de productos a nivel relacionados porque el mercado viene en continuo crecimiento y
13 en un cambio constante a razón de la apertura del monopolio. Además de eso, ponerme a la
14 disposición de ustedes en lo que requieran y necesiten para mayor conocimiento de nuestra
15 sociedad”.

16 El director Alvarado Ramírez expresó: “Muchísimas gracias”.

17 La señora Vega Arias indicó: “Y el último sería don Ricardo Araya, nuestro Auditor General”.

18 El director Alvarado Ramírez dijo: “Don Ricardo”.

19 El señor Araya Jiménez manifestó: “Don Maximiliano, qué gusto saludarlo”.

20 El director Alvarado Ramírez dijo: “Igualmente, Ricardo”.

21 El señor Araya Jiménez comentó: “Dicen que *solo los ríos no se devuelven*, don Maximiliano.
22 Bueno, un gusto, bienvenidos. Acá creo que a don Randall nos hemos visto en algunos
23 momentos, ¿verdad? Y a doña María también; pero, el resto, encantado. Mi nombre es Ricardo
24 Araya, yo soy el Auditor General del Banco, voy para 34 años en el Banco, 27 de ellos en la
25 Auditoría y 15 años de ser el Auditor General. La Auditoría está conformada por 96 funcionarios,
26 lo que es Banco. También coordinamos con las auditorías internas de las sociedades anónimas,
27 algunos temas, tenemos una sola metodología, una sola estrategia, metodologías, programas,
28 etcétera; pero, cada Auditor Interno de sociedad anónima ejerce su función de manera
29 autónoma e independiente. La única actividad que realiza la Auditoría en las sociedades
30 anónimas es auditoría de tecnología e información, esto por la especialización más que todo de
31 los recursos. Bueno, yo soy Contador Público, tengo una maestría en Banca y Finanzas, soy
32 egresado de una maestría en riesgos que nunca me gradué y la próxima semana, si Dios lo
33 permite, estaré defendiendo mi trabajo final de tesis de una maestría en ciberseguridad, que es
34 un tema sumamente relevante actualmente, en la Universidad Isabel I de España. Quedo a las
35 órdenes para cualquier cosa en lo que requieran de mi parte, con todo gusto”.

36 El director Alvarado Ramírez señaló: “Gracias, don Ricardo”.

37 El señor Araya Jiménez comentó: “Con mucho gusto, don Maximiliano”.

38 El director Alvarado Ramírez preguntó: “Venís solo ¿verdad, Ricardo? ¿Solo venís vos de la
39 Auditoría, Ricardo? No hay otro funcionario tuyo”.

40 El señor Araya Jiménez respondió: “No, solamente mi persona”.

41 El director Alvarado Ramírez agregó: “O.K., perfecto. Si les parece a los señores directores, muy
42 rápidamente, que también nos presentemos. Empezando tal vez por María”.

43 La directora Brenes Quesada externó: “Bueno, un gusto saludarlos, un gusto volverlos a ver. Ya
44 todos me conocen; pero, bueno, toda mi vida profesional he estado en el sector financiero, tanto
45 en la parte de mercado de capitales como banca, más de 20 años, soy economista, tengo dos
46 maestrías de la Universidad de Costa Rica, una en Dirección de Empresas y otra en Banca y
47 Mercado de Capitales, y especializaciones en temas que ustedes saben que me apasionan:
48 sostenibilidad, reputación corporativa, comunicación institucional. Me encanta también aportar
49 mi conocimiento y experiencia en juntas directivas, recientemente asumí la Presidencia del
50 Instituto de Gobierno Corporativo de Costa Rica. Participo también en un Comité de Finanzas en
51 una Universidad en México, estoy dando actualmente consultorías en temas de sostenibilidad y

1 de gobernanza corporativa. Realmente estoy muy complacida de haber asumido este reto y muy
2 comprometida de apoyar a todos ustedes, a todo el equipo gerencial, a seguir haciendo las cosas
3 bien, a seguir mejorando y a seguir destacando, tanto Banco como subsidiarias, como lo han
4 venido haciendo hasta el momento. Entonces, en lo que les pueda ayudar y apoyar, con
5 muchísimo gusto".

6 El director Alvarado Ramírez dijo: "Gracias, María".

7 La directora Chaves Soto expresó: "Sigo yo, mi nombre es Anabelle Chaves, yo estudié
8 Administración de Empresas y tengo una licenciatura, estuve trabajando ocho años en banca
9 privada, ocho años en banca estatal. He estado, un pequeño paréntesis, en bienes raíces y en la
10 parte de asesoría administrativa para un bufete. También estuve dos años en Banca para el
11 Desarrollo, cosa que me gusta, me encanta, a mí me encanta la banca, de manera que lo hice *ad
honorem* con todo el placer del mundo, porque además el tema son micro, pequeños y medianos
12 empresarios, el desarrollo de pequeños productores, la innovación, capital semilla; y lo hice
13 porque ya quería volver a meterme en lo que era la parte de la banca y analizar pocas o muchas
14 oportunidades para muchas personas, porque aquí lo que sobra es talento y el talento necesita,
15 pues, ayuda, no solo financiera, sino también acompañamiento y ahora estoy con este reto,
16 estoy muy complacida de conocerlos a todos y espero que podamos trabajar juntos y trabajar
17 bien, por el bien del país y por mejorar el desarrollo de lo que son los nuevos empresarios y los
18 nuevos profesionales del país".

20 El director Alvarado Ramírez expresó: "Gracias, Anabelle".

21 La directora Cruz Suárez preguntó: "¿Sigo yo, don Maximiliano?".

22 El director Alvarado Ramírez confirmó: "Adelante".

23 La directora Cruz Suárez manifestó: "Gracias, un gusto conocerlos a todos. Mi nombre es Noylin
24 Cruz, estoy a la orden. Un poco de mi trayectoria, soy Administradora de Empresas de la
25 Universidad de Costa Rica, también soy Contador Público, ejercí varios años en auditoría externa,
26 estuve en este Banco, en el piso de abajo por mucho tiempo con una firma de auditoría que eran
27 los auditores del Banco de aquel momento, igual que en muchos bancos del Estado y en el sector
28 financiero; también trabajé para TicoFrut, que es una empresa de cítricos de la Zona Norte, y soy
29 sancarleña, también trabajé para Coocique, en el área financiera de Coocique; trabajé para
30 Coopelesca como Auditora Interna y como Subgerente General. Soy profesora de la maestría de
31 la Universidad de Costa Rica y también me dedico a algunas actividades personales y familiares,
32 empresariales, entonces, estoy a la orden, muy honrada por esta designación, muy
33 comprometida a hacer lo mejor por este Banco, por este país y a fortalecer el liderazgo que ya
34 en sí ha cultivado por muchos años el Banco Nacional para que siga por esa senda. Entonces, a
35 la orden".

36 El director Alvarado Ramírez mencionó: "Gracias. Doña María".

37 La directora Solórzano León comentó: "Bueno, buenas tardes a todos, mi nombre es María del
38 Milagro Solórzano León. Mi primera carrera es abogada, me he desempeñado en el sector
39 privado desde que inicié mi carrera, tengo una maestría en Administración de Negocios con
40 énfasis en Negocios Internacionales, una maestría de Derecho Público Interno de la Universidad
41 de la UACA; me he desarrollado mucho en asesoría para temas de fondo de inversión de capital
42 extranjero, manejo de fondos de terceros, asesorando empresas transnacionales para efectos
43 de temas de derecho laboral, también son especialista en derecho laboral, muchos temas de
44 contratación administrativa, soy resolutora alterna de conflictos ante el CFIA para temas de
45 administración de fondos públicos en obra, sobre todo de carreteras, obra vial. Actualmente soy
46 la tesorera de la World Compliance Association, tengo una especialidad en Compliance y Gestión
47 de Riesgos, y bueno, la idea que estamos acá es precisamente para colaborar con el Banco, como
48 decían los compañeros, para no repetir, sacar adelante, tratar de hacer los procesos más
49 eficientes, brindar un mejor servicio a nuestros clientes y, sobre todo, algo bien importante, que
50 es una de mis metas, darle valor agregado al recurso humano, que me parece que el recurso

1 humano en el Banco es nuestro mayor activo. Entonces, estoy a la orden para todos ustedes en
2 lo que les pueda colaborar".

3 El director Saborío Jiménez externó: "Muy buenas tardes, mi nombre es Rolando Saborío, yo soy
4 economista de formación, igual es un placer conocerlos a todos ustedes, estoy a su disposición
5 para poder colaborar de la mejor manera en los diferentes elementos que podamos ir
6 implementando en conjunto con la Administración de la entidad, el objetivo es siempre poder
7 colaborar para un buen avance de los objetivos generales que tengamos. Mi experiencia es
8 principalmente en el tema de mercado de capitales, también en banca he tenido experiencia en
9 lo que es el tema de riesgo en otra entidad financiera importante y el objetivo es, como les decía,
10 tratar de aportar esos elementos, que eventualmente pueda colaborar con ustedes en los
11 diferentes escenarios y subsidiarias en los diferentes componentes del Conglomerado para
12 poder alcanzar los objetivos que tengamos en la institución. Me pongo a su disposición e igual,
13 sé que mis compañeros también, estamos a la orden".

14 El director Monge Saborío expresó: "Buenas tardes, de verdad que es un gusto para mí volverme
15 a encontrar con compañeros de muchísimos años con los que me he sentado en la mesa a
16 trabajar proyectos importantísimos para el país y que hemos sacado adelante, en conjunto, yo
17 creo que unimos esfuerzos con la banca internacional, ustedes saben que trabajé más de 30 años
18 en Bicsa, creo que es fundamental esas alianzas y esos brazos estratégicos que tenemos entre
19 todos y potenciar el recurso, el talento humano, haciendo de una manera mucho más ágil esa
20 comunicación entre las sociedades, subsidiarias, la parte bancaria y poniéndonos a disposición
21 con ese gran recurso humano que estoy seguro que tenemos en el Banco para potenciar el
22 mercado, que es lo que queremos, ganar más participación de mercado, ser más rentables y, por
23 supuesto, poniéndonos en una situación de equipo y de complemento, ¿verdad? Está la Junta
24 Directiva, está la Administración, está la Auditoría, todos tenemos que unir esfuerzos para poder
25 servir a un mercado que son los clientes, al fin y al cabo, los que nos dan la razón de ser en
26 cualquier empresa en la que trabajamos. Ustedes me conocen, trabajé muchos años en
27 Cervecería de Costa Rica, para los que no saben, trabajé también KPMG, en Bicsa trabajé desde
28 el 88 al 96, luego tuve una gran experiencia en banca de consumo con el Grupo Financiero Uno
29 y Aval Card, con don Ernesto Fernández Holmann, ese grupo, que era un grupo financiero
30 bárbaro a nivel centroamericano; luego estuve con Financiera Comeca y en el 2004 me fui a Bicsa
31 y ahí tuve la gerencia país acá en Costa Rica y la gerencia regional de negocios, veía las oficinas
32 desde Miami hasta Argentina, negocios muy complejos que requerían mucha estructuración,
33 mucho trabajo de lapicero y que se vieron beneficiados la obra pública en Costa Rica cuando
34 trabajamos en muchos proyectos. Creo que las sinergias son importantes, los puentes son
35 importantes, la comunicación es muy importante y al final el que tiene que salir beneficiado es
36 el cliente. Así que cuenten conmigo como un apoyo para que podamos extender esos puentes y
37 trabajar en conjunto y hacer las cosas de la mejor manera. Y me encanta, ustedes me conocen,
38 la parte del planeamiento estratégico, que en conjunto hemos trabajado horas de horas en eso
39 y que, al fin y al cabo, tenemos que seguir apuntando en el centro, donde tiene que ser, no un
40 poquito dispersos, sino que tiene que ser con mucha puntería porque los recursos son escasos y
41 hay que aprovecharlos de la mejor manera. Me encanta la parte de BN Centro de Procesos, ahí
42 don Maximiliano y yo trabajamos hace años, yo no sé si vos estás enterado, y empezamos con
43 un proyecto, con este proyecto, que era entre los tres bancos, estaba el Banco Nacional, el Banco
44 de Costa Rica y Bicsa, que, por situaciones, pues, al final cada uno salió por su lado; pero, yo creo
45 que trabajar en sinergias, ahorrar costos, mejorar eficiencias, es mayor agilidad, todo eso es
46 beneficio para el cliente que es al que nos debemos al final. Así que, cuenten conmigo. Muchas
47 gracias".

48 El director Alvarado Ramírez destacó: "Muchas gracias a todos. Bueno, yo no voy a referirme a
49 la trayectoria mía en el Banco Nacional porque trabajé casi 20 años siendo compañero de cada
50 uno de ustedes y, además, les voy a ahorrar 30 años más de vida laboral en otras entidades,
51 privadas y públicas también, son 55 años de haber laborado regularmente hasta que tomé la

1 decisión de pensionarme hace tres meses; pero, yo quisiera resaltar como excompañeros y ahora
2 como compañeros de nuevo, el profesionalismo que tiene esta Junta Directiva, yo que tengo,
3 repito, 20 años y varios años de pertenecer a cuerpos colegiados como este, pocas veces he visto
4 una altísima calificación de casi todos los miembros, todos los miembros de las juntas directivas
5 normalmente no son tan uniformes desde el punto de vista de esa calificación profesional,
6 técnica y ética como la de esta Junta Directiva, exceptuándome, de toda mi persona ustedes
7 pudieron escuchar ahora la altísima calidad de esta Junta Directiva y eso me parece que es
8 importante y quiero resaltarlo. Quería resaltar esas características porque creo que eso es una
9 señal para la Administración y para las subsidiarias del nivel de exigencia y de la aspiración de
10 mejorar muchas, muchas cosas que la corporación tiene por mejorar, como todo en la vida, hay
11 que mejorar, y, bueno, vamos a estar trabajando intensamente en el tema de eficiencia, en el
12 tema humano, fundamentalmente, hay varios que tenemos muchísimo interés en el tema, todos
13 creemos de que las instituciones las hacen las personas y consecuentemente eso es un tema de
14 suma importancia. El otro tema también que nos va a ocupar bastante es el tema de
15 sostenibilidad, como pudieron escuchar, prácticamente todos los señores miembros de esta
16 Junta Directiva estamos interesados en fortalecer ese tema, así es que vamos a estar muy
17 ocupados en lo que resta del año y los años venideros, y espero que sean varios. Así es que el
18 llamado es a hacer las cosas mejor de las que la han estado haciendo, cada día mejor, conformar
19 equipos de trabajo que sean idóneos y no por amiguismo ni por argollas, y ese tipo de situaciones
20 que sea la antítesis de lo que esta Junta Directiva pretende, queremos transparencia total y
21 absoluta, transparencia total y absoluta, reitero, porque esa es la clave de la reputación
22 corporativa que un banco como el Nacional merece demostrar y sostenerla en el tiempo. No me
23 cabe la menor duda que se va a hacer un trabajo, en conjunto con la Administración, excelente,
24 por la calidad de los integrantes y también de la calidad de integrantes de la Administración, sin
25 duda, así es que yo me siento sumamente honrado de que los señores directores hoy me hayan
26 elegido a mí como Presidente de esta Junta Directiva. Bienvenidos compañeros y compañeras
27 nuevos del Banco Nacional y estamos a las órdenes, muchas gracias. Creo que con esto liberamos
28 a la Administración para terminar la sesión ordinaria de hoy y abrir una sesión extraordinaria
29 para las subsidiarias. Si no hay ningún otro tema, señores directores, directoras, creo que les
30 podemos agradecer a la Administración sus presentaciones".

31 De seguido, los señores Rosaysella Ulloa Villalobos, Melvin Garita Mora, Jaime Murillo Víquez,
32 Adrián Salazar Morales, Ricardo Araya Jiménez, José Alfredo Barrientos Solano, Mariano Ruiz
33 Trejos, Marco Vargas Aguilar, Juan Carlos Yglesias Vargas, Pablo Montes de Oca Carboni e Ileana
34 Atan Chan, se despidieron y, después, se retiraron del salón de sesiones.

35 **SE DISPUSO:** dar por recibida la presentación general de los funcionarios que conforman la Alta
36 Gerencia del Banco Nacional de Costa Rica, el Auditor General, así como los gerentes generales
37 de las subsidiarias que conforman el Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica.

(M.A.R.)

ARTÍCULO 9.º

42 De conformidad con la alteración al orden del día consignada en el artículo 3.º de esta acta, el
43 presidente de este directorio, señor Maximiliano Alvarado Ramírez, comentó: "Se abre el
44 siguiente punto de agenda donde esta Junta Directiva se constituye en la Asamblea de Accionistas
45 (una vez finalizada esta sesión ordinaria) para tratar dos puntos en concreto: primero, la
46 remoción de los cargos en todas las juntas directivas de las subsidiarias que están este momento
47 siendo ocupados por los directores de este Banco, que terminaron su período en los días pasados.
48 Los que estén de acuerdo, por favor, así, manifestarlo".
49 La directora Solórzano León dijo: "Don Max, tengo una consulta, creo que tenemos que ir
50 nombrando una por una, ¿verdad?, porque es un acta por cada sociedad. Entonces, vamos a decir

1 el nombre de cada sociedad, hacer la revocación de los nombramientos en cada una, por un tema
2 legal, porque cada una va a libros diferentes".

3 El director Alvarado Ramírez apuntó: "Sí, correcto, sí, tiene razón. Me parece que tiene razón.
4 Podemos ir abriendo...; pero, tenemos que hacer, entonces, tantas asambleas ordinarias como
5 subsidiarias existen".

6 La directora Solórzano León afirmó: "Exacto, sí, señor".

7 El director Alvarado Ramírez dijo: "Para no hacer una sola, entonces, es un asunto de mera
8 forma".

9 La señora Vega Arias señaló: "Sí, es un formalismo".

10 La directora Solórzano León indicó: "Es un formalismo; pero, para que quede en actas que fue
11 así, porque cada una lleva un acta diferente, en un libro diferente".

12 El director Alvarado Ramírez apuntó: "Sí, claro, totalmente de acuerdo. Creo que la Secretaría se
13 encarga de esa parte formal; pero, también nosotros. Entonces, empecemos, si les parece, con
14 BN Fondos, como punto único la remoción del cargo de los anteriores directores que
15 representaban a esta Junta Directiva ante esa subsidiaria".

16 La señora Borbón Guevara consultó: "Don Maximiliano, ¿me permite?".

17 El director Alvarado Ramírez contestó: "Adelante".

18 La señora Borbón Guevara externó: "Sí, gracias, que si gusta puedo ir nombrándolos rápidamente
19 en el orden que don Maximiliano me indique".

20 El director Alvarado Ramírez dijo: "Por favor".

21 La señora Borbón Guevara explicó: "En el caso de BN Sociedad Administradora de Fondos de
22 Inversión, los nombramientos que tendría que revocar de la Junta Directiva serían el cargo de la
23 Presidencia, doña Maricela Alpízar Chacón; Vicepresidencia, Ruth Alfaro Jara, y secretaria,
24 Montserrat Betzel Buján Boza. Quedan los nombramientos de la Junta Directiva del Tesorero, que
25 es don Franklin Chacón, él es un externo; y el Vocal es don Adrián Salazar Morales, ustedes ya lo
26 conocieron".

27 El director Alvarado Ramírez apuntó: "Tomamos el acuerdo de cesarlos a esos que mencionaron".

28 La directora Solórzano León confirmó: "Exacto".

29 El director Alvarado Ramírez indicó: "Acuerdo en firme".

30 La directora Solórzano León dijo: "Don Max, y ahora falta el nombramiento".

31 El director Alvarado Ramírez preguntó: "Rolando, ¿vos lo exponés?"

32 El director Saborío Jiménez contestó: "Sí, señor. Se propone, en este caso, para BN Fondos, como
33 nuevos integrantes a mi persona, disculpen por ponerme de primero en la lista, Rolando Saborío,
34 María Brenes y doña María del Milagro".

35 La señora Vega Arias consultó: "¿En los cargos de Presidente, Vicepresidente y Secretario, en ese
36 orden?".

37 El director Saborío Jiménez respondió: "Sí".

38 El director Alvarado Ramírez dijo: "Los que estén de acuerdo, sírvanlo manifestarlo".

39 Los directivos se manifestaron de acuerdo.

40 El director Alvarado Ramírez acotó: "Yo también estoy de acuerdo. Habiendo decretado los
41 puntos de agenda de esta Asamblea Ordinaria de Accionistas, se da por cerrada la misma (en el
42 libro correspondiente). Se procede a abrir una Asamblea Ordinaria de la sociedad de BN Vital
43 para la remoción de los cargos de los siguientes directores".

44 La señora Borbón Guevara externó: "Sería para la Presidencia, que la ocupa don José Manuel
45 Arias Porras, y la Vicepresidencia la ocupa don Bernal Alvarado Delgado, quedan los
46 nombramientos de Secretario, que lo ocupa don Jaime Murillo, que es el Subgerente de Riesgo,
47 y los otros externos, que son: tesorero, don Edgar Enrique Quirós; la vocal, Ana Cecilia Rodríguez,
48 y el fiscal don Adrián Eduardo Quirós".

49 El director Alvarado Ramírez dijo: "Nos estamos refiriendo básicamente a los directores
50 anteriores que ocupaban esos cargos. Tenemos que aclarar qué hacemos con los representantes
51 de la Administración que están nombrados en esas juntas directivas, que mi sugerencia también

1 es removerlos hasta que nosotros podamos tener una calidad absoluta sobre lo mejor para esas
2 instituciones. Los que estén de acuerdo con el planteamiento, por favor manifestarlo en este
3 momento".

4 El director Saborío Jiménez expresó: "Don Maximiliano, tal vez, con respecto a los representantes
5 de la Administración, creo que en este momento podríamos valorar mantenerlos mientras
6 tomamos posesión de los puestos y después vamos evaluando la nueva conformación, para no
7 interrumpir el ciclo normal de los cuerpos".

8 La directora Cruz Suárez acotó: "Igual que los miembros externos, para no dejarlas acéfalas, las
9 juntas".

10 El director Monge Saborío manifestó: "Estamos valorando solo los miembros del Banco
11 Nacional".

12 El director Alvarado Ramírez dijo: "Este acuerdo no contempla ningún miembro externo,
13 ¿verdad?".

14 La directora Solórzano León contestó: "No, don Max, ahorita sería solo los miembros de Junta
15 Directiva y cuando ya estemos en pleno en las juntas directivas, si hay que tomar alguna decisión
16 de remover algún otro puesto, lo removemos ya estando en la subsidiaria, porque ahorita no
17 tenemos el reemplazo, entonces, va a quedar la Junta Directiva incompleta".

18 El director Alvarado Ramírez señaló: "O.K., de acuerdo. Con las aclaraciones hechas, se somete a
19 consideración de los señores el acuerdo solicitado. ¿De acuerdo?".

20 Los señores directores se manifestaron de acuerdo.

21 El director Saborío Jiménez indicó: "Con la remoción, faltaría proponer los nuevos miembros".

22 El director Alvarado Ramírez comentó: "El siguiente punto de agenda sería el nombramiento de
23 los nuevos miembros de la Junta Directiva de BN Vital. Rolando, por favor".

24 El director Saborío Jiménez externó: "Sí, señor. En este caso, la Junta está proponiendo para BN
25 Vital, como nuevos miembros, representantes a doña Anabelle Chaves y a doña Noylin Cruz, con
26 la aceptación de doña Noylin de la Presidencia de esta Junta".

27 El director Alvarado Ramírez dijo: "Si estamos de acuerdo, levantemos la mano".

28 Los directivos mostraron su anuencia.

29 El director Alvarado Ramírez acotó: "De acuerdo por unanimidad".

30 El director Saborío Jiménez apuntó: "Don Maximiliano, y, además, le damos firmeza al acuerdo".

31 El director Alvarado Ramírez manifestó: "Sí, todos se votaron por unanimidad. Cinthia, tomás
32 nota de eso, ¿verdad?".

33 La señora Vega Arias contestó: "Sí, señor, claro".

34 El director Alvarado Ramírez comentó: "Lo siguiente sería la convocatoria a la Asamblea Ordinaria
35 de Accionistas de la Corredora de Seguros. Como primer punto de agenda, se conoce la
36 derogatoria de los nombramientos de los anteriores miembros de la Junta Directiva del Banco
37 Nacional en esa subsidiaria".

38 La señora Borbón Guevara dijo: "Para esta sociedad tenemos el cargo de la Presidencia que la
39 ocupa de don Bernal Alvarado Delgado, la Vicepresidencia la ocupa doña Maricela Alpízar y el
40 tesorero Rodolfo González".

41 El director Alvarado Ramírez externó: "Los señores miembros que estén de acuerdo con la
42 propuesta de remoción de esos directores, sírvanse levantar la mano".

43 Los directivos se manifestaron de acuerdo.

44 El director Alvarado Ramírez indicó: "Acuerdo unánime, en firme. Como siguiente punto de
45 agenda el nombramiento de los nuevos miembros de esta Junta Directiva en la subsidiaria de BN
46 Seguros. Rolando, por favor, la propuesta".

47 El director Saborío Jiménez comentó: "Sí, señor. La Junta propone como representantes en esta
48 Junta de la Corredora de Seguros a doña Anabelle Chaves, a don Maximiliano Alvarado y a don
49 Randall Monge".

50 La señora Vega Arias consultó: "¿En los cargos de Presidente, Vicepresidente...".

51 El director Monge Saborío contestó: "En ese orden".

1 El director Alvarado Ramírez preguntó: "Rolando, ¿cómo quedaría?".

2 El director Saborío Jiménez contestó: "Doña Anabelle fungiría como Presidenta, don Maximiliano

3 lo proponemos como Vicepresidente de esta Junta y don Randall sería el Tesorero".

4 El director Alvarado Ramírez indicó: "Los directivos que estén de acuerdo con la moción, sírvanse

5 levantar la mano".

6 Los directores levantaron la mano.

7 El director Alvarado Ramírez dijo: "Acuerdo unánime y en firme. Habiéndose cumplido la agenda

8 de esa Asamblea Ordinaria, se cierra la misma. Se procede a abrir la Asamblea Ordinaria de

9 Accionistas de BN Centro de Procesos. Como primer punto a solicitar, la remoción en el cargo de

10 los directores de la anterior Junta Directiva en esta sociedad. Cinthia, por favor".

11 La señora Vega Arias señaló: "Doña Ruth de Alfaro Jara, solamente un miembro".

12 El director Alvarado Ramírez consultó: "¿Es la única?".

13 La señora Vega Arias respondió: "Sí, señor".

14 El director Alvarado Ramírez dijo: "Los señores directores que estén de acuerdo con esta petición,

15 sírvanse levantar la mano".

16 Los directivos se manifestaron de acuerdo.

17 El director Alvarado Ramírez indicó: "Acuerdo unánime y en firme. Como siguiente punto de

18 agenda se procede a nombrar al representante de esta Junta Directiva ante la sociedad. Rolando".

19 El director Saborío Jiménez expresó: "Sí, señor, gracias. Esta Junta propone a don Randall Monge

20 como representante ante la Junta de BN Centro de Procesos".

21 El director Alvarado Ramírez dijo: "Los señores miembros de esa Asamblea que están de acuerdo

22 con la solicitud planteada, sírvanse levantar la mano".

23 Los directivos externaron su anuencia.

24 El director Alvarado Ramírez indicó: "Acuerdo unánime y en firme. Habiéndose cumplido los

25 acuerdos para lo cual fue citada esta Asamblea de Accionistas, se procede al cierre de la misma.

26 Se abre la sesión ordinaria de accionistas de BN Valores, S. A. Como primer punto de agenda, se

27 conoce la solicitud para la remoción de los directores de la anterior Junta Directiva en esa

28 sociedad. Cinthia, por favor".

29 La señora Vega Arias externó: "Sí, señor. En el cargo de Presidente, doña Montserrat Betzel Buján

30 Boza; de Vicepresidente, don José Manuel Arias Porras, y de Tesorero, don Rodolfo González

31 Cuadra".

32 El director Alvarado Ramírez dijo: "Los señores directores que estén de acuerdo con esta petición

33 de remoción, sírvanse levantar la mano".

34 Los señores directores se manifestaron de acuerdo.

35 El director Alvarado Ramírez mencionó: "Se acuerda por unanimidad y con grado de firmeza el

36 acuerdo de remoción. Segundo punto de agenda, se propone a los siguientes miembros de la

37 actual Junta Directiva para formar parte de la sociedad mencionada. Don Rolando".

38 El director Saborío Jiménez expuso: "Para BN Valores, esta Junta propone como Presidenta a doña

39 María Brenes, como Vicepresidente a don Maximiliano Alvarado y como Tesorero a este servidor,

40 Rolando Saborío".

41 El director Alvarado Ramírez externó: "Los señores miembros de la Junta Directiva que estén de

42 acuerdo con la propuesta, sírvanse levantar la mano".

43 Los directivos expresaron estar de acuerdo.

44 El director Alvarado Ramírez resaltó: "Se aprueba con acuerdo unánime y firme. Habiéndose

45 cumplido los acuerdos contemplados en la agenda de la Asamblea Ordinaria, se cierra la misma.

46 ¿Ya no queda ninguna o sí nos falta alguna?".

47 La señora Vega Arias contestó: "No, señor".

48 La directora Cruz Suárez dijo: "Faltan los nombramientos de Bicsa".

49 El director Alvarado Ramírez acotó: "No, no; pero, de subsidiarias".

50 La directora Solórzano León indicó: "No, subsidiarias ya, ya estamos, don Maximiliano".

51 El director Saborío Jiménez apuntó: "Ya completamos las subsidiarias".

1 El director Alvarado Ramírez resaltó: "O.K., perfecto. Entonces, ya la parte de asambleas con las
2 sociedades está concluida".

3 La señora Vega Arias confirmó: "Sí, señor".

4 **Resolución**

5 **Considerando:** i) la separación del cargo de los anteriores miembros de la Junta Directiva General
6 del Banco Nacional, comunicada por el Consejo de Gobierno mediante el oficio PR-DPV-OF-0025-
7 2025; ii) que dichos miembros forman parte de las juntas directivas de las sociedades anónimas
8 y, por lo tanto, se requiere modificar su conformación, y iii) que, para tales efectos, este órgano
9 colegiado consultó la opinión de la Asesoría Legal sobre el procedimiento a seguir para realizar
10 este tipo de revocatorias y designaciones, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ**
11 **EN FIRME:** proceder a constituirse en Asamblea General de Asamblea Ordinaria de Accionistas
12 de BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S. A.; BN Vital, Operadora de Planes de
13 Pensiones Complementarias, S. A.; BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A.; BN Centro de
14 Procesos, S. A., y BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., con el propósito de asentar los acuerdos de
15 remoción y nombramientos en las juntas directivas de dichas sociedades anónimas, en el libro
16 correspondiente.

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

20 (M.A.R.)

21
22 **ARTÍCULO 10.º**
23

24 Posteriormente, de conformidad con lo acordado en el artículo 6.º de esta acta, en relación con
25 los nombramientos de los diferentes comités corporativos del Banco Nacional de Costa Rica, el
26 presidente del directorio, señor Maximiliano Alvarado Ramírez, indicó: "Cinthia, tenemos los
27 nombres de los integrantes de los diferentes comités de esta Junta Directiva, ¿podríamos
28 incluirla en la agenda de esta sesión?".

29 La señora Vega Arias afirmó: "Sí, señor, adelante, de hecho, que los pueden proponer y de una
30 vez encargar la gestión a la Asesoría Legal para pedir el permiso a la Contraloría General de la
31 República".

32 El director Alvarado Ramírez preguntó: "Entonces, don Rolando, ¿usted lo tiene o quién lo
33 tiene?".

34 El director Saborío Jiménez respondió: "No sé si hay preferencia de iniciar con alguno en
35 particular".

36 La directora Solórzano León dijo: "Auditoría".

37 El director Saborío Jiménez señaló: "En este caso, la Junta propone a doña Anabelle Chaves a
38 doña Noylin Cruz y a doña María del Milagro".

39 El director Alvarado Ramírez indicó: "Los señores miembros que estén de acuerdo con la
40 propuesta. ¿Los vemos todos y después votamos o los vamos votando uno por uno?".

41 Los señores directores levantaron su mano manifestando su anuencia con la conformación del
42 Comité Corporativo de Auditoría.

43 El director Alvarado Ramírez externó: "Acuerdo unánime y en firme. Siguiente comité".

44 El director Saborío Jiménez acotó: "Tenemos el siguiente Comité, el de Cumplimiento, donde se
45 propone a este servidor, Rolando Saborío y a María Brenes como los nuevos integrantes".

46 El director Alvarado Ramírez dijo: "Los miembros que estén de acuerdo con la propuestas
47 sírvanse a levantar la mano".

48 Todos los directivos levantaron la mano.

49 El director Alvarado Ramírez manifestó: "Se acuerda por unanimidad y con firmeza la solicitud
50 planteada. Siguiente comité".

1 El director Saborío Jiménez señaló: “El siguiente Comité es el de Tecnología, Estrategia Digital y
2 Seguridad de la Información, para este Comité la Junta está proponiendo a doña Noylin Cruz”.
3 El director Alvarado Ramírez subrayó: “Los señores miembros que estén de acuerdo sírvanse
4 levantar la mano”.
5 Los señores directivos mostraron su anuencia levantando la mano.
6 El director Alvarado Ramírez dijo: “Por unanimidad y con grado de firmeza, queda aprobado lo
7 solicitado. Siguiente comité”.
8 El director Saborío Jiménez apuntó: “El siguiente Comité es el Comité Corporativo de Riesgo, se
9 proponen como integrantes a Rolando Saborío y a don Maximiliano Alvarado”.
10 El director Alvarado Ramírez indicó: “Señores miembros que estén de acuerdo lo harán
11 levantando su mano”.
12 Los señores directivos estuvieron de acuerdo.
13 El director Alvarado Ramírez expresó: “De acuerdo por unanimidad y con grado de firmeza lo
14 solicitado. Siguiente comité”.
15 El director Saborío Jiménez externó: “El siguiente Comité es el de Compensación, Nominación y
16 Gobernanza, para el que se propone a Anabelle Chaves, a doña María Brenes y a doña María del
17 Milagro Solórzano”.
18 El director Alvarado Ramírez señaló: “Los señores miembros que estén de acuerdo sírvanse
19 levantar la mano”.
20 Todos los directivos levantaron la mano.
21 El director Alvarado Ramírez expresó: “Se aprueba por unanimidad y con grado de firmeza lo
22 solicitado. Siguiente comité”.
23 El director Saborío Jiménez dijo: “De momento, estos son los comités corporativos, don
24 Maximiliano, los principales del grupo, y luego tenemos el tema de Bicsa y Corbana”.
25 La señora Vegas Arias mencionó: “Perdón, don Maximiliano, aquí tienen que tomar el acuerdo
26 de solicitar el permiso a la Contraloría para poder integrar esos comités”.
27 El director Saborío Jiménez acotó: “Los comités ya están cubiertos con todas las aprobaciones
28 que acabamos de realizar, quedaría pendiente lo correspondiente a Bicsa y a Corbana”.
29 La directora Solórzano León apuntó: “Don Max, primero es la solicitud y el acuerdo para que se
30 envíe el oficio a la Contraloría”.
31 El director Alvarado Ramírez indicó: “O.K. Seguidamente, se propone solicitar la autorización
32 correspondiente al ente contralor, Contraloría General de la República, para el aval de los
33 integrantes de los diferentes comités”.
34 Los señores directores manifestaron su anuencia.
35 El director Alvarado Ramírez manifestó: “El otro punto sería el nombramiento como
36 representante de esta Junta Directiva ante Corbana. Rolando”.
37 El director Saborío Jiménez dijo: “Sí, señor. Bueno, para Corbana se propone a don Maximiliano
38 Alvarado como representante de esta Junta ante esa entidad”.
39 El director Alvarado Ramírez mencionó: “Los que estén de acuerdo por favor sírvanse levantar la
40 mano”.
41 Los directivos se manifestaron de acuerdo.
42 El director Alvarado Ramírez señaló: “Se acuerda por unanimidad y con grado de firmeza lo
43 solicitado”.
44 La señora Vega Arias aclaró: “Aquí, nada más para aclarar, don Maximiliano, perdón, esta es una
45 gestión que hay que hacer ante el Banco Central, porque de hecho hay una comisión
46 interbancaria, que hace ese nombramiento, entonces, esta Junta propone que se revoque el
47 nombramiento anterior y que se realice un nuevo nombramiento; pero, hay que elevarlo al
48 Banco Central”.
49 El director Alvarado Ramírez consultó: “Ese sería el siguiente acuerdo, ¿solicitar a la Junta
50 Directiva de Banco Central es directamente?”
51 La señora Vega Arias afirmó: “Sí, señor”.

1 El director Alvarado Ramírez preguntó: “¿O a un ente especializado del Banco Central?”.
2 La señora Vega Arias aclaró: “Hay una Comisión; pero, se dirige a la Junta”.
3 El director Alvarado Ramírez expresó: “Entonces, proceder con esa solicitud ante el ente emisor.
4 Los que estén de acuerdo sírvase levantar la mano”.
5 Los señores directores se mostraron de acuerdo.
6 El director Alvarado Ramírez agregó: “Se autoriza con unanimidad de votos y por firmeza. ¿Nos
7 queda algo pendiente, Cinthia?”
8 La señora Vega Arias indicó: “Sí, señor, Bicsa, que ahí también habría que hacer una solicitud
9 para que se convoque a una Asamblea de Accionistas de ese Banco”.
10 El director Alvarado Ramírez manifestó: “Correcto. Los que estén de acuerdo, sírvanse levantar
11 la mano, de solicitar al Banco de Costa Rica una Asamblea de Accionistas de Bicsa”.
12 Los señores directores levantaron su mano.
13 El director Alvarado Ramírez indicó: “Queda aprobada por unanimidad y con grado de firmeza”.
14 La señora Vega Arias consultó: “¿Los delegados de una vez, Jessica?”.
15 La señora Borbón Guevara respondió: “Podría hacerse de una vez”.
16 La directora Solórzano León apuntó: “De una vez los delegados, don Max”.
17 La señora Vega Arias explicó: “En este caso sería, primero hay que designar delegados para que
18 vayan a la Asamblea, que son los que van a proponer el nombramiento de los miembros”.
19 El director Alvarado Ramírez mencionó: “Que ya están”.
20 La directora Cruz Suárez dijo: “Pero, pueden ser los mismos”.
21 La señora Vega Arias indicó: “Pueden ser los mismos”.
22 El director Alvarado Ramírez manifestó: “Pero deberían de ser los mismos delegados que van a
23 postularse como directores”.
24 El director Saborío Jiménez acotó: “Sí, y es la misma cantidad de delegados”.
25 La señora Vega Arias externó: “En realidad, nada más es titular y suplente. El que va es el titular
26 y, eventualmente, si no pudiera...”.
27 El director Saborío Jiménez observó: “En este caso son tres miembros de representantes de esta
28 Junta”.
29 La señora Vega Arias contestó: “Se define quiénes serían el titular y quién sería suplente”.
30 La directora Cruz Suárez sugirió: “Yo quisiera proponer que el titular sea don Randall, que es el
31 que tiene mayor conocimiento sobre Bicsa”.
32 El director Alvarado Ramírez acentuó: “Sin duda”.
33 El director Saborío Jiménez mencionó: “Las otras dos propuestas”.
34 El director Alvarado Ramírez añadió: “Yo secundo esa petición”.
35 La señora Vega Arias preguntó: “¿Y suplente?”.
36 El director Saborío Jiménez propuso: “Sería entre doña Noylin y doña María del Milagro”.
37 La señora Vega Arias aclaró: “Solo uno, porque son dos figuras diferentes”.
38 La directora Cruz Suárez dijo: “Si quiere usted, no hay problema”.
39 La señora Vega Arias afirmó: “¿Doña María del Milagro?”.
40 Los directores confirmaron.
41 El director Alvarado Ramírez consultó: ¿Estamos de acuerdo todos?”.
42 Los directivos expresaron su anuencia.
43 La señora Vega Arias comentó: “¿Y los delegados llevarían el encargo de proponer a?”.
44 La directora Solórzano León indicó: “De una vez, seríamos nosotros tres, igual, don Randall,
45 Noylin y yo”.
46 El director Saborío Jiménez preguntó: “¿En este caso se les asigna un puesto en particular
47 también?, ¿no son solo los representantes?”.
48 La señora Vega Arias respondió: “Eso lo hacen en la Junta Directiva”.
49 El señor Monge Saborío aclaró: “Eso lo hace la Junta Directiva”.
50 La directora Cruz Suárez agregó: “Cada Junta se integra por su propia...”.
51 La señora Vega Arias dijo: “Para Bicsa don Randall, doña Noylin y doña María del Milagro”.

1 El director Alvarado Ramírez consultó: “¿Algún otro tema pendiente?”. Creo que no, ¿verdad?”.
2 La directora Solórzano León observó: “En firme, don Max”.
3 El director Saborío Jiménez recalcó: “Tiene que quedar en firme este acuerdo”.
4 El director Alvarado Ramírez manifestó: “Ah sí, se votó unánimemente y con firmeza los
5 acuerdos”.
6 Los directivos mostraron su anuencia.
7 El director Alvarado Ramírez señaló: “Rolando, ¿querías decir algo?”.
8 El director Saborío Jiménez expresó: “No me queda claro, en este punto creo que no hemos
9 propuesto representantes”.
10 La directora Solórzano León contestó: “Sí, ya los escogimos”.
11 El director Saborío Jiménez acotó: “¿Ya? Muy bien, muy bien”.
12 El director Alvarado Ramírez apuntó: “Sí, sí, claro”.
13 El director Monge Saborío preguntó: ¿Quiénes participaban anteriormente? ¿Quiénes
14 participaban por el Banco Nacional en Bicsa?”.
15 La señora Vega Arias respondió: “Don Marvin Arias, don José Manuel Arias y doña Maricela
16 Alpízar”.
17 La directora Solórzano León mencionó: “Esos son los que van a remover”.
18 La directora Cruz Suárez señaló: “Yo tengo una consulta, don Maximiliano, y también otra para
19 la Asesoría Legal.”.
20 El director Alvarado Ramírez contestó: “Sí, adelante”.
21 La directora Cruz Suárez externó: “Gracias. ¿Por qué medio se les notifica o cuál es el
22 procedimiento, más bien, para notificar a los directores salientes que ya se dio la remoción del
23 cargo y a partir de qué fecha, porque contaría a partir del día de hoy, ¿verdad?”.
24 La señora Borbón Guevara afirmó: “Correcto, sí”.
25 El director Alvarado Ramírez acotó: “Sí. Cinthia, la Secretaría se encarga de eso, ¿verdad?,
26 Cinthia, de hacer esa comunicación”.
27 La señora Vega Arias respondió: “Sí, sí, señor. Nosotros comunicamos un acuerdo con la
28 revocatoria correspondiente. A partir del día de hoy rige esa revocatoria”.
29 La directora Cruz Suárez expresó: “También, bueno, en el mismo sentido, como las juntas
30 salientes quisieran saber si han sesionado en este ínterin que hubo destitución de Junta Directiva
31 nacional, si las juntas de las subsidiarias han tenido sesiones y si esas actas las veríamos en la
32 primera sesión de la nueva integración de junta y si hay acuerdos en firme. Desconozco, me
33 interesa saber, porque eso tendría alguna implicación para nosotros”.
34 La señora Vega Arias dijo: “Sí, sí, señora, el día de ayer sesionó BN Corredora de Seguros, es la
35 única sociedad que ha sesionado en este ínterin. Todos los temas eran informativos, no había
36 temas resolutivos”.
37 La directora Cruz Suárez apuntó: “Perfecto, muchas gracias”.
38 La señora Borbón Guevara añadió: “Y sí van a ver el acta”.
39 La señora Vega Arias indicó: “Sí, señora”.
40 La directora Cruz Suárez externó: “Excelente, muchas gracias”.
41 El director Alvarado Ramírez manifestó: “O.K. Bueno, entonces, no habiendo más temas que
42 tratar, hemos cumplido todos y cada uno de los puntos de la agenda original y ampliada. Se da
43 por levantada la presente sesión”.
44 El director Saborío Jiménez señaló: “Don Maximiliano”.
45 El director Alvarado Delgado contestó: “¿Perdón?”.
46 El director Saborío Jiménez comentó: “Prefiero hacer la consulta aquí por todo el grupo, ¿todavía
47 quedan pendientes nombramientos de comités relacionados a Bicsa?, si no me equivoco”.
48 La señora Vega Arias respondió: “No es aquí, sino allá”.
49 El director Saborío Jiménez agregó: “Quería salir de la duda nada más; pero se hace después”.
50 El director Alvarado Ramírez mencionó: “Quedan pendientes, sí”.

1 La directora Cruz Suárez preguntó: “¿Tienen completa independencia lo que se decida allá, no
2 requiere llevar un acuerdo de esta Junta?”.

3 La señora Vega Arias contestó: “No, señora”.

4 **Resolución**

5 **Considerando:** **i)** la nueva integración de la Junta Directiva General, lo cual requiere una
6 reorganización de la conformación de los comités corporativos y demás representaciones en
7 órganos colegiados, y considerando lo establecido en el artículo 17.º de la Ley Contra la
8 Corrupción y Enriquecimiento Ilícito en la Administración Pública, y **ii)** que, de previo, se consultó
9 la opinión de la Asesoría Legal sobre el procedimiento a seguir en este tipo de designaciones,
10 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:** **1)** **aprobar** la propuesta de
11 integración de los comités corporativos del Banco Nacional, de conformidad con el siguiente
12 detalle y en el entendido de que estas designaciones están sujetas a la autorización
13 correspondiente ante la Contraloría General de la República: en el **Comité Corporativo de**
14 **Auditoría** las directoras Anabelle Chaves Soto, Noylin Cruz Suárez y María del Milagro Solórzano
15 León; en el **Comité Corporativo de Riesgos** los directores Rolando Saborío Jiménez y Maximiliano
16 Alvarado Ramírez; en el **Comité Corporativo de Cumplimiento** el director Rolando Saborío
17 Jiménez y la directora María Brenes Quesada; en el **Comité de Compensación, Nominación y**
18 **Gobernanza** las directoras Anabelle Chaves Soto, María Brenes Quesada y María del Milagro
19 Solórzano León; en el **Comité de Tecnología de Información** la directora Noylin Cruz Suárez. **2)** **Encargar**, en consecuencia, a la Asesoría Legal de esta Junta Directiva gestionar, ante la
21 Contraloría General de la República, la autorización para que los directores puedan integrar los
22 comités anotados en el numeral anterior, en atención a lo establecido en el artículo 17.º de la
23 Ley Contra la Corrupción y Enriquecimiento Ilícito en la Administración Pública. **3)** **Revocar** los
24 nombramientos realizados en los siguiente acuerdos: **i)** artículo 24.º, sesión 12.269 del 30 de julio
25 del 2018, en el que se nombró en el Comité Corporativo de Auditoría al señor Marvin Arias
26 Aguilar; **ii)** artículo 9.º, sesión 12.603 del 16 de agosto del 2022, en el que se nombró: **a)** en
27 el Comité Corporativo de Cumplimiento, a la señora Maricela Alpízar Chacón; **b)** en
28 el Comité Corporativo de Riesgos, al señor José Manuel Arias Porras; **c)** en el Comité de
29 Compensación, Nominación y Gobernanza, a la señora Ruth Alfaro Jara; **d)** Comité Corporativo
30 de Tecnología e Innovación y Seguridad de la Información, al señor Bernal Alvarado Delgado
31 **iii)** artículo 5.º, sesión 12.657 del 3 de octubre del 2023, en el que se nombró: **a)** en
32 el Comité Corporativo de Riesgos a la señora Montserrat Buján Boza, y **b)** en el Comité de
33 Compensación, Nominación y Gobernanza, a la señora Montserrat Buján Boza; **iv)** artículo 4.º,
34 sesión 12.679 del 13 de febrero del 2014, en el que se nombró al señor Bernal Alvarado Delgado
35 como miembro del Comité de Compensación, Nominación y Gobernanza, y **v)** artículo 12.º,
36 sesión 12.734 del 28 de enero del 2025, en el que se nombró: **a)** en el Comité de Auditoría
37 Corporativo, a los señores Rodolfo González Cuadra y Ruth Alfaro Jara, y **b)** en
38 el Comité Corporativo de Cumplimiento al señor Rodolfo González Cuadra. **4)** Con respecto a la
39 representación del Banco Nacional en la Junta Directiva de la Corporación Bananera Nacional, y
40 dada la separación del cargo de los anteriores miembros de la Junta Directiva General del Banco
41 Nacional, **remitir** a la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica y a la Comisión de
42 Coordinación Bancaria del Banco Central de Costa Rica una solicitud para que se revoque el
43 nombramiento del actual representante del Banco Nacional en dicha Corporación y **proponer**,
44 además, al señor Maximiliano Alvarado Ramírez como representante del Banco Nacional ante la
45 Junta Directiva de la Corporación Bananera Nacional (Corbana), en el entendido de que deberá
46 realizarse el procedimiento correspondiente. Lo anterior, según lo dispuesto en la Ley n.º 4895,
47 Ley de Creación de la Corporación Bananera Nacional. **5)** De conformidad con lo consignado en
48 la parte expositiva del presente artículo, **remitir** una solicitud a la Junta Directiva General del
49 Banco de Costa Rica, S. A., para que convoque a una Asamblea de Accionistas del Banco
50 Internacional de Costa Rica (Bicsa), con el fin de que se conozca la propuesta de este órgano
51 colegiado de nombrar a los señores Randall Monge Saborío, Noylin Cruz Suárez y María del

1 Milagro Solórzano como representantes del Banco Nacional ante la Junta Directiva de ese Banco,
2 en sustitución de los señores Marvin Arias Aguilar, José Manuel Arias Porras y Maricela Alpízar
3 Chacón, por el resto del periodo correspondiente. Para esos efectos, se **designa** a los señores
4 Randall Monge Saborío y María del Milagro Solórzano León como delegados de la Junta Directiva
5 General del Banco Nacional de Costa Rica, titular y suplente, respectivamente, ante la Asamblea
6 de Accionista del Bicsa que oportunamente se celebre. Asimismo, se les otorga a ambos poderes
7 amplios y suficientes para ejercer el derecho al voto como delegados del Banco Nacional, de
8 conformidad con lo dispuesto en el pacto social de esa sociedad.

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

12 **Comuníquese** a Asesoría Legal, Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica y a la Comisión
13 de Coordinación Bancaria del Banco Central de Costa Rica y Junta Directiva del Banco de Costa
14 Rica —en lo conducente—.

15 (M.A.R)

ARTÍCULO 11.º

19 De previo a finalizar la sesión, el director señor Rolando Saborío Jiménez dijo: “Don Maximiliano
20 como Presidente, no sé si puedo dejar nada más una inquietud como puntos varios al final, para
21 informar a la...”.

22 El director Alvarado Ramírez indicó: “Desde luego, sí”.

23 El director Saborío Jiménez comentó: “Yo quiero que quede en actas informado que yo formo
24 parte actualmente como miembro externo del Comité de Inversiones del Fondo de Pensiones
25 Complementarias de los Trabajadores del ICE (Instituto Costarricense de Electricidad). En
26 principio, entiendo que no hay conflicto de interés; pero, quiero informarlo y que se valore por
27 parte de la Junta y también de la Asesoría Legal, si tuvieran alguna consideración al respecto,
28 estoy abierto a escuchar, a considerar”.

29 La directora Solórzano León externó: “Pero ¿no estás en la subsidiaria de Pensiones?”.

30 El director Saborío Jiménez contestó: “No, soy miembro externo del Comité”.

31 La directora Solórzano León apuntó: “No, ahorita, acá, ¿no estás en Pensiones?”.

32 El director Saborío Jiménez respondió: “No”.

33 La directora Solórzano León dijo: “Entonces, no”.

34 La directora Brenes Quesada externó: “El conflicto sería si estuviera en la subsidiaria”.

35 La señora Borbón Guevara acotó: “Sí, no, están doña Noylin y doña Anabelle”.

36 La señora Vega Arias indicó: “Igual se revisa”.

37 El director Alvarado Ramírez señaló: “O.K.”.

38 La directora Cruz Suárez comentó: “Más un asunto administrativo; pero, prefiero consultarlo y
39 después se decide si procede para el acta o no. El acceso nuestro a la normativa del Banco
40 actualizada que nos interesa, ¿verdad?, no es lo mismo que le den a usted un compendio que
41 tener acceso a la normativa actualizada, ¿nos van a dar una clave?, ¿nos van a dar una inducción?
42 Me interesa mucho saber eso”.

43 La señora Vega Arias explicó: “Sí, sí, señora, hay toda una inducción programada, además, en el
44 equipo, cuando ya tengan el equipo nuevo, ahí pueden acceder absolutamente a todo. Hay un
45 sitio de gobernanza corporativa, donde está mapeada toda la normativa relevante. Ustedes
46 pueden accesar a todo lo que está ahí y ya luego, durante la inducción, se va a ir viendo cómo
47 pueden hacer para acceder a todos esos sitios”.

48 La señora Borbón Guevara acotó: “A las políticas, a los procedimientos, metodologías”.

49 La señora Vega Arias apuntó: A todo”.

1 La directora Cruz Suárez indicó: "Solo quisiera tal vez dejar ahí latente que se haga a la mayor
2 brevedad posible, por lo menos la entrega de los equipos, para tener acceso a esa normativa y
3 en la siguiente sesión tener mejor información".
4 La directora Solórzano León dijo: "Entiendo que ya Cinthia nos dijo que hay que coordinar con
5 ella para cada uno venir, porque ya los equipos están aquí, más bien nosotros tenemos que venir
6 lo más pronto posible".
7 La señora Vega Arias afirmó: "Sí, señora, para hacerles ya entrega, que les den clave, porque ya
8 el equipo está".
9 La directora Cruz Suárez señaló: "Perfecto".
10 El director Alvarado Ramírez dijo: "O.K.".
11 **SE DISPUSO:** tener por presentado lo siguiente: **i)** el informe verbal a cargo del director Rolando
12 Saborío Jiménez sobre su participación actual como miembro externo en el Comité de
13 Inversiones del Fondo de Pensiones Complementarias de los Trabajadores del Instituto
14 Costarricense de Electricidad (ICE), y **ii)** el comentario de la directora Noylin Cruz Suárez
15 referente al acceso de los nuevos directores a la normativa del Banco Nacional y la inducción que
16 se les impartirá.

(R.S.J.)

ARTÍCULO 12.º

21 El presidente del directorio, señor Maximiliano Alvarado Ramírez, dijo: "El punto 5. sería la
22 verificación final de la grabación de audio y video".

23 La señora Vega Arias indicó: "Sí, señor, les confirmo que se grabó en audio y video".

24 El director Alvarado Ramírez externó: "Con todas las solicitudes planteadas, procedemos a
25 levantar la sesión. Gracias a todos por la participación".

(M.A.R.)

26 A las dieciocho horas se levantó la sesión.
27
28
29

PRESIDENTE

Máster Maximiliano Alvarado Ramírez

SECRETARIO

Máster Rolando Saborío Jiménez

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."

30
31