

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
  
8  
9  
10  
11  
12  
13  
14  
15  
16  
17  
18  
19  
20  
21  
22  
23  
24  
25  
26  
27  
28  
29  
30  
31  
32  
33

N° 12.457

Costa Rica, lunes once de mayo del dos mil veinte, a las once horas.

**SESIÓN ORDINARIA**

- Asistencia:
- Directivos:
- Sra. Jeannette Ruiz Delgado, presidenta  
Sr. Marvin Arias Aguilar, vicepresidente  
Sr. Rodolfo González Cuadra, secretario  
Sra. Ruth Alfaro Jara  
Sr. Mario Carazo Zeledón  
MBA. María Magdalena Rojas Figueredo  
MBA. Ana Isabel Solano Brenes
- Gerente General: Sr. Gustavo Vargas Fernández
- Subgerente General de Banca
- Empresarial e Institucional: M.Sc. Maximiliano Alvarado Ramírez
- Subgerente General de Riesgo y Crédito: M.Sc. Allan Calderón Moya
- Subgerente General de Operaciones: MBA. Jaime Murillo Víquez
- Subgerente General de Banca de
- Desarrollo y Personas: MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos
- Auditor General: Lic. Ricardo Araya Jiménez
- Asesor Legal: Lic. Rafael Brenes Villalobos
- Secretaria General: Lcda. Cinthia Vega Arias

**ARTÍCULO 1.º**

Se dejó constancia de que, dada la declaratoria de estado de emergencia nacional emitida por el Gobierno de la República, ante la situación sanitaria provocada por el coronavirus Covid-19, la presente sesión se desarrolló de manera virtual, con la participación de los miembros de la Junta Directiva General, el Gerente General, los Subgerentes Generales, el Auditor General, el Asesor Legal y la Secretaria General. Para tales efectos se utilizó la herramienta de trabajo remoto denominada Microsoft Teams, disponible en el Office 365.

**ARTÍCULO 2.º**

La presidenta del directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, manifestó: “Muy buenos días. Vamos a dar inicio a la sesión ordinaria n.º 12.457 de hoy 11 de mayo. Estaríamos iniciando con la aprobación del orden del día de esta sesión, a la cual estaría incorporando un asunto de la Gerencia General, con respecto a un informe que nos estaría rindiendo don Gustavo sobre la directriz que emitió el Gobierno el pasado fin de semana (Directriz n.º 083-H-MIDEPLAN). Asimismo, les propongo conocer, luego del informe de don Gustavo, el punto **4a. Encuesta ABC-UNIMER: Impactos del Covid-19 en la condición laboral y económica de la población del GAM.** Si no hay otro tema, les estaría sometiendo a aprobación este orden del día, ¿de acuerdo?”.  
Los señores directores manifestaron su anuencia.

**Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el orden del día de la presente sesión ordinaria número 12.457 de la Junta Directiva General, de conformidad con lo señalado por la directora Ruiz Delgado, en el sentido de **incorporar** en el apartado *Presidencia, Directores y Gerencia General* un informe verbal sobre la Directriz n.º 083-H-MIDEPLAN, así como **conocer**, inmediatamente después, el punto **4a. Encuesta ABC-UNIMER: Impactos del Covid-19 en la condición laboral y económica de la población del GAM.**

(J.R.D.)

**ARTÍCULO 3.º**

La presidenta del directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, sometió a aprobación el acta de la sesión ordinaria número 12.455, celebrada el 4 de mayo del 2020. Al respecto, manifestó: “No sé si tienen alguna observación al acta. Si no hay observaciones, la estaríamos dando por aprobada”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Pasáramos a asuntos de la *Presidencia, Directores y Gerencia General*”.

**Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el acta de la sesión ordinaria número 12.455, celebrada el 4 de mayo del 2020.

(J.R.D.)

**ARTÍCULO 6.º**

La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó informe del 11 de mayo del 2020, referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva General que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento.

Sobre el particular, la directora Ruiz Delgado consultó: “¿El día de hoy sale un acuerdo?”.

La señora Vega Arias respondió: “Sí, señora. En realidad, se dio por cumplido en la sesión extraordinaria de hoy con la presentación del dictamen de don Rafael”.

La directora Ruiz Delgado expresó: “Efectivamente. Tiene toda la razón. Pasáramos al siguiente punto, que es rendición de cuentas”.

**Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado** el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría General, con corte al 11 de mayo del 2020.

(C.V.A.)

**ARTÍCULO 8.º**

El gerente general, señor Gustavo Vargas Fernández, mediante el resumen ejecutivo SGRC-113-2020 del 30 de abril del 2020, emitido por la Subgerencia General de Riesgo y Crédito, presentó a conocimiento y aprobación de este órgano colegiado una propuesta de modificación al enunciado la ***Política para la Gestión del Sistema de Control Interno (PO11-CGGR02)***, en atención a la solicitud planteada por BN Vital OPC, S. A., en el oficio BN Vital-GG-104-2020 del 17 de abril del 2020.

1 El señor Vargas Fernández explicó: “Es una modificación bastante pequeña, el  
2 cambio atiende a un ajuste para incluir en el enunciado de la política la palabra  
3 sistema. Es una minimodificación —diría yo— para poner ese cambio a consideración  
4 de ustedes”.

5 La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, don Gustavo. Se dice que ese cambio  
6 es por una solicitud de BN Vital es así, ¿verdad?”.

7 El señor Vargas Fernández respondió: “Sí señora”.

8 La directora Ruiz Delgado mencionó: “Muchas gracias, don Gustavo. Esa sería la  
9 única modificación propuesta. Si están de acuerdo, estaría sometiendo a aprobación  
10 la modificación a la Política de Control Interno ¿Estamos de acuerdo?”-

11 Los directivos mostraron su anuencia.

## 12 **Resolución**

13 **Considerando: i)** la solicitud expresa de la Administración, presentada mediante el  
14 resumen ejecutivo SGRC-113-2020 del 30 de abril del 2020, emitido por la  
15 Subgerencia General de Riesgo y Crédito, y **ii)** la resolución tomada por la Junta  
16 Directiva de BN Vital OPC, S. A. en el artículo 7.º, numeral 2) de la sesión 454,  
17 celebrada el 11 de febrero del 2020, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE**  
18 **ACORDÓ: 1) aprobar** la modificación al **enunciado** de la ***Política para la***  
19 ***Gestión del Sistema de Control Interno (PO11-CGGR02)***, de conformidad con el  
20 siguiente texto:

21 *El Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica, consciente de su*  
22 *relevancia para el desarrollo del país y del Sistema Financiero Nacional, adopta el*  
23 *Sistema de Control Interno como un componente integral de la gestión corporativa y*  
24 *toma las acciones requeridas para garantizar su efectivo funcionamiento.*

25 **2) Modificar**, en lo conducente, el acuerdo tomado en el artículo 17.º, numeral 1),  
26 sesión 12.420 del 9 de diciembre del 2019, en el que se aprobó la *Política para la*  
27 *Gestión del Sistema de control Interno, edición 3*. Es entendido que la Gerencia  
28 General instruirá lo pertinente con el fin de que se gestione la divulgación, a nivel  
29 interno y a quienes corresponda, de lo acordado en esta oportunidad.

30 **Nota: se dejó constancia** de que durante el desarrollo del asunto consignado en el  
31 presente artículo se incorporó a la presente sesión la señora Rosaysella Ulloa  
32 Villalobos.

33 **Comuníquese** a Gerencia General, Subgerencia General de Riesgo y Crédito y  
34 sociedades anónimas del Banco Nacional.

35 (G.V.F.)  
36  
37

## 38 **ARTÍCULO 17.º**

39

40 El gerente general, señor Gustavo Vargas Fernández, presentó el resumen ejecutivo  
41 SGO-076-2020 del 6 de mayo del 2020, elaborado por al Subgerencia General de  
42 Operaciones, al cual se adjunta la presentación denominada ***Gestión ante la crisis***  
43 ***y Guía de Contingencia Covid-19***, referente a la valoración publicada por la  
44 Contraloría General de la República sobre la afectación de la crisis en las entidades  
45 públicas y el resultado de la aplicación de la evaluación realizada según la *Guía para*  
46 *la prevención, mitigación y continuidad del negocio por la pandemia del Covid-19 en*  
47 *los centros de trabajo*.

48 Sobre el particular, el señor Murillo Víquez mencionó que la Contraloría General de  
49 la República, a partir de la emergencia, publicó una valoración propia sobre el nivel  
50 de susceptibilidad y exposición de las instituciones autónomas, públicas, etc. Comentó  
51 que esta valoración se circuló la semana anterior. Luego mostró un diagrama sobre  
52 los resultados obtenidos por el Banco Nacional. Dijo que en cuanto a susceptibilidad

se obtuvo un 26%, lo cual ubica al Banco en la posición 176 de 195 empresas evaluadas. Mencionó que este es uno de los niveles de susceptibilidad más bajo, lo cual quiere decir que en materia financiera, operativa, recursos humanos o tecnologías de información la probabilidad de ocurrencia de un evento de este tipo es baja. En cuanto a la exposición, acotó que el Banco se ubica dentro de las cinco instituciones más relevantes del país, con una calificación de 79,4%. Destacó que ocupa la posición número cuatro, principalmente, por el hecho de ser el banco sistémico de este país. Indicó que esta valoración aún está en construcción, dado que hace falta definir las medidas de adaptación para cada una de las instituciones. Luego, detalló las cinco instituciones que tienen el mayor nivel de susceptibilidad, así como el mayor nivel de exposición. Asimismo, amplió detalles acerca de la hoja de ruta elaborada por la Comisión Nacional de Emergencias, Ministerio de Economía, Industria y Comercio, y el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, la cual contiene 28 puntos para que cada institución se valore y determine, por medio de una autoevaluación, qué tan cerca está de cumplir las principales normativas o recomendaciones emitidas por esas instituciones. Indicó que en el Banco Nacional se dieron a la tarea de realizar la autoevaluación y que de 28 puntos posibles se obtuvieron 24, lo cual ubica a la institución en un nivel de riesgo bajo. Explicó que los cuatro puntos que se pierden tienen relación con una medida referente a dotar a toda la organización de los insumos básicos (mascarillas, batas, etc.), así como a contar con aislantes físicos entre el cliente y los empleados y medir la temperatura de los colaboradores y clientes. Don Jaime indicó que esta información es consultada constantemente por la Administración, en aras de mejorar las tareas de prevención. La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, don Jaime. No sé si tienen alguna consulta o comentario”.

La directora Alfaro Jara indicó: “Imaginemos que tengamos termómetros para medir la temperatura de los clientes al ingresar a una sucursal, ¿qué pasa si la persona realmente necesita realizar un trámite?”.

El señor Murillo Viquez respondió: “Una de las instrucciones del Ministerio de Salud es que alguien con síntomas no debe ser atendido ni se le debe permitir el ingreso. De hecho, va más allá porque las personas que tienen síntomas no deberían salir. La respuesta, doña Ruth, es que no debe entrar ni debe ser atendido dentro de las instalaciones del Banco ni de ninguna institución”.

La directora Alfaro Jara señaló: “Estamos de acuerdo. Fui a otro banco y sí tiene acrílico (divisor entre el cliente y el funcionario); pero, más allá de eso hay que gritar porque la silla está a dos metros de distancia, entonces, todos los clientes se dan cuenta del trámite que se está haciendo. En cuanto a la fiebre, la persona puede no saber que tiene temperatura. Lo consulté solo por curiosidad”.

La directora Ruiz Delgado acotó: “Muchas gracias. Les estaría pidiendo que conozcamos, de seguido, el punto 4l. y que dejemos como último asunto de la agenda el consignado como punto 4k.”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

### **Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado** el resumen ejecutivo SGO-076-2020 del 6 de mayo del 2020, elaborado por la Subgerencia General de Operaciones, al cual se adjunta la presentación denominada ***Gestión ante la crisis y Guía de Contingencia Covid-19***, referente a la valoración publicada por la Contraloría General de la República sobre la afectación de la crisis en las entidades públicas y el resultado de la aplicación de la evaluación realizada según la *Guía para la prevención, mitigación y continuidad del negocio por la pandemia del Covid-19, en los centros de trabajo*, expuesta en esta oportunidad por el señor Jaime Murillo Viquez, subgerente general de Operaciones.

1 **Comuníquese** a Gerencia General y Subgerencia General de Operaciones.

2 (G.V.F.)

3  
4  
5 **ARTÍCULO 19.º**

6  
7 El gerente general, señor Gustavo Vargas Fernández, presentó el memorando GGM-  
8 022-20, de fecha 28 de abril del 2020, suscrito por él, al cual adjunta el oficio DCDH-  
9 228-2020 del 23 de abril del 2020, suscrito por la señora Maritza Fuentes Salas,  
10 directora corporativa de Desarrollo Humano, mediante el cual solicita otorgar  
11 poderes a varios funcionarios y revocarlos a otros de la zonas comerciales San José  
12 Oeste y Heredia-Limón.

13 La directora Ruiz Delgado indicó: “No sé si tienen alguna objeción. Si no es así, estaría  
14 sometiendo a aprobación esta solicitud. ¿De acuerdo?”.

15 Los directivos expresaron su anuencia.

16 **Resolución**

17 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** con base en la solicitud  
18 de la Gerencia General, **1) otorgar** poder general sin límite de suma, a los siguientes  
19 funcionarios, con las facultades que otorga el artículo 1255.º del Código Civil,  
20 restringido a las siguientes facultades y con absoluta independencia del cargo que  
21 ocupan en cuanto a ubicación territorial en su relación de servicio con su mandante:

22 **A) Clase F, Subclase F.2: I) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ OESTE: OFICINA**  
23 **SANTA ANA: Maricela Rojas Castro (c.c. Marisela Rojas Castro),** mayor,  
24 divorciada, cédula de identidad 1-0985-0743, empleada 10169, vecina de La Uruca,  
25 San José; **II) ZONA COMERCIAL HEREDIA-LIMÓN: OFICINA RÍO FRÍO:**

26 **Jafet Alcocer Bermúdez,** mayor, soltero, cédula de identidad 7-0213-0387,  
27 empleado 14764, vecino de Sarapiquí, Heredia, para que puedan: **a)** celebrar  
28 convenios y ejecutar los actos necesarios para la conservación y explotación de los  
29 bienes. **b)** Intentar y sostener judicialmente las acciones posesorias y las que fueren  
30 necesarias para interrumpir la prescripción respecto de las cosas que comprende el  
31 mandato. **c)** Alquilar o arrendar bienes muebles hasta por un año, pero si el poder se  
32 limita a cierto tiempo, el período de arrendamiento no debe exceder ese plazo. **d)**  
33 Vender los frutos así como los demás bienes muebles que por su naturaleza están  
34 destinados a ser vendidos o se hallan expuestos a perderse o deteriorarse. **e)** Aprobar  
35 arreglos de pago, que deben ser resueltos en forma inmediata por conveniencia de la  
36 Institución, según lo normado en la matriz de trámite y aprobación crediticia de las  
37 políticas generales de crédito aprobado por la Junta Directiva General. **f)** Autorizar  
38 la salida del país de los vehículos dados en garantía prendaria. **g)** Cancelar total o  
39 parcialmente con recibo de suma, los gravámenes que garanticen el pago de las  
40 operaciones de crédito otorgadas por la institución. Autorizar la liberación de bienes  
41 dados en garantía previa cancelación de la responsabilidad. **h)** Firmar contratos  
42 administrativos necesarios para el normal funcionamiento de la oficina en la que se  
43 dé la relación del servicio. **i)** Firmar contratos para la venta de productos y prestación  
44 de servicios por parte del Banco. **j)** Firmar contratos para el otorgamiento de créditos,  
45 previo acuerdo del órgano resolutor correspondiente debidamente autorizado,  
46 cumpliendo con la Matriz de Trámite y Aprobación Crediticia de las Políticas  
47 Generales de Crédito aprobado por la Junta Directiva General. **k)** Firmar  
48 documentos para estrados con el fin de detener ejecuciones judiciales, una vez que la  
49 operación de crédito que se encuentra en cobro judicial ha sido normalizada por el  
50 cliente. **l)** Firmar las pólizas de seguros en nombre del Banco con la asegurada  
51 respectiva, sobre los bienes objeto de garantía de los créditos cuyo costo corre a cuenta  
52 del cliente según corresponda. **m)** Gestionar el Cobro Judicial o extrajudicial sin

limitación de suma en operaciones crediticias. **n)** Sustituir las garantías de las operaciones de crédito formalizadas, previa autorización del órgano resolutor correspondiente. **o)** Firmar con clasificación A en el sistema de registro de firmas del BNCR para la emisión de títulos valores o de cualquier otro servicio que brinde el banco. Aplica tanto para firmas nacionales e internacionales. **B) Clase F, Subclase F.4: ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ OESTE: OFICINA SANTA ANA:** **i) Jessica Jiménez Montero**, mayor, casada, cédula de identidad 1-1337-0414, empleada 15361, vecina de Santa Ana, San José; **ii) Noelia Murillo Cubillo**, mayor, soltera, cédula de identidad 1-1573-0500, empleada 15957, vecina San Rafael, Alajuela; **iii) Shirley Cano Gallardo**, mayor, soltera, cédula de identidad 1-0828-0908, empleada 10278, vecina de Santa Ana, San José; **iv) Javier Barboza Fernández**, mayor, soltero, cédula de identidad 1-1548-0531, empleado 16060, vecina de Puriscal, San José; **v) Génesis Alpízar Céspedes**, mayor, soltera, cédula de identidad 1-1717-0960, empleada 16316, vecina de Mora, San José; **vi) Eilyn Gabriela Salazar Barboza**, mayor, soltera, cédula de identidad 1-1591-0595, empleada 16752, vecina de Puriscal, San José; **vii) Caterina Rojas León**, mayor, casada, cédula de identidad 1-1530-0378, empleada 16181, vecina de Mora, San José. Los anteriores funcionarios podrán: **a)** firmar contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del Banco. **b)** Gestionar asuntos de cobro administrativo en operaciones crediticias. **c)** Firmar con clasificación A en el sistema de registro de firmas del BNCR para la emisión de títulos valores o de cualquier otro servicio que brinde el banco. Aplica tanto para firmas nacionales e internacionales. **2) Revocar** el poder otorgado al siguiente funcionario, de acuerdo con lo detallado a continuación: **ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ OESTE: Maricela Rojas Castro (c.c. Marisela Rojas Castro)**, cédula de identidad 1-0985-0743, otorgado en el artículo 12.º, sesión 11.505 del 21 de octubre del 2008. **3) Autorizar** a los señores Gerente General y Subgerentes Generales, para que conjunta o individualmente comparezcan ante notario público a protocolizar e inscribir, en lo literal o en lo conducente, los acuerdos tomados en este artículo. Los gerentes de las zonas comerciales San José Oeste y Heredia-Limón dan fe de haber revisado los atestados de las personas para las cuales solicitan poder, y por tanto, de su idoneidad para ejercer las responsabilidades inherentes. En todos los casos deberán ser cumplidas las disposiciones legales y reglamentarias atinentes. **Comuníquese** a Gerencia General, zonas comerciales San José Oeste y Heredia-Limón, Dirección Jurídica, Dirección Corporativa de Desarrollo Humano, oficinas correspondientes y funcionarios interesados.

(G.V.F.)

## ARTÍCULO 20.º

El gerente general, señor Gustavo Vargas Fernández, informó de que reproducirá el video titulado *Te mando una canción*, relativo a la campaña para la recaudación de fondos en beneficio del gremio artístico de Costa Rica, afectado por la crisis sanitaria Covid-19.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Les ruego disculpas porque no vamos a tener oportunidad de hacer comentarios con respecto al video. Una vez que termine estaría levantando de sesión, dado que se debe iniciar la de la Junta Directiva de BN Fondos. La próxima semana si alguno desea hacer un comentario sobre la presentación del video, que realmente es maravilloso y me parece que es una excelente iniciativa, lo podemos hacer. Así que escucharíamos el video y les doy las gracias por una larga jornada el día de hoy. Que pasen una muy buena tarde. Adelante con el video. Muchas gracias”.

1 El señor Vargas Fernández apuntó: “Gracias a usted, doña Jeannette y a todos los  
2 presentes”.

3 La directora Ruiz Delgado señaló: “Al parecer hay problemas para proyectarlo”.

4 El señor Vargas Fernández indicó: “Si gustan le pasamos el video a cada uno de  
5 ustedes por medio de WhatsApp, para no retrasar”.

6 La directora Ruiz Delgado expresó: “Sí, por favor, don Gustavo, porque hay un  
7 problema técnico que no nos permite verlo. Estaríamos dando por concluida la sesión  
8 y reitero las gracias. Que pasen buena tarde”.

9 **Resolución**

10 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentada**  
11 la información relacionada con el video titulado *Te mando una canción*, relativo a la  
12 campaña para la recaudación de fondos en beneficio del gremio artístico de Costa  
13 Rica, afectado por la crisis sanitaria Covid-19.

14 **Comuníquese** a Gerencia General.

15 (G.V.F.)

16  
17 A las dieciséis horas con cinco minutos se levantó la sesión.

18  
19 **PRESIDENTA**

**SECRETARIO**

---

Sra. Jeannette Ruiz Delgado

---

Sr. Rodolfo González Cuadra