

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° 12.466

Costa Rica, lunes quince de junio del dos mil veinte, a las once horas con cinco minutos.

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: “Buenos días. Vamos a dar inicio a la sesión ordinaria 12.466 de hoy 15 de junio del año 2020. Iniciaríamos con la aprobación del orden del día. No sé si tienen algún comentario que hacer. Si no es así, solamente incorporaré en asuntos de *Presidencia y Directores* un anuncio sobre una sesión extraordinaria. Estaríamos, entonces, dando por aprobado el orden del día, y pasaríamos al conocimiento del acta número 12.465”. Los directivos expresaron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 12.466 de la Junta Directiva General, de

conformidad con lo señalado por la directora Ruiz Delgado, en el sentido de **conocer** en el apartado *Presidencia, Directores y Gerencia General* un comentario de la directora Ruiz Delgado sobre la sesión extraordinaria que se estará convocando para el próximo 30 de junio del 2020.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 3.º

La presidenta del directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, sometió a aprobación el acta de la sesión ordinaria número 12.465, celebrada el 8 de junio del 2020. Al respecto, consultó: “¿Tienen alguna observación?”. Al no haberlas, dijo: “Se daría por aprobada”.

Los directivos mostraron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 12.465 de la Junta Directiva General, celebrada el 8 de junio del 2020.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 4.º

De conformidad con lo acordado en la alteración al orden del día de la presente sesión, la presidenta de este directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado comentó: “El lunes 30 de junio del 2020, a las 9:00 a.m., tendremos una sesión extraordinaria para conocer el tema de gestión de negocios de las subsidiarias. Esto por cuanto en nuestro reglamento interno tenemos que estarlo conociendo cada tres meses y, en vista de lo que habíamos tenido que enfrentar con el Covid, el cambio de las sesiones presenciales a virtuales se nos había atrasado el cumplimiento de este tema. Entonces, no lo podemos postergar más. Tenemos que hacerlo en este mes. Tendremos otra sesión, posiblemente, en agosto o setiembre, como máximo, para ponernos al día con ese requerimiento. Quería comentárselos para que doña Sofía nos incluya en la agenda esta sesión que sería el día martes 30 de junio, a las 9:00 a.m. Pasaríamos al siguiente punto, que es el informe de acuerdo pendientes”.

SE DISPUSO: tener por presentado el comentario de la presidenta de este órgano colegiado, señora Jeannette Ruiz Delgado, referente a la sesión extraordinaria que se llevará a cabo el próximo 30 de junio del 2020, a las 9:00 a.m., con el propósito de analizar el informe de evolución del negocio de las subsidiarias del Banco Nacional.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 5.º

La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó informe del 15 de junio 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, en el que se anota un único acuerdo pendiente por parte de la Auditoría General y el Asesor Legal.

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 15 de junio del 2020.

(C.V.A.)

ARTÍCULO 15.º

De conformidad con lo acordado en el artículo 24.º, numeral 1), sesión 12.267 del 23 de julio del 2018, en el que se solicitó a la Gerencia General coordinar lo pertinente para incluir en el orden del día de las sesiones de la Junta Directiva General, las actividades oficiales del Banco Nacional, con el propósito de valorar y definir la participación de algún director en representación de este órgano colegiado, el gerente general, señor Gustavo Vargas Fernández, presentó el documento denominado ***Avance Plan de Comunicación***, mediante el cual informa de los eventos que el Banco Nacional llevará a cabo durante el mes de julio del 2020.

La directora Ruiz Delgado indicó: “No sé si tienen alguna pregunta con respecto a esta lista de eventos. Si no hay preguntas ni comentarios, estaríamos dándolo por recibido. Pasaríamos al punto 4g.”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el documento denominado ***Avance Plan de Comunicación***, mediante el cual se informa de los eventos que el Banco Nacional llevará a cabo durante el mes de julio del 2020, de conformidad con lo acordado en el artículo 24.º, numeral 1), sesión 12.267 del 23 de julio del 2018.

Comuníquese a Gerencia General.

(G.V.F.)

ARTÍCULO 17.º

El gerente general, señor Gustavo Vargas Fernández, presentó el memorando GGM-026-20, de fecha 27 de mayo del 2020, suscrito por él, al cual adjunta los oficio DCDH-255-2020, DCDH-269-2020 del 22 y 25 mayo del 2020, respectivamente, suscritos por la señora Maritza Fuentes Salas, directora corporativa de Desarrollo Humano, mediante los cuales solicita otorgar poderes a varios funcionarios y revocarlos a otros de las zonas comerciales Sur, San José Oeste, San José Este, Puntarenas-Guanacaste y Cartago.

Sobre el particular, la directora Ruiz Delgado dijo: “Al no haber observaciones ni comentarios, estaría sometiendo a aprobación la solicitud para otorgar y revocar poderes. ¿De acuerdo?”.

Los señores directores se manifestaron anuentes.

La directora Ruiz Delgado indicó: “Muchas gracias. Con este tema, estaríamos concluyendo el orden del día, con lo cual damos por levantada esta sesión. Buenas tardes”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: con base en la solicitud de la Gerencia General, **1) otorgar** poder general sin límite de suma, a los siguientes funcionarios, con las facultades que otorga el artículo 1255.º del Código Civil, restringido a las siguientes facultades y con absoluta independencia del cargo que ocupan en cuanto a ubicación territorial en su relación de servicio con su mandante: **A) Clase F, Subclase F.2: I) ZONA COMERCIAL SUR: a) OFICINA UVITA: Enrique Solís Brenes**, mayor, casado, cédula de identidad 3-0397-0697, empleado 12529, vecino del cantón Central, Cartago. **b) OFICINA PALMAR NORTE: Yuri**

1 **Vanessa Ortiz Esquivel**, mayor, casada, cédula de identidad 6-0386-0331,
2 empleada 13816, vecina de Osa, Puntarenas. **II) ZONA COMERCIAL**
3 **PUNTARENAS-GUANACASTE: OFICINA PUNTARENAS: Desiree Mayela**
4 **Oviedo Arias**, mayor, casada, cédula de identidad 6-0276-0638, empleada 10272,
5 vecina de Puntarenas. Los anteriores funcionarios podrán: **a)** Celebrar convenios y
6 ejecutar los actos necesarios para la conservación y explotación de los bienes. **b)**
7 Intentar y sostener judicialmente las acciones posesorias y las que fueren necesarias
8 para interrumpir la prescripción respecto de las cosas que comprende el mandato. **c)**
9 Alquilar o arrendar bienes muebles hasta por un año, pero si el poder se limita a
10 cierto tiempo, el período de arrendamiento no debe exceder ese plazo. **d)** Vender los
11 frutos así como los demás bienes muebles que por su naturaleza están destinados a
12 ser vendidos o se hallan expuestos a perderse o deteriorarse. **e)** Aprobar arreglos de
13 pago, que deben ser resueltos en forma inmediata por conveniencia de la Institución,
14 según lo normado en la matriz de trámite y aprobación crediticia de las políticas
15 generales de crédito aprobado por la Junta Directiva General. **f)** Autorizar la salida
16 del país de los vehículos dados en garantía prendaria. **g)** Cancelar total o
17 parcialmente con recibo de suma, los gravámenes que garanticen el pago de las
18 operaciones de crédito otorgadas por la institución. Autorizar la liberación de bienes
19 dados en garantía previa cancelación de la responsabilidad. **h)** Firmar contratos
20 administrativos necesarios para el normal funcionamiento de la oficina en la que se
21 dé la relación del servicio. **i)** Firmar contratos para la venta de productos y prestación
22 de servicios por parte del Banco. **j)** Firmar contratos para el otorgamiento de créditos,
23 previo acuerdo del órgano resolutor correspondiente debidamente autorizado,
24 cumpliendo con la Matriz de Trámite y Aprobación Crediticia de las Políticas
25 Generales de Crédito aprobado por la Junta Directiva General. **k)** Firmar
26 documentos para estrados con el fin de detener ejecuciones judiciales, una vez que la
27 operación de crédito que se encuentra en cobro judicial ha sido normalizada por el
28 cliente. **l)** Firmar las pólizas de seguros en nombre del Banco con la asegurada
29 respectiva, sobre los bienes objeto de garantía de los créditos cuyo costo corre a cuenta
30 del cliente según corresponda. **m)** Gestionar el Cobro Judicial o extrajudicial sin
31 limitación de suma en operaciones crediticias. **n)** Sustituir las garantías de las
32 operaciones de crédito formalizadas, previa autorización del órgano resolutor
33 correspondiente. **o)** Firmar con clasificación A en el sistema de registro de firmas del
34 BNCR para la emisión de títulos valores o de cualquier otro servicio que brinde el
35 banco. Aplica tanto para firmas nacionales e internacionales. **B) Clase F, Subclase**
36 **F.4: I) ZONA COMERCIAL SUR: a) OFICINA UVITA: i) David Rigoberto**
37 **Bendaña Vargas**, mayor, soltero, cédula de identidad 1-1418-0818, empleado 16194,
38 vecino de Osa, Puntarenas; **ii) Xenia Barboza Gómez**, mayor, soltera, cédula de
39 identidad 6-0263-0125, empleada 15019, vecina de Osa, Puntarenas. **b) OFICINA**
40 **GOLFITO: i) Mónica González Quirós**, mayor, divorciada, cédula de identidad 1-
41 1143-0777, empleada 12462, vecina de Golfito, Puntarenas; **ii) Jenny Patricia**
42 **Gómez Rojas**, mayor, soltera, cédula de identidad 6-0357-0518, empleada 12571,
43 vecina de Golfito, Puntarenas; **iii) Nylsson Luis Granados Hernández**, mayor,
44 casado, cédula de identidad 2-0586-0723, empleado 12741, vecino de Golfito,
45 Puntarenas. **c) OFICINA PALMAR NORTE: i) Karla González Martínez**,
46 mayor, soltera, cédula de identidad 6-0369-0948, empleada 15449, vecina de Osa,
47 Puntarenas; **ii) César Yatsy Rosales González**, mayor, soltero, cédula de identidad
48 6-0378-0588, empleado 14227, vecino de Osa, Puntarenas. **d) OFICINA PUERTO**
49 **JIMÉNEZ: Marlon Farit Núñez Carrillo**, mayor, soltero, cédula de identidad 1-
50 1084-0415, empleado 13558, vecino de Golfito, Puntarenas. **II) ZONA COMERCIAL**
51 **SAN JOSÉ OESTE: OFICINA CURRIDABAT: i) Kevin Mora Solórzano**,
52 mayor, soltero, cédula de identidad 1-1388-0650, empleado 14683, vecino de

Desamparados, San José. **III) ZONA COMERCIAL PUNTARENAS-GUANACASTE: OFICINA PUNTARENAS: i) Katherine Villalobos Méndez**, mayor, soltera, cédula de identidad 6-0403-0453, empleada 15852, vecina de Esparza, Puntarenas; **ii) Mariam Blanco Chaves**, mayor, soltera, cédula de identidad 6-0396-0240, empleada 14771, vecina de Puntarenas; **iii) Pablo Danilo Somarriba Rueda**, mayor, casado, cédula de identidad 1-1064-0955, empleado 10273, vecino de Puntarenas; **iv) David Rodríguez Villarreal**, mayor, soltero, cédula de identidad 6-0356-0468, empleado 13217, vecino de Puntarenas; **v) Lisbeth Hidalgo Ledezma**, mayor, soltera, cédula de identidad 6-0387-0864, empleada 13993, vecina de Chacarita, Puntarenas. **IV) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ ESTE: a) OFICINA MORAVIA: i) Sharon Pamela Gómez Brenes**, mayor, soltera, cédula de identidad 1-1472-0446, empleada 16486, vecina de Coronado, San José. **b) OFICINA GUADALUPE: Marco Antonio Rivera Esquivel**, mayor, soltero, cédula de identidad 1-1508-0242, empleado 16076, vecino de Goicoechea, 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. **C) Clase F, Subclase F.5: ZONA COMERCIAL SUR: a) AGENCIA PALMAR NORTE: i) Heillyn Chavarría Villalobos**, mayor, soltera, cédula de identidad 6-0340-0939, empleada 12351, vecina de Osa, Puntarenas; **ii) Dinia Baltodano Fernández**, mayor, casada, cédula de identidad 6-0323-0409, empleada 12461, vecina de Osa, Puntarenas. Las anteriores funcionarias podrán: **a)** Firmar contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del Banco. **b)** Firmar contratos para el otorgamiento de créditos, previo acuerdo del órgano resolutor correspondiente debidamente autorizado, cumpliendo con la Matriz de Trámite y Aprobación Crediticia de las Políticas Generales de Crédito aprobado por la Junta Directiva General. **c)** Gestionar el Cobro Judicial o extrajudicial sin limitación de suma en operaciones crediticias. **2) Revocar** el poder otorgado a los siguientes funcionarios, de acuerdo con lo detallado a continuación: **I) ZONA COMERCIAL SUR: i) Gerald Horacio Mora Brenes**, cédula de identidad 1-1115-0342, otorgado en el artículo 13.º, sesión 11.390 del 25 de julio del 2006; **ii) Franklin Francisco Navarro Carvajal**, cédula de identidad 1-0586-0887, otorgado en el artículo 5.º, sesión 11.350 del 25 de octubre del 2005; **iii) Henry Alejandro Chevez Meza**, cédula de identidad 6-0257-0748, otorgado en el artículo 7.º, sesión 11.435 del 31 de mayo del 2007; **iv) Luis Eusebio Ceballos Aguirre**, cédula de identidad 6-0161-0671, otorgado en el artículo 17.º, sesión 12.180 del 31 de julio del 2017; **v) Idania Guiseres Espinoza Moreno**, cédula de identidad 6-0308-0660, otorgado en el artículo 31.º, sesión 12.173 del 17 de julio del 2017; **vi) Heillyn Chavarría Villalobos**, cédula de identidad 6-0340-0939, otorgado en el artículo 5.º, sesión 11.630 del 8 de junio del 2010. **II) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ ESTE: Joselyn Araya Vargas**, cédula de identidad 1-1320-0571, otorgado en el artículo 31.º, sesión 12.173 del 17 de julio del 2017. **III) ZONA COMERCIAL CARTAGO: i) Dinia Baltodano Fernández**, cédula de identidad 6-0323-0409, otorgado en el artículo 12.º, sesión 11.551 del 23 de junio del 2009. **IV) ZONA COMERCIAL PUNTARENAS-GUANACASTE: Desiree Mayela Oviedo Arias**, cédula de identidad 6-0276-0638, otorgado en el artículo 7.º, sesión 11.343 del 19 de setiembre del 2005. **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 Sur, San José Oeste, San José Este, y Puntarenas-

1 Guanacaste dan fe de haber revisado los atestados de las personas para las cuales
2 solicitan poder, y por tanto, de su idoneidad para ejercer las responsabilidades
3 inherentes. En todos los casos deberán ser cumplidas las disposiciones legales y
4 reglamentarias atinentes.

5 **Comuníquese** a Gerencia General, zonas comerciales Sur, San José Oeste, San José
6 Este y Puntarenas-Guanacaste, Dirección Jurídica, Dirección Corporativa de
7 Desarrollo Humano, oficinas correspondientes y funcionarios interesados.

8 (G.V.F.)
9

10 A las quince horas se levantó la sesión.
11
12
13

PRESIDENTA

SECRETARIO

Sra. Jeannette Ruiz Delgado

Sr. Rodolfo González Cuadra