

Nº 12.477

Costa Rica, jueves trece de agosto del dos mil veinte, a las nueve horas con cuarenta minutos.

SESIÓN EXTRAORDINARIA

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 a.i.:

M.Sc. Allan Calderón Moya

Subgerente General de Bandas

M.Sc. Maximiliano Alvarado Ramírez

Empresarial e Institucional:

MBA. Jaime Murillo Víquez

Subgerente General de Operaciones

Subgerente General de Banca de Desarrollo y Personas:

MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos

Auditor Gene

Lic. Ricardo Araya Jiménez

Auditor General.
Asesor Legal:

Lic. Rafael Breites Villalobos
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 a.i., los Subgerentes Generales, el Auditor General, el Asesor Legal y la Secretaría General. Para tales efectos se utilizó la herramienta de trabajo remoto denominada Microsoft Teams, disponible en el Office 365.

ARTÍCULO 2.º

La presidenta de este directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, manifestó: “Buenos días. Vamos a iniciar, formalmente, la sesión. Daríamos inicio a la sesión extraordinaria 12.477 de hoy 13 de agosto. Estaríamos iniciando con la aprobación del orden del día, dedicando un espacio para hacer un minuto de silencio en memoria de don Gustavo Vargas Fernández (qdDg) y le estaríamos dando un espacio a doña Magdalena para escuchar una propuesta”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la sesión extraordinaria número 12.477 de la Junta Directiva General, con las alteraciones propuestas en esta oportunidad, en el sentido de **dedicar** un espacio de

1 la sesión a la realización de un minuto de silencio en memoria de don Gustavo Vargas
2 Fernández (qdDg); así como **incorporar** en el apartado *Presidencia, Directores y*
3 *Gerencia General* una propuesta de la directora Rojas Figueredo.

4 (J.R.D.)

5

6

7 ARTÍCULO 3.º

8

9 La directora señora Jeannette Ruiz Delgado expresó: “Continuaríamos con la
10 aprobación del acta número 12.476. No sé si tienen alguna observación al acta”.

11 El director González Cuadra dijo: “No de mi parte”.

12 La directora Ruiz Delgado expresó: “Si no hay observaciones, estaríamos dándola por
13 aprobada y pasariamos al siguiente punto”.

14 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

15 Resolución

16 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el acta de la
17 sesión ordinaria número 12.476, celebrada el 10 de agosto del 2020.

18 (J.R.D.)

19

20

21 ARTÍCULO 4.º

22

23 De conformidad con lo acordado en la alteración al orden del día de la presente sesión
24 y con ocasión del sentido fallecimiento del señor Gustavo Vargas Fernández (qdDg),
25 la presidenta del directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, indicó: “A partir de este
26 momento haremos un minuto de silencio y doña Cinthia nos indicará cuando
27 termine”.

28 La directora Rojas Figueredo manifestó: “Podemos activar la cámara, como dijo don
29 Mario, para vernos”.

30 La directora Ruiz Delgado dijo: “Sí, señora”.

31 Seguidamente, todos los participantes ofrecieron un minuto de silencio.

32 Una vez concluido, la directora Ruiz Delgado indicó: “Muchas gracias. Vamos a
33 retomar la sesión y continuaríamos con la propuesta de doña Magdalena”.

34

35

36 ARTÍCULO 5.º

37

38 De conformidad con lo acordado en el artículo 2.º de la presente sesión, la directora
39 señora María Magdalena Rojas Figueredo expresó: “Vamos a ver si logro transmitir
40 la propuesta de manera ordenada y si ustedes están de acuerdo. Evidentemente, el
41 momento que estamos viviendo es sumamente de luto y de dolor. Esto hay que vivirlo;
42 pero, muchas veces hay que vivirlo acompañado de la mano de la gente que sabe
43 ayudar en la parte humana y en la parte psíquica y espiritual. Yo creo que lo técnico
44 y lo comercial son temas en los que tenemos la grandísima fortaleza de equipo y
45 ustedes, miembros de la Junta Directiva, son tan claros y con toda la competencia
46 para, evidentemente, sacar adelante la tarea que tenemos. En esta otra parte, la
47 verdad no sé cómo; pero, quisiera solicitar que busquemos algún acompañamiento de
48 un profesional que pueda orientarnos. Orientarnos porque hoy tenemos la grandísima
49 responsabilidad de ser soporte para todo el personal del Banco y, de manera muy
50 especial, para Allan y su equipo. Muchas veces, en ese intento por ser un buen
51 soporte, si uno no está bien conducido, a lo mejor podría no ser todo lo efectivo que
52 sea necesario. Creo que las 5.000 personas y resto que conformamos el Banco, unos

1 de una forma y otros de otra, llevamos un dolor por la pérdida y la separación de una
2 persona tan importante como Gustavo, de una manera tan inesperada. Entonces,
3 también, de nosotros hacia abajo, pienso que debería transmitirse un mensaje de
4 esperanza y tener, más que nunca, una comunicación muy fluida con todo el personal
5 del Banco. Yo pensaría que, a través suyo, doña Jeannette, con un video. Por eso digo
6 que alguien nos ayude a llevar esa esperanza y ese confortarnos. Es un momento
7 difícil porque tenemos que utilizar estos medios. En todo caso, así debería ser para
8 poder llegar a la mayoría de la gente del Banco. No sé si don Francisco, en
9 comunicación, y la gente de capital humano nos puedan hacer como un plan de muy
10 corto plazo, lo más rápido posible, para tratar de actuar en esa línea. Posiblemente,
11 pienso que Allan debería también de dar un mensaje a la organización para que la
12 gente sienta que están siendo soportados y que esta Junta Directiva, en su rol de
13 dirigir —porque así es como está establecido ante la ley— estamos haciendo todo lo
14 posible y sacando fuerzas del corazón y del espíritu para poder llegar. Ese es mi
15 pensamiento. Tal vez en circunstancias muy diferentes; pero, a mí me tocó que
16 afrontar una crisis moral en la institución que ustedes conocen. Fue esa la única
17 manera de reconstruir el espíritu de las personas que trabajan para la organización.
18 Esa sería mi propuesta, doña Jeannette. No sé, exactamente, cómo hacerlo; pero, eso
19 es como lo que siento que debe ser el camino en el cortísimo plazo. También en la
20 parte humana que nos corresponde velar por eso”.

21 La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, doña Magdalena. Me parece que la
22 propuesta es una propuesta muy importante. De hecho, el día de ayer ya grabé un
23 primer video, que es un mensaje que va a salir el día de mañana para toda la
24 organización, hablando un poco de lo que usted acaba de mencionar sobre nuestra
25 responsabilidad. Igualmente, Allan va a salir con un video la próxima semana,
26 también. Además, ya se están coordinando reuniones con todos los equipos del país,
27 incluso, yo le dije a don Allan que, si era necesario, con mucho gusto yo lo acompañaría,
28 a fin de hablar un poco de esto. Vamos a empezar con los gerentes regionales y luego
29 con las gerencias de todas las oficinas. La idea es ir haciendo una escala un poquito
30 hacia abajo. Otro de los temas que vamos a retomar oportunamente —porque ustedes
31 saben que aquí todavía hay algunos asuntos apremiantes— es volver a las oficinas a
32 hacer ese tipo de visitas presenciales. Tal vez ahora don Allan nos puede ampliar;
33 pero, todo esto se ha coordinado, tal y como usted lo ha mencionado, con Francisco.
34 Francisco fue el de la iniciativa, de hecho. Él, inmediatamente, empezó a articular
35 este tipo de respuestas y, entonces, nos fue haciendo los planteamientos. Lo que pasa
36 es que fue tan rápido que nosotros no hemos tenido mayor oportunidad de conversar;
37 pero, sí, ya se está trabajando. No sé, don Allan, si hay algo más que agregar. Primero
38 me pidió la palabra don Rodolfo. ¿Don Rodolfo?”.

39 El director González Cuadra expuso: “Sí. Para apoyar de la manera más enérgica y
40 positiva el planteamiento de doña Magda. Me parece que a veces dejamos de lado este
41 aspecto y si no hay un equilibrio emocional, ninguna meta vamos a alcanzar como
42 Banco y como institución. Creo que no podemos dejar de lado a la gente; tenemos que
43 buscar la forma. Lo único que añadiría es que en Recursos Humanos hay gente
44 especializada que también debería contribuir en este propósito y que lo iniciemos a la
45 mayor brevedad posible”.

46 La directora Ruiz Delgado acotó: “Muchas gracias, don Rodolfo. ¿Don Allan? Luego,
47 don Marvin”.

48 El señor Calderón Moya manifestó: “Buenos días a todos, en primer lugar. En efecto,
49 ya doña Jeannette señaló y marcó algunos de los elementos que estamos revisando.
50 Yo quiero agregar, tal vez, tres que son importantes. Me parece vital lo que dijera
51 doña Magda en relación con escucharnos nosotros mismos. Justamente, en esa línea,
52 en primer lugar, quería agradecer a don Ricardo que nos ha guiado con una propuesta

1 de escucha a nuestros colaboradores. Entonces, ayer mismo el equipo ejecutivo tomó
2 la decisión de iniciar un plan con un consultor, básicamente para escuchar cómo está
3 nuestra gente, no solo por la coyuntura particular del Banco en este lamentable
4 suceso, sino también para escucharlos y ver qué es lo que están sintiendo en este
5 instante. Lo primero es contarles que eso ya, ayer, lo aprobamos y ya le encargamos
6 a doña Maritza que nos ayude con ese tema. Otro tiene que ver con un mensaje de
7 optimismo y de continuar con los ideales y los niveles de excelencia que siempre nos
8 planteaba Gustavo. Siempre tienen que estar y, justamente, en esa línea vamos a
9 grabar un video; pero, no queremos quedarnos allí. Con doña Rosa estuvimos
10 hablando desde el martes y vamos a estar coordinando algunas reuniones con gente
11 clave en las zonas comerciales. También, no lo he conversado con don Max y don
12 Jaime, pero, vamos a hacer exactamente lo mismo con los equipos de cada una de las
13 subgerencias, el *back office*. La idea es darle esa posibilidad de escucha a nuestra
14 gente y que vean también de nuestro lado que estamos todos juntos, que literalmente
15 estamos en el mismo barco y que vamos para adelante con esta resignación que nadie
16 se imaginaba, por supuesto. Ha sido desgarrador y vamos para adelante. Ese es el
17 segundo elemento. El tercer elemento era que justamente este viernes teníamos la
18 rendición de cuentas y habíamos estado trabajando en una propuesta muy
19 interesante, muy bonita: un conversatorio. En esa misma línea, estamos conversando
20 con Francisco, quien nos estaba ayudando con la organización. Queremos darle un
21 reenfoque a esa rendición de cuentas. En esa actividad, en la que participan líderes
22 de todo el país, queremos incluir algunos preludios y algunos elementos importantes
23 para marcar eso que ustedes están sugiriendo y que creo que es el camino: esperanza,
24 que el Banco está en una situación difícil, así como el país y la economía, pero que
25 vamos hacia adelante, que confiamos en todos y que tenemos el respaldo de la Junta
26 Directiva y de la Administración. Eso es lo que vamos a hacer en esa rendición de
27 cuentas. Estamos trabajando en los mensajes clave. Quería nada más contarles que
28 uno de los muchísimos elementos positivos que nos dejó Gustavo era el tema de la
29 excelencia. Ayer estuvimos conversando en el equipo ejecutivo de nosotros el tema de
30 crear que eso sea permanente a través del tiempo, como una premiación, una
31 nominación o algo especial que sea el premio a la excelencia para que la gente del
32 país, en general, sienta siempre esas ansias de seguir contribuyendo porque hay un
33 mejor futuro para todos. Entonces, quería contarles sobre esos tres elementos que
34 también, adicional a lo que comentó doña Jeannette, estamos trabajando para los
35 siguientes días".

36 La directora Ruiz Delgado indicó: "Muchas gracias, don Allan. ¿Don Marvin?".

37 El director Arias Aguilar señaló: "Para apoyar totalmente la propuesta de doña
38 Magda. Me parece muy bien, una muy buena propuesta y muy necesaria. Además,
39 agradecerle a Allan todas esas acciones que nos acaba de comentar que están
40 tomando. Allan, muchas gracias".

41 La directora Ruiz Delgado expresó: "Muchas gracias, don Marvin. Efectivamente,
42 muy muy importante lo que mencionó doña Magdalena, más que este trauma genera
43 de todo en una organización. Genera comentarios, genera emociones, genera
44 repercusiones, acciones, de todo. Entonces, sí nos parece —y coincido con ustedes—
45 muy importante tratar de calar no solamente en mensajes, sino en acciones que
46 permitan ver la continuidad de esto. Ayer yo les decía a las muchachas de la grabación
47 que, desgraciadamente, cuando uno habla de la continuidad del negocio eso suena
48 como muy pecaminoso, entonces, hay que decirlo de otra forma, ya que da la
49 impresión de que lo único que interesa es eso, los números y los resultados, y que las
50 emociones y las personas no interesamos. Entonces, hasta esa forma de decirlo hay
51 que tratar de trabajarla bien; pero, sí, totalmente de acuerdo con lo que acaba de
52 mencionar doña Magdalena. Me parece que también Recursos Humanos ahí va a

1 tener que hacer un buen trabajo. Ahí tenemos psicólogas especializadas, como decía
2 don Rodolfo, que nos pueden ayudar un poco también en ese proceso, porque si hay
3 algo que ha calado en la organización con lo sucedido es que como hacíamos visitas
4 constantes, en muchísimas oficinas conocían a don Gustavo personalmente. Eso hizo
5 que lo sucedido se convirtiera en una fuerte emoción para todas esas personas que lo
6 conocían y no se quedara, solamente, en un hecho de alguien que sabíamos que
7 estaba, pero que no conocíamos. Es todo lo contrario, entonces, yo creo que sí,
8 efectivamente, hay que hacer un trabajo bastante bueno. Me pide la palabra don
9 Mario. ¿Don Mario? No lo escuchamos, pareciera que tiene el micrófono apagado.
10 Quizás se levantó porque parece que no nos escucha. Si lo pudiéramos escuchar en
11 algún momento, podríamos retomar el tema. Si no, estaríamos, entonces, dando por
12 recibida la propuesta de doña Magdalena. No lo vamos a tomar como un acuerdo
13 porque ya está trabajándose, si les parece. No sé si tienen alguna otra propuesta".
14 La señora Rojas Figueredo mencionó: "No, doña Jeannette, me parece que ustedes
15 están adelantados y eso me alegra muchísimo. Me doy por satisfecha con lo que han
16 comentado y esperamos, más bien, ver el plancito integral, a fin de conocer cómo
17 desean que nosotros nos integremos y en qué momento, para vernos como un cuerpo
18 colegiado y no que el peso esté solamente sobre usted".

19 La directora Ruiz Delgado manifestó: "Sí, señora, me parece que es muy importante.
20 De hecho, en algunas de las actividades podemos, como siempre, participar todos y
21 tener la oportunidad de compartir. Ahora, desgraciadamente, tenemos limitaciones
22 de presencia física, pero sí podemos tratar de buscar la forma, don Allan, de que haya
23 una participación de los directores. Así que estaríamos dando el tema por recibido y
24 pasariamos al siguiente punto".

25 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

26 **SE DISPUSO: tener por presentado** el comentario realizado por la señora María
27 Magdalena Rojas Figueredo, relativo a la implementación de acciones para brindar
28 acompañamiento a todo el equipo de trabajo del Banco Nacional, en aras de
29 sobrellevar la sentida pérdida del señor Gustavo Vargas Fernández (qdDg).

30 (M.R.F.)

31

32

33 ARTÍCULO 6.^º

34

35 La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó informe del 10 de agosto
36 del 2020, referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva General que
37 involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran
38 pendientes de cumplimiento.

39 La directora Ruiz Delgado dijo: "Tiene la palabra doña Cinthia".

40 La señora Vega Arias explicó: "Buenos días a todos. Todos los acuerdos están en plazo
41 y hoy no hay cumplimiento de ninguno".

42 La directora Ruiz Delgado acotó: "Así es. Muchas gracias. Estaríamos dando por
43 recibido este informe. Pasaríamos al siguiente punto".

44 **Resolución**

45 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
46 el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría
47 General, con corte al 10 de agosto del 2020.

48 (C.V.A.)

49

50

51

1 **ARTÍCULO 7.º**
2

3 El auditor general, señor Ricardo Araya Jiménez, presentó el documento titulado
4 *Ficha Ejecutiva de Asuntos #32, Comité Corporativo de Auditoría*, de fecha 5 de
5 agosto del 2020, al que se anexa el acta de la sesión ordinaria número 233 del citado
6 Comité, celebrada el 20 de julio del 2020, para conocimiento de este órgano colegiado.
7 La directora Ruiz Delgado dijo: “No sé si tienen algún comentario con respecto a esta
8 acta o nos hace un pequeño resumen, tal vez don Ricardo, o don Marvin”.

9 El señor Araya Jiménez indicó: “Con mucho gusto. Si gusta yo hago un pequeño
10 resumen, doña Jeanette”.

11 La directora Ruiz Delgado expresó: “Muchas gracias, don Ricardo. Adelante”.

12 El señor Araya Jiménez comentó: “Gracias. En esta sesión conocimos los estados
13 financieros de cada una de las sociedades anónimas. Eso se trasladó a cada una de
14 las juntas directivas. También, se conoció el informe de gestión de medio periodo de
15 todas las Auditorías del Conglomerado, que eso yo lo presenté en la última sesión de
16 esta Junta Directiva. Además, se analizaron dos temas relacionados con seguimiento
17 de recomendaciones, tanto de las Auditorías como un plan que está desarrollando la
18 Administración, para mayor eficacia en la atención de recomendaciones. Pero, en
19 general, con resultados bastante satisfactorios todo lo que es el seguimiento de
20 recomendaciones del Conglomerado, donde se ha venido reduciendo la cantidad.
21 Especial reconocimiento en la Corredora, donde el portafolio de recomendaciones que
22 sí estaban un poco antiguas, ya se ha reducido considerablemente. Básicamente, en
23 términos generales, eso es lo que resume esta acta, doña Jeannette”.

24 La directora Ruiz Delgado indicó: “Muchas gracias, don Ricardo. No sé si tienen
25 alguna pregunta o comentario con respecto al acta. Si no es así, estaríamos dándola
26 por recibida. Pasaríamos al siguiente asunto”.

27 **Resolución**

28 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado
29 el documento titulado *Ficha Ejecutiva de Asuntos #32, Comité Corporativo de
30 Auditoría*, de fecha 5 de agosto del 2020, al que se anexa el acta de la sesión ordinaria
31 número 233 del citado Comité, celebrada el 20 de julio del 2020.

32 **Comuníquese** a Auditoría General.

33 (R.A.J.)
34
35
36

37 **ARTÍCULO 15.º**
38

39 El director señor Marvin Arias Aguilar, en su condición de presidente del Comité
40 Corporativo de Auditoría, presentó carta de fecha 3 de agosto del 2020, suscrita por
41 el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general, mediante la cual transcribe la parte
42 resolutiva del acuerdo tomado por dicho Comité en el artículo 6.º, sesión 234
43 celebrada el 3 de agosto del 2020, en el que se acordó remitir a conocimiento de este
44 órgano colegiado el memorando AGM-026-2020, el cual contiene el **Informe de
45 Gestión del Comité Corporativo de Auditoría**, al 30 de junio del 2020.

46 Inicialmente, el señor Araya Jiménez indicó que realizará una presentación acerca
47 del informe, en la que se conversará sobre la manera en la que el Comité ha atendido
48 sus funciones, gestión de las sesiones, evaluación y mejora de la gestión, así como
49 consideraciones para el segundo semestre. Señaló que de 34 funciones que establece
50 el reglamento de este Comité, 25 han sido ejecutadas al cierre de junio, con la
51 salvedad de que hay funciones que, eventualmente, no se van a ejecutar porque no se
52 presentarán durante el año, o bien, porque se pueden cumplir durante el segundo

1 semestre. Acotó que se tiene, como resultado, un 74% de ejecución de funciones. En
2 lo que respecta a la gestión de las sesiones de ese órgano colegiado, manifestó que el
3 Comité sesionó en 12 ocasiones durante el primer semestre, lo cual se traduce en 20
4 horas de sesión, con una asistencia del 97% para el caso de los señores directores.
5 Agregó que durante esas sesiones se conocieron 73 temas. Mostró un diagrama acerca
6 de la participación de cada director, miembros de la Administración y Fiscalización
7 Superior, así como de los auditores internos de las sociedades anónimas, en las
8 sesiones efectuadas por este Comité. Además, presentó el detalle de los temas
9 tratados en las sesiones realizadas en el primer semestre, los cuales se relacionan
10 con: gestión de riesgos, control interno, gobernabilidad, gestión financiera, gestión
11 contable y de auditoría externa, gestión del comité y gestión de estrategia. Mostró un
12 gráfico sobre el alcance e impacto de los temas tratados y destacó que el Comité es
13 una plataforma accesible y dinámica para recibir y analizar información, así como
14 para aclarar inquietudes y facilitar la toma de decisiones a los órganos de gobierno
15 del Conglomerado. De igual manera, expuso acerca de estado de las resoluciones
16 tonadas por el Comité. Puntualizó en que se han tomado 37 resoluciones, las cuales
17 han sido atendidas en un 96%. Indicó cuáles son las tres resoluciones que se
18 encuentran en proceso de atención. Don Ricardo se refirió a los informes de auditoría
19 que han sido analizados, los cuales, en total, suman 12. Aclaró cuántos de ellos
20 respondían a oficios e informes de la Auditoría General y cuántos a informes
21 presentados por las auditorías internas de las subsidiarias. Asimismo, expuso sobre
22 el modelo de gestión del Comité y dijo que la nota para este primer semestre es de un
23 98,4%, en el entendido de que hay aspectos cualitativos que se evaluarían a final de
24 año. Por último, presentó una serie de consideraciones para el segundo semestre, la
25 cuales refieren a mantener el enfoque en temas técnicos, continuar la labor asesora,
26 supervisar a las auditorías internas, entre otras.

27 La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, don Ricardo. No sé si tienen alguna
28 pregunta o comentario. Si no es así, estaríamos dando por recibido el informe del
29 acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 6.º de la sesión
30 234 y pasaríamos al siguiente punto”.

31 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

32 **Resolución**

33 De conformidad con lo resuelto por el Comité de Auditoría Corporativo en el artículo
34 6.º, sesión 234, celebrada el 3 de agosto del 2020, conocido en esta ocasión, **POR**
35 **VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado** el
36 memorando AGM-026-2020, el cual contiene el **Informe de Gestión del Comité**
37 **Corporativo de Auditoría**, al 30 de junio del 2020, expuesto en esta oportunidad
38 por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general.

39 **Comuníquese a Auditoría General.**

40 (M.A.A.)

41

42

43

ARTÍCULO 16.º

44

45 El gerente general a.i., señor Allan Calderón Moya, presentó el memorando GGM-
46 033-20, de fecha 29 de julio del 2020, de la Gerencia General, al cual adjunta el oficio
47 DCDH-483-2020 del 21 del mismo mes, suscrito por la señora Maritza Fuentes Salas,
48 directora corporativa de Desarrollo Humano, mediante el cual solicita otorgar
49 poderes a varios funcionarios y revocarlos a otros de las zonas comerciales Heredia-
50 Limón y San José Este, y de Casa Matriz.

1 La directora Ruiz Delgado dijo: "No se si tienen alguna pregunta o comentario". Al no
2 haberlos, indicó: "Estaríamos, entonces, aprobando la solicitud para otorgar y revocar
3 poderes de funcionarios".

4 Los directivos estuvieron de acuerdo.

5 La directora Ruiz Delgado expresó: "Este sería el último punto del orden del día. Les
6 agradezco la participación y que hayamos avanzado en esta sesión con las decisiones
7 que se han tomado. Estaría dando por terminada la sesión al ser las 12:55 p.m. Así
8 que muchas gracias. Recuerden que el próximo martes tenemos sesión y no el lunes,
9 porque es feriado".

10 **Resolución**

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

16 **A) Clase F, Subclase F.2: ZONA COMERCIAL HEREDIA-LIMÓN:** **a)** **OFICINA**
17 **LIMÓN:** **Diego Alejandro Porras Salazar**, mayor, soltero, cédula de identidad 1-
18 1522-0615, empleado 15226, vecino de Limón. **b)** **OFICINA CARIARI:** **Karen**
19 **Espinosa Moraga**, mayor, casada, cédula de identidad 7-0183-0341, empleada
20 15790, vecina de Pococí, Limón. Los anteriores funcionarios podrán: **a)** celebrar
21 convenios y ejecutar los actos necesarios para la conservación y explotación de los
22 bienes. **b)** Intentar y sostener judicialmente las acciones posesorias y las que fueren
23 necesarias para interrumpir la prescripción respecto de las cosas que comprende el
24 mandato. **c)** Alquilar o arrendar bienes muebles hasta por un año, pero si el poder se
25 limita a cierto tiempo, el período de arrendamiento no debe exceder ese plazo. **d)**
26 Vender los frutos así como los demás bienes muebles que por su naturaleza están
27 destinados a ser vendidos o se hallan expuestos a perderse o deteriorarse. **e)** Aprobar
28 arreglos de pago, que deben ser resueltos en forma inmediata por conveniencia de la
29 Institución, según lo normado en la matriz de trámite y aprobación crediticia de las
30 políticas generales de crédito aprobado por la Junta Directiva General. **f)** Autorizar
31 la salida del país de los vehículos dados en garantía prendaria. **g)** Cancelar total o
32 parcialmente con recibo de suma, los gravámenes que garanticen el pago de las
33 operaciones de crédito otorgadas por la institución. Autorizar la liberación de bienes
34 dados en garantía previa cancelación de la responsabilidad. **h)** Firmar contratos
35 administrativos necesarios para el normal funcionamiento de la oficina en la que se
36 dé la relación del servicio. **i)** Firmar contratos para la venta de productos y prestación
37 de servicios por parte del Banco. **j)** Firmar contratos para el otorgamiento de créditos,
38 previo acuerdo del órgano resolutor correspondiente debidamente autorizado,
39 cumpliendo con la Matriz de Trámite y Aprobación Crediticia de las Políticas
40 Generales de Crédito aprobado por la Junta Directiva General. **k)** Firmar
41 documentos para estrados con el fin de detener ejecuciones judiciales, una vez que la
42 operación de crédito que se encuentra en cobro judicial ha sido normalizada por el
43 cliente. **l)** Firmar las pólizas de seguros en nombre del Banco con la asegurada
44 respectiva, sobre los bienes objeto de garantía de los créditos cuyo costo corre a cuenta
45 del cliente según corresponda. **m)** Gestionar el Cobro Judicial o extrajudicial sin
46 limitación de suma en operaciones crediticias. **n)** Sustituir las garantías de las
47 operaciones de crédito formalizadas, previa autorización del órgano resolutor
48 correspondiente. **o)** Firmar con clasificación A en el sistema de registro de firmas del
49 BNCR para la emisión de títulos valores o de cualquier otro servicio que brinde el
50 banco. Aplica tanto para firmas nacionales e internacionales. **B) Clase F, Subclase**
51 **F.4: I) CASA MATRIZ: OFICINA VIRTUAL DE GESTIONES:** **Roberto Jose**
52 **Marín Céspedes**, mayor, casado, cédula de identidad 1-1384-0004, empleado 17140,

1 vecino de Goicoechea, San José. **II) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ ESTE: OFICINA SAN FRANCISCO DE DOS RÍOS:** Evelyn Salazar Ruiz, mayor, 2 divorciada, cédula de identidad 1-1438-0079, empleada 14590, vecina de 3 Desamparados, San José. Los anteriores funcionarios podrán: **a)** firmar contratos 4 para la venta de productos y prestación de servicios por parte del Banco. **b)** Gestionar 5 asuntos de cobro administrativo en operaciones crediticias. **c)** Firmar con 6 clasificación A en el sistema de registro de firmas del BNCR para la emisión de títulos 7 valores o de cualquier otro servicio que brinde el banco. Aplica tanto para firmas 8 nacionales e internacionales. **2) Otorgar** poder general sin límite de suma a los 9 siguientes funcionarios, con las facultades establecidas en el artículo 1255° del Código 10 Civil, restringido a las siguientes facultades: **Clase B, Subclase B.3: CASA** 11 **MATRIZ: OFICINA CUSTODIA DE BIENES TEMPORALES:** **i) Eduardo** 12 **Enrique Cortés Carballo**, mayor, soltero, cédula de identidad 1-1473-0638, 13 empleado 14839, vecino de Vázquez de Coronado, San José; **ii) Randall Hernández** 14 **Gutiérrez**, mayor, casado, cédula de identidad 5-0329-0552, empleado 12465, vecino 15 de Nicoya, Guanacaste. Los anteriores funcionarios podrán: **a)** recibir en nombre del 16 Banco, bienes en los cuales el Banco deba fungir o sea nombrado como depositario 17 judicial. **b)** Celebrar convenios y ejecutar los actos necesarios para la conservación y 18 explotación de los bienes temporales, en los cuales el Banco esté nombrado como 19 depositario judicial. **c)** Cuidar y mantener custodiados los bienes en los cuales el 20 Banco haya sido nombrado como depositario judicial y que estén bajo su cuidado, para 21 lo cual tendrá la facultad de contratar los servicios de almacenamiento, 22 mantenimiento y custodia de los bienes. **d)** Intentar y sostener judicialmente las 23 acciones posesorias y las que fueren necesarias para interrumpir la prescripción 24 respecto de las cosas que comprende el mandato. **e)** Intentar y sostener judicialmente 25 las acciones que fueren necesarias para interrumpir la invasión, destrucción o 26 pérdida respecto de las cosas que comprende el mandato. **f)** Alquilar o arrendar 27 bienes muebles hasta por un año; pero si el poder se limita a cierto tiempo, el período 28 de arrendamiento no debe exceder ese plazo. **g)** Vender los frutos, así como los demás 29 bienes muebles que por su naturaleza están destinados a ser vendidos o se hallan 30 expuestos a perderse o deteriorarse, o aquellos que por mandato judicial se haya 31 ordenado la venta. **h)** Exigir judicial o extrajudicialmente el pago de los gastos en que 32 se incurran producto del mandato de depositario judicial. **i)** Efectuar contrataciones 33 necesarias para el cuidado y mantenimiento de los bienes temporales a su cargo. **j)** 34 Ejecutar todos los actos jurídicos que, según la naturaleza del negocio, se encuentran 35 virtualmente comprendidos en él como medios de ejecución o como consecuencias 36 necesarias del mandato. **3) Revocar** el poder otorgado a los siguientes funcionarios, 37 de acuerdo con lo detallado a continuación: **I) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ** 38 **ESTE: i) Adolfo Fernández González**, cédula de identidad 1-1009-0816, otorgado 39 en el artículo 31.º, sesión 12.173 del 17 de julio del 2017. **II) ZONA COMERCIAL** 40 **HEREDIA-LIMÓN: i) Karla Melissa Vega Céspedes**, cédula de identidad 2-0627- 41 0132, otorgado en el artículo 12.º, sesión 12.168 del 15 de mayo del 2017. **4) Autorizar** 42 a los señores Gerente General y Subgerentes Generales, para que 43 conjunta o individualmente comparezcan ante notario público a protocolizar e 44 inscribir, en lo literal o en lo conducente, los acuerdos tomados en este artículo. Los 45 gerentes de las zonas comerciales Heredia-Limón y San José Este, y de Casa Matriz, 46 dan fe de haber revisado los atestados de las personas para las cuales solicitan poder, 47 y por tanto, de su idoneidad para ejercer las responsabilidades inherentes. En todos 48 los casos deberán ser cumplidas las disposiciones legales y reglamentarias atinentes. 49 **Comuníquese** a Gerencia General, zonas comerciales Heredia-Limón y San José 50 Este, Casa Matriz, Dirección Corporativa de Desarrollo Humano, oficinas 51 correspondientes y funcionarios interesados.

1 (A.C.M.)
2 A las doce horas con cincuenta y cinco minutos se levantó la sesión.
3

PRESIDENTA

SECRETARIO

Sra. Jeannette Ruiz Delgado

Sr. Rodolfo González Cuadra

4
5
6

7
8