

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° 12.509

Costa Rica, miércoles veintisiete de enero del dos mil veintiuno, a las once horas con diez minutos.

SESIÓN EXTRAORDINARIA

- Asistencia:
- Directivos:
- Sra. Jeannette Ruiz Delgado, presidenta
Sr. Marvin Arias Aguilar, vicepresidente
Sr. Rodolfo González Cuadra, secretario
Sra. Ruth Alfaro Jara
Mario Carazo Zeledón
MBA. María Magdalena Rojas Figueredo
MBA. Ana Isabel Solano Brenes
- Gerente General: Ing. Bernardo Alfaro Araya
- 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 la Covid-19, la presente sesión se desarrolló vía la herramienta Microsoft Teams, con la participación presencial de los directores Jeannette Ruiz Delgado, Marvin Arias Aguilar, Magdalena Rojas Figueredo, Mario Carazo Zeledón y los señores Bernardo Alfaro Araya, Ricardo Araya Jiménez, Cinthia Vega Arias, así como los Subgerentes Generales y el Asesor Legal. Los directores Solano Brenes, González Cuadra y Alfaro Jara participaron de manera virtual. Adicionalmente, participaron de manera presencial, en calidad de invitados, los señores Maritza Fuentes Salas, Michael Arias Quirós, Víctor Noguera Durán, Rafael Coto Elizondo, Reinaldo Herrera Arce y los Gerentes Generales de las sociedades anónimas del Conglomerado.

ARTÍCULO 2.º

La presidenta del directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado expresó: “Vamos a iniciar la sesión extraordinaria 12.509. Iniciaríamos con la aprobación del orden del día. ¿Están de acuerdo con la aprobación del orden del día, señores y señoras?”. Los señores directores estuvieron de acuerdo.
A continuación, la directora Ruiz Delgado indicó: “El punto único que vamos a tratar hoy es el análisis de la estrategia del Conglomerado Banco Nacional. Este es un tema

1 resolutivo y vamos a iniciar con una presentación que nos van a hacer los compañeros.
2 A partir de este momento vamos a decretar un receso, ya que este es un tema que
3 vamos a tratar de forma confidencial”.

4 **Resolución**

5 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el orden del
6 día de la presente sesión extraordinaria número 12.509 de la Junta Directiva
7 General.

8 (J.R.D.)

10 **ARTÍCULO 3.º**

12 La directora señora Jeannette Ruiz Delgado procedió a retomar la sesión con el
13 propósito de tomar formalmente algunos acuerdos propuestos por el director Arias
14 Aguilar durante el receso anterior. En relación con las medidas tomadas
15 recientemente por la Administración a raíz de las regulaciones impuestas con la
16 aprobación de la Ley n.º 9831, *Comisiones máximas del sistema de tarjetas*, discutidas
17 inicialmente en el artículo 7.º, sesión 12.508 del pasado lunes 25 de enero, expresó:
18 “Quisiera referirme a la moción presentada por don Marvin Arias para que se
19 suspenda el cobro de comisiones de los datáfonos y solicitar a la Administración hacer
20 un comunicado de prensa, en positivo, en los términos que mencionó don Rodolfo
21 (durante el receso), indicando que es una toma de conciencia del Banco para apoyar
22 a los pequeños empresarios nacionales y que vamos a tratar de migrar este
23 mecanismo para hacer las transacciones financieras con herramientas más modernas
24 que abaraten los costos y que sean muchísimo más eficientes para lograr el objetivo.
25 Esa sería la primera moción. ¿Están de acuerdo, señores y señoras?”.

26 Los señores directores manifestaron su anuencia.

27 La directora Ruiz Delgado expresó: “Les solicitaría la firmeza para que podamos
28 comunicarlo, ojalá, hoy mismo. Pasaríamos a la segunda moción”.

29 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

30 **Resolución**

31 **Considerando: i)** la facultad legal que asigna el artículo 34.º, inciso 9, de la Ley
32 Orgánica del Sistema Bancario Nacional, para regular las operaciones de crédito y
33 establecer las condiciones generales y límites de las diferentes operaciones del Banco,
34 dentro de las disposiciones legales aplicables, y **ii)** la situación económica del país
35 ante la crisis provocada por la Covid-19 y la preocupación genuina del Banco Nacional
36 por apoyar a los pequeños empresarios, en la medida de lo posible, para que puedan
37 fortalecer sus negocios y superar las diferentes circunstancias que han afectado su
38 desarrollo, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:**

39 **1) instruir** a la Gerencia General gestionar, de inmediato, lo correspondiente para
40 dejar sin efecto el cobro de una tarifa mensual por concepto de alquiler del datáfono
41 a los comercios afiliados que no superen el monto de facturación previamente
42 establecido, el cual entró en vigencia el pasado 1.º de enero como parte de las medidas
43 adoptadas en el marco de la Ley n.º 9831, *Comisiones máximas del sistema de*
44 *tarjetas*. **2) Encargar**, en consecuencia, a la Gerencia General girar las instrucciones
45 pertinentes para que se emita un comunicado de prensa referente a la decisión
46 tomada en esta oportunidad, en el que deberá enfatizarse la razón que fundamenta
47 este acuerdo, la cual, principalmente, se basa en el interés del Banco Nacional, como
48 parte de su razón de ser, de contribuir con el desarrollo del país a través de la
49 prestación de servicios y productos que faciliten y mejoren las diferentes actividades
50 productivas de la población. Asimismo, deberán contemplarse en dicho comunicado
51 los esfuerzos que realiza esta institución para ofrecer diferentes alternativas para el
52 procesamiento de transacciones mediante el uso de dispositivos móviles u otras

herramientas que faciliten y promuevan el uso de los medios electrónicos de pago. **3)**
Dejar sin efecto el acuerdo tomado en el artículo 7.º, sesión 12.508 del 25 de enero
del 2021, en vista de que dicha solicitud de revisión carece de interés actual ante la
decisión tomada en el numeral 1) de esta resolución.

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

Comuníquese a Gerencia General, Subgerencia General Banca de Desarrollo y
Personas, Dirección Corporativa de Finanzas y Dirección de Relaciones
Institucionales.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 5.º

La directora señora Jeannette Ruiz Delgado, según lo señalado en el artículo 3.º de
la presente sesión estratégica, y en atención a lo propuesto por el director Arias
Aguilar respecto de que las decisiones administrativas que puedan implicar un riesgo
a la reputación del Banco sean consultadas con la Junta Directiva, sugirió: “Aquí,
acogeríamos la moción de don Marvin, en el entendido de que sí le pediría a don
Rafael que vea la redacción del acuerdo con la Secretaría General, para que quede
de la mejor forma sin entorpecer la toma de decisiones de la Administración. Este
sería el otro punto. ¿Están de acuerdo, señores y señoras?”.

El director González Cuadra expresó: “Sobre todo, doña Jeannette, para no interferir
con la Administración, porque tenemos una prohibición legal de intervenir en la
administración”.

La directora Ruiz Delgado dijo: “De acuerdo y que eso quede consignado. Estaríamos
aprobándolo. Igualmente, no lo dejamos en firme para revisar bien el acuerdo”.

Los directivos mostraron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: **acoger** la moción del
director Marvin Arias Aguilar, para que la Gerencia General, previa valoración
discrecional, informe a la Junta Directiva General sobre aquellos proyectos de
decisiones administrativas que, según su criterio, podrían eventualmente tener
implicaciones y alcance sobre la imagen y la reputación de la institución. Lo anterior,
en el entendido de que la presentación que se haga en esos casos se limitará al análisis
de situaciones generales, en estricta observancia de las disposiciones contenidas en
los artículos 27.º y 34.º de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional y el
ejercicio de los deberes de cuidado y de lealtad que reconoce al órgano de dirección el
artículo 7.º del Acuerdo Sugef 16-16, *Reglamento sobre Gobierno Corporativo*, en
virtud de los cuales los miembros de la Junta Directiva General deben tener una
participación activa en los principales asuntos de la entidad, así como mantenerse al
día con los cambios sustanciales en su actividad.

Nota: se dejó constancia que, una vez tomados los acuerdos consignados en el
presente artículo y en los artículos 3.º y 4.º de esta acta, la Junta Directiva procedió
a decretar un receso, con el fin de desarrollar la agenda del taller de estrategia
previsto para la sesión.

Comuníquese a Gerencia General.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 6.º

Al finalizar la agenda programada para la presente sesión estratégica, la directora señora Jeannette Ruiz Delgado retomó la sesión para proceder a detallar las principales conclusiones y tomar el acuerdo correspondiente. Sobre el particular, expresó: “Bueno, muy bien, vamos a retomar la sesión después de varias horas de discusión y conocimiento de temas diversos donde llegamos a las siguientes conclusiones. En primer lugar, conocimos los puntos de partida, o sea, el diagnóstico que teníamos para hacer todos los planteamientos que se conocieron el día de hoy. Se validaron las líneas estratégicas y el tema de sostenibilidad financiera y aporte al desarrollo, así como propósito, misión, aspiración y valores. Se hicieron observaciones para realizar, con base en estas, el mapa estratégico. Se conoció la estructura del plan de cambio. Esta Junta Directiva mantendrá el seguimiento al avance del mismo y estaremos conociendo en una próxima sesión el mapa estratégico como tal. Esos serían, básicamente, los acuerdos de esta sesión estratégica. ¿Están de acuerdo en aprobarlos en estos términos, señores y señoras directores?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

La directora Ruiz Delgado manifestó: “Bueno, muchas gracias. Para que puedan ellos comenzar a trabajar sobre el mapa estratégico, si les parece, les pediría la firmeza, para no tener que esperarnos a una próxima sesión”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

La directora Ruiz Delgado agregó: “Estaríamos, entonces, aprobando en firme los temas tratados en este día y estaríamos agradeciéndoles a los compañeros de la Alta Administración y de la Administración del Banco que nos acompañaron durante esta extensa sesión; pero, que realmente fue muy rica y fundamental para lo que sigue, que es tratar de fortalecer y hacer sostenible a esta institución por el aporte que le da a este país que tanto quiere del acompañamiento del Banco Nacional. Así que, sin más temas que tratar y siendo las cuatro cero nueve de la tarde, estaríamos dando por concluida la sesión. Muchas gracias. Buenas tardes”.

Resolución

Considerando las conclusiones y recomendaciones generadas en esta oportunidad, y con el objetivo de enfocar los esfuerzos en fortalecer la sostenibilidad financiera del Banco Nacional y sus subsidiarias, así como el aporte que pueda brindar el Conglomerado al desarrollo económico del país, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: encargar** a la Gerencia General presentar, en una próxima sesión de este órgano colegiado, una propuesta de actualización al mapa estratégico de la institución, la cual deberá incorporar las conclusiones y ajustes convenidos como resultado del trabajo realizado en la presente sesión extraordinaria, a fin de que esta Junta Directiva General resuelva lo que corresponda.

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

Comuníquese a Gerencia General, Dirección Corporativa de Finanzas y Dirección de Planeación Estratégica.

(J.R.D.)

A las dieciséis horas con diez minutos se levantó la sesión.

1

PRESIDENTA

SECRETARIO

Sra. Jeannette Ruiz Delgado

Sr. Rodolfo González Cuadra

2