

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
34
35

Nº 12.518

San José, Costa Rica, lunes quince de marzo del dos mil veintiuno, 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: 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
- 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 de manera virtual, con la participación de los miembros de la Junta Directiva General, el Gerente General, los Subgerentes Generales, el Asesor Legal y la Secretaria General. Para tales efectos se utilizó la herramienta de trabajo remoto denominada Microsoft Teams.

ARTÍCULO 2.º

Se dejó constancia de que la subgerente general de Banca de Desarrollo y Personas, señora Rosaysella Ulloa Villalobos, no asistió a la presente sesión por motivos de salud.

ARTÍCULO 4.º

Con respecto al acta de la sesión realizada la semana anterior, la directora señora Jeannette Ruiz Delgado manifestó: “Esta es la aprobación del acta de la sesión 12.517. ¿No sé si tienen alguna observación al acta?”. Al no haberlas, agregó: “Bueno, muchas gracias. Si no hay observaciones, estaríamos dándola por aprobada”. Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 12.517, celebrada el 8 de marzo del 2021.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 5.º

De conformidad con el acuerdo tomado en la alteración al orden del día de la presente sesión, la presidenta del directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, señaló: “Pasaríamos al punto de *Presidencia, Directores y Gerencia General* e iniciaríamos con el informe sobre la reunión en Casa Presidencial. La reunión se dio el pasado jueves en horas de la tarde. Don Bernardo y don Allan, que nos acompañaron en esa reunión, hicieron una presentación técnica de cuál es el alcance de la afectación que podría sufrir el Banco Nacional en caso de que sea aprobado este impuesto extraordinario durante cuatro años del 30% sobre las utilidades después de participaciones e impuestos. Esa presentación fue bastante amplia y clara, y tuvimos algún debate con respecto a los temas planteados y yo diría que también con respecto a las formas. Al final de la reunión lo que se logró fue conformar un equipo entre don Allan y dos asesores del señor Presidente para hacer un análisis de los temas que se han planteado y buscar viabilidades a nuestra propuesta de parafiscales y, si es del caso, alguna otra propuesta también que se pueda construir en conjunto. Básicamente, ese sería el informe de esta reunión. Pasaríamos al siguiente punto”.

SE DISPUSO: tener por presentado el informe verbal de la señora Jeannette Ruiz Delgado sobre la reunión llevada a cabo en Casa Presidencial el pasado jueves 11 de marzo del 2021, relativa a la afectación que podría sufrir el Banco Nacional en caso de que sea aprobado el proyecto de ley que se tramita bajo el expediente n.º 22.384, denominado Ley de Aporte Solidario y Temporal sobre la Utilidad de las Empresas Públicas al Pueblo Costarricense para el Ajuste Fiscal.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 8.º

La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó informe del 15 de marzo del 2021, referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva General que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Aquí, don Ricardo, con respecto a ese acuerdo que no tiene fecha, nos va a hacer una aclaración, por favor”.

El señor Araya Jiménez respondió: “Sí, señora. Gracias. Efectivamente, el viernes anterior finalizó el trabajo de campo de la Auditoría, donde se estaba incorporando el acuerdo que solicitó la Junta. Entonces, la idea es presentarlo el próximo cinco de abril, después de la Semana Santa”.

La directora Ruiz Delgado expresó: “Perfecto. Estaríamos, entonces, incorporando este punto para el cinco de abril. No sé, doña Cinthia, ¿algún tema especial en este apartado?”.

La señora Vega Arias respondió: “No, señora. En esta oportunidad no sale ningún acuerdo pendiente”.

La directora Ruiz Delgado señaló: “Perfecto. Muchísimas gracias, doña Cinthia”.

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 marzo del 2021.

(C.V.A.)

ARTÍCULO 9.º

El auditor general, señor Ricardo Araya Jiménez, presentó el memorando AGM-009-2021 del 10 de marzo del 2021, suscrito por él, mediante el cual solicita autorización para disfrutar de vacaciones los días 18 y 19 de marzo del 2021, con cargo al periodo correspondiente.

La directora Ruiz Delgado consultó: “¿Están de acuerdo señores y señoras con esta solicitud de vacaciones?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

La directora Ruiz Delgado agregó: “Les solicitaría la firmeza para que don Ricardo ya pueda hacer los planes correspondientes”.

Los miembros de este órgano colegiado mostraron su anuencia.

El señor Araya Jiménez dijo: “Gracias”.

La directora Ruiz Delgado indicó: “Bueno. Muchas gracias. Pasaríamos al punto 2a., que es el acta del Comité de Capital, Activos y Pasivos, número 200”.

Resolución

Considerando la solicitud expresa presentada mediante el memorando AGM-009-2021 del 10 de marzo del 2021, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: autorizar** vacaciones al auditor general, señor Ricardo Araya Jiménez, los días 18 y 19 de marzo del 2021, con cargo al periodo correspondiente.

Nota: se dejó constancia de que los directores acordaron la firmeza de este acuerdo de 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 Auditor General y Dirección Corporativa de Desarrollo Humano.

(R.A.J.)

ARTÍCULO 11.º

En atención a lo dispuesto en la Metodología de Rendición de Cuentas (AN02GC01), así como en el marco de las mejores prácticas de rendición de cuentas y transparencia requeridas en el Acuerdo Sugef 16-16, *Reglamento sobre Gobierno Corporativo*, entre otros lineamientos, la secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó el documento denominado ***Memoria anual 2020: Gestión de las Juntas Directivas del CFBNCR y otros órganos de gobierno***, cual contiene el resultado del cumplimiento normativo, del modelo de evaluación de los órganos, el cumplimiento del plan de formación de los directores, la gestión de las sesiones de las juntas directivas y comités, entre otros aspectos relevantes, para conocimiento de este órgano colegiado. Asimismo, se adjunta el resumen ejecutivo SGBDP-JDG-06-2021 de fecha 11 de marzo del 2021, de la Subgerencia General de Banca de Desarrollo y Personas, al cual se anexa el ***Informe de Gestión de Juntas Directivas Locales 2020***, en el que se recopilan los resultados de los principales indicadores de gestión, tales como asistencia de los miembros, seguimiento de acuerdos, duración de las sesiones, ejecución de funciones, temas relevantes y recomendaciones.

La directora Ruiz Delgado indicó: “Igualmente, por cuestiones de tiempo, les estaría solicitando dar estos dos puntos por recibidos. ¿Están de acuerdo, señores y señoras?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

La directora Ruiz Delgado manifestó: “Esta es toda la información. Me parece que es muy relevante que conste en el acta que se conoció el detalle de los resultados de

1 ambos informes; pero, estaríamos, entonces, dándolo por recibido. Pasaríamos al
2 punto de estrategia”.

3 El director González Cuadra dijo: “¿Doña Jeannette?”.

4 La directora Ruiz Delgado respondió: “¿Sí, don Rodolfo?”.

5 El director González Cuadra expresó: “Disculpe. En realidad, me quedó una inquietud
6 con relación a ese informe, no propiamente con el informe, sino con la eliminación
7 legislativa que se hizo de esa figura (Juntas Directivas Locales) y que, si mal no
8 recuerdo, había un periodo de seis meses para implementarla”.

9 La directora Ruiz Delgado explicó: “Don Rodolfo, el proyecto no ha sido votado aún en
10 segundo debate, solamente quedó el primer debate. El segundo debate va a ser hasta
11 que regrese la agenda ordinaria que es a partir de mayo, porque el Poder Ejecutivo
12 no convocó este proyecto de Ley. Entonces, aún no es ley de la república y hasta tanto
13 se dé la votación en segundo debate y ya salga publicado en el Diario Oficial La
14 Gaceta, es que empezarán a regir los seis meses que usted está mencionando”.

15 El director González Cuadra mencionó: “Yo me quedé con esa idea de que ya estaba
16 aprobado por ley, entonces”.

17 La directora Ruiz Delgado indicó: “Sí, señor. Solamente quedó en primer debate,
18 porque vinieron sesiones extraordinarias y ahí se quedó”.

19 El director Gonzalez Cuadra expresó: “Gracias”.

20 La directora Ruiz Delgado apuntó: “Bueno, con mucho gusto. Pasaríamos al siguiente
21 punto, el punto 3a.”.

22 **Resolución**

23 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
24 **el documento denominado *Memoria anual 2020: Gestión de las Juntas***
25 ***Directivas del CFBNCR y otros órganos de gobierno*, así como el resumen**
26 **ejecutivo SGBDP-JDG-06-2021 de fecha 11 de marzo del 2021, de la Subgerencia**
27 **General de Banca de Desarrollo y Personas, al cual se anexa el *Informe de Gestión***
28 ***de Juntas Directivas Locales 2020*.**

29 **Comuníquese** a Gerencia General y Subgerencia de Banca de Desarrollo y Personas.
30 (C.V.A.)

32 **ARTÍCULO 15.º**

34 De conformidad con lo acordado en el artículo 4.º, numeral 4), sesión 12.126 del 5 de
35 diciembre del 2016, el gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, mediante el
36 resumen ejecutivo DCDH-102-2021 del 2 de marzo del 2021, emitido por la Dirección
37 Corporativa de Desarrollo Humano, presentó el informe denominado ***Estado del***
38 ***Teletrabajo en el CFBNCR***, correspondiente al segundo semestre del 2020.

39 La directora Ruiz Delgado dijo: “Con respecto a este tema, no sé si tienen alguna
40 pregunta de lo que se ha planteado en el informe o alguna observación especial al
41 planteamiento, señores y señoras”. Al no haberlas, indicó: “Bien. Si no hay ninguna
42 observación, estaría proponiéndoles dar el tema por recibido y lo único que le estaría
43 pidiendo a la Administración es que haga una valoración de, una vez que regresemos
44 a *una normalidad*, cuál será la propuesta que tienen para el teletrabajo, porque me
45 parece que es importante conocerlo, dado que una cosa fue antes de que existiera
46 pandemia, en que ya el Banco estuvo tratando de tener teletrabajo con su respectivo
47 reglamento y demás; otra lo que sucedió luego durante la pandemia, que es lo que
48 estamos viviendo hoy, y lo que sucederá postpandemia, porque me parece que el
49 teletrabajo viene para quedarse; pero, de qué manera la Administración va a querer
50 poner esto a disposición de los colaboradores. Don Marvin me pide la palabra”.

51 El señor Arias Aguilar externó: “Sí, muy rápido, doña Jeannette. Evidentemente y
52 por los resultados la inmensa mayoría quisiera seguir en teletrabajo. Creo que llegó

1 para quedarse; pero, falta la otra parte y es qué quieren y piensan los clientes, porque
2 podría ser que alguna parte tenga que regresar ciertos días para satisfacer
3 requerimientos de estos. Eso habría que analizarlo y tener la opinión de los clientes
4 también. Gracias”.

5 La directora Ruiz Delgado manifestó: “Bueno, muchas gracias, don Marvin. Entonces,
6 estaríamos dando este tema por recibido con esa consideración que acabamos de
7 hacer”.

8 **Resolución**

9 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
10 el informe denominado ***Estado del Teletrabajo en el CFBNCR***, correspondiente al
11 segundo semestre del 2020, adjunto al resumen ejecutivo DCDH-102-2021 del 2 de
12 marzo del 2021, emitido por la Dirección Corporativa de Desarrollo Humano, según
13 lo acordado en el artículo 4.º, numeral 4), sesión 12.126 del 5 de diciembre del 2016.
14 Es entendido que, oportunamente, la Gerencia General presentará un informe
15 respecto de la manera en la que se manejará la modalidad de teletrabajo en el
16 Conglomerado Banco Nacional durante el período postpandemia, la cual contemplará
17 los beneficios de esta modalidad, así como la opinión de los clientes y la satisfacción
18 de sus necesidades.

19 **Comuníquese** a Gerencia General y Dirección Corporativa de Desarrollo Humano.
20 (B.A.A.)
21

22 **ARTÍCULO 17.º**

23
24 El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo DCF-
25 J040-2021, de fecha 5 de marzo del 2021, de la Dirección Corporativa de Finanzas, al
26 cual adjunta el informe DAE-006-2021, denominado ***Financiamiento de la deuda***
27 ***del Gobierno 2021***, elaborado por la Dirección de Análisis Económico, para
28 conocimiento de este órgano colegiado.

29 Sobre el particular, la directora Ruiz Delgado dijo: “Este es un tema de conocimiento.
30 No sé si tienen alguna pregunta. Don Bernardo nos puede hacer un pequeño resumen
31 con respecto a este punto. ¿Don Bernardo?”.

32 El señor Alfaro Araya mencionó: “Gracias, doña Jeannette. En realidad, lo que se
33 plantea es, de manera muy breve, las consecuencias que tendría la no suscripción del
34 acuerdo con el Fondo Monetario Internacional que, en buena medida, ahora depende
35 de que se apruebe en la agenda legislativa. Ya con don Rodrigo Cubero he participado
36 en algunas reuniones, en donde claramente ha manifestado que la previsión del
37 Banco Central es que podríamos llegar a un crecimiento del Producto Interno Bruto,
38 en el 2021, del 2,6% con el acuerdo y que caería en 1,6%, es decir, a 1% de no
39 suscribirse el convenio. El impacto que se tendría no viene únicamente por el hecho
40 de que es deuda más barata que la que se tiene en este momento, sino por la confianza
41 que generaría en los mercados internacionales y, por tanto, el menor costo que eso
42 implicaría en la deuda externa e incluso en el endeudamiento de empresas y
43 entidades como el mismo Banco. Para nosotros mismos, con un acuerdo con el Fondo
44 Monetario, el costo de la deuda posiblemente se reduciría muchísimo. Entonces, el
45 análisis es muy breve y se centra, fundamentalmente, en esos aspectos. Otro tema
46 importante que se ve ahí es la presión que podría tener el tipo de cambio hacia el final
47 de este año (noviembre y diciembre), en donde hay vencimientos muy importantes de
48 deuda interna en dólares, es decir, obligaciones del Ministerio de Hacienda
49 denominadas en dólares. Es de esperarse que en noviembre y diciembre Hacienda
50 presione bastante por dólares en el mercado. De no haberse suscrito el acuerdo con el
51 Fondo y no tenerse la confianza de que no va a haber presión sobre las reservas
52

1 monetarias internacionales, podríamos ver algún movimiento fuerte en lo que
2 respecta al tipo de cambio. Sería alguna tendencia a una depreciación significativa.
3 Me parece que eso es lo más relevante”.

4 La directora Ruiz Delgado manifestó: “Muchas gracias, don Bernardo. Si no hay
5 preguntas, estaríamos dando el tema por recibido y pasaríamos al siguiente punto
6 que es el reporte semanal de liquidez y tipo de cambio”.

7 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

8 **Resolución**

9 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
10 el resumen ejecutivo DCF-J040-2021, de fecha 5 de marzo del 2021, de la Dirección
11 Corporativa de Finanzas, al cual adjunta el informe DAE-006-2021, denominado
12 ***Financiamiento de la deuda del Gobierno 2021***, elaborado por la Dirección de
13 Análisis Económico.

14 **Comuníquese** a Gerencia General y Dirección Corporativa de Finanzas.

15 (B.A.A.)
16
17
18

19 **ARTÍCULO 20.º**

20

21 De conformidad con lo dispuesto en el artículo 20.º del Acuerdo Sugef 2-10,
22 *Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos*, el gerente general, señor
23 Bernardo Alfaro Araya, mediante el resumen ejecutivo SGRC-069-2021 del 26 de
24 febrero del 2021, de la Subgerencia General de Riesgo y Crédito, presentó el ***Informe***
25 ***Anual de Riesgos 2020***, elaborado por la Dirección General de Riesgos, el cual
26 contiene datos sobre el entorno actual y retos en la gestión bancaria, modelo de
27 gestión y control de riesgo, gobernabilidad, perfil de riesgos y principales resultados
28 del 2020, pruebas de estrés y planes de contingencia, así como de cultura de riesgo.
29 Dicho informe fue aprobado por el Comité Corporativo de Riesgos en la sesión número
30 152-2021, celebrada el 23 de febrero del 2021.

31 La directora Ruiz Delgado indicó: “Este punto nos lo expone doña Jenory Ramos.
32 Vamos a ver si logramos que se pueda conectar. El tema ya fue visto en el Comité
33 Corporativo de Riesgos, en la última sesión”.

34 Con la venia de la Presidencia, se integró a la presente sesión, de manera virtual, la
35 señora Jenory Ramos Moncada, directora de Gestión y Control de Riesgos, con el
36 propósito de exponer los aspectos más relevantes sobre este particular.

37 La directora Ruiz Delgado dijo: “Buenas tardes, Jenory. Bienvenida”.

38 La señora Ramos Moncada expresó: “Gracias, doña Jeannette”.

39 La directora Ruiz Delgado acotó: “Tiene usted la palabra, Jenory”.

40 La señora Ramos Moncada comentó: “Gracias”. Luego, manifestó que este informe se
41 elabora en cumplimiento de lo establecido en el Acuerdo Sugef 2-10. Indicó que desde
42 hace aproximadamente cuatro años se elabora este informe, como parte de las
43 responsabilidades y transparencia que se tiene ante el regulador. Señaló que el
44 regulador establece una estructura mínima que debe contener el informe, pero que se
45 adiciona un análisis *benchmark* sobre la información que se presenta a dicho ente.
46 Explicó que el análisis se realizó con base en ocho instituciones, excluyendo al Banco
47 Nacional, para determinar el grado de madurez y la composición de los diferentes
48 informes. Doña Jenory indicó que esto evidencia que el informe de riesgos que se
49 presenta ante el regulador, que es publicado en la página, tiende a ser más robusto y
50 más maduro, en cuanto a la información que se incluye. Expresó que se identificó que
51 muchos de los informes que presentan las otras instituciones solamente cumplen con
52 la información básica, exigida por el regulador. A continuación, detalló el contenido

del informe, el cual contempla un asocié integral de la gestión, en donde se hace énfasis en las diferentes políticas, metodologías y acciones que se han realizado durante el 2020. Acotó que se hace énfasis en estas gestiones porque tuvieron efectos en la atención de los riesgos generados por la pandemia por la Covid-19. Detalló que a nivel de riesgo de capital se realizaron pruebas de estrés y que para el riesgo de crédito se ejecutó el programa de prórrogas, ajustes normativos y modificación de los límites de riesgo. Además, en cuanto al riesgo de mercado, apuntó que se analizó el impacto de la Covid-19 y escenarios de estrés. Para el riesgo operativo, mencionó que se ejecutó un simulacro de crisis y continuidad del negocio, análisis de riesgos en aplicación de prórrogas y participación en un nuevo esquema de atención en oficinas. Por otro lado, en lo que respecta al riesgo digital, señaló que se hizo una valoración especial del esquema de teletrabajo y medidas de seguridad en tiempos de pandemia. De igual manera, indicó que se crearon políticas, marcos (riesgo climático), metodologías (pérdida esperada y riesgo de proyectos de ley), así como que se calibraron modelos, se realizaron pruebas de estrés y se analizaron 53 iniciativas. La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, doña Jenory. ¿Preguntas o comentarios con respecto al informe anual de riesgos del 2020? Bien, si no hay preguntas ni comentarios, estaríamos dando este informe por recibido y le estaríamos dando las gracias a doña Jenory por la presentación”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

De seguido, la señora Jenory Ramos Moncada dejó de participar en la presente sesión.

La directora Ruiz Delgado acotó: “Muy bien. Estaríamos pasando al punto 6a.”

Resolución

Considerando: i) lo establecido en el artículo 20.º del Acuerdo Sugef 2-10, *Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos*, y ii) el acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Riesgos en la sesión número 152-2021, celebrada el 23 de febrero del 2021, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el Informe Anual de Riesgos 2020**, elaborado por la Dirección General de Riesgos, expuesto en esta oportunidad por la señora Jenory Ramos Moncada, directora de Gestión y Control de Riesgos, adjunto al resumen ejecutivo SGRC-069-2021 del 26 de febrero del 2021, de la Subgerencia General de Riesgo y Crédito.

Comuníquese a Gerencia General y Subgerencia General de Riesgo y Crédito.

(B.A.A.)

ARTÍCULO 21.º

El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el memorando GGM-013-21, de fecha 22 de febrero del 2021, de la Gerencia General, al cual se adjunta el oficio DCDH-121-2021 del 1.º de marzo del 2021, suscrito por la señora Katherine Brenes Barrantes, directora corporativa de Desarrollo Humano a.i., mediante el cual solicita otorgar poderes a varios funcionarios y revocarlos a otros de las zonas comerciales San José Oeste, Cartago, Heredia-Limón y de Casa Matriz, Gerencia General y Dirección General de Servicios Tecnológicos.

La directora Ruiz Delgado consultó: “¿Están de acuerdo señores y señoras con la propuesta?”

Los señores directores se manifestaron de acuerdo.

La directora Ruiz Delgado expresó: “Bien. Estaríamos, entonces, dándolo por aprobado. Pasariamos al punto 6b.”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: con base en la solicitud de la Gerencia General, **1) otorgar** a la funcionaria **Karen Cristina Delgado**

1 **Fonseca**, mayor, soltera, cédula de identidad 4-0189-0013, empleada 12316, vecina
2 de Montes de Oca, San José, las siguientes facultades: **ZONA COMERCIAL SAN**
3 **JOSÉ OESTE: Clase F, Subclase F.1.: i) poder generalísimo con límite de**
4 **suma**, conforme lo establece el artículo 1254.º del Código Civil, restringido a las
5 siguientes facultades y con absoluta independencia del cargo que ocupa en cuanto a
6 ubicación territorial en su relación de servicio con su mandante: **a)** firmar la venta
7 de bienes muebles e inmuebles, propios y temporales, hasta por la suma de cien
8 millones de colones (¢100.000.000), una vez adjudicados siguiendo los procesos
9 establecidos. **b)** Firmar el arrendamiento de bienes muebles e inmuebles, así como
10 cualesquiera modalidades de contrato de leasing o arrendamiento operativo o
11 financiero, en que sea parte y que requiera el Banco Nacional de Costa Rica; **ii) poder**
12 **general sin límite de suma**, conforme lo establece el artículo 1255.º del Código
13 Civil, restringido a las siguientes facultades y con absoluta independencia del cargo
14 que ocupa en cuanto a ubicación territorial en su relación de servicio con su
15 mandante: **a)** celebrar convenios y ejecutar los actos necesarios para la conservación
16 y explotación de los bienes. **b)** Intentar y sostener judicialmente las acciones
17 posesorias y las que fueren necesarias para interrumpir la prescripción respecto de
18 las cosas que comprende el mandato. **c)** Alquilar o arrendar bienes muebles hasta por
19 un año, pero si el poder se limita a cierto tiempo, el período de arrendamiento no debe
20 exceder ese plazo. **d)** Vender los frutos, así como los demás bienes muebles que por
21 su naturaleza están destinados a ser vendidos o se hallan expuestos a perderse o
22 deteriorarse. **e)** Aprobar arreglos de pago, que deben ser resueltos en forma
23 inmediata por conveniencia de la Institución, según lo normado en la matriz de
24 trámite y aprobación crediticia de las políticas generales de crédito aprobado por la
25 Junta Directiva General. **f)** Autorizar la salida del país de los vehículos dados en
26 garantía prendaria. **g)** Autorizar modificaciones de pago, prórrogas, novaciones de
27 deudor, y demás actuaciones relacionadas con los contratos de las operaciones de
28 crédito otorgadas por la institución, todo de acuerdo con las disposiciones legales y
29 reglamentarias vigentes. **h)** Cancelar total o parcialmente con recibo de suma, los
30 gravámenes que garanticen el pago de las operaciones de crédito otorgadas por la
31 institución. Autorizar la liberación de bienes dados en garantía previa cancelación de
32 la responsabilidad. **i)** Conciliar en casos de operaciones crediticias bajo procesos de
33 cobro judicial, en representación del Banco Nacional. **j)** Ejercer acciones de cobro
34 judicial, sin límite de suma. Esta facultad podrá ser delegada en profesionales de
35 derecho debidamente autorizados, para que asuman la dirección de los procesos
36 judiciales que correspondan. **k)** Ejecutar todos los actos jurídicos que, según la
37 naturaleza del negocio, se encuentran virtualmente comprendidos en él como medios
38 de ejecución o como consecuencias necesarias del mandato. Además, se aclara que
39 dicho poder se otorga sin limitaciones, en el entendido que no implicará la facultad
40 de ejercer actos de disposición propios del apoderado generalísimo. Para los efectos
41 pertinentes deberá ser cumplida la normativa atinente a estos casos. **l)** Exigir judicial
42 o extrajudicialmente el pago de los créditos y dar los correspondientes recibos. **m)**
43 Firmar contratos administrativos necesarios para el normal funcionamiento de la
44 oficina en la que se de la relación del servicio. **n)** Firmar contratos para la venta de
45 productos y prestación de servicios por parte del Banco. **o)** Firmar contratos para el
46 otorgamiento de créditos, previo acuerdo del órgano resolutor correspondiente
47 debidamente autorizado, cumpliendo con la Matriz de Trámite y Aprobación
48 Crediticia de las Políticas Generales de Crédito aprobado por la Junta Directiva
49 General. **p)** Firmar documentos para estrados con el fin de detener ejecuciones
50 judiciales, una vez que la operación de crédito que se encuentra en cobro judicial ha
51 sido normalizada por el cliente. **q)** Firmar las pólizas de seguros en nombre del Banco
52 con la asegurada respectiva, sobre los bienes objeto de garantía de los créditos cuyo

costo corre a cuenta del cliente según corresponda. **r)** Gestionar el Cobro Judicial o extrajudicialmente sin limitación de suma en operaciones crediticias. **s)** Liberar, ceder y endosar títulos valores sin límite de suma, cuando los mismos fueron recibidos en garantía crediticia y la operación fue debidamente cancelada. **t)** Realizar modificaciones en los asientos hipotecarios, incluidas cancelaciones o liberaciones parciales de asientos hipotecarios con o sin recibo de suma, cuando la garantía remanente cubra el saldo adeudado y garantizado. Asimismo, podrán efectuar modificaciones de asientos, cuando se refiera a ampliaciones o disminuciones de plazo, monto, modificaciones o re expresiones de moneda, inclusión o exclusión de deudores o fiadores. **u)** Suscribir contratos de fideicomisos en representación del Banco Nacional de Costa Rica, ya sea en condición de FIDUCIARIO o FIDEICOMISARIO, cuando corresponda. **v)** Sustituir las garantías de las operaciones de crédito formalizadas, previa autorización del órgano resolutor correspondiente. **w)** 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. **x)** Suscribir cualquier modalidad de contratos de servicios bancarios o productos financieros, así establecidos por el Banco Nacional de Costa Rica y como parte de su actividad ordinaria. **2) 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 ocupa en cuanto a ubicación territorial en su relación de servicio con su mandante: **A) Clase F, Subclase F.2: ZONA COMERCIAL CARTAGO: OFICINA PARAÍSO: Pablo Josué Quesada Salvatierra**, mayor, soltero, cédula de identidad 3-0411-0367, empleado 13849, vecino de Paraíso, Cartago, para que pueda: **a)** celebrar convenios y ejecutar los actos necesarios para la conservación y explotación de los bienes. **b)** Intentar y sostener judicialmente las acciones posesorias y las que fueren necesarias para interrumpir la prescripción respecto de las cosas que comprende el mandato. **c)** Alquilar o arrendar bienes muebles hasta por un año, pero si el poder se limita a cierto tiempo, el período de arrendamiento no debe exceder ese plazo. **d)** Vender los frutos, así como los demás bienes muebles que por su naturaleza están destinados a ser vendidos o se hallan expuestos a perderse o deteriorarse. **e)** Aprobar arreglos de pago, que deben ser resueltos en forma inmediata por conveniencia de la Institución, según lo normado en la matriz de trámite y aprobación crediticia de las políticas generales de crédito aprobado por la Junta Directiva General. **f)** Autorizar la salida del país de los vehículos dados en garantía prendaria. **g)** Cancelar total o parcialmente con recibo de suma, los gravámenes que garanticen el pago de las operaciones de crédito otorgadas por la institución. Autorizar la liberación de bienes dados en garantía previa cancelación de la responsabilidad. **h)** Firmar contratos administrativos necesarios para el normal funcionamiento de la oficina en la que se dé la relación del servicio. **i)** Firmar contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del Banco. **j)** 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. **k)** Firmar documentos para estrados con el fin de detener ejecuciones judiciales, una vez que la operación de crédito que se encuentra en cobro judicial ha sido normalizada por el cliente. **l)** Firmar las pólizas de seguros en nombre del Banco con la asegurada respectiva, sobre los bienes objeto de garantía de los créditos cuyo costo corre a cuenta 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.3: ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ OESTE: OFICINA PRINCIPAL:** **i) José María Díaz Valverde**, mayor, casado, cédula de identidad 1-1072-0157, empleado número 14481, vecino de San Francisco, Heredia; **ii) María Gabriela Fernández Ulloa**, mayor, casada, cédula de identidad 1-0741-0879, empleada número 7360, vecina de El Carmen, San José, para que puedan: **a)** aprobar arreglos de pago, que deben ser resueltos en forma inmediata por conveniencia de la Institución, según lo normado en la matriz de trámite y aprobación crediticia de las políticas generales de crédito aprobado por la Junta Directiva General. **b)** Autorizar la salida del país de los vehículos dados en garantía prendaria. **c)** Autorizar modificaciones de pago, prórrogas, novaciones de deudor, y demás actuaciones relacionadas con los contratos de las operaciones de crédito otorgadas por la institución, todo de acuerdo con las disposiciones legales y reglamentarias vigentes. **d)** Cancelar total o parcialmente con recibo de suma, los gravámenes que garanticen el pago de las operaciones de crédito otorgadas por la institución. Autorizar la liberación de bienes dados en garantía previa cancelación de la responsabilidad. **e)** Conciliar en casos de operaciones crediticias bajo procesos de cobro judicial, en representación del Banco Nacional. **f)** 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. **g)** Gestionar el Cobro Judicial o extrajudicial sin limitación de suma en operaciones crediticias. **h)** Liberar, ceder y endosar títulos valores sin límite de suma, cuando los mismos fueron recibidos en garantía crediticia y la operación fue debidamente cancelada. **i)** Realizar modificaciones en los asientos hipotecarios, incluidas cancelaciones o liberaciones parciales de asientos hipotecarios con o sin recibo de suma, cuando la garantía remanente cubra el saldo adeudado y garantizado. Asimismo, podrán efectuar modificaciones de asientos, cuando se refiera a ampliaciones o disminuciones de plazo, monto, modificaciones o re expresiones de moneda, inclusión o exclusión de deudores o fiadores. **j)** Suscribir contratos de fideicomisos en representación del Banco Nacional de Costa Rica, hasta por un monto de cien millones de colones, ya sea en condición de FIDUCIARIO o FIDEICOMISARIO, cuando corresponda. **k)** Sustituir las garantías de las operaciones de crédito formalizadas, previa autorización del órgano resolutor correspondiente. **C) Clase F, Subclase F.4: I) CASA MATRIZ: OFICINA BANCA EMPRESARIAL Y CORPORATIVA:** **Mónica Susana Sánchez Jiménez**, mayor, soltera, cédula de identidad 1-1317-0181, empleada 15795, vecina de San Francisco de Dos Ríos, San José; **II) ZONA COMERCIAL CARTAGO:** **a) OFICINA PARAÍSO:** **Carina María Zamora Herrera**, mayor, casada, cédula de identidad 3-0411-0572, empleada 13780, vecina de Oreamuno, Cartago; **b) OFICINA CENTRO COMERCIAL TERRAMALL:** **Leidy María Rodríguez Navarro**, mayor, soltera, cédula de identidad 3-0486-0753, empleada 16720, vecina de El Guarco, Cartago; **c) OFICINA FRAILES:** **Francisco José Valverde Jiménez**, mayor, casado, cédula de identidad 1-0783-0945, empleado 7823, vecina de Desamparados, San José. **III) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ OESTE: OFICINA SAN RAFAEL DE ESCAZÚ:** **Jennifer Dayana Hernández Mena (c.c. Yenifer Dayana Hernández Mena)**, mayor, soltera, cédula de identidad 1-1557-0844, empleada 16411, vecina de Escazú, San José, para que puedan: **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 de para la emisión de títulos valores o de cualquier

otro servicio que brinde el banco. Aplica tanto para firmas nacionales e internacionales. **D) Clase F, Subclase F.5: ZONA COMERCIAL CARTAGO: OFICINA FRAILES: José Fabián Sánchez Méndez**, mayor, soltero, cédula de identidad 3-0446-0415, empleada 14980, vecina de Coralillo, Cartago, para que pueda: **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. **3) Revocar** el poder otorgado a los siguientes funcionarios, de acuerdo con lo detallado a continuación: **I) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ OESTE: José Mario Rojas Salazar**, cédula de identidad 4-0205-0061, otorgado en el artículo 12.º, sesión 12.046 del 14 de diciembre del 2015. **II) DIRECCIÓN CORPORATIVA DE TECNOLOGÍA Y OPERACIONES: Enrique Alberto Solís Brenes**, cédula de identidad 3-0397-0697, otorgado en el artículo 13.º, sesión 11.893 del 11 de marzo del 2014. **III) ZONA COMERCIAL CARTAGO: i) Enrique Alberto Solís Brenes**, cédula de identidad 3-0397-0697, otorgado en el artículo 7.º, sesión 11.429 del 10 de abril del 2007; **ii) Jurley Raquel Rojas Carvajal**, cédula de identidad 6-0263-0726, otorgado en el artículo 21.º, sesión 11.828 del 23 de abril del 2013. **IV) ZONA COMERCIAL HEREDIA-LIMÓN: Óscar Gerardo Murillo Vargas**, cédula de identidad 4-0126-0425, otorgado en el artículo 11.º, sesión 11.332 del 12 de julio del 2005, y en el artículo 16.º, sesión 12.401 del 14 de octubre del 2019. **V) GERENCIA GENERAL: Maritza Lourdes Fuentes Salas**, cédula de identidad 1-0609-0717, otorgado en el artículo 15.º, sesión 11.883 del 4 de febrero del 2014. **4) 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, Cartago y de Casa Matriz 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, Cartago, Heredia-Limón, Dirección General de Servicios Tecnológicos, Casa Matriz, Dirección Jurídica, Dirección Corporativa de Desarrollo Humano, oficinas correspondientes y funcionarios interesados.

(B.A.A.)

ARTÍCULO 22.º

El auditor general, señor Ricardo Araya Jiménez, presentó el oficio AG-015-2021 de fecha 26 de febrero del 2021, suscrito por los Auditores Internos del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica, el cual contiene la propuesta del **Modelo Gestión de las Auditorías Internas del CFBNCR 2021**. De manera adicional, se anexa carta de fecha 1.º de marzo del 2021, mediante la cual se transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 4.º, sesión 249, celebrada el 1.º de marzo del 2021, en el que se tuvo por presentado dicho planteamiento y se acordó elevarlo a conocimiento y aprobación de los respectivos órganos colegiados.

La directora Ruiz Delgado expresó: “Este punto es informativo en lo que respecta en el resto de los auditores; pero, es resolutive en lo que respecta al modelo de gestión del Auditor General del Banco Nacional. Así es que estaríamos viendo la

1 presentación. Adelante, don Ricardo”.

2 El señor Araya Jiménez manifestó: “Gracias, doña Jeannette. En realidad, es una
3 presentación muy concreta. La idea es someter a aprobación de la Junta Directiva el
4 modelo de gestión para este 2021. Ya la propuesta fue conocida en el Comité, el
5 Comité lo vio bien y solicitó elevarlo a conocimiento y aprobación de la Junta. El
6 modelo esquematiza la propuesta de la Auditoría para alcanzar la estrategia que está
7 vigente e integra por medio de un cuadro de mando los objetivos estratégicos y el
8 compromiso operativo para alcanzar todos los indicadores relevantes. También, se
9 convierte en una herramienta para que el Comité pueda ejercer la supervisión y el
10 seguimiento de la Auditoría General. El modelo, al estar alineado al modelo
11 institucional, pesa un 75% en la nota del auditor y para el resto de los funcionarios
12 pesa un 25%. Este es un modelo enfocado hacia el cliente. Un 60% del modelo está
13 enfocado en las dos perspectivas externas de las auditorías hacia las partes
14 interesadas, que son mejorar y proteger el valor del Banco en un entorno digital y
15 asesorar estratégicamente para el desarrollo interno de las partes interesadas. El
16 otro 40% está enfocado en las perspectivas internas de la Auditoría que son impulsar
17 la productividad y eficiencia alineado a los objetivos institucionales, y desarrollar la
18 excelencia en forma integral”. De seguido, don Ricardo procedió a realizar la
19 presentación de la propuesta. Inicialmente, se refirió a que en la perspectiva de
20 impacto se va a medir la eficacia de las iniciativas de transformación digital en la
21 Auditoría Interna, así como su impacto hacia las partes interesadas. Explicó
22 ampliamente el detalle de las iniciativas orientadas a los procesos internos de la
23 Auditoría Interna, así como a los proyectos a desarrollar en la parte de auditoría
24 continua (estrategia comercial, comportamiento de los principales 200 deudores del
25 Banco, gestión de la cartera de los clientes, presupuesto, políticas contables y
26 sistemas críticos) y de innovación (un modelo predictivo para determinar la fuga de
27 clientes, clientes con tendencia a impago, auditoría *online* en puntos de venta,
28 análisis de sentencias, inconsistencias en asientos contables y refrendos de estados
29 financieros de las sociedades anónimas). Agregó que también se busca la eficacia en
30 el Plan Anual de Labores. Luego, comentó que en la perspectiva de partes interesadas
31 el indicador de medición es la nota de valor agregado de las Auditorías Internas, el
32 cual mide la generación de valor a través de la percepción de partes interesadas
33 (50%), el impacto en las recomendaciones (20%), la cobertura de riesgos relevantes y
34 del mapa de aseguramiento (20%), y la oportunidad con la que se brindan los servicios
35 de auditoría (10%). Indicó que algunas de las variables a utilizar para medir la
36 generación de valor son las encuestas de satisfacción a los grupos 1, 2 y 3, las
37 encuestas de salida, el impacto de recomendaciones, la cobertura de riesgos de nivel
38 1, el ciclo de aseguramiento (verificando el cumplimiento de las promesas de calidad
39 mediante la aplicación de metodologías ágiles) y las alertas. También, mencionó que
40 en la perspectiva de procesos hay tres indicadores de medición, a saber: la eficacia en
41 la implementación de la segunda etapa del proyecto de sinergias de las Auditorías
42 Internas, la eficacia del seguimiento realizado y la eficacia de las iniciativas de la
43 transformación digital 2021 orientadas a los procesos internos de auditoría. Recordó
44 que para este año parte del proyecto de sinergias consiste en que la Auditoría General
45 pueda recertificar la evaluación de calidad externa que realizó el Instituto de
46 Auditores de España en el 2018, y que las Auditorías Internas de las sociedades
47 puedan obtener la certificación. Apuntó que en asuntos de seguimiento de
48 recomendaciones el porcentaje de seguimiento que realiza la Auditoría es de un 30%,
49 porque hay una serie de recomendaciones que demandan hasta siete seguimientos
50 para darlas por atendidas. Acotó que a pesar de que son pocas generan mucha
51 ineficiencia en el proceso, por lo que la idea es trabajar con la Administración para
52 determinar las causas raíz que impiden que en el primer seguimiento que realiza la

Auditoría, una vez cumplido el plan de acción, no permita dar la atención necesaria a las recomendaciones. Por otra parte, presentó las iniciativas orientadas a los procesos internos de la Auditoría para impulsar la productividad y eficiencia (plan de seguimiento inteligente, optimización de planes operativos, automatización de las auditorías de calidad, ficha de seguimiento de los proyectos y la gestión del plan competencial y del plan de formación). Por último, en relación con la perspectiva del desarrollo de la excelencia en forma integral de los colaboradores, dijo que los indicadores son la eficacia del plan de formación (para identificar el aporte de las capacitaciones al desarrollo y mejoramiento del trabajo de cada funcionario) y la medición de cultura y marca de liderazgo (la cual se hará por medio de la herramienta Clarity Wave aplicable a todos los funcionarios).

La directora Ruiz Delgado expresó: “Muchas gracias, don Ricardo. Me parece, aparte de todo, muy completo el análisis, y luego ya vienen los porcentajes; pero, más que los porcentajes mismos lo importante es el resto, porque cuando usted tiene toda esta información que alimenta un modelo de gestión se le puede dar seguimiento al cumplimiento de verdad, o sea, no va a ser subjetivo, sino va a ser de verdad. La verdad es que me gusta mucho el modelo que están planteando. Creo que la distribución porcentual está bastante acorde con todo lo que se va a ir haciendo y donde está el énfasis y la mayor importancia de cada uno de los diferentes detalles. En realidad, me llamó mucho la atención, don Ricardo este modelo. Yo creo que hemos avanzado muchísimo en la puesta en marcha de este tipo de modelos. Como dije al principio, de verdad vamos a poder tener una medición real y no subjetiva que lo que permite es dar pie a ir identificando los avances y la madurez que se va alcanzando en una organización, en este caso específicamente en lo relacionado con la Auditoría. Así que, de verdad, por lo menos de mi parte muy complacida con la propuesta. ¿No sé si hay algún otro comentario? Si no hay más comentarios, estaría sometiendo a aprobación el modelo de gestión del Auditor General del Banco Nacional para este próximo año. ¿Están de acuerdo, señores y señoras?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

La directora Ruiz Delgado agregó: “Si les parece y si no tienen inconveniente, les solicitaría la firmeza, aunque no sea requerida; pero, me parece que sería bueno por los tiempos”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

Considerando: i) el Plan Estratégico de la Auditoría General para el período 2019-2021, aprobado por la Junta Directiva General en el artículo 16.º, sesión 12.350 del 29 de abril del 2019; **ii)** el oficio AG-015-2021 de fecha 26 de febrero del 2021, suscrito por los Auditores Internos del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica, y **iii)** el acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 4.º, sesión 249 del 1.º de marzo del 2021, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) aprobar** el modelo de gestión para el Auditor General del Banco Nacional, de conformidad con los términos de la propuesta denominada *Modelo Gestión 2021 de las Auditorías Internas del CFBNCR*, según se detalla a continuación:

Perspectiva / Objetivo Estratégico	Indicador	Fuente	Peso		Meta
			AG	AI - SA	
I. Impacto: Mejorar y proteger el valor del CFBNCR en un entorno digital					
Reforzar la marca de liderazgo de las Auditorías.	Eficacia de iniciativas transformación Digital 2021, orientadas a los procesos de administración	Programa de excelencia digital 2020-2021	20%		95%
Fortalecer la innovación y la transformación digital.	Eficacia del Plan Anual de Labores	Power BI Trazabilidad	10%	20%	95%
II. Partes Interesadas: Asesorar estratégicamente para el desarrollo y éxito de nuestros clientes					
Asesorar en el cumplimiento de la estrategia y objetivos corporativos.	Nota valor agregado de las AI	Indicador compuesto del Valor Agregado	30%	40%	85%
III. Procesos: Impulsar la productividad y eficiencia					
Optimizar y automatizar los procesos, productos y servicios de las Auditorías Internas.	Eficacia implementación del proyecto Sinergia de las AI – CFBNCR (II Etapa)	Proyecto Sinergias (II Etapa)	10%	20%	90%
	Eficacia del seguimiento realizado	Power BI Recomendaciones	10%	10%	AG 40% AI 90%
	Eficacia de iniciativas transformación Digital 2021, orientadas a los procesos internos de auditoría	Programa de excelencia digital 2020-2021	10%		95%
IV. Colaboradores: Desarrollar la excelencia en forma integral					
Fortalecer competencias relacionadas con digitalización y cultura excelencia.	Eficacia del Plan de Formación	Registro de formación	5%	5%	90%
Fortalecer la cultura de excelencia.	Medición de cultura y marca de liderazgo	Clarity Wave	5%	5%	90%
	% Asignado		100%	100%	

2) **Encargar** a la Auditoría General comunicar, a quienes corresponda, lo aprobado en el numeral anterior de esta resolución.

Nota: se dejó constancia de que los directores acordaron la firmeza de este acuerdo de 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 Auditoría General.

(R.A.J.)

ARTÍCULO 23.º

El auditor general, señor Ricardo Araya Jiménez, presentó carta de fecha 1.º de marzo del 2021, suscrita por él, mediante la cual transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 6.º, sesión 249 de esa misma fecha, en el que se conoció el oficio AG-013-2021, anexo en esta ocasión, suscrito por él y lo señores José Luis Arias Zúñiga, Carlos Rodríguez Gómez, Gabriela Sánchez Quirós y Jorge Benavides Campos, auditores internos del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica, en el que declaran la independencia y objetividad de la labor de auditoría interna, y en el que se acordó elevar dicha declaración a conocimiento de la Junta Directiva General.

La directora Ruiz Delgado dijo: “En este caso, esto también es del señor Auditor General. Tiene la palabra, don Ricardo”.

El señor Araya Jiménez comentó: “Gracias, doña Jeannette. Este tema es muy sencillo. *Las Normas Internacionales para la Práctica Profesional de Auditoría Interna* nos solicitan que, anualmente, hagamos una declaración de independencia al máximo jerarca. Aquí lo que mencionamos es que durante el 2020 nosotros ejercimos nuestra labor de manera libre, sin ningún tipo de injerencia o condición que pudiera afectar o menoscabar de alguna forma la independencia, por ejemplo, determinar el alcance de los trabajos, sistemas, personal, bienes, entre otros. No tuvimos ningún tipo de situación que pusiera en detrimento esa labor de independencia y tampoco tuvimos injerencia de ningún funcionario del Conglomerado que haya sesgado nuestro criterio. Entonces, esa es una declaración que aplicamos anualmente y que en caso de que se diera alguna situación de estas se estaría comentando al Comité de Auditoría o a la Junta Directiva. Eso es en términos generales”.

La directora Ruiz Delgado acotó: “Bueno, muchísimas gracias, don Ricardo. Estaríamos, entonces, recibiendo esta declaración de independencia de servicios de auditoría interna del Conglomerado, en este caso de la Auditoría General, con base

1 en la norma 1110. Este sería el último punto del orden del día, señores y señoras. Así
2 que estaríamos dando por terminada la sesión al ser las quince y veinticinco minutos
3 de la tarde. Muchísimas gracias. Que pasen muy buena tarde”.

4 **Resolución**

5 **Considerando** lo establecido en las *Normas Internacionales para la Práctica*
6 *Profesional de Auditoría Interna* (n.º 1110), en cuanto al deber de los auditores
7 internos del Conglomerado de ratificar anualmente la independencia de la actividad
8 de auditoría interna dentro de la organización, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y**
9 **UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentada** la carta de fecha 1.º de marzo del
10 2021, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general, mediante la cual
11 transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por el Comité Corporativo de
12 Auditoría en el artículo 6.º, sesión 249 de esa misma fecha, en el que se conoció el
13 oficio AG-013-2021, anexo en esta ocasión, en el cual los auditores internos del
14 Conglomerado declaran la independencia y objetividad de la labor de auditoría
15 interna.

16 **Comuníquese** a Auditoría General.

17 (R.A.J.)
18
19

20 A las quince horas con veinticinco minutos se levantó la sesión.
21
22

PRESIDENTA

SECRETARIO

Sra. Jeannette Ruiz Delgado

Sr. Rodolfo González Cuadra