

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

N° 12.522

Costa Rica, lunes doce de abril del dos mil veintiuno, a las once horas con diez 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 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, garantizando la simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación de todos los participantes.

ARTÍCULO 2.º

Se dejó constancia de que el subgerente general de Banca Empresarial e Institucional, señor Maximiliano Alvarado Ramírez, no participó en la presente sesión por cuanto disfruta de vacaciones.

ARTÍCULO 3.º

La presidenta del directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, expresó: “Muy buenos días. Vamos a dar inicio a la sesión 12.522 de hoy 12 de abril. Iniciaríamos con la aprobación del orden del día, donde estaríamos incorporando un punto en asuntos de *Presidencia, Directores y Gerencia General*, a solicitud de don Jaime Murillo sobre el Transactor Manager. Eso sería lo que les estaría proponiendo. No sé si tienen algún otro tema y, sino, les estaría solicitando la aprobación del orden del día”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo en aprobarlo con la alteración propuesta.

La directora Ruiz Delgado agregó: “Estaríamos, entonces, dando el orden del día por aprobado”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 12.522 de la Junta Directiva General, con la alteración propuesta en esta oportunidad, en el sentido de **incorporar** en el apartado *Presidencia, Directores y Gerencia General* un informe verbal del señor Jaime Murillo Víquez, subgerente general de Operaciones, relativo a la implementación del Transactor Manager.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 7.º

La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó informe del 12 de abril 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: “El día de hoy teníamos un pendiente que se le cambió de fecha, como ustedes ya han podido ver en la matriz de seguimiento de acuerdos y se estaría conociendo la próxima semana; por tanto, hoy no estaría saliendo ningún acuerdo. Doña Cinthia, ¿así es?”.

La señora Vega Arias respondió: “Así es, doña Jeannette. Muchas gracias”.

La señora Ruiz Delgado indicó: “Bueno, muchas 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 12 de abril del 2021.

(C.V.A.)

ARTÍCULO 12.º

De conformidad con lo acordado en el artículo 22.º, numeral 1), sesión 12.385 del 20 de agosto del 2019, el gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo DJ-OPL-045-2021, de fecha 30 de marzo del 2021, al cual se adjunta el documento denominado *Informe Legislativo, Periodo del 1 al 15 de marzo de 2021*, elaborado por la Oficina de Proyectos Legales de la Dirección Jurídica, en el que se brinda el detalle de los principales proyectos de ley con incidencia directa sobre la gestión institucional.

La directora Ruiz Delgado externó: “No sé si tienen preguntas o comentarios con respecto al planteamiento que se hace. Ahí se realiza un resumen bastante amplio y muy detallado de qué se está discutiendo y cuáles son los avances, los retrocesos y las expectativas. Recordemos que quedan muy pocos días para el cierre de sesiones extraordinarias y a partir del 1.º de mayo regresaríamos a una agenda dominada por el Congreso. Si no hay preguntas, estaría dando por recibido el informe. Pasaríamos al siguiente punto que son los resultados financieros a marzo 2021”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el resumen ejecutivo DJ-OPL-045-2021, de fecha 30 de marzo del 2021, al cual se adjunta el documento denominado *Informe Legislativo, Periodo del 1 al 15 de marzo de 2021*, elaborado por la Oficina de Proyectos Legales de la Dirección Jurídica, en el que se brinda el detalle de los principales proyectos de ley con incidencia directa sobre

la gestión institucional. Lo anterior, de conformidad con lo acordado en el artículo 22.º, numeral 1), sesión 12.385 del 20 de agosto del 2019.

Comuníquese a Gerencia General y Oficina de Proyectos Legales.

(B.A.A.)

ARTÍCULO 19.º

El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el memorando GGM-018-21 del 29 de marzo del 2021, al cual se adjunta el oficio DCDH-161-2021 de la misma fecha, 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 Casa Matriz y de las zonas comerciales Heredia-Limón, Puntarenas-Guanacaste, Alajuela Norte, San José Este y Cartago.

La directora Ruiz Delgado indicó: “No sé si tienen alguna observación. Si no, estaría sometiendo a aprobación los cambios planteados”. ¿De acuerdo, señores y señoras?”.

Los directivos manifestaron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: con base en la solicitud de la Gerencia General, **1) otorgar** al funcionario **Geiner Arnoldo Madriz Jiménez**, mayor, soltero, cédula de identidad 1-0988-0054, empleado 8761, vecino de Goicoechea; San José; las siguientes facultades: **CASA MATRIZ: OFICINA VIRTUAL DE GESTIONES: Clase F, Subclase F.1: i) poder generalísimo con límite de suma**, conforme lo establece el artículo 1.254º 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)** firmar la venta de bienes muebles e inmuebles, propios y temporales, hasta por la suma de cien millones de colones (¢100.000.000), una vez adjudicados siguiendo los procesos establecidos. **b)** Firmar el arrendamiento de bienes muebles e inmuebles, así como cualesquiera modalidades de contrato de leasing o arrendamiento operativo o financiero, en que sea parte y que requiera el Banco Nacional de Costa Rica; **ii) poder general sin límite de suma**, conforme lo establece el artículo 1.255º 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)** 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)** 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. **h)** Cancelar total o parcialmente con recibo de suma, los gravámenes que garanticen el pago de las operaciones de crédito otorgadas por la

1 institución. Autorizar la liberación de bienes dados en garantía previa cancelación de
2 la responsabilidad. **i)** Conciliar en casos de operaciones crediticias bajo procesos de
3 cobro judicial, en representación del Banco Nacional. **j)** Ejercer acciones de cobro
4 judicial, sin límite de suma. Esta facultad podrá ser delegada en profesionales de
5 derecho debidamente autorizados, para que asuman la dirección de los procesos
6 judiciales que correspondan. **k)** Ejecutar todos los actos jurídicos que, según la
7 naturaleza del negocio, se encuentran virtualmente comprendidos en él como medios
8 de ejecución o como consecuencias necesarias del mandato. Además, se aclara que
9 dicho poder se otorga sin limitaciones, en el entendido que no implicará la facultad
10 de ejercer actos de disposición propios del apoderado generalísimo. Para los efectos
11 pertinentes deberá ser cumplida la normativa atinente a estos casos. **l)** Exigir judicial
12 o extrajudicialmente el pago de los créditos y dar los correspondientes recibos. **m)**
13 Firmar contratos administrativos necesarios para el normal funcionamiento de la
14 oficina en la que se de la relación del servicio. **n)** Firmar contratos para la venta de
15 productos y prestación de servicios por parte del Banco. **o)** Firmar contratos para el
16 otorgamiento de créditos, previo acuerdo del órgano resolutor correspondiente
17 debidamente autorizado, cumpliendo con la Matriz de Trámite y Aprobación
18 Crediticia de las Políticas Generales de Crédito aprobado por la Junta Directiva
19 General. **p)** Firmar documentos para estrados con el fin de detener ejecuciones
20 judiciales, una vez que la operación de crédito que se encuentra en cobro judicial ha
21 sido normalizada por el cliente. **q)** Firmar las pólizas de seguros en nombre del Banco
22 con la asegurada respectiva, sobre los bienes objeto de garantía de los créditos cuyo
23 costo corre a cuenta del cliente según corresponda. **r)** Gestionar el Cobro Judicial o
24 extrajudicialmente sin limitación de suma en operaciones crediticias. **s)** Liberar,
25 ceder y endosar títulos valores sin límite de suma, cuando los mismos fueron recibidos
26 en garantía crediticia y la operación fue debidamente cancelada. **t)** Realizar
27 modificaciones en los asientos hipotecarios, incluidas cancelaciones o liberaciones
28 parciales de asientos hipotecarios con o sin recibo de suma, cuando la garantía
29 remanente cubra el saldo adeudado y garantizado. Asimismo, podrán efectuar
30 modificaciones de asientos, cuando se refiera a ampliaciones o disminuciones de
31 plazo, monto, modificaciones o reexpresiones de moneda, inclusión o exclusión de
32 deudores o fiadores. **u)** Suscribir contratos de fideicomisos en representación del
33 Banco Nacional de Costa Rica, ya sea en condición de FIDUCIARIO o
34 FIDEICOMISARIO, cuando corresponda. **v)** Sustituir las garantías de las
35 operaciones de crédito formalizadas, previa autorización del órgano resolutor
36 correspondiente. **w)** Firmar con clasificación A en el sistema de registro de firmas del
37 BNCR para la emisión de títulos valores o de cualquier otro servicio que brinde el
38 banco. Aplica tanto para firmas nacionales e internacionales. **x)** Suscribir cualquier
39 modalidad de contratos de servicios bancarios o productos financieros, así
40 establecidos por el Banco Nacional de Costa Rica y como parte de su actividad
41 ordinaria. **2) Otorgar** poder general sin límite de suma, a los siguientes funcionarios,
42 con las facultades que otorga el artículo 1255.º del Código Civil, restringido a las
43 siguientes facultades y con absoluta independencia del cargo que ocupan en cuanto a
44 ubicación territorial en su relación de servicio con su mandante: **A) Clase F,**
45 **Subclase F.2: ZONA COMERCIAL HEREDIA-LIMÓN: OFICINA PUERTO**
46 **VIEJO: Lourdes María Pérez Villalobos**, mayor, divorciada, cédula de identidad
47 7-0188-0045, empleada 14390, vecina de Sarapiquí, Heredia; para que pueda: **a)**
48 celebrar convenios y ejecutar los actos necesarios para la conservación y explotación
49 de los bienes. **b)** Intentar y sostener judicialmente las acciones posesorias y las que
50 fueren necesarias para interrumpir la prescripción respecto de las cosas que
51 comprende el mandato. **c)** Alquilar o arrendar bienes muebles hasta por un año, pero
52 si el poder se limita a cierto tiempo, el período de arrendamiento no debe exceder ese

1 plazo. **d)** Vender los frutos, así como los demás bienes muebles que por su naturaleza
2 están destinados a ser vendidos o se hallan expuestos a perderse o deteriorarse. **e)**
3 Aprobar arreglos de pago, que deben ser resueltos en forma inmediata por
4 conveniencia de la Institución, según lo normado en la matriz de trámite y aprobación
5 crediticia de las políticas generales de crédito aprobado por la Junta Directiva
6 General. **f)** Autorizar la salida del país de los vehículos dados en garantía prendaria.
7 **g)** Cancelar total o parcialmente con recibo de suma, los gravámenes que garanticen
8 el pago de las operaciones de crédito otorgadas por la institución. Autorizar la
9 liberación de bienes dados en garantía previa cancelación de la responsabilidad. **h)**
10 Firmar contratos administrativos necesarios para el normal funcionamiento de la
11 oficina en la que se de la relación del servicio. **i)** Firmar contratos para la venta de
12 productos y prestación de servicios por parte del Banco. **j)** Firmar contratos para el
13 otorgamiento de créditos, previo acuerdo del órgano resolutor correspondiente
14 debidamente autorizado, cumpliendo con la Matriz de Trámite y Aprobación
15 Crediticia de las Políticas Generales de Crédito aprobado por la Junta Directiva
16 General. **k)** Firmar documentos para estrados con el fin de detener ejecuciones
17 judiciales, una vez que la operación de crédito que se encuentra en cobro judicial ha
18 sido normalizada por el cliente. **l)** Firmar las pólizas de seguros en nombre del Banco
19 con la asegurada respectiva, sobre los bienes objeto de garantía de los créditos cuyo
20 costo corre a cuenta del cliente según corresponda. **m)** Gestionar el Cobro Judicial o
21 extrajudicial sin limitación de suma en operaciones crediticias. **n)** Sustituir las
22 garantías de las operaciones de crédito formalizadas, previa autorización del órgano
23 resolutor correspondiente. **o)** Firmar con clasificación A en el sistema de registro de
24 firmas del BNCR para la emisión de títulos valores o de cualquier otro servicio que
25 brinde el banco. Aplica tanto para firmas nacionales e internacionales. **B) Clase F,**
26 **Subclase F.4: I) ZONA COMERCIAL PUNTARENAS-GUANACASTE:**
27 **OFICINA SÁMARA: María Dolores Guevara Retana,** mayor, casada, cédula de
28 identidad 5-0355-0033, empleada 15929, vecina de Nicoya, Guanacaste. **II) ZONA**
29 **COMERCIAL ALAJUELA NORTE: OFICINA LOS CHILES: i) Adriana**
30 **Jiménez Pérez,** mayor, soltera, cédula de identidad 2-0776-0540, empleada 16647,
31 vecina de Los Chiles, Alajuela; **ii) Esther Felicita López Flores,** mayor, soltera,
32 cédula de identidad 2-0731-0959, empleada 16929, vecina de Los Chiles, Alajuela.
33 **III) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ ESTE: OFICINA CURRIDABAT: José**
34 **David Villalobos Pastrana,** mayor, soltero, cédula de identidad 1-1476-0027,
35 empleado 16985, vecino de San José. Los anteriores funcionarios podrán: **a)** firmar
36 contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del Banco. **b)**
37 Gestionar asuntos de cobro administrativo en operaciones crediticias. **c)** Firmar con
38 clasificación A en el sistema de registro de firmas del BNCR para la emisión de títulos
39 valores o de cualquier otro servicio que brinde el banco. Aplica tanto para firmas
40 nacionales e internacionales. **3) Revocar** el poder otorgado a los siguientes
41 funcionarios, de acuerdo con lo detallado a continuación: **I) ZONA COMERCIAL**
42 **ALAJUELA NORTE: Juan Carlos Calderón Viquez,** cédula de identidad 2-0380-
43 0200, otorgado en el artículo 17.º, sesión 11.874 del 10 de diciembre del 2013. **II)**
44 **CASA MATRIZ: i) Gustavo Adolfo Mena Retana,** cédula de identidad 1-0936-
45 0243, otorgado en el artículo 20.º, sesión 12.261 del 28 de mayo del 2018; **ii) Jose**
46 **Manuel Sevilla Vargas,** cédula de identidad 1-1036-0648, otorgado en el artículo
47 27.º, sesión 12.049 del 18 de enero del 2016. **III) ZONA COMERCIAL CARTAGO:**
48 **Jose Manuel Sevilla Vargas,** cédula de identidad 1-1036-0648, otorgado en el
49 artículo 12.º, sesión 11.590 del 26 de enero del 2010. **IV) ZONA COMERCIAL SAN**
50 **JOSÉ ESTE: Nazareth de los Ángeles Serrano Mora,** cédula de identidad 1-
51 1380-0783, otorgado en el artículo 14.º, sesión 12.228 del 5 de marzo del 2018. **4)**
52 **Autorizar** a los señores Gerente General y Subgerentes Generales, para que

1 conjunta o individualmente comparezcan ante notario público a protocolizar e
2 inscribir, en lo literal o en lo conducente, los acuerdos tomados en este artículo. Los
3 gerentes de Casa Matriz y de las zonas comerciales Heredia-Limón, Puntarenas-
4 Guanacaste, Alajuela Norte y San José Este, dan fe de haber revisado los atestados
5 de las personas para las cuales solicitan poder, y por tanto, de su idoneidad para
6 ejercer las responsabilidades inherentes. En todos los casos deberán ser cumplidas
7 las disposiciones legales y reglamentarias atinentes.

8 **Comuníquese** a Gerencia General, Casa Matriz; zonas comerciales Heredia-Limón,
9 Puntarenas-Guanacaste, Alajuela Norte, San José Este y Cartago; Dirección
10 Jurídica, Dirección Corporativa de Desarrollo Humano, oficinas correspondientes y
11 funcionarios interesados. (B.A.A.)

12 13 **ARTÍCULO 20.º**

14
15 De conformidad con lo que dispone el artículo 54.º, numeral 4, de la Ley General de
16 la Administración Pública, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE**
17 **ACORDÓ:** dado su carácter urgente, conocer fuera del orden del día el asunto tratado
18 en el siguiente artículo de esta sesión.

19 20 **ARTÍCULO 21.º**

21
22 La presidenta de este directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, comentó: “Doña
23 Magdalena me pidió la palabra un momento. ¿Doña Magdalena?”.

24 La directora Rojas Figueredo expresó: “Sí. Muchas gracias, doña Jeannette. Quería
25 informar y, a la vez, solicitar autorización el próximo martes, porque a las dos de la
26 tarde tengo que atender un asunto como exgerente del Banco Popular”.

27 La directora Ruiz Delgado consultó: “¿Es el lunes, doña Magda?”

28 La directora Rojas Figueredo respondió: “Sí. Perdón. Es el próximo lunes, a las dos
29 de la tarde. Es presencial”.

30 La directora Ruiz Delgado comentó: “Bueno. Muchísimas gracias. Para el próximo
31 lunes, Dios mediante, estaremos haciendo la sesión presencial, para quienes tengan
32 gusto de acompañarnos. Vamos a estar en el salón de sesiones. En este caso, doña
33 Magdalena, ¿usted necesita licencia completa o se estaría incorporando nuevamente
34 en algún momento?”.

35 La directora Rojas Figueredo contestó: “Dependería de cuánto tiempo tenga que estar
36 ahí. Yo esperaré que sea rápido y puntual. Pero, mejor les pido autorización para
37 ausentarme”.

38 La directora Ruiz Delgado dijo: “Licencia, entonces”.

39 La directora Rojas Figueredo indicó: “Perfecto”.

40 La directora Ruiz Delgado acotó: “Estaríamos, entonces, sometiendo a aprobación la
41 licencia para la ausencia de doña Magdalena y, en todo caso, si se puede incorporar,
42 encantados en que se incorpore”.

43 Los señores directores se manifestaron de acuerdo.

44 La directora Ruiz Delgado comentó: “Para los efectos de la sesión presencial, les
45 ruego, por favor, que se comuniquen con doña Julissa. Es muy probable que, a partir
46 del próximo lunes, doña Sofía asuma la Secretaría de la Junta Directiva, haciendo la
47 incapacidad de doña Cinthia. Es muy probable que doña Cinthia se nos vaya a partir
48 del próximo lunes. Entonces, doña Julissa estaría asumiendo las tareas que hasta
49 hoy estaba haciendo doña Sofía. Esto para efectos informativos y, también, para
50 efectos de la logística. Les rogaría, por favor, que le comuniquen a doña Julissa si nos
51 van a estar acompañando de forma presencial el próximo lunes. A pesar de que ha
52 aumentado la tasa de contagios, algunos ya están vacunados, y recordemos que

1 seguimos manteniendo todas las reglas y el uso de todos los protocolos, en el
2 entendido de que vamos a mantener todas esas protecciones, no importa que tantos
3 estén o no vacunados. Cerramos la sesión con este punto. Buenas tardes”.

4 **Resolución**

5 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: conceder**
6 licencia a la directora Magdalena Rojas Figueredo para que no asista a la sesión que
7 celebrará la Junta Directiva General el próximo 19 de abril del 2021, en virtud de que
8 debe atender asuntos personales ineludibles.

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

12 **Comuníquese** a la señora Magdalena Rojas Figueredo.

13 (J.R.D.)
14

15 A las catorce horas con veinticinco minutos se levantó la sesión.
16
17

PRESIDENTA

SECRETARIO

Sra. Jeannette Ruiz Delgado

Sr. Rodolfo González Cuadra