

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

Nº 12.531

Costa Rica, lunes treinta y uno de mayo del dos mil veintiuno, a las nueve 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 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 a.i.: Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

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 3.º

Con respecto al acta de la sesión celebrada la semana anterior, la directora señora Jeannette Ruiz Delgado manifestó: “Pasáramos a la aprobación del acta de la sesión 12.530 del pasado 24 de mayo. ¿Alguna observación al acta?” Al no haberlas, indicó: “Si no hay observaciones, la estaríamos dando por aprobada”.

Los señores directores mostraron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 12.530, celebrada el 24 de mayo del 2021.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 6.º

De conformidad con lo acordado en la alteración al orden del día de la presente sesión y el acuerdo tomado en el artículo 6.º, sesión 12.525 del 26 de abril del 2021, referente al evento denominado *51º Reunión Ordinaria de la Asamblea General de Alide*, la presidenta de este directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado comentó: “Aquí les quería hacer un informe muy breve. Ustedes me habían autorizado a participar de la postulación para el nombramiento del Consejo Directivo de Alide. Se dio la semana pasada este nombramiento. Fue el día martes. Quedó nombrado el señor Carlos Linares de la Corporación Financiera de Desarrollo (Cofide) de Perú como Presidente, la Primera Vicepresidencia estará siendo ocupada por el señor Sergio Gusmão del Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais de Brasil, la Segunda Vicepresidencia está en manos de esta servidora y, luego, los directores que forman parte del Consejo serán el señor Chesron Isidora de la Corporación para el Desarrollo de Curaçao, la señora Sandra Gómez de Financiera de Desarrollo Territorial de Colombia, Juan Pablo de Botton Falcón de Nafin/Bancomext de México y el señor Juan Cuattromo del Banco de la Provincia de Buenos Aires. A su vez, les quería informar de que participé de un foro que se llamaba *Innovación, Digitalización y Automatización para la Transformación Productiva y la Reactivación y Desarrollo*. Fue un foro bastante interesante y el exponente de fondo fue el señor Juan Antonio Ketterer de la División de Conectividad, Mercados y Finanzas del BID, quien hizo una presentación sencilla; pero, muy interesante con respecto al acompañamiento que se le debe de dar a la Pymes, especialmente, en cuanto a lo relacionado con la transformación digital. Él se aboca mucho a mencionar a las *Fintech* como un mecanismo más ágil y sencillo por parte de la banca para poder llegarles a las Pymes. Luego, hubo un panel de reacción donde fueron contando diferentes visiones y, además, acciones que han ido tomando. Aquí participó, en principio, el señor Sergio Gusmão, el señor Juan Pablo de Botton, la señora Cecilia, ahorita no recuerdo el apellido, era de Corfo, Chile. Por último, el señor Juan Cuattromo, representante del Banco de la Provincia de Buenos Aires, estuvo hablando de una billetera digital, que fue bastante interesante. Un poco parecido al Sinpe; pero, ya directamente del banco, donde pueden hacer todas las transacciones desde el celular. Ese quizá fue uno de los temas que más llamó la atención. Básicamente, les quería hacer ese informe para que conste en el acta y para que ustedes también tengan conocimiento de la participación que se tuvo en esta asamblea, donde los representantes del Banco fueron la señora Cinthya Morera y el señor Víctor Acosta. No sé si tienen alguna pregunta. ¿Don Mario?”. El director Carazo Zeledón expresó: “Nada más para felicitarla, doña Jeannette, por ese nombramiento que, sin duda alguna, es de suma importancia y, al mismo tiempo, para resaltar la buena representación que tuvo el Banco en esa reunión”. La directora Ruiz Delgado acotó: “Muchas gracias, don Mario. Yo creo que el Banco tiene que hacerse nombre y hoy más que nunca que los organismos multilaterales están muy al pendiente de lo que estamos haciendo todos los actores. Hay que recordar que en Alide están desde el BID hasta la Alianza Francesa para el Desarrollo y, al final, son también socios nuestros de alguna forma, ahorita con deuda subordinada; pero, en otros momentos también con algún tipo de acompañamiento y financiamiento; además, participan el BCIE, el Banco Europeo de Inversión, una gran cantidad de bancos europeos, incluso, hay una incorporación importante de algunos bancos asiáticos, de otras latitudes, de India, de China. Es conocer un poco y compartir lo que hacen los bancos de desarrollo a nivel mundial, no solamente lo que hacemos nosotros y, por supuesto, la relación con los bancos multilaterales. Si no hay más preguntas ni comentarios, estaríamos dando este tema por recibido y pasaríamos al siguiente punto”.

1 Los directivos se manifestaron de acuerdo.

2 **SE DISPUSO: tener por presentado** el informe verbal de la presidenta de este
3 directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, sobre su participación en el evento
4 denominado ***51° Reunión Ordinaria de la Asamblea General de Alide***, el cual
5 se llevó a cabo, de manera virtual, los días 25 y 26 de mayo del 2021, de conformidad
6 con la autorización otorgada por la Junta Directiva General en el artículo 6.º, sesión
7 12.525 del 26 de abril del 2021.

8 (J.R.D.)
9

10 ARTÍCULO 7.º 11

12 La presidenta de este directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, presentó la carta de
13 fecha 28 de mayo del 2021, suscrita por el señor Olivier Castro Pérez, presidente de
14 la Junta Directiva del Banco Internacional de Costa Rica, S. A., relativa al acuerdo
15 tomado por ese órgano colegiado en la sesión ordinaria 1985/05-21 del 27 de mayo del
16 2021, en el que se convoca a la Asamblea Ordinaria de Accionistas del Bicsa, que se
17 llevará a cabo el próximo 24 de junio del 2021, de manera virtual, con el propósito de
18 conocer y resolver, entre otros aspectos, la elección de los directores independientes,
19 así como del director representante del Banco Nacional para el periodo 2021-2023.

20 Al respecto, la directora Ruiz Delgado dijo: “Aquí tenemos dos decisiones que tomar.
21 La primera decisión es con respecto a los nombramientos de los representantes ante
22 el Bicsa. Los dos nombramientos que se estarían venciendo serían el de don Allan
23 Calderón y el de esta servidora, en calidad de miembro independiente. Ese sería el
24 primer punto. El segundo punto es con respecto a los representantes que van a asistir
25 a la Asamblea de Accionistas que se va a realizar el próximo 24 de junio. Me pide la
26 palabra don Marvin”.

27 El director Arias Aguilar comentó: “Gracias, doña Jeannette. Es para proponerle a la
28 Junta Directiva mantener los nombramientos tanto de don Allan como el suyo, como
29 directora independiente. Esa sería la propuesta que quería hacer”.

30 La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, don Marvin. No sé si hay algún otro
31 comentario al respecto. Si no hay comentarios, estaría sometiendo a aprobación los
32 dos nombramientos planteados. ¿Don Mario?”.

33 El director Carazo Zeledón expresó: “Por supuesto que estoy de acuerdo con el
34 nombramiento de ambas personas; pero, vi que estaban marcados para ser vigentes
35 hasta el año 2023. Debemos ser conscientes de que el nombramiento de doña
36 Jeannette, entonces, seguirá aun sin ella ser directora. Eso yo lo apruebo 100%. Sin
37 ser directora del Banco Nacional”.

38 La directora Ruiz Delgado acotó: “De alguna manera sí, porque sería independiente.
39 Pero, también, la Junta Directiva que venga puede tomar la decisión de hacer un
40 cambio. No significa que eso tiene que ser hasta esa fecha. Tal vez como para
41 aclararlo”.

42 El director Carazo Zeledón dijo: “Lo importante es que sea”.

43 La directora Ruiz Delgado indicó: “Esa será una decisión de la nueva Junta; pero,
44 esos son los periodos que están reglamentados”.

45 El director Carazo Zeledón consultó: “¿Por qué de la nueva Junta? Precisamente, eso
46 es lo que yo quería mencionar que, si nosotros la nombramos, la nombramos para que
47 quede de ahora hasta el 2023. No necesita ser directora, para que sea representante
48 del Banco Nacional”.

49 La directora Ruiz Delgado respondió: “Eso es así, don Mario, por el tipo de
50 nombramiento; pero, la Junta Directiva sí puede tomar, en algún momento, la
51 decisión de hacer un cambio. Ellos perfectamente lo pueden hacer”.

52 El director Carazo Zeledón dijo: “Entiendo lo que diga usted; pero, sigo con mi tesis”.

La directora Ruiz Delgado expresó: “Muchas gracias, más bien, don Mario. Si no hay algún otro comentario, estaría sometiendo a aprobación la propuesta de nombramientos y les solicitaría la firmeza para tener esto listo para el acuerdo de la sesión de Asamblea de Accionistas. Además, que don Marvin asista como titular y yo podría estar ahí como suplente, en caso de que don Marvin no pueda asistir. Esa sería la propuesta, para que no tenga ninguno de ustedes que conectarse ese día. Lo que se van a ver son temas de estados financieros, resultados, informe de la Presidencia, y la ventaja es que don Marvin ya tiene todo eso totalmente conocido. Esa sería la propuesta. ¿Están de acuerdo? También, les solicitaría la firmeza”.

Los directivos mostraron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1)

designar a los directores Marvin Arias Aguilar y Jeannette Ruiz Delgado, como delegados de la Junta Directiva General del Banco Nacional de Costa Rica, titular y suplente, respectivamente, ante la Asamblea Ordinaria de Accionistas del Banco Internacional de Costa Rica, S. A., a celebrarse el próximo 24 de junio del 2021, de manera virtual. En virtud de lo anterior, se les otorga a los señores Arias Aguilar y Ruiz Delgado poderes amplios y suficientes para ejercer el derecho al voto como delegados del Banco Nacional de Costa Rica, de conformidad con lo dispuesto en la cláusula séptima del pacto social del Banco Internacional de Costa Rica, S. A. **2)**

Comisionar a los directores Marvin Arias Aguilar y Jeannette Ruiz Delgado para que, en su calidad de delegados de la Junta Directiva General del Banco Nacional de Costa Rica ante la Asamblea Ordinaria de Accionistas del Banco Internacional de Costa Rica, S. A., presenten la propuesta para designar al señor Allan Calderón Moya como representante del Banco Nacional de Costa Rica en la Junta Directiva del Bicsa, S. A. y a la señora Jeannette Ruiz Delgado como directora independiente en ese órgano colegiado, para el periodo 2021-2023. **3) Tener por presentada** la carta de fecha 28 de mayo del 2021, suscrita por el señor Olivier Castro Pérez, presidente de la Junta Directiva del Banco Internacional de Costa Rica, S. A., relativa al acuerdo tomado por ese órgano colegiado en la sesión ordinaria 1985/05-21 del 27 de mayo del 2021.

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 Juntas Directivas del Banco de Costa Rica y del Banco Internacional de Costa Rica, S. A., y directores delegados.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 8.º

La secretaria general a.i., señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó informe del 31 de mayo 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 creo que no sale ningún acuerdo. ¿Doña Sofía?”.

La señora Zúñiga Chacón comentó: “Así es doña Jeannette”.

La directora Ruiz Delgado respondió: “Muchísimas gracias. Pasaríamos al siguiente punto”.

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 31 de mayo del 2021.

(S.Z.Ch.)

ARTÍCULO 11.º

El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo SGRC-144-2021 del 24 de mayo del 2021, de la Subgerencia General de Riesgo y Crédito, mediante el cual somete a conocimiento y aprobación de este órgano colegiado una propuesta de actualización al ***Código de Conducta y Ética del Conglomerado Banco Nacional***.

La directora Ruiz Delgado expresó: “Este punto nos lo estará presentando don Wagner Ortega”.

Con la venia de la Presidencia, se integró a la presente sesión, de manera virtual, el señor Wagner Ortega González, oficial de Cumplimiento Corporativo, con el propósito de que realice una presentación al respecto.

El señor Ortega González dijo: “Muy buenos días. Luego, inicio la presentación comentando que el objetivo de esta exposición es someter a consideración y aprobación de este órgano colegiado un ajuste al Código de Conducta del Conglomerado producto de la nueva formulación de valores institucionales. Señaló que el Comité de Cumplimiento tiene la obligación de velar por la actualización permanente del Código de Conducta. Resaltó que el cambio solicitado tiene su origen en la nueva formulación del mapa estratégico del Conglomerado, en donde uno de los elementos organizacionales que están planteados son los nuevos valores institucionales. Mostró los valores institucionales actuales (perseverancia, trabajo en equipo, calidad, integridad, creatividad) y los propuestos (colaboración, escucha, innovación, negocios sostenibles y responsables). Destacó que el objetivo es que los valores propuestos se incorporen en el Código de Conducta, a fin de que esté alineado al mapa estratégico actual de la institución. Finalmente, informó de que este tema se presentará en el próximo Comité de Corporativo para su ratificación.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, don Wagner. No sé si tienen alguna consulta. Tiene la palabra doña Magdalena”.

La directora Rojas Figueredo indicó: “Me hace el favor de ampliar un poco la propuesta de escucha, para tener bien claro el concepto de este valor”.

El señor Ortega González respondió: “Sí, señora. Con mucho gusto. Ahí la organización lo que definió fue la escucha activa a los clientes como un pilar, como uno de nuestros valores institucionales y estratégicos, precisamente, en ese alineamiento que estamos pretendiendo con todo el tema de cliente-céntrico y de experiencia al cliente. Básicamente, se refiere a la escucha activa que nosotros como Conglomerado debemos tener hacia nuestros clientes”.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias. No sé si hay alguna otra pregunta. Bien, si no hay preguntas, estaría sometiendo a aprobación la actualización del Código de Conducta del Conglomerado Financiero Banco Nacional. ¿Están de acuerdo, señores y señoras?”.

Los directivos mostraron su anuencia.

La directora Ruiz Delgado indicó: “Muchas gracias por la exposición, don Wagner”. Finalmente, el señor Ortega González dejó de participar en la presente sesión virtual.

Resolución

Considerando: i) las funciones establecidas en el artículo 33.º de la normativa del Conassif para el Cumplimiento de la Ley n.º 8204; ii) el acuerdo tomado en el artículo 14.º, sesión 12.511 del 8 de febrero del 2021, en el que se aprobó el mapa estratégico del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica para el periodo 2021-

2025 y iii) la solicitud expresa de la Administración, presentada en esta oportunidad, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) aprobar el *Código de Conducta y Ética del Conglomerado Banco Nacional***, de conformidad con los términos del documento anexo al resumen ejecutivo SGRC-144-2021 del 24 de mayo del 2021, de la Subgerencia General de Riesgo y Crédito, expuesto en esta oportunidad por el señor Wagner Ortega González, oficial de Cumplimiento Corporativo. **2) Dejar sin efecto**, en consecuencia, lo acordado en el artículo 14.º, numeral 1), sesión 12.517 del 8 de marzo del 2021, en el que se aprobó una modificación al *Código de Conducta y Ética del Conglomerado Banco Nacional*, así como sus versiones anteriores. **3) Encargar** a la Gerencia General instruir lo pertinente con el fin de divulgar, a nivel interno y a quienes corresponda, el documento aprobado en el numeral 1) de esta resolución. **4) Remitir** a las sociedades anónimas del Conglomerado Banco Nacional el Código aprobado en esta oportunidad, para su conocimiento, en vista de que se aprueba como acuerdo de alcance corporativo, de conformidad con lo dispuesto en la cláusula octava de los estatutos de las subsidiarias. **Comuníquese** a Gerencia General, Subgerencia General de Riesgo y Crédito, y sociedades anónimas del Conglomerado. (B.A.A.)

ARTÍCULO 13.º

La directora señora Jeannette Ruiz Delgado presentó el resumen ejecutivo de fecha 31 de mayo del 2021, al cual se adjunta el acuerdo tomado por la Junta Directiva de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., en el artículo 9.º, sesión 420, celebrada el 17 de mayo del 2021, en el cual se aprobó la ***Propuesta de distribución ordinaria de dividendos de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A. al Banco Nacional***, por la suma de ¢2.000.000.000,00 (dos mil millones de colones), correspondiente al ejercicio económico 2020, y se encargó elevarla a la Junta Directiva General para que, en calidad de Asamblea de Accionistas de esta subsidiaria, resuelva lo que corresponda. Además, se conoció el memorando DCF-M-044-2021, del 29 de abril del 2021, emitido por la Dirección Corporativa de Finanzas (adjunto en esta oportunidad), relativo al acuerdo tomado por el Comité de Capital, Activos y Pasivos en el artículo 8.º, sesión ordinaria 204-2021 del 20 de abril del 2021, en el que se conoció y aprobó la citada propuesta.

Al respecto, la directora Ruiz Delgado dijo: “Aquí estamos hablando de un pago de ¢2 mil millones por parte de BN Valores y les solicitaría que tomemos la decisión de conformarnos en Asamblea de Accionistas al final de esta sesión y que tomemos la resolución en firme. ¿Están de acuerdo, señores y señoras?”.

Los directores expresaron su anuencia.

La directora Ruiz Delgado indicó: “Perfecto. Muchísimas gracias. Pasaríamos al punto 4a”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) proceder a constituirse en Asamblea General Ordinaria de Accionistas de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., una vez finalizada la presente sesión, con el propósito de resolver sobre la solicitud de distribución de dividendos de esta subsidiaria al Banco Nacional.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 15.º

La presidenta de este directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, presentó carta del 26 de mayo del 2021, suscrita por la señora Sofía Zúñiga Chacón, secretaria general a.i., mediante la cual transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por el Comité de Compensación, Nominación y Gobernanza en el artículo 9.º, sesión 48, celebrada el 19 del mismo mes, en el que se aprobó *ad referendum* de esta Junta Directiva la aplicación del percentil 50 como referencia salarial para las sociedades anónimas, en el entendido de que no se podrá superar, en ningún caso, las condiciones vigentes en el Banco para cada puesto homologado, dentro del marco de la homologación de beneficios del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica, así como adoptar como política que se establezca el mismo porcentaje de aumento por costo de vida que se reconoce a los funcionarios del Banco en las subsidiarias y el reconocimiento de tiempo servido de estos en todas las dependencias del Conglomerado. Asimismo, presentó los siguientes documentos: i) el dictamen legal ALG-21-2021, de fecha 27 de mayo del 2021, suscrito por don Rafael Brenes Villalobos, asesor legal, mediante el cual emite su criterio sobre la propuesta de política de ajuste por costo de vida en las subsidiarias, y ii) el oficio GG-075-21 de fecha 7 de abril del 2021, suscrito por los gerentes de las sociedades anónimas del Banco Nacional, por medio del cual sugieren la creación de una directriz que consolide la aplicación del percentil 50 como referencia salarial, así como los ajustes periódicos por costo de vida conforme a la actualización de las tablas suministradas por la Dirección de Talento Humano del Banco Nacional de Costa Rica.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Este tema fue conocido en el Comité de Compensación, Nominación y Gobernanza. Fue ampliamente discutido. Se hizo una propuesta de aprobación y el tema nos lo va a estar explicando don Rafael. Don Rafael, tiene usted la palabra”.

El señor Brenes Villalobos explicó: “Muchas gracias, doña Jeannette. Esta es una propuesta que se originó en una nota que enviaron los gerentes de las subsidiarias, precisamente buscando que exista una uniformidad en la forma en la que se reconoce los aumentos por costo de vida en el Banco, también en las subsidiarias. Es un aspecto que se había quedado de alguna forma fuera cuando se hizo el análisis de homologación de beneficios entre el Banco y las subsidiarias. Nos pareció que era oportuno trabajarlo de manera que fuese complemento de esa homologación que está relativamente reciente de hace prácticamente seis meses y, básicamente, esa es la idea, que exista ese tipo de observancia, principio e igualdad. Eso es, en realidad, en el fondo lo que implica. No hay ningún problema desde el punto de vista de la aplicación del decreto número 27.503, que es el que regula las potestades de la Junta del Banco como Asamblea de Accionistas en las subsidiarias. Lo importante acá es que se respete que, de ninguna manera, se mejore las condiciones que existen a las subsidiarias o que las supere las que existen en el Banco. En este caso, más bien, lo que se está llevando es el ritmo juntos y, además, lo que se busca también con esa propuesta no solo en el tema de ajuste por costo de vida, sino también incorporar el aspecto del percentil 50 que es un tema que se había quedado. Básicamente, el tema es que se permita reconocer la antigüedad, la experiencia, no solo de Banco a subsidiarias, sino, también entre subsidiarias, que sea entre sí, cuando un funcionario pase de una subsidiaria a otra que también se reconozca esa antigüedad. Eso, en mi opinión, es un aspecto que bien se pudo atender por vía de interpretación; pero, mejor que quede absolutamente claro, pues existían dudas de los funcionarios de los distintos departamentos, sobre todo de la gente de Recursos Humanos. Para aclararlo, son básicamente esos los elementos que se buscan, que se proponen como complemento al tema de la homologación. Muchas gracias”.

La directora Ruiz Delgado apuntó: “Muchas gracias, don Rafael. No sé si tienen

alguna pregunta o algún comentario con respecto a esta propuesta. Si no hay preguntas ni comentarios, estaría sometiendo a aprobación la propuesta de ajuste por costo de vida en las subsidiarias. ¿De acuerdo, señores y señoras?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

La directora Ruiz Delgado indicó: “Bueno, muchas gracias”.

Resolución

Considerando: i) el acuerdo tomado por el Comité de Compensación, Nominación y Gobernanza en el artículo 9.º, sesión 48, del 19 de mayo del 2021; **ii)** la solicitud de los Gerentes Generales de las sociedades anónimas, mediante el oficio GG-075-2021 de fecha 7 de abril 2021, y **iii)** el criterio legal contenido en el dictamen legal ALG-021-2021 de fecha 27 de mayo del 2021, así como la amplia explicación realizada en esta ocasión por el señor Rafel Brenes Villalobos, asesor legal, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) aprobar** la aplicación del percentil 50 como referencia salarial para las sociedades anónimas, en el marco de la homologación de beneficios del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica, en el entendido de que no se podrá superar, en ningún caso, las condiciones vigentes en el Banco para cada puesto homologado. Asimismo, se deberá adoptar como política que se conceda a quienes laboran en las subsidiarias el mismo porcentaje de aumento por costo de vida que se le reconoce a los funcionarios del Banco, así como establecer el reconocimiento de tiempo servido (antigüedad) de los funcionarios entre todas las dependencias del Conglomerado. **2) Remitir** a las sociedades anónimas la homologación de beneficios aprobada en el numeral anterior de esta resolución, para su conocimiento, en vista de que se aprueba como acuerdo de alcance corporativo, de conformidad con lo dispuesto en la cláusula octava de los estatutos de las subsidiarias.

Comuníquese a la Gerencia General del Banco Nacional y a las sociedades anónimas del Conglomerado Financiero. (J.R.D.)

ARTÍCULO 16.º

El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo DCF-J067-2021, de fecha 20 de mayo del 2021, al cual se adjunta el documento DAE-014-2021 denominado ***Informe Económico Costa Rica, abril 2021***, emitido por la Dirección de Análisis Económico, adscrita a la Dirección Corporativa de Finanzas, en cumplimiento de lo acordado en el artículo 9.º, sesión 12.317 del 28 de enero del 2019. Del citado informe, se transcribe lo siguiente:

- *En marzo la producción del país, medida con el Índice Mensual de Actividad Económica, registró un crecimiento interanual de 3.9%, esta es la primera variación positiva después de 12 meses continuos de contracción.*
- *El déficit de la balanza comercial cerró en febrero en \$678.1 millones mostrando una importante reducción con respecto al 2020 debido al importante crecimiento de las exportaciones (10.2%) vs al crecimiento de las importaciones (3.5%).*
- *Las cifras de las finanzas públicas al cierre de abril muestran un superávit en el resultado primario del país de un 0.6%, pero un déficit en resultado financiero de un 1.2%.*
- *El tipo de cambio de manera interanual presenta una depreciación del 7.87%. y de manera acumulada por el contrario tiene una apreciación de 0.14%.*
- *La inflación medida por la variación interanual del Índice de Precios al Consumidor al cierre de abril se ubicó en 1.21%. Este resultado es un*

1 *incremento de 74 p.p. con respecto al resultado del mes anterior, sin embargo,*
2 *la inflación acumulada sigue siendo baja (0.24%).*

3 • *Durante abril se dió un leve crecimiento con respecto a marzo en el saldo de*
4 *las carteras en colones y dólares (0.10% y 0.26%), sin embargo, de manera*
5 *interanual el crédito en dólares sigue contraído, aunque en menor medida.*

6 La directora Ruiz Delgado mencionó: “Les estaría proponiendo darlo por recibido,
7 en vista de que vamos a ver incorporado estos datos en el informe financiero y de
8 desempeño. ¿Están de acuerdo señores y señoras?”

9 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

10 **Resolución**

11 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
12 el resumen ejecutivo DCF-J067-2021, de fecha 20 de mayo del 2021, al cual se adjunta
13 el documento DAE-014-2021 denominado ***Informe Económico Costa Rica, abril***
14 ***2021***, elaborado por la Dirección de Análisis Económico, adscrita a la Dirección
15 Corporativa de Finanzas, en cumplimiento de lo acordado en el artículo 9.º, sesión
16 12.317 del 28 de enero del 2019.

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

18 (B.A.A.)

19
20 **ARTÍCULO 18.º**

21
22 De conformidad con lo acordado en el artículo 24.º, numeral 1), sesión 12.267 del 23
23 de julio del 2018, en el que se solicitó a la Gerencia General coordinar lo pertinente
24 para incluir en el orden del día de las sesiones de la Junta Directiva General las
25 actividades oficiales del Banco Nacional, con el propósito de valorar y definir la
26 participación de algún director en representación de este órgano colegiado, el gerente
27 general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el documento titulado ***Avance de***
28 ***eventos, patrocinios y plan de medios publicitarios***, emitido por la Dirección
29 General de Relaciones Institucionales, Publicidad y Sostenibilidad, mediante el cual
30 se informa de los eventos que el Banco Nacional llevará a cabo durante el mes de
31 junio del 2021.

32 Sobre el particular, la directora Ruiz Delgado indicó: “¿Alguna pregunta con respecto
33 a estos eventos?”. Al no haber preguntas dijo: “Si no hay preguntas estaría
34 proponiéndoles darlo por recibido y pasaríamos al siguiente punto”.

35 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

36 **Resolución**

37 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
38 el documento titulado ***Avance de eventos, patrocinios y plan de medios***
39 ***publicitarios***, emitido por la Dirección General de Relaciones Institucionales,
40 Publicidad y Sostenibilidad, mediante el cual se informa de los eventos que el Banco
41 Nacional llevará a cabo durante el mes de junio del 2021, de conformidad con lo
42 acordado en el artículo 24.º, numeral 1), sesión 12.267 del 23 de julio del 2018.

43 **Comuníquese** a Gerencia General.

44 (B.A.A.)

45
46
47
48
49 **ARTÍCULO 23.º**

50
51 El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el memorando GGM-024-
52 21 del 21 de mayo del 2021, de la Gerencia General, al cual se adjunta el oficio DCDH-

297-2021, de fecha 20 del mismo mes, 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 San José Oeste, San José Este y Cartago.

La directora Ruiz Delgado sometió a aprobación esta solicitud e indicó: “¿Están de acuerdo, señores y señoras?”.

Los directivos estuvieron de acuerdo.

La directora Ruiz Delgado manifestó: “Bueno, muchísimas gracias. Con este punto estaríamos dando por concluida la sesión, al ser la una y catorce minutos de la tarde. Así que muchísimas gracias”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: con base en la solicitud de la Gerencia General, **1) otorgar** poder general judicial sin límite de suma, al siguiente funcionario, con las facultades establecidas en el artículo 1289.º del Código Civil: **Clase B, Subclase B.2 (Abogado): CASA MATRIZ: DIRECCIÓN JURÍDICA: Jacqueline María Peraza Fallas**, mayor, casada por segunda vez, cédula de identidad 1-1103-0873, empleada 17242, vecina de Goicoechea, San José, para que pueda: en virtud del poder judicial para todos los negocios el mandatario puede apersonarse como actor o como reo a nombre de su poderdante, en cualquier negocio que interese a éste, seguir el juicio o juicios en sus diversas instancias, usar de todos los recursos ordinarios y extraordinarios, transigir, comprometer en árbitros o arbitradores, pedir y absolver posiciones, reconocer documentos., recibir dinero y dar el correspondiente recibo, otorgar y cancelar las escrituras que el negocio o negocios exijan, renunciar cualquier trámite, recusar a los trabajadores judiciales y quejarse de ellos, o acusarlos por motivo de los juicios y hacer todo lo que el dueño haría si el mismo estuviese, para llevar a término los negocios. **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 D, Subclase D.10: CASA MATRIZ: OFICINA BANCA DE MEDIANA EMPRESA: Brian Mauricio Ballar Álvarez**, mayor, casado, cédula de identidad 1-1151-0198, empleado 11514, vecino de Ulloa, Heredia, para que pueda: los Supervisores Comerciales de Empresarial, Corporativa e Institucional podrán sustituir en sus funciones a los Directores de los Segmentos en su ausencia, ya sea por vacaciones, capacitación, licencia, incapacidad o ausencia inesperada; para salvaguardar la operativa de la Dirección. Como efecto de lo anterior, ostentarán las mismas atribuciones que se detallan en la Clase F, Sub-Clase F.1., si y solo si en los supuestos establecidos. en tanto dichos supuestos se logren acreditar previamente por parte de la Dirección Corporativa de Desarrollo Humano. **B) Clase F, Subclase F.2.: I) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ OESTE: OFICINA PLAZA AMÉRICA: Laura Guiselle García Vargas**, mayor, casada, cédula de identidad 1-1570-0579, empleada 16346, vecina de Hatillo, San José. **II) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ ESTE: OFICINA SAN PEDRO: José Arturo Calderón Elizondo**, mayor, soltero, cédula de identidad 6-0323-0511, empleado 12890, vecino de La Unión, Cartago. Los anteriores funcionarios podrán: **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. **C) Clase F, Subclase F.4: I) ZONA COMERCIAL ESTE: OFICINA SAN PEDRO:** **i) Elena de los Ángeles Cerdas Mena**, mayor, casada, cédula de identidad 3-0399-0792, empleada 15106, vecina de Santo Domingo, Heredia, y **ii) Vanessa Cristina Orozco Saballo**, mayor, soltera, cédula de identidad 6-0412-0655, empleada 16825, vecina de Montes de Oca, San José. **II) ZONA COMERCIAL OESTE: OFICINA PLAZA AMÉRICA: Karol Priscilla Alvarado Bermúdez**, mayor, soltera, cédula de identidad 1-1692-0044, empleada 16843, vecina de Alajuelita, San José. Los citados funcionarios podrán: **a)** firmar contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del Banco. **b)** Gestionar asuntos de cobro administrativo en operaciones crediticias. **c)** Firmar con clasificación A en el sistema de registro de firmas del BNCR para la emisión de títulos valores o de cualquier otro servicio que brinde el banco. Aplica tanto para firmas nacionales e internacionales. **3) Otorgar al funcionario Leo Miguel Guevara Hernández**, mayor, casado, cédula de identidad 8-0107-0071, empleada 17138, vecino de Desamparados, Alajuela, las siguientes facultades: **clase E, Subclase E.1: CASA MATRIZ: DIRECCIÓN DE INFRAESTRUCTURA Y COMPRAS:** **i) poder generalísimo con límite de suma**, para que pueda: 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; **ii) poder generalísimo sin límite de suma**, para que pueda: firmar los contratos de arrendamiento de bienes muebles e inmuebles para uso del Banco Nacional o cualquier contrato administrativo en el que se requiera este tipo de representación legal, generados de cualquier proceso de contratación administrativa; y **iii) poder general sin límite de suma**, con las facultades que otorga el artículo 1255.º del Código Civil, restringido a las siguientes facultades: **a)** celebrar convenios y ejecutar los actos necesarios para la conservación y explotación de los bienes. **b)** 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. **c)** Ejecutar todos los actos jurídicos que según la naturaleza del negocio, se encuentran virtualmente comprendidos en él como medios de ejecución o como consecuencias

1 necesarias del mandato. Además, se aclara que dicho poder se otorga sin limitaciones,
2 en el entendido que no implicará la facultad de ejercer actos de disposición propios
3 del apoderado generalísimo. **d)** Suscribir contratos administrativos derivados de
4 cualquier proceso de contratación administrativa, siempre y cuando para los mismos
5 no se requiera facultades de Apoderado Generalísimo sin límite de suma. **e)** Endosar
6 para su devolución, títulos recibidos como garantía de participación o de
7 cumplimiento, en los diferentes procesos de compra de bienes y servicios que realiza
8 el Banco a través de la Dirección que corresponda. **f)** Firmar contratos
9 administrativos necesarios para el normal funcionamiento del Banco, tales como
10 contratos de adquisición de líneas telefónicas, con el objetivo de darle mayor agilidad
11 a estos trámites y solventar asuntos que pueden ser resueltos a un menor nivel. En
12 todos los casos deberán ser cumplidas las disposiciones legales y reglamentarias
13 atinentes. **g)** Aprobar contrataciones directas de escasa cuantía, de conformidad con
14 el tope económico que actualiza anualmente la Contraloría General de la República.
15 **h)** Realizar ante los entes Municipales en el territorio nacional, así como ante los
16 respectivos Consejos de distrito autónomos, Departamentos de gestión municipal u
17 Organizaciones conexas, cualquier trámite inherente a presentación de declaraciones
18 de impuestos de patentes, bienes inmuebles y otras, tanto individual (una) o varias,
19 solicitud de permisos constructivos, solicitud de disponibilidades de servicios públicos
20 y afines a las propiedades del Banco Nacional, presentación y retiro de usos de suelo,
21 solicitud de información tributaria tales como certificaciones o constancias de
22 impuestos adeudados o cancelados, estados de deuda, presentación de reclamos o
23 recursos a favor o en contra de resoluciones municipales, representación de la
24 institución ante reuniones, audiencias o sesiones con funcionarios municipales,
25 trámites en el Ministerio de Salud, como permisos sanitarios de funcionamiento, así
26 como los procesos necesarios para llevar a cabo dichas gestiones y otras inherentes a
27 la administración de bienes inmuebles propiedad de esta institución financiera. **i)**
28 Otorgar “poderes especiales” conforme a las mismas facultades indicadas en el inciso
29 h). **4) Revocar** el poder otorgado al siguiente funcionario, de acuerdo con lo detallado
30 a continuación: **ZONA COMERCIAL CARTAGO: Francisco Martín Martínez**
31 **Madrigal**, cédula de identidad 1-0613-0778, otorgado en el artículo 17.º, sesión
32 11.868 del 29 de octubre del 2013. **5) Autorizar** a los señores Gerente General y
33 Subgerentes Generales, para que conjunta o individualmente comparezcan ante
34 notario público a protocolizar e inscribir, en lo literal o en lo conducente, los acuerdos
35 tomados en este artículo. Los gerentes de Casa Matriz y de las zonas comerciales San
36 José Este y San José Oeste dan fe de haber revisado los atestados de las personas
37 para las cuales solicitan poder, y por tanto, de su idoneidad para ejercer las
38 responsabilidades inherentes. En todos los casos deberán ser cumplidas las
39 disposiciones legales y reglamentarias atinentes.

40 **Comuníquese** a Gerencia General, Casa Matriz, zonas comerciales San José Oeste,
41 San José Este y Cartago; Dirección Jurídica, Dirección Corporativa de Desarrollo
42 Humano, oficinas correspondientes y funcionarios interesados.

43 (B.A.A.)

44 A las trece horas con quince minutos se levantó la sesión.
45
46

PRESIDENTA

SECRETARIO

Sra. Jeannette Ruiz Delgado

Sr. Rodolfo González Cuadra