

Nº 12.533

Costa Rica, lunes siete de junio del dos mil veintiuno, a las nueve horas con quince 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

M.Sc. Maximiliano Alvarado Ramírez

Empresarial e Institucional:

M.Sc. Allan Calderón Moya

Subgerente General de Riesgo y Crédito

MBA. Jaime Murillo Víquez

Subgerente General de Ba

Appendix C

Liu, B.; and Aman, E. 1996

Auditor General

Lic. Ricardo Araya Jiménez
Lic. B. f. d. R. Villalba

Asesor Legal:

Lic. Rafael Brenes Villalobos
Lad., Sofía Zárate Chacón

ARTÍCULO 1º

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

La presidenta del directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, expresó: “Muy buenos días, vamos a dar inicio a la sesión 12.533, de hoy 7 de junio del 2021. Iniciaríamos con la aprobación del orden del día. No sé si tienen alguna observación”. Al no haber observaciones dijo: “Bueno, muchas gracias. Si no hay observaciones estaríamos dando el orden del día por aprobado”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 12.533 de la Junta Directiva General.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 3.^º

De conformidad con lo que disponen los artículos 49.^º y 50.^º de la Ley General de la Administración Pública, el 35.^º de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, y lo consignado en el orden del día de la presente sesión, la directora señora Jeannette Ruiz Delgado informó de que a continuación, de manera privada, los miembros de esta Junta Directiva General, con la participación del Gerente General, el Auditor General y la Secretaria General a.i. del Banco Nacional, procederán a la elección del directorio de este órgano colegiado, que regirá para el período comprendido entre el 7 de junio del 2021 y el 31 de mayo del 2022, conforme lo establecido en el artículo 4.^º del Reglamento de la Junta Directiva General del Banco Nacional. Asimismo, presentó el dictamen legal ALG-22-2021 de fecha 3 de junio del 2021, suscrito por el señor Rafael Brenes Villalobos, asesor legal, mediante el cual emite su criterio relativo al procedimiento de elección del directorio. De seguido, expresó: “Para este punto y antes de iniciar con el proceso, don Mario, don Ricardo nos va a explicar la dinámica y después le doy a usted la palabra”.

El director Carazo Zeledón dijo: “Está bien”.

La directora Ruiz Delgado indicó: “Bien. Muchas gracias. ¿Don Ricardo?”.

El señor Araya Jiménez manifestó: “Gracias. Buenos días. En realidad, me tomó por sorpresa este tema de explicar el asunto; pero, bueno. Jennifer, la funcionaria de la Secretaría General nos reunió a don Bernardo y a mi persona, la semana anterior, y nos explicó rápidamente que hay una herramienta para hoy, a través de una votación electrónica totalmente confidencial. Entonces, tenemos dos opciones: una que puede ser la reelección del directorio y otra que los señores directores tomen la decisión de hacer una elección de otros miembros de los que están actualmente. Entonces, no sé si en este caso la elección del directorio tiene que ser, doña Jeannette, por unanimidad de los siete directores. Lo cierto del caso es que en cualquiera de los dos casos vamos a hacer una votación para que quede en los registros; pero, yo creo que básicamente es eso. No sé si don Bernardo quiere complementar algo adicional”.

La directora Ruiz Delgado señaló: “No sé, don Bernardo. ¿Algo más?”.

El señor Alfaro Araya respondió: “En efecto, tuvimos esa duda don Ricardo y yo cuando Jennifer nos explicó el procedimiento. La primera pregunta es, ¿están de acuerdo en una reelección del directorio? Si todos los directores unánimemente votaran que sí, yo creo que no habría nada más que hablar, quedaría reelecto *ipso facto*. Ahora, la pregunta que nos hacíamos es, ¿tendríamos que ir a una elección puesto por puesto del directorio con un voto en contra a la reelección o con una mayoría simple en contra de la reelección? Entonces, la idea es que nosotros le vamos a mandar un *link*, es un código QR que ustedes ponen en el teléfono y ahí votan primero si están de acuerdo con la reelección o no, y ahí vendría la disyuntiva que les estaba explicando. Luego, si fuera necesaria la segunda votación; es decir, la elección del directorio puesto por puesto, se mandaría otro código QR que les permite hacer esa otra votación. Yo me imaginaría que don Rodolfo es el que tiene más claridad en este tema de la unanimidad en la reelección”.

El director González Cuadra expresó: “Aquí el abogado es don Mario, don Bernardo”.

La directora Ruiz Delgado mencionó: “Don Rodolfo sería por experiencia. Don Mario nos pidió la palabra. ¿Don Mario?”.

El director Carazo Zeledón comentó: “Bueno, en primer lugar, como dice Ricardo, nos toma por sorpresa esta interpretación. Yo quisiera señalar que para mí es mucho más simple. Las normas o el reglamento de gobernanza, para ponerlo en términos claros, establece que deben escogerse las personas que conforman el directorio. Tenemos una situación de excepcionalidad acá que es el hecho de que no estamos reunidos personalmente; pero, las interpretaciones han sido clarísimas, en el sentido de que la

1 presencia dentro de la reunión por vía de Teams con las seguridades del caso y con
2 las manifestaciones hechas por grabación, nos da a nosotros la posibilidad de
3 manifestar ampliamente nuestra posición; sin embargo, una consideración
4 importante es —que en el caso mío no tiene ningún problema— si el voto de los
5 directores ha de ser secreto o no. Tradicionalmente, no lo ha sido, porque cuando ha
6 habido elecciones de continuidad, el voto se hizo —por lo menos así recuerdo— por
7 consenso y dijeron: *¿estamos de acuerdo todos?* La respuesta fue: *sí. ¿En todos los*
8 *puestos?* Y la respuesta también fue: *sí.* Y punto. Eso fue una resolución, de hecho,
9 parecida o igual a la que se puede tener. Yo lo que quisiera señalar es lo siguiente: en
10 primer lugar, decidamos nosotros si tenemos algún tipo de razón para no votar en
11 público —para mí es lo más simple, lo vuelvo a decir—, y si hay alguna persona que
12 considera que el voto debe ser secreto, entonces, habría que proceder en otra forma
13 más técnica que significaría; por ejemplo, la propuesta que don Bernardo y don
14 Ricardo nos presentan que es tener el código QR que nos permita a nosotros mantener
15 el secreto de nuestro voto, esa es la primera cosa. En segundo lugar, yo interpreto,
16 con las nuevas recomendaciones, que los votos deben ser individuales por cargo, a
17 efectos de que se cumpla el postulado de la norma. De manera que ese aspecto donde
18 se puede hablar de reelección no corresponde del todo y eso digo yo a diferencia de lo
19 que pudo haber ocurrido el año pasado o el año anterior, entonces, mi recomendación
20 o mi sugerencia es que nos manifestemos acá con mucha amplitud sobre si preferimos
21 usar el método de voto secreto y si preferimos utilizar el método de voto secreto,
22 entonces, cabe la propuesta que nos hace don Bernardo, en el sentido de que se ponga
23 a discusión si queremos la reelección, en cuyo caso con solo un voto que disienta se
24 abre la discusión para la elección de persona por persona. Esa es la interpretación
25 legal, Rodolfo. En lo práctico, yo creo que nosotros estamos enfrentados aquí a una
26 decisión entre siete personas que tenemos muy claro dónde estamos y que hemos
27 funcionado en pleno acuerdo durante el tiempo que tenemos de tener este directorio”.
28 La directora Ruiz Delgado expresó: “Muchas gracias, don Mario. ¿Don Rodolfo?”.
29 El director González Cuadra apuntó: “Gracias, doña Jeannette. En realidad, tenemos
30 todos un dictamen del Asesor Legal, que coincide en lo que don Mario nos plantea, en
31 el sentido de que no hay que privilegiar las formas, sino la voluntad. Entonces, me
32 parece que no es necesario tanto celo por la forma o por el procedimiento si hay
33 acuerdo. Ahora, si no lo hubiera, entonces, sí hay que acudir al procedimiento
34 establecido”.
35 La directora Ruiz Delgado mencionó: “De acuerdo, don Rodolfo. El diseño que hacen
36 las muchachas con estos QR es, precisamente, para proteger lo que dice el reglamento
37 de elección; sin embargo, lo que dice don Mario y lo que acaba de mencionar don
38 Rodolfo lleva toda la razón, de hecho, don Rafael lo manifiesta en su dictamen. Era
39 importante tener ese dictamen, porque hay que recordar que, en la normalidad, esto
40 siempre se hace de forma presencial; sin embargo, estamos en épocas extraordinarias
41 y eso requiere de la utilización de herramientas para tratar de quedar y salvaguardar
42 esa voluntad de la que habla don Rodolfo, además de que haya transparencia en el
43 proceso, al igual que en caso de que se decida hacer una votación individual y se pueda
44 proteger el anonimato de la misma. Ellos trataron de proteger ese tema por un asunto
45 de respeto, que podría ser minoritaria o mayoritaria de los señores y señoritas
46 directores. Entonces, quería explicar eso, como para ampliar un poquito lo que ya se
47 ha dicho. Me pide la palabra don Marvin. ¿Don Marvin?”.
48 El director Arias Aguilar apuntó: “Quiero manifestar mi criterio coincidente con lo
49 que expresó don Mario y con lo que acaba de expresar don Rodolfo”.
50 La directora Ruiz Delgado dijo: “De acuerdo, don Marvin. Entonces, sí les parece,
51 antes de decidir cuál de los dos mecanismos vamos a utilizar, vamos a escuchar las
52 opiniones de los señores directores que desean manifestarse y, en este caso, don Mario

1 me había pedido la palabra. ¿Don Mario?".

2 El director Carazo Zeledón indicó: "Sí, yo le había pedido la palabra, en el entendido
3 de que íbamos a proceder a la votación en forma inmediata. Entonces, yo pospongo
4 mi palabra para que decidamos este punto primero; pero, sí yo le quiero pedir que me
5 deje en la lista de oradores una vez que los demás compañeros se puedan expresar
6 sobre este punto de forma".

7 La directora Ruiz Delgado expresó: "Muy bien. ¿Doña Ana Isabel?".

8 La directora Solano Brenes comentó: "En la misma dirección, hace un año utilizamos
9 el procedimiento en forma virtual, ya estábamos en la pandemia y así lo hicimos. Yo,
10 particularmente, creo que no tendría objeción en lo que aprueba la mayoría de que
11 sea por unanimidad y creo, si no me equivoco, que estaríamos proponiendo la
12 reelección del directorio y, si es así, manifestar mi completo acuerdo de una vez.
13 Gracias".

14 La directora Rojas Figueredo externó: "Yo no tengo ninguna objeción a que se haga
15 como se realizó en periodos anteriores. No requiero que mi voto sea secreto ni utilizar
16 el instrumento que tan amablemente han creado los compañeros de la
17 Administración".

18 La directora Ruiz Delgado dijo: "Muchas gracias, doña Magdalena. ¿Doña Ruth?".

19 La directora Alfaro Jara señaló: "Estamos en el mismo contexto de hace un año,
20 entonces, nada más procedamos. Por favor".

21 La directora Ruiz Delgado indicó: "Bueno. Muchas gracias. Entonces, si no hay
22 ningún criterio en contrario, estaríamos proponiendo la continuidad del directorio y
23 aquí sí, don Mario, ya con esa claridad le doy la palabra.

24 El director Carazo Zeledón manifestó: "Perdón. Si vamos a entrar, como entiendo yo
25 que interpreta usted, a la votación, yo pido que, entonces, la hagamos cargo por cargo
26 y que me permita la palabra para hacer mis comentarios".

27 La directora Ruiz Delgado mencionó: "Bueno, entonces, don Mario no está de acuerdo
28 en hacer una reelección del directorio. Estaría proponiendo que se haga cargo por
29 cargo y, en vista de esa circunstancia, entonces, estaríamos iniciando una votación
30 individual cargo por cargo, tal y como lo acaba de plantear. Comenzaríamos, entonces,
31 con el cargo de la Presidencia. ¿Don Mario?".

32 El señor Carazo Zeledón manifestó: "Sí, muchas gracias. Creo que estamos haciendo
33 lo más conveniente, aunque duremos un poquito de tiempo. Yo quisiera señalar que
34 para la escogencia de la Presidencia a mí me encantaría muchísimo que pudiéramos
35 escoger en reelección a doña Jeannette. Doña Jeannette me habló el jueves pasado.
36 Me llamó para pedirme su apoyo a lo cual le dije que con demasiado gusto y, además,
37 con enorme sentido de obligación. En primer lugar, creo que para todos o para
38 ninguno es un secreto el hecho de que doña Jeannette se ha manifestado como
39 Presidenta de la Junta Directiva muy a la altura de las circunstancias, con un gran
40 dominio y, también, con una enorme respetabilidad tanto dentro del directorio o
41 dentro de la Junta Directiva como con respecto a la Administración y a la
42 participación de los directores en la actividad que se requiere. Hemos visto que ser
43 Presidente de la Junta Directiva del Banco no se limita exclusivamente a ser
44 directora de sesiones o director de sesiones y de actividades y, en ese sentido, doña
45 Jeannette ha sido excelente en su desempeño. Debo decir; sin embargo, un asunto
46 importante que es que tenemos que tener consideración en el hecho de que en este
47 año que queda, que es el último año en el que vamos a participar cuatro miembros de
48 la Junta Directiva, será y ha de ser muy importante mostrar estabilidad por la
49 proyección hacia fuera y, en ese sentido, nada mejor que la figuración de doña
50 Jeannette en este cargo. Nosotros, cuando empezamos, hace tres años, nos
51 propusimos trabajar en conjunto y trabajar en forma coordinada cualquier tipo de
52 gestión; yo creo que en eso se ha cumplido dadas las circunstancias en una forma más

1 o menos; pero, nos hemos acomodado, sobre todo, por cuanto los directores hemos
2 hecho uso de nuestra responsabilidad en la dirección de las subsidiarias y en la
3 presencia y manejo de los comités en los que participamos. A mí me hubiera gustado
4 que hubiera habido un poquito más de conocimiento de lo que ocurría en otros casos
5 a efectos de que pudiera haber un mejor desenvolvimiento o, por lo menos, un mejor
6 conocimiento por parte de nosotros. Eso no resta para nada el valor que tiene el
7 nombramiento de doña Jeannette y yo voy a pedir, muy especialmente, que hagamos
8 en este caso la escogencia de ella por unanimidad, a efectos de que pueda entenderse
9 que no es simplemente una reelección, sino que es un nombramiento que procede por
10 convicción de todos los miembros de la Junta Directiva".

11 La directora Ruiz Delgado indicó: "Muchas gracias, don Mario. Doña Sofía les mandó
12 un *link*, porque en vista de que se hizo separadamente, la idea era que cada uno
13 pudiera emitir su voto. No sé si prefieren hacerlo de esta manera o si preferirían
14 manifestarlo de otra forma".

15 El director Carazo Zeledón dijo: "Yo no tengo ningún inconveniente en hacerlo verbal
16 y abierto".

17 El director Arias Aguilar comentó: "Yo tampoco".

18 La directora Ruiz Delgado expresó: "Como si fuera una votación nominal, entonces,
19 si les parece, lo hacemos en forma verbal y estaría preguntándoles en forma
20 individual su voto. Si les parece, lo hacemos de esta forma. Iniciaríamos, entonces,
21 con don Marvin para hacerlo en orden alfabético".

22 El director Arias Aguilar manifestó: "¿Doña Jeannette?".

23 La directora Ruiz Delgado señaló: "Sí, don Marvin".

24 El director Arias Aguilar apuntó: "Doña Ana está pidiendo la palabra, yo creo".

25 La directora Ruiz Delgado comentó: "¿Doña Ana?".

26 La directora Solano Brenes mencionó: "No, está bien. Vamos a ver, yo me confundí
27 un poco con el procedimiento, porque yo, por lo menos, estoy de acuerdo con la
28 reelección de los tres, en forma, creo que, unánime. No sé si es que hay algún cambio
29 o si es que vamos a ir así con todos los puestos nada más por procedimiento o es que
30 se cambió y vamos a ir uno a uno".

31 La directora Ruiz Delgado dijo: "Doña Ana es que se había planteado hacerlo en una
32 sola votación; sin embargo, don Mario no estuvo de acuerdo, entonces, como no estuvo
33 de acuerdo no lo pudimos hacer de esa forma, porque para eso se requería
34 unanimidad. Entonces, lo vamos a hacer en forma individual y vamos a hacer una
35 especie de votación nominal".

36 La directora Solano Brenes indicó: "Perdón, don Mario, es que se me congeló la
37 imagen cuando usted habló. Disculpen. De acuerdo".

38 La directora Alfaro Jara apuntó: "¿Doña Jeannette?".

39 La directora Ruiz Delgado dijo: "Sí, doña Ruth".

40 La directora Alfaro Jara expresó: "Yo sí estoy de acuerdo en que se mantenga el
41 directorio de los tres como están y, solamente, no es necesario que me consulte mi
42 voto más. Muchas gracias".

43 La directora Solano Brenes mencionó: "Doña Jeannette, si me permite, yo me uno a
44 doña Ruth para hacerlo más rápido. Estoy totalmente de acuerdo con los tres y en la
45 reelección, y que sea verbal. Gracias".

46 La directora Ruiz Delgado mencionó: "Muchas gracias, doña Ana. Ya tendríamos dos
47 de las votaciones. ¿Don Marvin?".

48 El director Arias Aguilar apuntó: "Totalmente de acuerdo. Bueno, ahora tengo la
49 duda de si estaríamos con el cargo de Presidente".

50 La directora Ruiz Delgado afirmó: "Estaríamos con el cargo de Presidente, luego
51 iríamos a los otros cargos; pero, ya tenemos unos votos contabilizados.

1 El director Arias Aguilar comentó: "Totalmente de acuerdo con la reelección de doña
2 Jeannette Ruiz Delgado".
3 La directora Ruiz Delgado mencionó: "Muchas gracias, don Marvin. ¿Don Mario? Ya
4 se manifestó con esta propuesta".
5 El director Carazo Zeledón dijo: "Sí, como lo manifesté, yo estoy 110% de acuerdo con
6 el voto para doña Jeannette para Presidente de esta Junta Directiva".
7 La directora Ruiz Delgado mencionó: "Muchas gracias, don Mario. ¿Don Rodolfo?".
8 El director González Cuadra expresó: "Voto por doña Jeannette Ruiz Delgado".
9 La directora Ruiz Delgado acotó: "Muchas gracias, don Rodolfo. ¿Doña Magdalena?".
10 La directora Rojas Figueroedo indicó: "Sí, totalmente de acuerdo con los comentarios
11 externados por don Mario en relación con su persona y la forma en que ha
12 desempeñado su cargo como Presidente. Votaría también por doña Jeannette Ruiz
13 Delgado".
14 La directora Ruiz Delgado dijo: "Muchísimas gracias y muchas gracias a todas y a
15 todos por ese apoyo al trabajo que hemos venido haciendo, que es un trabajo de Junta
16 Directiva. Yo siempre he considerado que la Presidencia solo es un coordinador y no
17 necesariamente es algo más y, pues, por supuesto, que es el servidor número uno de
18 todos y todas ustedes. Recordemos que, como dice don Mario, el trabajo no se
19 circumscribe a la dirección de una sesión de Junta Directiva, sino que pasa por la
20 coordinación con la Alta Administración y, por supuesto, con atender una gran
21 cantidad de requerimientos por parte de clientes, por parte del mismo Poder
22 Ejecutivo, por parte de la misma Asamblea Legislativa, cuando es el caso, comparecer
23 ante la Asamblea Legislativa cuando nos llaman a una comparecencia y demás, así
24 que muy agradecida por ese apoyo y, en este caso, estaría votando por mí, a pesar de
25 que algunos consideran que es un poco extraño; pero, es parte de una votación
26 nominal. Entonces, empezando con la Presidencia, ya estaría electa y recaería en la
27 persona de Jeannette Ruiz Delgado, y pasaríamos al segundo cargo que, según la
28 propuesta de las compañeras, es el nombramiento de la Vicepresidencia y estaríamos
29 proponiendo el nombre de don Marvin Arias para ocupar ese cargo. Ya están a favor
30 doña Ruth, doña Magdalena, doña Ana Isabel y, entonces, les estaría preguntando a
31 don Mario, don Rodolfo y, por último, don Marvin. En este caso, ¿don Mario?".
32 El director Carazo Zeledón mencionó: "Yo quisiera manifestar que me parece que el
33 nombramiento o la escogencia que se hace de don Marvin para Vicepresidente
34 también merece todo el respeto de parte de los miembros de nuestra Junta Directiva.
35 Don Marvin me habló a mí el viernes y, en ese sentido, tuve oportunidad de
36 manifestarle cosas que quisiera compartir en público; básicamente, el hecho de que
37 en muy pocas oportunidades hemos podido tener o ha tenido el Banco el hecho de que
38 un Vicepresidente de la Junta Directiva haya tomado una posición tan activa y tan
39 específica en temas propios de su conocimiento, sobre todo, en los aspectos de
40 auditoría y de política bancaria en relación con una de las subsidiarias en la que
41 tenemos un especial interés porque nuestra participación es minoritaria, que es el
42 Bicsa. Yo tengo la impresión de que la guía que hemos tenido de don Marvin, tanto
43 en temas propios de auditoría, que han tenido repercusiones muy importantes, como
44 en el trabajo que ha tenido como delegado nuestro del Banco en la Junta Directiva
45 del Bicsa, amerita que continúe siéndolo y que continúe siendo Vicepresidente de la
46 Junta Directiva para honra de todos nosotros".
47 El director Arias Aguilar apuntó: "Muchas gracias".
48 La directora Ruiz Delgado comentó: "Muchas gracias".
49 El director Carazo Zeledón añadió: "Por lo tanto, uno mi voto al de las personas que
50 han citado, que son doña Magdalena, doña Ana Isabel, doña Ruth".
51 La directora Ruiz Delgado aclaró: "Y usted por ahora".

1 El director Carazo Zeledón dijo: “Sí, me uno a ellas tres y les pido a los demás que no
2 han manifestado su voto que lo hagan positivamente para que sea por unanimidad”.
3 La directora Ruiz Delgado externó: “Muchas gracias, don Mario. ¿Don Rodolfo?”.
4 El director González Cuadra señaló: “Voto por don Marvin Arias Aguilar”.
5 La directora Ruiz Delgado apuntó: “Muchas gracias, don Rodolfo. Esta servidora vota
6 por don Marvin Arias Aguilar y nos faltaría don Marvin Arias Aguilar”.
7 El director Arias Aguilar mencionó: “En este caso me toca votar por mí mismo y
8 aprovecho, entonces, para agradecerles a ustedes. Gracias”.
9 La directora Ruiz Delgado manifestó: “Muchas gracias, don Marvin. Estaríamos,
10 entonces, aprobando la designación para Vicepresidente de don Marvin Arias Aguilar
11 y pasaríamos a la tercera votación, que sería el cargo de Secretario de esta Junta
12 Directiva. Según la propuesta de las compañeras, estaríamos presentando el nombre
13 de don Rodolfo González Cuadra y tendríamos ya los votos de doña Ruth, doña
14 Magdalena y doña Ana Isabel, así que procederíamos a la votación de los demás
15 compañeros. ¿Don Mario?”.
16 El director Carazo Zeledón comentó: “Muchas gracias. Yo lo que sí quisiera es decir
17 que, aunque no he tenido chance de conversar con don Rodolfo acerca de sus
18 aspiraciones a este cargo, yo creo que es un cargo natural y que es natural, en virtud
19 de las condiciones personales de don Rodolfo, además de la experiencia que ha tenido
20 durante mucho tiempo al dirigir, precisamente, todos los aspectos de la Secretaría de
21 la Junta Directiva en años anteriores a esta oportunidad. Sin embargo, yo quería,
22 también, mencionar —y don Rodolfo, usted me disculpa— que doña Magdalena es
23 una de las directoras que va a salir al final de esta gestión anual y creo que nosotros
24 deberíamos tener la oportunidad, aunque ya ella haya manifestado su voto, de
25 ofrecerle la posibilidad de que, si ella así lo deseara, pudiera ser parte del directorio
26 en ese cargo; pero, don Rodolfo, vuelvo a decirle, es simplemente por razones de
27 consideración y cortesía, porque si me toca a mí votar en este momento yo,
28 obviamente, votaría por usted. ¿Doña Magdalena, usted me aceptaría participar?”.
29 La directora Ruiz Delgado indicó: “¿Doña Magdalena?”.
30 La directora Rojas Figueroedo señaló: “Don Mario, muchísimas gracias por su
31 consideración, siempre tan respetuosa y caballerosa hacia mí persona; pero, ya yo
32 manifesté, evidentemente, mi voto, reitero, hacia don Rodolfo González Cuadra. De
33 don Rodolfo he aprendido muchísimo, no solamente de su conocimiento interno de la
34 organización, sino de cómo comunicar de manera efectiva y me parece que su
35 participación como miembro del directorio y como Secretario es fundamental, y —
36 aprovecho para el comentario— para una cohesión de la Junta Directiva como la que
37 se tiene en el Banco. Lo digo en este foro y cada vez que tengo la oportunidad de
38 reconocer externamente el nivel, la capacidad, el compromiso y las cualidades y
39 calidades de cada uno de los miembros de esta Junta Directiva, así que, desde ya,
40 felicito a doña Jeannette, a don Marvin y a don Rodolfo por esta designación. Un
41 directorio de lujo, de verdad, del cual yo me siento tan complacida de ser parte como
42 miembro de esta Junta Directiva y reitero mi voto hacia él, agraciándole, don Mario
43 su consideración”.
44 El director Carazo Zeledón indicó: “Muchas gracias, y perdone, doña Jeannette, que
45 yo casi no le pido la palabra. Pero, si es así, doña Magdalena, y yo le agradezco muchas
46 esas consideraciones, quisiera entonces secundar el voto adelantado que tienen tres
47 compañeros sobre una persona que es, a todas luces, excepcional y, además, un
48 compañero muy especial en este Banco, quien nos alumbría y nos educa todos los días
49 acerca de cuáles son los mecanismos que se van a utilizar para atender los asuntos
50 propios del Banco, de manera que yo muy entusiastamente voto a favor de don
51 Rodolfo”.

1 La directora Ruiz Delgado dijo: "Muchas gracias, don Mario. Don Rodolfo, le dejo la
2 palabra al final".
3 El director González Cuadra respondió: "Como guste. Sí, está bien".
4 La directora Ruiz Delgado apuntó: "¿Don Marvin?".
5 El director Arias Aguilar expresó: "Voy a razonar un poquito el voto. Quiero
6 manifestar que, por formación, conocimiento, experiencia y, además, por sus grandes,
7 importantes y valiosísimos aportes, voto por don Rodolfo González Cuadra".
8 La directora Ruiz Delgado comentó: "Muchas gracias, don Marvin. En este caso me
9 corresponde a mí emitir el voto y yo estaría votando también por don Rodolfo
10 González Cuadra. Él es una persona que no solamente nos ha mostrado a través del
11 tiempo el amplio conocimiento que tiene, no solo sobre banca, sino también de este
12 Banco en particular y, además, todo el tiempo nos está instruyendo (yo creo que eso
13 siempre será muy importante para todos y todas nosotros) con respecto a temas que
14 van más allá incluso del trabajo mismo del Banco. Así que estaría dándole mi
15 completo apoyo. Nos faltaría don Rodolfo, para que emita su voto".
16 El director González Cuadra manifestó: "Gracias, doña Jeannette. Antes quisiera
17 decir algo y es que con frecuencia afirmo que yo aprendo todos los días y hoy he
18 recibido una valiosa lección de parte de don Mario. Él lleva razón, en el sentido de
19 que yo no lo llamé. No llamé a ninguno de los seis compañeros, por dos razones:
20 primero, debido a que me pareció que debía dejarlos en libertad de decidir lo que les
21 pareciera mejor; pero, en segundo lugar, porque ese puesto en el Banco no tiene la
22 importancia que en otros órganos colegiados de otras instituciones, por la sencilla
23 razón de que tenemos una Secretaría General de lujo. El trabajo que hay que hacer
24 se limita básicamente a revisar y firmar, dado que así lo pide la ley. Es un cargo que
25 se estableció en el Banco con la Ley General de la Administración Pública hace
26 muchos años; de hecho, ni siquiera existe en la Ley Orgánica del Sistema Bancario
27 Nacional y, en realidad, me pareció que no era necesario mostrar mis "aspiraciones",
28 como las llama don Mario. A mí me hubiera encantado ofrecerle a doña Magdalena
29 algo más valioso, porque realmente tiene los merecimientos para ello. Lo que ocurre
30 es que, repito, es un puesto con cuyo nombramiento hay que cumplir, en virtud de
31 que así lo mandan las normas; sin embargo, no tiene en la práctica una función
32 esencial. Gracias, don Mario. Creo que, como dije al principio, todos los días aprendo
33 y hoy he recibido una buena lección".
34 El señor Carazo Zeledón externó: "Un abrazo, don Rodolfo".
35 La directora Ruiz Delgado señaló: "Muchas gracias, don Rodolfo; pero, no manifestó
36 su voto".
37 El director González Cuadra indicó: "Bueno, como no queda más remedio, voto por
38 mí, entonces".
39 La directora Ruiz Delgado dijo: "Muchas gracias, don Rodolfo. Entonces, estaríamos
40 designando como Secretario de la Junta Directiva a don Rodolfo González Cuadra y
41 con eso estaríamos dando por conformado el directorio para el próximo período, que
42 vencería el 31 de mayo del año 2022. ¿Don Mario?".
43 El director Carazo Zeledón subrayó: "Por favor, le ruego que se ponga, para efectos
44 del acta, que la votación en cada uno de los cargos fue unánime en favor de los
45 seleccionados".
46 La directora Ruiz Delgado acotó: "Muchas gracias, don Mario. Esto lo estaríamos
47 incorporando en la decisión final. Ahora sí, doña Ruth me pidió la palabra al puro
48 final. Doña Ruth, tiene usted la palabra".
49 La directora Alfaro Jara expresó: "No justifiqué mi voto; pero, lo quería hacer al final.
50 Número uno, para mí la reelección nunca fue tema de discusión. Yo me he sentido,
51 personalmente, bien representada por este directorio y, más allá de lo que sienta, yo
52 creo que es muy bueno para el Banco. La semana pasada, cuando leí el jueves la

1 agenda y venía la reelección del directorio, me tomé unos minutos para pensar por
2 qué me sentía bien. A veces hay que preocuparse hasta por qué se siente uno bien y
3 no solo por qué se siente mal. Entonces, ¿por qué me siento confortable con este
4 directorio? Quiero felicitar a mis tres compañeros, dado que fueron reelectos
5 nuevamente, y comentarles unas cosas importantes que descubrí cuando me puse a
6 cuestionarme por qué me cae bien o me sirve que estén ahí o por qué le sirven la
7 Banco. Número uno, los tres tienen el coraje de tomar decisiones o de llevarnos a
8 tomar decisiones que a veces no son populares, ya que en ocasiones son decisiones
9 que nos cuesta como Junta Directiva, las cuales no son las mejores; pero, son las que
10 le convienen el Banco; entonces, nos saben llevar por ahí. Son personas sumamente
11 humildes en todos los momentos, en lo privado y en lo público son sencillos; además,
12 saben cultivar y mantener las relaciones interpersonales y eso lo disfruta mucho.
13 Creo que lo logran no solo con nosotros como miembros de la Junta, sino que también
14 con la Alta Administración y en todo lo que hacen. Entonces, quería destacar que don
15 Rodolfo, con su inmenso conocimiento, a quien desde el principio le dije que era como
16 la biblia y era como consultar cada artículo y detalle, por su vasto conocimiento y una
17 computadora magnífica que tiene en la cabeza, que todo lo recuerda y a veces no
18 necesita consultar o ir al pasado. Me da esa certeza, porque siento que está alguien a
19 par que me apoya en ese campo. Recuerdo que como el tercer día de estar en sesión
20 de Junta don Marvin se volvió y me dijo: *¿Usted sabe para qué acaba de levantar la*
21 mano y acaba de aprobar? Yo le indiqué: *No, no tengo idea.* Me dio una explicación
22 bastante contundente de qué estaba haciendo ahí, y doña Jeannette que nunca ha
23 perdido un solo minuto o una sola oportunidad de explicarme y llevarme de la manita,
24 cuando llegué como directora junior al Banco, así como de tomarse el tiempo y de
25 decirme: *si no yo no te puedo ayudar, consúltale a tal persona;* pero, siempre está
26 pendiente dirigiéndome, no solo para que yo me empape de todo el entorno de la
27 institución y de por qué el Banco está donde está o por qué estamos ahí, sino que yo
28 sé que lo hace de la misma forma con el resto del Banco y que se debe al puesto en el
29 que está; asimismo, en su investidura de Presidenta del Banco busca siempre lo mejor
30 para todos nosotros. Esa era mi justificación del voto para los tres”.

31 La directora Ruiz Delgado comentó: “Muchas gracias, doña Ruth. La verdad es que
32 me da una gran emoción escucharla, porque dice cosas tan bonitas y yo creo que
33 muchas veces tratamos de hacer el trabajo lo mejor posible y siempre sentimos que
34 tal vez nadie se da cuenta de lo que hacemos. Y no lo hacemos por mantenernos
35 solamente unidos como Junta Directiva, sino también para que cuando tomemos
36 decisiones lo hagamos muy informados. Quizá ese es nuestro mayor trabajo y ese es
37 el logro que queremos alcanzar, ya que no hay nada mejor que cuando uno toma una
38 decisión difícil, como dice doña Ruth, esa decisión sea en la cual todos y todas creamos,
39 porque realmente lo necesitamos como institución. Aquí directamente nosotros
40 cuando decimos algo beneficiamos o no al Banco más importante de este país. Es que
41 no estamos hablando de cualquier institución y cuando nos felicitan porque somos el
42 pilar del sistema financiero y lo estamos haciendo bien, esto se debe a un trabajo
43 realizado en equipo; es decir, nunca se debe a personas individuales. La realidad es
44 que todos y todas hemos puesto nuestro granito o nuestro granote de arena. Algunos
45 tienen que poner, además, la cara y mandar las notas y también comunicarlo a la
46 prensa, si es el caso, o a las autoridades políticas; pero, la realidad es que cada cosa
47 que nosotros decidimos en esta institución va en pro de beneficiar a nuestros clientes,
48 que son todos ciudadanos y ciudadanas costarricenses. Así que, doña Ruth, usted me
49 dejó una gran emoción con todo lo que nos acaba de decir. Muchísimas gracias por sus
50 palabras, porque yo creo que nos motivan para seguir haciendo lo mejor por esta
51 institución, como dice don Mario, en el año que nos resta y dejar, lo mejor que
52 podamos, avanzado el proceso de sostenibilidad, de gobernanza y de buen manejo de

1 la institución, para que cuando venga una nueva Junta Directiva, en
2 acompañamiento con los tres compañeros y compañera que se quedan, puedan seguir
3 adelante, transitando por esa ruta y, por supuesto, con la Administración que les
4 estamos dejando que yo diría que es una Administración de lujo, igual que usted, don
5 Ricardo y su equipo. No hay nada que decir más que darles las gracias por el trabajo
6 que se hace. Don Bernardo me pide la palabra”.

7 El señor Alfaro Araya dijo: “Solo quiero felicitar a los señores que fueron reelectos.
8 Da una enorme confianza y tranquilidad, y estoy hablando aquí en representación de
9 la Administración, ver la armonía y lo amalgamada que está la Junta Directiva. Una
10 Junta así va a fijar un norte y va a definir un plan estratégico, que estoy seguro de
11 que va a llevar a la entidad por la ruta correcta, porque cuando hay tal comunión de
12 ideas y tal disposición de apoyarse unos a otros en una junta directiva, el tema de
13 gobernanza está prácticamente resuelto y ese es el pilar en cualquier entidad y, sobre
14 todo, como decía doña Jeannette, en el Banco más importante de Centroamérica. Así
15 que felicito a toda la Junta Directiva, en realidad, y, por supuesto, a los señores y
16 señora que fueron reelectos”.

17 La directora Ruiz Delgado externó: “Muchísimas gracias, don Bernardo. Yo creo que
18 tenemos que felicitarnos como Junta Directiva, porque realmente aquí damos
19 muestras de nuestra democracia, de la participación, de poder compartir nuestras
20 experiencias, conocimientos y, por supuesto, apoyarnos los unos a los otros. Yo lo
21 único que lamento es que lo tengamos que hacer de manera virtual y siempre lo voy
22 a manifestar, porque me hubiera encantado haber estado en el salón de sesiones
23 compartiendo después de la sesión y, una vez más, *doña Covid* o no sé cómo llamarla
24 nos está impidiendo, por lo menos por ahora, poder reunirnos de forma presencial.
25 Estaríamos, entonces, incorporando al resto de los compañeros que nos acompañan
26 en la Junta Directiva: los señores subgerentes y don Rafael. Me dicen cuando están
27 todos, por favor, para darle continuidad a la sesión e informar lo que se dio en el ratito
28 que estuvieron ausentes”.

29 Con la venia de la Presidencia, se incorporaron a esta sesión virtual los subgerentes
30 generales y el Asesor Legal.

31 El señor Brenes Villalobos apuntó: “Buenos días a todos”.

32 La directora Ruiz Delgado respondió: “Buenos días, don Rafael”.

33 El señor Alvarado Ramírez dijo: “Buenos días a todos”.

34 La señora Zúñiga Chacón señaló: “Ya estaríamos”.

35 La directora Ruiz Delgado consultó: ¿Ya estamos todos?”.

36 La señora Zúñiga Chacón contestó: “Sí, señora”.

37 La directora Ruiz Delgado manifestó: “Buenos días tengan todos los compañeros de
38 la Alta Administración y don Rafael que se están incorporando a esta sesión de Junta
39 Directiva. Les informamos que en el punto anterior, en el que se vio el proceso de
40 elección del directorio, de conformidad con lo estipulado en el artículo 4.º del
41 Reglamento de la Junta Directiva General, se tomó la decisión de darle continuidad
42 al directorio que venía funcionando el año anterior, así que estaría nombrándose en
43 el cargo de Presidencia a esta servidora, en el puesto de Vicepresidente a don Marvin
44 Arias Aguilar y en el cargo de Secretario a don Rodolfo González Cuadra. Quería
45 contarles. Tuvimos una muy rica e interesante conversación sobre el proceso de
46 elección y, por eso, nos atrasamos un poquito; pero, realmente, como dijo don Mario,
47 nos tomamos un tiempo y valía la pena tomarse ese tiempo. Así que muchas gracias
48 a todos y todas ustedes y estaríamos dando ya por iniciada la sesión. Pasaríamos,
49 entonces, a conocer el punto 1c.

50 Omití pedirles la firmeza en la elección del directorio. ¿Están de acuerdo en que sea
51 en firme para que se pueda comunicarse de una vez, señores y señoras?”.

52 Los directivos expresaron su anuencia.

1 La directora Ruiz Delgado expresó: “Bueno, perfecto; entonces, lo dejamos en firme
2 para que se pueda hacer la comunicación formal de una vez”.

3 **Resolución**

4 Considerando: i) lo dispuesto en los artículos 49.^º y 50.^º de la Ley General de la
5 Administración Pública y 35.^º de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional; ii)
6 lo establecido en el artículo 4.^º del *Reglamento de la Junta Directiva General del*
7 *Banco Nacional*, iii) el dictamen ALG-22-2021 de fecha 3 de junio del 2021, suscrito
8 por el señor Rafael Brenes Villalobos, asesor legal, relativo al procedimiento de
9 elección del directorio, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ**
10 **EN FIRME:** 1) **reelegir** a los directores Jeannette Ruiz Delgado, Marvin Arias
11 Aguilar y Rodolfo González Cuadra, en los cargos de Presidente, Vicepresidente y
12 Secretario de este órgano colegiado, respectivamente, para el período comprendido
13 entre 1.^º de junio del 2021 y el 31 de mayo del 2022. 2) **Encargar** a la Gerencia
14 General comunicar, como hecho relevante, en el momento que corresponda, el acuerdo
15 tomado en los numeral 1) de esta resolución e **instruir** a la Dirección General de
16 Relaciones Institucionales, Publicidad y Sostenibilidad, para que lo dé a conocer en
17 el Conglomerado y en los medios pertinentes.

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

21 **Comuníquese** a Gerencia General, Auditoría General, subgerencias generales,
22 Dirección General de Relaciones Institucionales, Publicidad y Sostenibilidad; Sugef,
23 Conassif, Banco Central de Costa Rica, Banco de Costa Rica, Banco Popular,
24 Contraloría General de la República, Bicsa, Consejo de Gobierno, ABC, y personal en
25 general.

26 (J.R.D.)
27
28

29 **ARTÍCULO 5.^º**
30

31 La secretaria general a.i., señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó informe del 7 de
32 junio del 2021, referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva General que
33 involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran
34 pendientes de cumplimiento.

35 La directora Ruiz Delgado dijo: “Iniciaríamos con un par de acuerdos y con una
36 observación que nos tiene don Allan. ¿Doña Sofía?”.

37 La señora Zúñiga Chacón comentó: “Buenos días, doña Jeannette”.

38 La directora Ruiz Delgado respondió: “Buenos días”.

39 La señora Zúñiga Chacón indicó: “Sí. En la sesión pasada se conoció el tema solicitado
40 por doña Magdalena de la venta de cartera. Entonces don Allan el viernes me indicó
41 que ya ese acuerdo saldría del informe, si ustedes están de acuerdo en sacar ese
42 pendiente”.

43 La directora Ruiz Delgado respondió: “Muchas gracias, doña Sofía. No sé, don Allan,
44 si usted nos amplía”.

45 El señor Calderon Moya explicó: “Sí, con mucho gusto. Muchas gracias. Felicidades a
46 todos y desearle muchos éxitos. Siempre es importante tener estas noticias de
47 primera hora. Básicamente doña Magdalena hace 15 días había externado la
48 necesidad y la ocupación del tema de venta de cartera. Una semana después (la
49 semana anterior) trajimos el tema en el informe del reporte mensual de crédito y en
50 el tema de seguimiento de cartera también traía unas acciones puntuales de lo que
51 hacemos en relación con la venta de cartera. Entonces, cumplimos con la solicitud,
52 nos parece, con el comentario de doña Magdalena; pero, adicionalmente,

1 periódicamente incorporaremos en el informe esos dos temas; lo que es venta de
2 cartera y las tácticas para ir reduciendo ya a partir de los procesos de cobranza los
3 créditos que hemos ido pagando por incobrables. Si estuvieran todos de acuerdo, eso
4 es un poco las observaciones de doña Magdalena, ya daríamos por cumplido con lo
5 que presentamos la semana pasada del tema ¿les parece?".

6 La directora Ruiz Delgado externó: "Muchas gracias, don Allan. ¿Doña Magdalena?".
7 La directora Rojas Figueredo mencionó: "Sí, doña Jeannette. Tal y como lo expresa
8 don Allan. Yo me siento totalmente conforme con la información que nos presentaron
9 y con el acuerdo de darlo por recibido y de que continúe incluyéndose con cierta
10 periodicidad dentro de los informes de cartera de crédito. Gracias"

11 La directora Ruiz Delgado dijo: "Muchísimas gracias, doña Magdalena. Entonces en
12 estas condiciones, el día de hoy, estarían saliendo dos acuerdos pendientes. ¿Así es,
13 verdad, doña Sofía?".

14 La señora Zúñiga Chacón respondió: "Sí, señora. Así es".

15 La directora Ruiz Delgado indicó: "Bueno, muchísimas gracias. Estaríamos entonces
16 pasando al siguiente punto".

17 **Resolución**

18 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado
19 el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento, elaborado por la Secretaría
20 General, con corte al 7 de junio del 2021. De conformidad por lo expuesto por el señor
21 Allan Calderón Moya, subgerente general de Riesgo y Crédito, dar por cumplido el
22 acuerdo tomado en el artículo 9 de la sesión 12.530, en el que se encargó a la Gerencia
23 General presentar, en una próxima sesión, un informe detallado de la cantidad y
24 monto de las operaciones que se encuentran fuera de balance, así como de cualquier
25 otra clasificación que se esté trasladando a reserva de préstamos. Además, de
26 incorporar en el citado informe lo referente al seguimiento que se le brinda a este tipo
27 de operaciones y aclarar si existe algún monto o grupo al que no se le dé este
28 seguimiento. Lo anterior por cuanto la información requerida fue presentada en la
29 sesión 12.531 mediante el informe denominado **Análisis integral del desempeño
30 de la cartera con corte a abril 2021**.

31 (S.Z.Ch.)

32

33

34 **ARTÍCULO 8.º**

35

36 El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo SGO-
37 123-2021 del 31 de mayo del 2021, de la Subgerencia General de Operaciones, al que
38 se adjunta la actualización de la **Política de Calidad (PO02-CGMC01)**, para
39 conocimiento y aprobación de este órgano colegiado.

40 La directora Ruiz Delgado indicó: "Este tema nos lo estará presentando don Jaime
41 Murillo y don Luis Fernando Cortés".

42 Con la venia de la Presidencia, se integró a la presente sesión, de manera virtual, el
43 señor Luis Fernando Cortés Arias, director de Gestión y Mejora Continua a.i., con el
44 propósito de aclarar consultas referentes al cambio realizado en la citada Política.

45 El señor Murillo Víquez explicó: "Lo que se hace con la Política de Calidad del Banco
46 viene muy asociado a la última vez que McKinsey nos acompañó en la definición del
47 plan estratégico en el 2015. Voy a asociar esa política a la aspiración estratégica del
48 Banco, porque, en buena teoría, en esa aspiración está lo que el Banco quiere o aspira
49 a ser. Entonces, lo que hace el área de Calidad en la organización no puede estar
50 alejada de la aspiración que tenemos como institución. Lo que se hizo en esta
51 actualización es, precisamente, transcribir la aspiración organizacional a la política.
52 Esta Política, claramente, se mide con todo el plan de ejecución que lleva el área de

1 Planeación Estratégica y todos los indicadores estratégicos que tiene el Banco,
2 entonces, en resumen y si me permiten, les diría que ese es el cambio principal. En el
3 documento se establece cuál es el enunciado de la política que es: “*Ser el
4 Conglomerado Financiero preminente y más digitalizado de Costa Rica, ofreciendo la
5 mejor experiencia al cliente, obteniendo niveles de rentabilidad suficientes para crecer
6 y soportar el desarrollo del país y asegurando un excelente nivel de salud
7 organizacional*”. Ese es el enfoque de la Política y, como les digo, esto es muy asociado
8 al plan estratégico del Banco, porque, en buena teoría, el sistema de calidad lo que
9 debe permitir es alcanzar esta estrategia que nos planteamos. En resumen, ese es el
10 cambio. No sé si hay alguna consulta, doña Jeannette”.

11 La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, don Jaime. ¿Don Marvin?”.

12 El director Arias Aguilar manifestó: “Revisando el documento, a mí me parece que
13 está bien enfocado y estoy totalmente de acuerdo; pero, un asunto de mera forma en
14 el enunciado del documento que nos mandaron, hay una parte que en lugar de decir
15 *política*, dice *policía de Calidad*, entonces, tal vez, para hacer el cambio ese. Es de
16 mera forma y es un error; pero, para que no quede ahí”.

17 El señor Murillo Víquez indicó: “Las disculpas del caso. Lo corregiremos de inmediato.
18 Perdón, doña Jeannette”.

19 La directora Ruiz Delgado expresó: “Muchas gracias. No sé si tienen alguna otra
20 consulta. ¿Don Ricardo?”.

21 El señor Araya Jiménez señaló: “Nada más comentar que la homologación de la
22 Política de Calidad con la aspiración del Banco le da mucho impulso y alineamiento
23 a todo el tema estratégico de calidad, porque, a nivel de comunicación y al
24 homologarlo, se refuerza en las diferentes actividades esta Política. Desde el punto
25 de vista de la norma 9.001, no hay ningún conveniente, más bien la refuerza este tipo
26 de homologación. Ese sería mi comentario, doña Jeannette”.

27 La directora Ruiz Delgado mencionó: “Muchas gracias, don Ricardo. Si no hay más
28 preguntas ni comentarios, estaría sometiendo a aprobación la modificación de la
29 Política de Calidad del Banco Nacional. ¿Están de acuerdo, señores y señoritas?”.

30 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

31 La directora Ruiz Delgado agregó: “Bueno. Muchas gracias”.

Resolución

33 Considerando la solicitud expresa de la Administración conocida en esta ocasión,
34 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** **1) aprobar la *Política***
35 **de Calidad (PO02-CGMC01), Edición 2**, de conformidad con los términos del
36 documento adjunto al resumen ejecutivo SGO-123-2021, de fecha 31 de mayo del
37 2021, emitido por la Subgerencia General de Operaciones y la explicación brindada
38 en esta oportunidad por el señor Jaime Murillo Víquez, subgerente general de esa
39 dependencia. 2) Dejar sin efecto, en consecuencia, las versiones anteriores de la
40 *Política de Calidad*, incluyendo la *Edición 1*, aprobada en el artículo 17.º, numeral
41 1), sesión 12.078 del 9 de mayo del 2016. 3) Encargar a la Gerencia General instruir
42 lo pertinente con el propósito de divulgar, a nivel interno y a quienes corresponda, la
43 *Política* aprobada en el numeral 1) de esta resolución. 4) Remitir a las sociedades
44 anónimas del Conglomerado Banco Nacional la *Política* aprobada en esta
45 oportunidad, con el propósito de que adopten las disposiciones contenidas en los
46 presentes documentos que le sean aplicables, en vista de que se aprueban como
47 acuerdo de alcance corporativo, de conformidad con lo dispuesto en la cláusula octava
48 de los estatutos de las subsidiarias.

49 **Comuníquese** a Gerencia General, Subgerencia General de Operaciones, y
50 sociedades anónimas del Banco Nacional.

51
52 (B.A.A.)

1

ARTÍCULO 11.[°]

2

3 La directora señora Jeannette Ruiz Delgado presentó el resumen ejecutivo BNCS-GG-050-2021, de fecha 3 de junio del 2021, mediante el cual se informa de que la Junta Directiva de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A., en el artículo 11.[°], sesión 278 del 6 de abril del 2021, aprobó la propuesta de distribución de dividendos por la suma de ₡1.772.000.000.00 (mil setecientos setenta y dos millones de colones exactos), correspondiente al ejercicio financiero del 2020.

4 Con la venia de la Presidencia se integró a esta sesión virtual el señor José Alfredo Barrientos Solano, gerente general de BN Sociedad Corredora de Seguros, Sociedad Anónima.

5 La directora Ruiz Delgado comentó: “¿Don José? Parece que se le fue a don José el audio; pero, en este caso la propuesta es que BN Corredora de Seguros, de acuerdo con lo establecido, realice un pago de dividendos por ₡1.772,0 millones al Banco, en el entendido de que esa es la suma que se aprobó en el presupuesto, ya que hay un pendiente de reconocer por la suma ₡383.845.401,40 que quedaría sujeta a una próxima aprobación presupuestaria. Ese es el planteamiento que nos está haciendo en este caso BN Corredora de Seguros. ¿No sé si tienen alguna pregunta o alguna observación?”.

6 El señor Barrientos Solano dijo: “Perdón”.

7 La directora Ruiz Delgado expresó: “Ahora sí, don José. Yo ya lo expliqué un poco”.

8 El señor Barrientos Solano respondió: “Sí, que pena. En realidad, es que estaba en reunión de Gerencia, entonces, se me hizo una mezcla de las dos llamadas. Disculpen”.

9 La directora Ruiz Delgado indicó: “Bueno, tiene usted la palabra, don José”.

10 El señor Barrientos Solano comentó: “Es para lo del tema de dividendos, ¿verdad?”.

11 La directora Ruiz Delgado respondió: “Sí. Lo expliqué ahí como en carrerilla. Más bien, no sé si tienen alguna pregunta. Aquí me pide la palabra don Mario. ¿Don Mario?”.

12 El director Carazo Zeledón dijo: “Yo nada más quería saber, atendiendo la explicación que usted dio, doña Jeannette, si eso ya es una decisión tomada por la Junta Directiva de la subsidiaria y preguntarle a doña Ruth si así lo era”.

13 La directora Ruiz Delgado indicó: “¿Doña Ruth?”.

14 La directora Alfaro Jara respondió: “Gracias, doña Jeannette. Sí, por supuesto, eso ya lo vimos en Junta. Únicamente tenemos que aprobarlo aquí”.

15 La directora Ruiz Delgado externó: “Así es”.

16 El señor Barrientos Solano dijo: “Doña Jeannette, tal vez si me permite”.

17 La directora Ruiz Delgado respondió: “Sí, don José”.

18 El señor Barrientos Solano manifestó: “Todo lo que es el pago y adelanto de dividendos lo llevamos directamente a las diferentes instancias: al área financiera y al Comité de Activos y Pasivos; ahí fue aprobado. La intención de hoy es que lo apruebe la Junta Directiva General. Con la aprobación de hoy estaríamos haciendo un adelanto ₡1.772,0 millones y de aquí a diciembre haríamos un pago adicional, no solo de los ₡383 millones, sino un pago mayor. Estaríamos pagando tanto la disponibilidad del año 2019 como esta que es de política 2020. Quedaríamos por encima de los ₡3.600 o ₡3.800 millones para este año”.

19 El director Carazo Zeledón comentó: “Eso era lo que quería, que quedara claro de que había sido visto y conocido por la Junta Directiva de la subsidiaria”.

20 El señor Barrientos Solano indicó: “Vamos a ver. Una vez ya esto dirigido a la Junta Directiva General, nosotros con la aprobación de hoy estamos realizando el pago de esta primera parte y, de aquí a diciembre estaríamos haciendo un pago adicional no

1 solo de los ¢383 millones, sino un pago mayor. Eso ya lo hemos venido viendo con el
2 área de Finanzas. Nosotros haríamos el pago de los últimos dos periodos para quede
3 como parte de la aprobación".

4 La directora Ruiz Delgado respondió: "Muchas gracias, don José. ¿Don Marvin?".

5 El director Arias Aguilar acotó: "Nada más manifestar que estoy totalmente de
6 acuerdo".

7 La directora Ruiz Delgado dijo: "Bueno, muchísimas gracias, don Marvin".
8 Finalmente, doña Jeannette, propuso que al terminar la sesión este órgano colegiado,
9 constituido en Asamblea de Accionistas de BN Corredora, tome la resolución en firme
10 de trasladar los recursos al Banco, según la propuesta de don José.

11 Los directivos estuvieron de acuerdo.

12 Finalmente, el señor José Alfredo Barrientos Solano dejó de participar en la presente
13 sesión virtual.

14 **Resolución**

15 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:** proceder
16 a constituirse en Asamblea General Ordinaria de Accionistas de BN Sociedad
17 Corredora de Seguros, Sociedad Anónima, una vez finalizada la presente sesión, con
18 el propósito de resolver sobre la solicitud de distribución de dividendos de esta
19 subsidiaria al Banco Nacional.

20 **Notas:** Se dejó constancia de que los directivos acordaron la firmeza de este
21 acuerdo de forma nominal y unánime, de conformidad con lo que dispone el inciso 2)
22 del artículo 56.^º de la Ley General de la Administración Pública.

23 (J.R.D.)

24

25

26 **ARTÍCULO 13.^º**

27

28 El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó a conocimiento de este
29 órgano colegiado el resumen ejecutivo SGBDP-JDG-15-2021, de fecha 2 de junio del
30 2021, de la Subgerencia General de Banca de Desarrollo y Personas, al que se adjunta
31 el documento denominado **1er Feria Virtual de Vivienda 2021**.

32 La directora Ruiz Delgado expresó: "Este tema nos lo estaría presentando Yeudin
33 Sánchez".

34 Con la venia de la Presidencia, se integró a la presente sesión, de manera virtual, el
35 señor Yeudin Sánchez Mesén, director del Segmento Masivo-Preferente, con el
36 propósito de llevar a cabo una presentación al respecto.

37 La directora Ruiz Delgado indicó: "Buenos días, don Yeudin".

38 El señor Sánchez Mesén dijo: "Hola, buenos días".

39 La señora Ruiz Delgado apuntó: "Buenos días".

40 El señor Sánchez Mesén preguntó: "¿Cómo les va?".

41 La señora Ruiz Delgado respondió: "Muy bien. Bienvenido, tiene usted la palabra".
42 Inicialmente, el señor Sánchez Mesén brindó un agradecimiento por permitirle un
43 espacio para brindar la presente información a los miembros de este órgano colegiado,
44 la cual es muy relevante y, a la vez, emocionante para el equipo de la Subgerencia
45 General de Banca de Desarrollo y Personas, dado que se trata de la primera feria
46 virtual de vivienda, la cual pretende direccionar a la institución a ser un banco
47 moderno y digital. Luego, comentó que el objetivo de la feria es brindar una
48 experiencia virtual diferenciada al cliente, en términos de ferias de financiamiento
49 de vivienda, las cuales estaban tradicionalmente centralizadas en campos feriales,
50 así como impulsar la colocación del producto y alcance de las metas comerciales.
51 También, indicó que la feria se llevará a cabo entre el 31 de mayo y el 30 de junio del
52 2021, y que la plataforma del Banco estará disponible 24/7 con un horario de atención

1 por parte de los asesores financieros e inmobiliarios de lunes a domingo de diez de la
2 mañana a ocho de la noche. Seguidamente, mostró una imagen que ilustra la vista
3 que se presenta a través de la página del Banco para ingresar y registrarse en la feria
4 virtual. Además, expuso las características propias de la feria, tales como: proyectos
5 inmobiliarios (150); desarrolladores inmobiliarios (41); posibilidad de buscar
6 proyectos por provincia y cantón en formato mapa o por desarrollador; asesoría
7 profesional con ejecutivos bancarios y asesores inmobiliarios mediante *chat* o llamada
8 y, además, un buzón de mensajería; cotizaciones de precio de una vivienda y cálculo
9 de la cuota mensual de financiamiento; directorio de Pymes con oferta de servicios de
10 consultoría constructora, mueblerías, remodelaciones, mantenimiento, control de
11 plagas, diseño de jardines y decoración, y charlas informativas para clientes de
12 especialistas relacionadas a construcción o con lo que se debe conocer antes de
13 adquirir una casa. Luego, don Yeudin procedió a realizar una demostración de cómo
14 ingresar a la feria virtual desde la página web y de las funcionalidades que se
15 encuentran disponibles, a saber: *chat* que será atendido por funcionarios del Banco,
16 charlas de temas de interés, mapa de búsqueda y módulo de consultas a especialistas,
17 entre otros aspectos. Destacó que los clientes contarán con un tutorial para que
18 conozcan el proceso de navegación y agregó que, también, se involucró el área de
19 Bienes Temporales, para que se encarguen de atender las consultas relacionadas con
20 los bienes adjudicados por el Banco. De manera adicional, mencionó que la feria ya
21 lleva seis días de operación y que, a la fecha, se cuenta con 28.185 visitas registradas
22 y 1.336 usuarios, lo que significa que los clientes han empezado a involucrarse. Resaltó
23 que se ha desarrollado todo un plan de publicidad para dar a conocer la feria y lo que
24 se ofrece. Don Yeudin dijo que no existe data histórica de las visitas de clientes en
25 ferias; pero, señaló que actualmente sí se tiene una referencia en redes sociales y que
26 este trabajo servirá de base para futuras ferias digitales. Apuntó que se ha detectado
27 un rango de mayor cantidad de visitas entre 8:00 a.m. y 11:30 a.m., y de 5:00 p.m. a
28 8:00 p.m., información que es bastante relevante. Luego, comentó que la plataforma
29 permite generar reportería por *stand* de todos los clientes que visitaron la feria, que
30 vieron algún proyecto específico, que ingresaron en alguna fecha o la cantidad de
31 clientes de forma general. Indicó que si se observan los totales por *stand* se puede ver
32 cuáles desarrollos inmobiliarios fueron más visitados; por ejemplo, como Banco se ha
33 recibido la visita de casi 2.000 personas. Destacó que lo más importante es que todo
34 el equipo va a poder saber qué fue lo que hizo una persona en el sitio, cuántas veces
35 lo visitó y el tiempo del recorrido. A manera de ejemplo explicó el recorrido que hizo
36 una cliente real en el sitio. Indicó que con esta información el equipo podrá conocer
37 los gustos y las preferencias del cliente, logrará concluir que esa persona tiene un
38 gusto genuino en buscar su vivienda y, teniendo este conocimiento, se le hará llegar
39 información necesaria para que ingrese su solicitud aprovechando la intención de
40 compra que tiene.

41 La directora Ruiz Delgado indicó: "Parece que se fue el sonido. Dice don Bernardo (en
42 el *chat*) que le ha pedido a doña Rosaysella que se mantenga esta feria por más
43 tiempo. Me parece excelente lo que está proponiendo".

44 El director Arias Aguilar dijo: "Me parece muy bien. Qué bueno".

45 La directora Ruiz Delgado señaló: "Incluso yo diría que hay que divulgar muchísimo
46 más la posibilidad de que la gente conozca la herramienta para que encontremos más
47 clientes, porque yo creo que es fundamental que la gente se pueda familiarizar; pero,
48 además, que sienta que ahí vamos a tener una herramienta ágil. Don Yeudin está
49 saliendo vamos a ver si vuelve a entrar. Doña Rosaysella me pide la palabra y luego
50 don Mario".

51 La señora Ulloa Villalobos manifestó: "Gracias, doña Jeannette. Primero quiero
52 brindar mis felicitaciones a todos, muchos éxitos y bendiciones. Tal y como lo decía

1 don Bernardo, este es un plan piloto nuestro para ver realmente cómo nos iba y que
2 amplitud podía tener; pero, eso tiene que quedarse y la idea es homologarlo a la parte
3 de vehículos, seguir haciéndolo en la parte inmobiliaria y también para otros
4 productos. ¿Qué es lo importante de esta herramienta? Primero que prácticamente
5 una feria presencial es muy muy difícil, vamos a tener que entrar a la virtualidad,
6 esto nos ayuda de esta forma. Luego, lo más importante de esto es la trazabilidad.
7 Antes, cuando nosotros teníamos presencias en las diferentes ferias, la gente entraba,
8 preguntaba y nosotros teníamos una herramienta para digitar los datos de la persona
9 que nos visitaba; pero, no es lo mismo, ya aquí vamos a contar con esa trazabilidad,
10 el interés de la persona en buscar su vivienda, su lote, etcétera, con la salvedad de
11 que aquí ya tenemos el formulario. Si ellos están interesados pueden completar el
12 formulario de crédito, tenemos toda una batería de personas abordando esto. Otro
13 punto importante y otro valor es que estamos dando charlas, porque la gente cuando
14 quiere construir o comprar su vivienda necesita, a veces, mucho asesoramiento. ¿Por
15 qué aquí el *chat* en el tema de esta feria? Porque, generalmente, la gente que va a
16 construir siempre tiene muchas dudas, a pesar de que compren en desarrollos
17 urbanísticos, entonces, esa relación no es presencial; pero, que haya una persona
18 atrás que le esté abordando todas las consultas es fundamental, al igual que la
19 trazabilidad, como les decía. De esta forma, nosotros podemos darle seguimiento a
20 este cliente que presentó este interés o al cliente que nos presentó un formulario. Lo
21 otro importante es que esta es la primera semana y a partir de esta empezamos muy
22 fuerte con el tema de la publicidad; de hecho, en Teletica vamos a salir con un
23 reportaje y vamos a salir con más en publicidad para que la gente empiece a conocer
24 esta feria virtual; sin embargo, vean que aun así sin publicidad y utilizando
25 solamente las redes la cantidad de personas que se han registrado son 28.199 y los
26 que ya han visitado propiamente el *stand* con un interés son 1.337. A veces, en las
27 ferias, la experiencia que hemos tenido en la *ExpoConstrucción* o *ExpoVivienda* ha
28 sido de 1.200 personas y ni siquiera con algún interés, máxime que, en este momento,
29 estamos solos en esta feria. Entonces, sinceramente estamos muy muy contentos. Yo
30 creo que ha sido un logro importante, es una nueva forma de hacer las cosas y, como
31 decía don Bernardo, la idea es empezar a homologar y ojalá esto sea para siempre.
32 En términos de costos, a nosotros nos sale mucho más económico una feria de este
33 tipo que un *stand* en *ExpoCasa*, *ExpoConstrucción*, etcétera. A hoy, ya teníamos 93
34 solicitudes, eso es importante, porque aquí no es haces solamente la feria, lo
35 importante es ir viendo esa efectividad de los negocios que nos están llegando.
36 Entonces, cualquier pregunta con gusto. Muchas gracias por el espacio que nos dieron
37 para presentarles una nueva forma de hacer negocios".

38 La directora Ruiz Delgado externó: "Muchas gracias, doña Rosaysella. A mí, por lo
39 menos, me encanta y yo creo que aquí es fundamental las solicitudes; pero, sobre todo,
40 la agilidad con la que le demos respuesta a estas, porque esa es precisamente la
41 campaña de *boca en boca* que va a lograr que mucha gente trate de ingresar al sitio
42 para poder hacer sus solicitudes de crédito. Me pide la palabra don Mario y luego don
43 Bernardo. ¿Don Mario?".

44 El director Carazo Zeledón comentó: "Para mí lo que es muy importante no es tanto
45 que se extienda la feria de vivienda, sino el hecho de que se trate de mantener la
46 plataforma como algo permanente. Eso significa un cambio importante en nuestra
47 manera de otorgar créditos y que vayan más allá de las consideraciones de feria, que
48 son las que se han aprovechado anteriormente, por su excepcionalidad. Para mí eso
49 es formidable, el hecho de que podamos ir ajustando nuestra Política de Crédito con
50 esa misma flexibilidad. Creo yo que ese es un logro que no debemos dejar de lado
51 dándole un apoyo muy definido a lo que se está planteando con la feria virtual, sino,
52 también, y con más razón, dándole un apoyo definido a la intención de continuidad

1 de las condiciones y las modalidades de crédito que puedan, efectivamente, resultar
2 en el incremento sano de esa cartera”.

3 La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, don Mario. ¿Don Bernardo?”.
4 El señor Alfaro Araya expresó: “Yo le decía a los muchachos que yo veo que cuando
5 alguien quiere comprar o vender un vehículo, en lo que piensan de inmediato es en
6 CR Autos, al punto de que las agencias también están ahí. Esa plataforma se ha
7 posicionado como el punto digital de compra y venta de vehículos. Entonces, yo les
8 decía que a mí me parece que esta plataforma tiene todo el potencial de convertirse
9 en el CR Autos de vivienda. Eso nos daría el chance de atraer a todos los
10 desarrolladores, al punto de que todos ellos piensen que cuando quieran vender los
11 proyectos o sus casas lo que tienen que hacer es incorporarse a la plataforma del
12 Banco Nacional, al igual que cuando una persona quiera comprarse una casa o llegar
13 al punto de que quien quiera vender una casa la oferte ahí también. Sí tenemos,
14 obviamente, que sacar todo el provecho del mundo para que seamos nosotros quienes
15 intercedamos en la parte del financiamiento que corresponde. Ya luego le entraremos,
16 como lo decía Rosaysella, a la parte de los vehículos; pero, creo que tenemos que
17 empezar por la parte de vivienda y precisamente por eso es que lo que estaba
18 comentando don Mario es lo que me parece fundamental; es decir, que la plataforma
19 se quedé, porque si la sacamos solo para cuando hay una eventual feria de vivienda
20 o alguna exposición particular, no se va a posicionar con ese instrumento
21 fundamental de compra-venta de algo. En el caso particular nuestro, de momento,
22 bienes inmuebles para luego ya pensar en la parte de muebles; pero, a mí me parece
23 que ese es el potencial que tiene le producto”.

24 La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, don Bernardo. ¿Don Yeudin?”.
25 El señor Sánchez Mesén apuntó: “Qué pena, disculpen que me desconectara
26 involuntariamente de la sesión, es que se fue la electricidad. Cuando entré
27 nuevamente, me parece que doña Jeannette mencionó algo sobre la atención. Nuestro
28 reto es que podamos atender cada ítem que nos va entrando, al menos, en 60 minutos.
29 Es definitivo, la atención digital debe ser inmediata, porque si no es así, hay un
30 desinterés del cliente. Por eso hoy, además de atender en el *chat* y demás, les
31 mandamos una oferta y un agradecimiento por la visita a la feria, entonces, es
32 importante que lo dé a conocer. Creo que todo el equipo está muy alineado en que
33 aquí lo medular es la atención. Quería comentarles eso”.

34 La directora Ruiz Delgado expresó: “Muchas gracias, don Yeudin. Efectivamente, ese
35 es definitivamente el cierre de esta iniciativa que se logre efectividad y, por supuesto,
36 que le demos al cliente la atención que va a estar esperando y que va a convertir la
37 plataforma en una plataforma no solamente aceptada, sino que esto que yo le voy
38 contando a mi amigo o a mi familiar que el Banco Nacional tiene esta plataforma y
39 que, además, responde muy rápido cuando solicito un crédito es la campaña más
40 certera y con mayor probabilidad de éxito que podemos hacer. Así que, me parece
41 excelente que también lo estén trabajando en forma paralela. Muchísimas gracias,
42 don Yeudin. Yo no sé si hay otro comentario o alguna pregunta, si no las hay,
43 estaríamos dando por recibido el tema y le estaríamos dando las gracias. Que pase
44 un muy buen día”.

45 El señor Sánchez Mesén dijo: “Muchas gracias. Buen día”. De seguido, dejó de
46 participar en la presente sesión virtual.

47 **Resolución**

48 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado
49 el documento denominado ***1er Feria Virtual de Vivienda 2021***, anexo al resumen
50 ejecutivo SGBDP-JDG-15-2021 del 2 de junio del 2021, emitido por la Subgerencia
51 General de Banca de Desarrollo y Personas y expuesto en esta oportunidad por el
52 señor Yeudin Sánchez Mesén, director del Segmento Masivo-Preferente.

Nota: se dejó constancia de que el subgerente general de Riesgo y Crédito, señor Allan Calderón Moya, se ausentó de la sesión, de manera temporal, para atender asuntos urgentes propios de su cargo.

Comuníquese a Gerencia General y Subgerencia General de Banca de Desarrollo y Personas.

(B.A.A.)

ARTÍCULO 21.^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-052-2021, de fecha 26 de mayo del 2021, al cual se adjunta el documento denominado *Informe Legislativo, Periodo del 1^º al 15 de mayo 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 alguna pregunta o algún comentario con respecto a este tema. Si no hay preguntas ni comentarios estaríamos dándolo por recibido”.

Los directivos mostraron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el resumen ejecutivo DJ-OPL-052-2021, de fecha 26 de mayo del 2021, al cual se adjunta el documento denominado *Informe Legislativo, Periodo del 1º al 15 de mayo 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 22.º

El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el memorando GGM-026-21 del 31 de mayo del 2021, de la Gerencia General, al cual se adjunta el oficio DCDH-332-2021, de fecha 27 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 Este, Heredia-Limón y Cartago, y de Casa Matriz.

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. Este sería el último punto del orden del día y estaríamos dando por concluida la sesión”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: con base en la solicitud de la Gerencia General, **1) 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 SAN JOSÉ ESTE: OFICINA SAN JUAN DE TIBÁS (LA CASONA): Óscar Andrés Azofeifa Bogantes, mayor,

1 casado, cédula de identidad 4-0199-0032, empleado 15215, vecino de San Isidro,
2 Heredia, para que pueda: **a)** celebrar convenios y ejecutar los actos necesarios para
3 la conservación y explotación de los bienes. **b)** Intentar y sostener judicialmente las
4 acciones posesorias y las que fueren necesarias para interrumpir la prescripción
5 respecto de las cosas que comprende el mandato. **c)** Alquilar o arrendar bienes
6 muebles hasta por un año, pero si el poder se limita a cierto tiempo, el período de
7 arrendamiento no debe exceder ese plazo. **d)** Vender los frutos, así como los demás
8 bienes muebles que por su naturaleza están destinados a ser vendidos o se hallan
9 expuestos a perderse o deteriorarse. **e)** Aprobar arreglos de pago, que deben ser
10 resueltos en forma inmediata por conveniencia de la Institución, según lo normado
11 en la matriz de trámite y aprobación crediticia de las políticas generales de crédito
12 aprobado por la Junta Directiva General. **f)** Autorizar la salida del país de los
13 vehículos dados en garantía prenderia. **g)** Cancelar total o parcialmente con recibo
14 de suma, los gravámenes que garanticen el pago de las operaciones de crédito
15 otorgadas por la institución. Autorizar la liberación de bienes dados en garantía
16 previa cancelación de la responsabilidad. **h)** Firmar contratos administrativos
17 necesarios para el normal funcionamiento de la oficina en la que se dé la relación del
18 servicio. **i)** Firmar contratos para la venta de productos y prestación de servicios por
19 parte del Banco. **j)** Firmar contratos para el otorgamiento de créditos, previo acuerdo
20 del órgano resolutor correspondiente debidamente autorizado, cumpliendo con la
21 Matriz de Trámite y Aprobación Crediticia de las Políticas Generales de Crédito
22 aprobado por la Junta Directiva General. **k)** Firmar documentos para estrados con el
23 fin de detener ejecuciones judiciales, una vez que la operación de crédito que se
24 encuentra en cobro judicial ha sido normalizada por el cliente. **l)** Firmar las pólizas
25 de seguros en nombre del Banco con la asegurada respectiva, sobre los bienes objeto
26 de garantía de los créditos cuyo costo corre a cuenta del cliente según corresponda.
27 **m)** Gestionar el Cobro Judicial o extrajudicial sin limitación de suma en operaciones
28 crediticias. **n)** Sustituir las garantías de las operaciones de crédito formalizadas,
29 previa autorización del órgano resolutor correspondiente. **o)** Firmar con clasificación
30 A en el sistema de registro de firmas del BNCR para la emisión de títulos valores o
31 de cualquier otro servicio que brinde el banco. Aplica tanto para firmas nacionales e
32 internacionales. **B) Clase F, Subclase F.4:** **I) ZONA COMERCIAL ESTE:** **a)** **OFICINA SAN PEDRO:** **Diego Elías García Monge**, mayor, soltero, cédula de
33 identidad 1-1618-0962, empleado 16837, vecino de Aserrí, San José. **b)** **OFICINA**
34 **SAN JUAN DE TIBÁS (LA CASONA):** **Yendry Alexandra Barrantes Sáenz**,
mayor, soltera, cédula de identidad 1-1599-0355, empleada 15602, vecina de La
35 Uruca, San José. **II) ZONA COMERCIAL HEREDIA-LIMÓN:** **OFICINA**
36 **CARIARI:** **Kemly Dayana Mata Vega**, mayor, casada, cédula de identidad 7-0195-
37 0794, empleada 15865, vecina de Pococí, Limón. Los anteriores funcionarios podrán:
38 **a)** firmar contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del
39 Banco. **b)** Gestionar asuntos de cobro administrativo en operaciones crediticias. **c)**
40 Firmar con clasificación A en el sistema de registro de firmas del BNCR para la
41 emisión de títulos valores o de cualquier otro servicio que brinde el banco. Aplica
42 tanto para firmas nacionales e internacionales. **C) Clase F, Subclase F.5.: ZONA**
43 **COMERCIAL SAN JOSE ESTE:** **OFICINA SAN JUAN DE TIBÁS (LA**
44 **CASONA):** **Daniel Antonio Villalobos Vega**, mayor, soltero, cédula de identidad
45 4-0200-0018, empleado 14614, vecino de San Isidro, Heredia, para que pueda: **a)**
46 firmar contratos para la venta de productos y prestación de servicios por parte del
47 Banco. **b)** Firmar contratos para el otorgamiento de créditos, previo acuerdo del
48 órgano resolutor correspondiente debidamente autorizado, cumpliendo con la Matriz
49 de Trámite y Aprobación Crediticia de las Políticas Generales de Crédito aprobado
50 por la Junta Directiva General. **c)** Gestionar el Cobro Judicial o extrajudicial sin
51
52

1 limitación de suma en operaciones crediticias. **2) Revocar** el poder otorgado a los
2 siguientes funcionarios, de acuerdo con lo detallado a continuación: **I) CASA**
3 **MATRIZ: DIRECCIÓN GENERAL DE CRÉDITO:** **Grethel Teresa Azofeifa**
4 **Campos**, cédula de identidad 6-0288-0464, otorgado en el artículo 5.º, sesión 12.014
5 del 3 de agosto del 2015. **II) ZONA COMERCIAL SAN JOSÉ ESTE:** **i) Alberto**
6 **Alejandro Vargas Vargas**, cédula de identidad 1-1183-0778, otorgado en el artículo
7 22.º, sesión 11.737 del 6 de diciembre del 2011; **ii) Dilene de los Ángeles Calderón**
8 **Rodríguez**, cédula de identidad 5-0337-0866, otorgado en el artículo 24.º, sesión
9 11.949 del 17 de noviembre del 2014; **iii) Óscar Andrés Azofeifa Bogantes**, cédula
10 de identidad 4-0199-0032, otorgado en el artículo 17.º, sesión 12.180 del 31 de julio
11 del 2017, y **iv) Yendry Alexandra Barrantes Sáenz**, cédula de identidad 1-1599-
12 0355, otorgado en el artículo 16.º, sesión 12.095 del 1.º de agosto del 2016. **III) ZONA**
13 **COMERCIAL CARTAGO:** **Francisco Martín Martínez Madrigal**, cédula de
14 identidad 1-0613-0778, otorgado en el artículo 7.º, sesión 11.259 del 12 de abril del
15 2004. **3) Autorizar** a los señores Gerente General y Subgerentes Generales, para que
16 conjunta o individualmente comparezcan ante notario público a protocolizar e
17 inscribir, en lo literal o en lo conducente, los acuerdos tomados en este artículo. Los
18 gerentes de las zonas comerciales San José Este y Heredia-Limón dan fe de haber
19 revisado los atestados de las personas para las cuales solicitan poder, y por tanto, de
20 su idoneidad para ejercer las responsabilidades inherentes. En todos los casos
21 deberán ser cumplidas las disposiciones legales y reglamentarias atinentes.
22 **Comuníquese** a Gerencia General, Casa Matriz, zonas comerciales San José Este,
23 Heredia-Limón y Cartago; Dirección Jurídica, Dirección Corporativa de Desarrollo
24 Humano, oficinas correspondientes y funcionarios interesados.

25 (B.A.A.)
26

27 A las doce horas con cincuenta y cinco minutos se levantó la sesión.
28
29
30

PRESIDENTA

SECRETARIO

Sra. Jeannette Ruiz Delgado

Sr. Rodolfo González Cuadra