

1
2
3
4
5
6
7

8
9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30
31
32
33

N° 12.538

Costa Rica, lunes doce de julio del dos mil veintiuno, a las nueve horas.

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 2.º

La presidenta del directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, expresó: “Muy buenos días, señores y señoras vamos a dar inicio a la sesión ordinaria 12.538, de hoy 12 de julio del 2021. Iniciaríamos con la aprobación del orden del día. ¿No sé si tienen alguna observación al orden del día?”. Al no haber observaciones dijo: “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 12.538 de la Junta Directiva General.
(J.R.D.)

ARTÍCULO 3.º

Con respecto al acta de la sesión celebrada la semana anterior, la directora señora

1 Jeannette Ruiz Delgado manifestó: “Pasaríamos a la aprobación del acta de la sesión
2 12.537, del pasado 5 de julio. No sé si tienen observaciones al acta”. Al no haberlas,
3 indicó: “Si no hay observaciones al acta, estaríamos dándola por aprobada”.

4 Los señores directores mostraron su anuencia.

5 **Resolución**

6 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el acta de la
7 sesión ordinaria número 12.537, celebrada el 5 de julio del 2021.

8 (J.R.D.)
9

10 **ARTÍCULO 4.º**
11

12 La presidenta de este directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, presentó, para
13 conocimiento de este órgano colegiado, el oficio ACNUR-0275-2021, de fecha 5 de julio
14 del 2021, suscrito por el señor Milton Moreno, representante en Costa Rica del Alto
15 Comisionado de las Naciones Unidas para los Refugiados, mediante el cual extiende
16 un agradecimiento al Banco Nacional por la participación en la conmemoración del
17 Día Mundial del Refugiado 2021 y la iluminación del edificio durante los días del 17
18 al 20 de julio.

19 Sobre el particular, la directora Ruiz Delgado indicó: “Si no hay comentarios estaría
20 proponiéndoles dar esa nota por recibida. ¿Están de acuerdo, señores y señoras?”.

21 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

22 **SE DISPUSO: tener por presentado** el oficio ACNUR-0275-2021, de fecha 5 de
23 julio del 2021, suscrito por el señor Milton Moreno, representante en Costa Rica del
24 Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los Refugiados, mediante el cual
25 extiende un agradecimiento al Banco Nacional por la participación en la
26 conmemoración del Día Mundial del Refugiado 2021 y la iluminación del edificio
27 durante los días del 17 al 20 de julio del 2021.

28 (J.R.D.)
29

30 **ARTÍCULO 5.º**
31

32 La secretaria general a.i., señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó informe del 12 de
33 julio del 2021, referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva General que
34 involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran
35 pendientes de cumplimiento.

36 La directora Ruiz Delgado indicó: “Doña Sofía, ¿cómo estamos para esta semana?”.

37 La señora Zúñiga Chacón respondió: “Doña Jeannette, no sale ningún acuerdo esta
38 semana”.

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

40 **Resolución**

41 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
42 el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento, elaborado por la Secretaría
43 General, con corte al 12 de julio del 2021.

44 (S.Z.Ch.)
45

46 **ARTÍCULO 15.º**
47

48 El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo DCF-
49 J089-2021, de fecha 1 de julio del 2021, de la Dirección Corporativa de Finanzas, al
50 cual se adjunta el oficio DAE-018-2021 denominado **Neobanking (Banca digital)**,
51 elaborado por la Dirección Análisis Económico, para conocimiento de este órgano
52

1 colegiado.

2 La directora Ruiz Delgado indicó: “Don Bernardo, no sé si hay algún comentario con
3 respecto a este tema que es informativo o si tienen alguna pregunta o algún
4 comentario”. Al no haber preguntas ni comentarios dijo: “Perfecto, si no hay
5 preguntas ni comentarios estaríamos dándolo por recibido”.

6 Los señores directores mostraron su anuencia.

7 **Resolución**

8 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
9 el resumen ejecutivo DCF-J089-2021, de fecha 1 de julio del 2021, de la Dirección
10 Corporativa de Finanzas, al cual se adjunta el oficio DAE-018-2021 denominado
11 ***Neobanking (Banca digital)***, elaborado por la Dirección Análisis Económico, para
12 conocimiento de este órgano colegiado.

13 **Comuníquese** a Gerencia General

14 (B.A.A.)

15
16 **ARTÍCULO 16.º**

17
18 El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo DCF-
19 J088-2021, de fecha 1 de julio del 2021, de la Dirección Corporativa de Finanzas, al
20 cual se adjunta el oficio DAE-018-2021 denominado ***Escasez de mano de obra, un***
21 ***fenómeno de los Estados Unidos*** elaborado por la Dirección Análisis Económico,
22 para conocimiento de este órgano colegiado.

23 La directora Ruiz Delgado comentó: “No sé si tienen alguna pregunta o comentario
24 con respecto a este informe que me parece interesante de cara a lo que está
25 sucediendo en este país. No sé si hay alguna pregunta o comentario. Si no hay
26 preguntas ni comentarios, igualmente les propondría dar el tema por recibido”.

27 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

28 **Resolución**

29 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
30 DCF-J088-2021, de fecha 1.º de julio del 2021, de la Dirección Corporativa de
31 Finanzas, al cual se adjunta el oficio DAE-018-2021 denominado ***Escasez de mano***
32 ***de obra, un fenómeno de los Estados Unidos*** elaborado por la Dirección Análisis
33 Económico, para conocimiento de este órgano colegiado.

34 **Comuníquese** a Gerencia General

35 (B.A.A.)

36
37
38 A las doce horas con cuarenta y cinco minutos se levantó la sesión.

39
40 **PRESIDENTA**

SECRETARIO

Sra. Jeannette Ruiz Delgado

Sr. Rodolfo González Cuadra