

Nº 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

M.Sc. Maximiliano Alvarado Ramírez

Subgerente General de Riesgo

M.Sc. Allan Calderón Moya

Subgerente General de Operaciones

MBA. Jaime Murillo Víquez

Subgerente General de Banca de

Auditor General:

Lic. Ricardo Arevalo Jiménez

Auditor General Asesor Legal:

Lic. Ricardo Araya Jiménez
Lic. Rafael Brenes Villalobos

Asesor Legal. Secretaria General a.i.

Eje: Rafael Breyres Villalobos
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 señoritas 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 Jeanette 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.

Resolución

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

(J.R.D.)

ARTÍCULO 4.^º

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

Sobre el particular, la directora Ruiz Delgado indicó: "Si no hay comentarios estaría proponiéndoles dar esa nota por recibida. ¿Están de acuerdo, señores y señoras?". Los señores directores estuvieron de acuerdo.

SE DISPUSO: tener por presentado el o

SE DISTINGO: tener por presentado el oficio ACONUR-0273-2021, de fecha 5 de julio del 2021, suscrito por el señor Milton Moreno, representante en Costa Rica del Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los Refugiados, mediante el cual extiende un agradecimiento al Banco Nacional por la participación en la conmemoración del Día Mundial del Refugiado 2021 y la iluminación del edificio durante los días del 17 al 20 de julio del 2021.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 5.^º

La secretaria general a.i., señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó informe del 12 de julio 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 indicó: "Doña Sofía, ¿cómo estamos para esta semana?".

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

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

Resolución

POR VOTACION NOMINAL Y UNANIME SE ACORDÓ: tener por presentado el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento, elaborado por la Secretaría General, con corte al 12 de julio del 2021.

(S.Z.Ch.)

ARTÍCULO 15.^º

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

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 **ARTÍCULO 16.[°]**

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

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

24 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

25 **Resolución**

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

30 **Comuníquese** a Gerencia General

31 (B.A.A.)

32 A las doce horas con cuarenta y cinco minutos se levantó la sesión.

33 **PRESIDENTA**

34 **SECRETARIO**

35 Sra. Jeannette Ruiz Delgado

36 Sr. Rodolfo González Cuadra