

1
2
3
4
5
6
7
8

9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30
31
32
33
34
35

N° 12.548

Costa Rica, lunes veintitrés de agosto 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 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

Se dejó constancia de que el subgerente general de Banca Empresarial e Institucional, señor Maximiliano Alvarado Ramírez, no asistió a la presente sesión por cuanto debió atender asuntos urgentes propios de su cargo.

ARTÍCULO 3.º

La presidenta del directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, expresó: “Muy buenos días. Vamos a dar inicio a la sesión ordinaria 12.548 de hoy 23 de agosto. Iniciaríamos con la aprobación del orden del día, donde estaríamos incorporando un punto en asuntos de Presidencia, directores, Gerente General y Auditor, a solicitud de don Marvin Arias. No sé si tienen alguna otra observación o comentario con respecto al orden del día”. En virtud de que no hubo, indicó: “Siendo así, les solicitaría la aprobación. ¿Están de acuerdo, señores y señoras?”. Los directivos mostraron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 12.548 de la Junta Directiva General, con la alteración propuesta en esta oportunidad, en el sentido de **incorporar** en el apartado 2. *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor* un comentario del director señor Marvin Arias Aguilar.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 5.º

La secretaria general a.i., señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó informe del 23 de agosto 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: “El día de hoy no sale ningún acuerdo. ¿Es así, doña Sofía?”.

La señora Zúñiga Chacón respondió: “Sí, señora. No sale ninguno”.

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

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento, elaborado por la Secretaría General, con corte al 23 de agosto del 2021.

(S.Z.Ch.)

ARTÍCULO 15.º

El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo DCF-J111-2021 del 11 de agosto del 2021, de la Dirección Corporativa de Finanzas, mediante el cual se presenta el informe DAE-024-2021 denominado ***Informe de economía internacional Zona Euro, I cuatrimestre 2021***, elaborado por la Dirección de Análisis Económico, para conocimiento de este órgano colegiado.

La directora Ruiz Delgado expresó: “Ya esto está un poquito pasadito de tiempo, porque es del primer cuatrimestre. No sé si tienen alguna pregunta o comentario y si no es así, estaríamos dando por recibido este informe. ¿Están de acuerdo, señoras y señores?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el resumen ejecutivo DCF-J111-2021 del 11 de agosto del 2021, de la Dirección Corporativa de Finanzas, mediante el cual se presenta el informe DAE-024-2021 denominado ***Informe de economía internacional Zona Euro, I cuatrimestre 2021***, elaborado por la Dirección de Análisis Económico

Comuníquese a Gerencia General y Dirección Corporativo de Finanzas.

(B.A.A.)

ARTÍCULO 16.º

El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo DCF-J114-2021 del 13 de agosto del 2021, de la Dirección Corporativa de Finanzas, mediante el cual se presenta el informe DAE-025-2021 denominado ***La nueva normalidad***, elaborado por la Dirección de Análisis Económico, para conocimiento

de este órgano colegiado.

La directora Ruiz Delgado expresó: “No sé si tienen alguna pregunta o algún comentario con respecto a este punto. En el que lo más importante es, creo, el cierre de conclusión: no sabemos todavía cuál va a hacer la nueva normalidad. Así que, si no hay preguntas ni comentarios igual les propondría dar el punto por recibido. Pasaríamos al punto 5f. *Programa para la atención de emergencias nacionales*”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el resumen ejecutivo DCF-J114-2021 del 13 de agosto del 2021, de la Dirección Corporativa de Finanzas, mediante el cual se presenta el informe DAE-025-2021 denominado ***La nueva normalidad***, elaborado por la Dirección de Análisis Económico.

Comuníquese a Gerencia General y Dirección Corporativo de Finanzas.

(B.A.A.)

ARTÍCULO 21.º

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

Sobre el particular, la directora Ruiz Delgado indicó: “No sé si tienen alguna pregunta”. Al no haberla, expresó: “Yo solamente iba a hacer un comentario. Me parece muy interesante el programa de empoderamiento financiero de niñas. Ese programa de *mentoring* es parte de los trabajos que creo que tenemos que hacer como institución financiera, porque de ahí van a ir saliendo nuestros clientes del futuro y, en este caso, nuestras clientas del futuro; pero, igual podemos hacer algún tipo de trabajo con los niños, precisamente, para que vayan teniéndole algún cariño al Banco Nacional, a través del conocimiento que se va dando de qué es, cómo funciona y como esta institución puede ser una acompañante en sus vidas, a lo largo de su desarrollo durante su época de estudiantes y, por supuesto, luego ya como profesionales en los campos en los cuales se vayan a desenvolver o en sus actividades propias que les vayan a generar ingresos. Así que, básicamente, quería hacer ese comentario. Si no hay ningún otro, estaría dando el informe sobre los eventos del Banco Nacional en el mes de setiembre por recibido”.

Resolución

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

Comuníquese a Gerencia General.

(B.A.A.)

ARTÍCULO 22.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-078-2021, de fecha 16 de agosto del 2021, al cual se adjunta el documento denominado *Informe Legislativo, del periodo 15-31 de julio del 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 expresó: “No sé si tienen alguna pregunta o algún comentario con respecto a este informe. Si no hay preguntas ni comentarios, estaría proponiéndoles dar este informe por recibido”.

Los directivos mostraron su anuencia.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Este sería el último punto del orden del día. Estaríamos dando por concluida la sesión al ser las doce del día”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el resumen ejecutivo DJ-OPL-078-2021, de fecha 16 de agosto del 2021, al cual se adjunta el documento denominado *Informe Legislativo, del periodo 15-31 de julio del 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.)

A las doce horas se levantó la sesión.

PRESIDENTA

SECRETARIO

Sra. Jeannette Ruiz Delgado

Sr. Rodolfo González Cuadra