

1  
2  
3

**Nº 12.548**

4 Costa Rica, lunes veintitrés de agosto del dos mil veintiuno, a las nueve horas.

5  
6  
7

**SESIÓN ORDINARIA**

8 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.: Leda. Sofía Zúñiga Chacón

9  
10  
11

**ARTÍCULO 1.º**

12 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.

13  
14  
15  
16  
17

**ARTÍCULO 2.º**

18 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.

19  
20  
21

**ARTÍCULO 3.º**

22 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?".

23 Los directivos mostraron su anuencia.

24 **Resolución**

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

(J.R.D.)

## **ARTÍCULO 5.<sup>º</sup>**

10 La secretaria general a.i., señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó informe del 23 de  
11 agosto del 2021, referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva General que  
12 involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran  
13 pendientes de cumplimiento.

14 La directora Ruiz Delgado indicó: "El día de hoy no sale ningún acuerdo. ¿Es así, doña  
15 Sofía?".

16 La señora Zúñiga Chacón respondió: "Sí, señora. No sale ninguno".

17 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.<sup>º</sup>**

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

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

37 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

## Resolución

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

43 **2021**, elaborado por la Dirección de Análisis Económico

ARTÍCULO 16º

48  
49 El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el resumen ejecutivo DCF-  
50 J114-2021 del 13 de agosto del 2021, de la Dirección Corporativa de Finanzas,  
51 mediante el cual se presenta el informe DAE-025-2021 denominado ***La nueva***  
52 ***normalidad***, elaborado por la Dirección de Análisis Económico, para conocimiento

1 de este órgano colegiado.

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

8 **Resolución**

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

14 **Comuníquese** a Gerencia General y Dirección Corporativo de Finanzas.

15 (B.A.A.)

16

17

18 **ARTÍCULO 21.º**

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

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

43 **Resolución**

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

50 **Comuníquese** a Gerencia General.

51

52

(B.A.A.)

1

**ARTÍCULO 22.<sup>º</sup>**

2

3 De conformidad con lo acordado en el artículo 22.<sup>º</sup>, numeral 1), sesión 12.385 del 20  
4 de agosto del 2019, el gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó el  
5 resumen ejecutivo DJ-OPL-078-2021, de fecha 16 de agosto del 2021, al cual se  
6 adjunta el documento denominado *Informe Legislativo, del periodo 15-31 de julio del*  
7 *2021*, elaborado por la Oficina de Proyectos Legales de la Dirección Jurídica, en el  
8 que se brinda el detalle de los principales proyectos de ley con incidencia directa sobre  
9 la gestión institucional.

10 La directora Ruiz Delgado expresó: “No sé si tienen alguna pregunta o algún  
11 comentario con respecto a este informe. Si no hay preguntas ni comentarios, estaría  
12 proponiéndoles dar este informe por recibido”.

13 Los directivos mostraron su anuencia.

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

**16 Resolución**

17 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado  
18 el resumen ejecutivo DJ-OPL-078-2021, de fecha 16 de agosto del 2021, al cual se  
19 adjunta el documento denominado *Informe Legislativo, del periodo 15-31 de julio del*  
20 *2021*, elaborado por la Oficina de Proyectos Legales de la Dirección Jurídica, en el  
21 que se brinda el detalle de los principales proyectos de ley con incidencia directa sobre  
22 la gestión institucional. Lo anterior, de conformidad con lo acordado en el artículo  
23 22.<sup>º</sup>, numeral 1), sesión 12.385 del 20 de agosto del 2019.

24 **Comuníquese** a Gerencia General y Oficina de Proyectos Legales.

25 (B.A.A.)

26 A las doce horas se levantó la sesión.  
27  
28

29 **PRESIDENTA**

30 **SECRETARIO**

---

31 Sra. Jeannette Ruiz Delgado

32 Sr. Rodolfo González Cuadra

---

33