

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
36
37
38

N° 12.560

Costa Rica, lunes primero de noviembre del dos mil veintiuno, a las nueve horas con diez minutos.

SESIÓN ORDINARIA

- Asistencia:
- Directivos:
- Sra. Jeannette Ruiz Delgado, presidenta
Sr. Marvin Arias Aguilar, vicepresidente
Sr. Rodolfo González Cuadra, secretario
Sra. Ruth Alfaro Jara
MBA. María Magdalena Rojas Figueredo
MBA. Ana Isabel Solano Brenes
- Gerente General a.i:
- Subgerente General de Banca de Desarrollo y Personas:
- MBA. Jaime Murillo Víquez
MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos
- Auditor General:
- Asesor Legal:
- Secretaria General:
- Lic. Ricardo Araya Jiménez
Lic. Rafael Brenes Villalobos
Lcda. Cinthia Vega Arias

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 director señor Mario Carazo Zeledón no participó en la presente sesión en virtud de que se encuentra fuera del país, de conformidad con la licencia otorgada por esta Junta Directiva General en el artículo 8.º, sesión 12.555 del 4 de octubre del 2021.

ARTÍCULO 3.º

Se dejó constancia de que los señores Bernardo Alfaro Araya y Allan Calderon Moya no participaron en la presente sesión en virtud de que se encuentran participando en la 55ª Asamblea Anual de la Federación Latinoamericana de Bancos (Felaban), en Florida Estados Unidos, en representación del Banco Nacional y del Banco Internacional de Costa Rica, respectivamente.

ARTÍCULO 4.º

Se dejó constancia de que el subgerente general de Banca Empresarial e Institucional, señor Maximiliano Alvarado Ramírez, no participó en la presente

sesión por cuanto disfruta de vacaciones.

ARTÍCULO 5.º

La presidenta de este directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, expresó: “Bueno, muy buenos días. Vamos a dar inicio a la sesión ordinaria 12.560 de hoy 1.º de noviembre. Iniciaríamos con la aprobación del orden del día. No sé si tienen alguna observación”. En virtud de que no hubo observaciones, señaló: “Pasariamos al segundo punto”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo en aprobarlo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 12.560 de la Junta Directiva General.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 6.º

Con respecto a las actas de las sesiones ordinaria número 12.558 y extraordinaria número 12.559, celebradas la semana anterior, la directora señora Jeannette Ruiz Delgado manifestó: “Iniciaremos con la aprobación del acta 12.558, donde nos dice don Rodolfo que tiene algunas observaciones de forma”.

El director González Cuadra dijo: “Correcto”.

La directora Ruiz Delgado expresó: “En esta acta yo también tengo un par de observaciones de forma, doña Cinthia, en alguna de mis intervenciones. Lo que pasa es que no he podido marcárselas en la lectura, porque el SharePoint no me permite; pero, voy a tratar de ver si les puedo tomar una foto para remitirlas, son de forma, un par nada más. ¿Alguna otra observación? Si no hay observaciones estaríamos dándola por aprobada y pasaríamos al conocimiento del acta 12.559. ¿Alguna observación al acta? Si no hay observaciones, estaríamos dándola por aprobada. Don Rafael hace una consideración con respecto a uno de los artículos. ¿Don Rafael?”.

El señor Brenes Villalobos comentó: “Buenos días a todos. Muchas gracias, doña Jeannette. En el artículo octavo de la sesión del miércoles 27, me parece que ahí se trataron ciertos temas que son muy específicos, que todavía están en desarrollo, en estudio, y por eso la sugerencia muy respetuosa es que se declare confidencial ese artículo. Muchas gracias, doña Jeannette”.

La directora Ruiz Delgado indicó: “Muchas gracias, don Rafael. Entonces, estaríamos incorporando dentro de la aprobación del acta de la sesión 12.559 la observación de don Rafael de declarar confidencial ese artículo por los temas tratados y con eso estaría proponiéndoles darla por aprobada, si están de acuerdo. ¿Están de acuerdo?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo en aprobarla.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar las actas de las sesiones ordinaria número 12.558 y extraordinaria número 12.559, celebradas el 25 y 27 de octubre del 2021, respectivamente, considerando las observaciones de forma que remitirán a la Secretaría General los directores Jeannette Ruiz Delgado y Rodolfo González Cuadra, así como la declaratoria de confidencialidad propuesta por el señor Rafael Brenes Villalobos al artículo 8.º de la sesión extraordinaria 12.559.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 7.º

La presidenta de este directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, presentó el oficio DFOE-SEM-1202 del 28 de octubre del 2021, suscrito por la señora Grace Madrigal Castro, gerente del Área de Seguimiento para la Mejora Pública, adscrita a la División de Fiscalización Operativa y Evaluativa de la Contraloría General de la República, al que se adjunta el informe DFOE-SEM-SGP-00001-2021 denominado ***Índice Institucional de Cumplimiento de Disposiciones y Recomendaciones (IDR)***. Según se anota en el citado oficio, el IDR tiene como objetivo evaluar la eficacia, eficiencia y gestión de los sujetos fiscalizados, y el Banco Nacional alcanzó una calificación final de 81. Asimismo, se indica que se insta a la Administración de esta entidad a considerar los resultados del IDR, a efectos de identificar las circunstancias que prevalecieron, dar continuidad a las acciones que han impactado positivamente en sus avances, y definir y ejecutar estrategias que le permitan instaurar mejoras en su gestión y en los servicios públicos que presta. Igualmente, se recomienda valorar los resultados de otras instituciones, con el propósito de articular esfuerzos que favorezcan la transferencia de aprendizajes y prácticas exitosas.

Sobre el particular, la directora Ruiz Delgado mencionó: “Con respecto a este punto, don Rafael también nos tenía alguna observación. Don Rafael, si gusta, le damos la palabra”.

El señor Brenes Villalobos mencionó: “Muchas gracias, doña Jeannette. Yo estuve revisando el documento y también estuve investigando en el sitio web de la Contraloría; pero, realmente, no encontré una explicación clara de los motivos por los cuales disminuyó tanto la calificación —que me pareció que era significativo—. Mi sugerencia, muy respetuosa, es tratar de indagar un poco más al respecto. Tal vez, incluso, por la vía formal, ya sea con una solicitud por escrito o, por lo menos, llamando allá, porque sí me llamó la atención esa disminución. Esa es la observación. Muchas gracias, doña Jeannette”.

La directora Ruiz Delgado señaló: “Muchas gracias, don Rafael. ¿Don Jaime?”.

El señor Murillo Víquez apuntó: “Gracias, doña Jeannette. Tal vez, para ampliarles un poquito, por ahí hay alguna información y este es un tema al que se le da seguimiento con el área de Riesgos y la gente de Cumplimiento Normativo. Les hago un resumen muy breve. En efecto, nos tiene bastante incómodos la calificación. Es un seguimiento de recomendaciones por parte de la Contraloría —obviamente, recomendaciones de informes anteriores— y lo que nos está afectando la calificación son, específicamente, dos informes en los cuales no se han cerrado los planes de acción. Los dos informes tienen que ver con temas de fiduciaria. A estos dos informes se les ha venido dando seguimiento; pero, no se han podido cerrar. En efecto, como les digo, nos tiene sumamente incómodos. Nosotros somos los primeros incómodos, porque pasamos de un 91 a un 81, y casi que de ser los mejores en este tema a quedar de últimos a nivel de los bancos; pero, para aclararles, tiene que ver con dos informes que no se han cerrado, relacionados con el área de fiduciaria. Claramente, estamos tomando cartas en el asunto para que podamos cerrar estos informes cuanto antes; pero, les podría dar ese adelanto del porqué de la desmejora en la calificación; está asociada en estos dos ítems, específicamente. Gracias”.

La directora Ruiz Delgado indicó: “Muchas gracias, don Jaime. Aquí lo que parece increíble es que dos acuerdos pendientes, que están a punto de cerrarse por parte del Banco, con base en un plan de acción, sean los que bajen tanto la calificación. Pareciera que no hay proporcionalidad entre toda la gestión institucional y este par de puntos de los que se hablan; pero, me parece, don Jaime, que aquí lo que corresponde es darle seguimiento y, por supuesto, remitir en tiempo y forma a la Contraloría la respuesta correspondiente a lo que ellos están cuestionando en este

proceso de evaluación. No sé si hay algún otro comentario”. Al no haberlas, comentó: “Bien, si no hay más comentarios, estaríamos dando por recibido el informe, en el entendido de que vamos a continuar dándole seguimiento y la Administración nos estará informando de cómo va evolucionando la revisión de esta información que requiere la Contraloría”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el oficio DFOE-SEM-1202 del 28 de octubre del 2021, suscrito por la señora Grace Madrigal Castro, gerente del Área de Seguimiento para la Mejora Pública, adscrita a la División de Fiscalización Operativa y Evaluativa de la Contraloría General de la República, al que se adjunta el informe DFOE-SEM-SGP-00001-2021 denominado ***Índice Institucional de Cumplimiento de Disposiciones y Recomendaciones (IDR)***. Es entendido que la Administración se encargará de brindar el seguimiento correspondiente al citado informe, así como de informar a este órgano colegiado acerca de la evolución de las recomendaciones que ahí se anotan y de brindar la respuesta requerida por la Contraloría General de la República en tiempo y forma.

Comuníquese a Gerencia General.

(J.R.D.)

ARTÍCULO 8.º

La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó informe del 1.º de noviembre 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 dijo: “El día de hoy saldría un acuerdo. ¿Doña Cinthia?”.

La señora Vega Arias indicó: “Así es, doña Jeannette. Con el punto 4a. se estaría atendiendo un acuerdo pendiente”.

La directora Ruiz Delgado expresó: “Muchas gracias, doña Cinthia. Me pide la palabra don Ricardo. ¿Don Ricardo?”.

El señor Araya Jiménez comentó: “Gracias. Buenos días a todos. Nosotros, doña Jeannette, tenemos para la otra semana el cumplimiento de un acuerdo, lo que pasa es que no lo hemos visto con don Bernardo ni con doña Rosaysella y, en vista de que don Bernardo está esta semana fuera del país, nos asignaron la reunión de salida de ese informe el próximo 8 de noviembre. Entonces, quería pedirles si lo podemos trasladar para la semana siguiente para verlo, previo a conocerlo en esta Junta Directiva, con la Administración, como debe ser”.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, don Ricardo. ¿Señoras y señores, están de acuerdo? Don Marvin me pide la palabra”.

El director Arias Aguilar manifestó: “Me parece muy bien para verlo en conjunto. Considero que es adecuado y oportuno. Gracias”.

La directora Ruiz Delgado indicó: “Muchas gracias, don Marvin. Estaríamos solicitando ampliar el plazo de este pendiente, en vista de que no se ha podido conocer todavía con la Administración antes de ser conocido por parte de esta Junta Directiva. ¿Están de acuerdo?”.

Los directivos mostraron su anuencia.

La directora Ruiz Delgado comentó: “Estaríamos dejándolo en firme para que se proceda a trasladar a la semana siguiente”.

Los señores directores se manifestaron de acuerdo.

Resolución

1 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:** 1) de
2 conformidad con la solicitud del señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general,
3 realizada en esta oportunidad, **ampliar**, para la próxima semana, el plazo de
4 cumplimiento del acuerdo tomado en el artículo 8.º, sesión 12.552 del 20 de setiembre
5 del 2021, referente a la elaboración de un estudio sobre el avance de las labores de
6 redimensionamiento de oficinas que ha venido realizando la Administración. **2)**
7 **Tener por presentado** el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento
8 elaborado por la Secretaría General, con corte al 1.º de noviembre del 2021.
9 **Nota: se dejó constancia** de que los directores acordaron la firmeza de este acuerdo
10 de forma nominal y unánime, de conformidad con lo que dispone el inciso 2) del
11 artículo 56.º de la Ley General de la Administración Pública.
12 **Comuníquese** a Auditoría General.

13 (C.V.A.)
14
15

16 **ARTÍCULO 13.º** 17

18 En cumplimiento del acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo
19 10.º, numeral 2), sesión 12.546 del 16 de agosto del 2021, en el que se encargó
20 presentar, en una próxima sesión, una propuesta de política para la afiliación del
21 Banco en cámaras y otras organizaciones similares, en la que se contemplen los
22 aspectos legales, así como de conveniencia institucional y de oportunidad atinentes,
23 el gerente general a.i., señor Jaime Murillo Víquez, presentó el resumen ejecutivo
24 DGRIPS-113 -2021, de fecha 26 de octubre del 2021, de la Dirección Relaciones
25 Institucionales, Publicidad y Sostenibilidad, al que se adjunta el documento
26 denominado ***Política de membresía a asociaciones, Edición 1 (PO02CGCO01)***,
27 para conocimiento y aprobación de este órgano colegiado.

28 Sobre el particular, la directora Ruiz Delgado indicó: “Este es el tema que estaría
29 saliendo de los acuerdos pendientes. Para este punto les solicitaríamos la
30 incorporación a la sesión de don Francisco Gamboa”.

31 Las funcionarias de la Secretaría General informaron de que no fue posible contactar
32 a don Francisco Gamboa para que se una a la presente sesión.

33 La directora Ruiz Delgado apuntó: “Bueno, no sé si tienen alguna pregunta sobre este
34 tema. Yo solamente tenía una pregunta, porque, básicamente, aquí de lo que se habla
35 es de la participación del Banco sobre temas sustantivos dentro de todas estas
36 representaciones. Mi pregunta era cómo se canaliza, porque, digamos, que sé yo,
37 siendo una discusión sobre un tema equis a lo interno de equis junta directiva a la
38 cual pertenece el Banco, la pregunta sería cómo la persona representante toma
39 posición con respecto a un tema en discusión, siendo representante del Banco, porque
40 recordemos que no es un representante a título personal, sino a título de
41 representación. Esa sería mi pregunta. Don Rodolfo me pide la palabra”.

42 El director González Cuadra mencionó: “Doña Jeannette, es que me parece recordar
43 que ese acuerdo nace de una moción de don Mario. Creo que don Mario no está hoy.
44 No está conectado”.

45 La directora Ruiz Delgado señaló: “Don Mario no está hoy, don Rodolfo,
46 efectivamente”.

47 El director González Cuadra externó: “Yo lo que propondría es que no lo resolvamos,
48 sino, más bien, que lo pospongamos para que él esté, porque fue quien propuso este
49 acuerdo”.

50 La directora Ruiz Delgado indicó: “Si les parece, podríamos, entonces, hacer esto e
51 incorporar mi pregunta, porque me parece que es importante que venga esa
52 respuesta, porque aquí el tema es por qué estamos ahí —que me parece que se está

1 respondiendo en la Política—; pero, con respecto a esa posición de elementos
2 sustantivos, cómo se canaliza, a partir de dónde se genera la posición. Entonces, si
3 les parece, con esa pregunta, estaríamos trasladando este punto para que sea
4 conocido en la sesión de la próxima semana, cuando ya don Mario, que fue quien hizo
5 la propuesta, esté presente en esa sesión. ¿Están de acuerdo, señores y señoras?”.

6 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

7 La directora Ruiz Delgado agregó: “Y lo dejaríamos en firme, entonces, para que sí lo
8 podamos ver de hoy en ocho”.

9 Los señores directores manifestaron su anuencia.

10 **Resolución**

11 De conformidad con los comentarios formulados por los señores directores en la parte
12 expositiva del presente artículo, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE**
13 **ACORDÓ EN FIRME: posponer**, para la próxima sesión que celebre este órgano
14 colegiado, el conocimiento y resolución del punto **4.a Política de membresía a**
15 **asociaciones** del orden del día de la presente sesión, para que el director Mario
16 Carazo Zeledón, proponente de este asunto, participe de su discusión y, además, con
17 el propósito de que se considere en su exposición la atención de la inquietud
18 formulada en esta oportunidad por la directora Jeannette Ruiz Delgado, en cuanto a
19 conocer cómo se define la posición que toman los representantes del Banco Nacional
20 ante los diversos temas de interés que se tratan como parte del quehacer ordinario
21 de dichos organismos, considerando el resguardo de los mejores intereses
22 institucionales.

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

26 **Comuníquese** a Gerencia General y Dirección General de Relaciones
27 Institucionales, Publicidad y Sostenibilidad.

(J.M.V.)

31 A las doce horas con quince minutos se levantó la sesión.
32
33
34

PRESIDENTA

SECRETARIO

Sra. Jeannette Ruiz Delgado

Sr. Rodolfo González Cuadra