

San José, Costa Rica, miércoles dos de julio del dos mil veinticinco, a las catorce horas con cincuenta minutos.

SESIÓN ORDINARIA

Directivos:

Lcda. Anabelle Chaves Soto, presidenta
Máster Maximiliano Alvarado Ramírez,
vicepresidente
MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos, secretaria
Sr. Randall Monge Saborío, tesorero
Sra. Andrea Vindas Lara, vocal

Fiscal:

Lcda. Jessica Borbón Guevara

Gerente General:

Lic. José Alfredo Barrientos Solano

Auditoría Interna:

M.Sc. Gabriela Sánchez Quirós

Asesor Legal de la Junta Directiva

General del BNCR:

Lic. Rafael Brenes Villalobos

Secretaria General:

Lcda. Cinthia Vega Arias

ARTÍCULO 1.º

Se dejó constancia de que el director señor Randall Monge Saborío se unió a la presente sesión mediante la herramienta Microsoft Teams, la cual garantiza la simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación de todos los participantes.

ARTÍCULO 2.º

En virtud de que la presidenta del directorio, señora Anabelle Chaves Soto, tuvo inconvenientes con su llegada a tiempo a la sesión por problemas de tráfico y se integrará durante el transcurso de esta, el director señor Maximiliano Alvarado Ramírez, en su calidad de vicepresidente, presidió temporalmente la sesión. Dado lo anterior, conforme lo establecido en el artículo 56.1 de la Ley General de Administración Pública, que dispone la responsabilidad de los miembros de verificar que las sesiones se estén grabando en audio y video, el director Alvarado Ramírez manifestó: “Se inicia la sesión 384, con el primer punto de verificación inicial de audio y video”.

La señora Vega Arias indicó: “Buenas tardes, ya inició la grabación en audio y video”. El director Alvarado Ramírez externó: “Gracias”.

(M.A.R.)

Tomo 26

Nº 384

ARTÍCULO 3.º

El vicepresidente del directorio, señor Maximiliano Alvarado Ramírez expresó: “Segundo punto *Generalidades*, aprobación del orden del día de la sesión ordinaria 384. ¿Estamos de acuerdo con la agenda?”.

Los directores manifestaron su anuencia.

El director Alvarado Ramírez dijo: “De acuerdo, entonces”.

Resolución

POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 384 de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A.

(M.A.R.)

ARTÍCULO 4.º

Con respecto al acta de la sesión anterior, el vicepresidente de este directorio, señor Maximiliano Alvarado Ramírez indicó: “Aprobación del acta de la sesión 383 celebrada el 3 de junio del 2025”.

La directora Vindas Lara apuntó: “De acuerdo”.

El director Alvarado Ramírez señaló: “Yo me abstengo, porque no participé”.

Resolución

POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria 383 de la Junta Directiva de BN Corredora de Seguros, S. A., celebrada el 3 de junio del 2025, considerando las observaciones de forma remitidas previamente por la señora Gabriela Sánchez Quirós, auditora interna, a la Secretaría General, vía correo electrónico.

Nota: se dejó constancia de que la directora señora Rosaysella Ulloa Villalobos se encuentra imposibilitada de aprobar el acta 382, en virtud de que no participó en dicha sesión por cuanto debió atender otros asuntos urgentes propios de su cargo. Asimismo, los directores señores Maximiliano Alvarado Ramírez y Randall Monge Saborío se abstuvieron de aprobar dicha acta, por cuanto no estuvieron presentes en la correspondiente sesión, dado que para esa fecha no habían sido nombrados.

(M.A.R.)

ARTÍCULO 5.º

En relación con el punto **2.c Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor**, el director señor Maximiliano Alvarado Ramírez consultó: “¿Algún tema en especial?”.

El señor Barrientos Solano indicó: “Don Max, yo tenía un tema personal, en realidad, es que por un tema personal ocupé los días 11 y 28 de julio, fue un imprevisto, entonces no lo pude meter en la minuta para este orden del día, entonces, lo traigo como una aprobación. Tengo un saldo de vacaciones de 26,75 y, entonces, quedaría en

24,75 el saldo de vacaciones, entonces, si están a bien los miembros del órgano superior, darme el 11 y el 28 de julio”.

El director Alvarado Ramírez consultó: “¿Cuándo se te vencen las vacaciones?”.

El señor Barrientos Solano respondió: “No, no, nada más es tomar vacaciones de mi periodo ordinario que tengo, digamos”.

El director Alvarado Ramírez preguntó: “¿Las vacaciones cuándo se te vencen? ¿Cada cuánto se te vencen?”.

El señor Barrientos Solano aclaró: “En febrero”.

El director Alvarado Ramírez cuestionó: “¿En febrero?”.

El señor Barrientos Solano agregó: “En febrero; pero, estoy bien de acuerdo con la política, sí, señor”.

La directora Vindas Lara consultó: “¿Y queda Esteban?”.

El señor Barrientos Solano respondió: “Quedaría Esteban Umaña en mi lugar, esos días que no voy a estar; y más bien me disculpo porque fue un tema que surgió ayer, entonces, es un imprevisto personal, quería aprovechar la oportunidad de ver si estaban a bien de aprobarme los dos días”.

La directora Vindas Lara mencionó: “De acuerdo”.

El director Alvarado Ramírez externó: “De acuerdo, ¿verdad? ¿Todos?”.

La directora Ulloa Villalobos dijo: “De acuerdo”.

La directora Vindas Lara agregó: “En firme”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) autorizar vacaciones al gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, los días 11 y 28 de julio del presente año, con cargo al período correspondiente. **2) Nombrar**, en consecuencia, al señor Esteban Umaña Lizano, director de Estrategia Digital y de Operaciones, como Gerente General interino, con las atribuciones inherentes al cargo, durante los días autorizados al señor Barrientos Solano en el numeral 1) de esta resolución.

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

Comuníquese a Gerencia General y señor Esteban Umaña Lizano.

(J.A.B.S.)

ARTÍCULO 8.º

El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, mediante resumen ejecutivo de fecha 2 de julio del 2025, presentó el oficio BNCS-UAF-298-2025 de la misma fecha, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa Financiera de BN Corredora de Seguros, S. A., al cual adjunta el informe de **Estados Financieros, Mayo 2025**, en cumplimiento de lo dispuesto en la Directriz n.º 099-MP. El documento incorpora la descripción y análisis de las

1 principales variaciones desde dos perspectivas: la situación financiera al cierre de
2 mayo del 2025 en comparación con el mismo período del año anterior y las
3 proyecciones del presente año.

4 El señor Barrientos Solano expuso: “Nosotros tenemos dos formas de ver los estados
5 financieros, uno que es trimestral y otro que es mensual. Nosotros nos gusta traerlo
6 mensual, porque claramente nos permite tomar las mejores decisiones en este órgano
7 superior, para decir si vamos bien o vamos mal o si tenemos que hacer algo para
8 mejorarlo. Dichosamente, con corte al 31 de mayo, tengo que decirles que ha sido unos
9 resultados muy buenos que hemos tenido, inclusive, de los mejores históricamente.
10 Yo se lo decía a doña Anabelle en una reunión que tuvo con el equipo, realmente este
11 en particular es el... Nosotros el año 2024 fue el mejor año y creíamos que iba a ser
12 muy difícil superarlo; pero realmente este año 2025 está siendo mejor que el año 2024.
13 Entonces, para efectos del balance, nada más me voy a referir a los montos totales.
14 El total de activo cerramos en ¢11.951,0 millones, cerrábamos en este mismo período
15 del 24 en ¢11.393,0 millones, y en el total del pasivo y el patrimonio cerramos en
16 ¢11.951,0 millones. Esos son como los datos más importantes. En instrumentos
17 financieros, tenemos una composición de más de ¢10 mil millones en diferentes
18 instrumentos: CDP, tenemos todo lo que es el manejo con BN Valores, con BN Fondos,
19 esa vinculación la tenemos con ellos, nosotros no manejamos inversiones con un
20 tercero, las manejamos a lo interno con el Banco, con BN Valores y con BN Fondos en
21 los instrumentos financieros, y un poco ese es el balance. Y el estado de resultados sí
22 es muy importante, porque ya son las proyecciones que teníamos definidas para este
23 2025. El resultado financiero, nuestra cartera de inversiones relativamente es muy
24 pequeña; pero este año cerramos en el primer trimestre en ¢29,0 millones, el año
25 pasado cerramos en ¢38,0 millones. La diferencia que tenemos de por qué el año
26 pasado fue mayor es porque todavía teníamos títulos del año 2023 que andaban en
27 rentabilidades del 8%, 9% por el mercado, ya conforme fue pasando el año los títulos
28 que se adquirieron ya no estaban en el mercado a tan buena paga del 8%, 9%, sino
29 bajaron como al 3%, 4%, así se explica un poco la disminución; pero ya eso lo tenemos
30 planificado. Entonces, ya veíamos que la proyección que teníamos era ¢13,0 millones;
31 pero más bien hicimos ¢29,0 millones. Entonces, fueron ¢16,0 millones más en el
32 resultado financiero y ejecutamos la meta en un 227,45%, muy por encima de lo que
33 teníamos proyectado. Y el ingreso de operaciones, que realmente es el *core* de negocio,
34 estas son las comisiones, cerramos en ¢1.021,0 millones, para este mismo período
35 eran ¢879,0 millones, para un crecimiento interanual del 16,12% y el cumplimiento
36 fue de un 105,75% o una sobreejecución del 5,75%. La utilidad bruta cierra en ¢739,0
37 millones, el año pasado cerraba en ¢632,0 millones, fueron ¢107,0 millones más,
38 fueron 16,93% y teníamos una proyección de ¢574,0 millones y fueron ¢739,0
39 millones, para una ejecución de la meta de un 128,77% o una sobreejecución del
40 28,77%. Y esta parte es muy importante, ya las utilidades de nosotros andan por mes
41 alrededor de ¢450,0 millones en promedio, esa es nuestra utilidad ya por mes. Y, si
42 lo vemos a nivel del resultado acumulado, ya aquí vemos que ya el ingreso por
43 operación ya alcanzó casi los ¢5.000 millones, para un crecimiento del 15,45%

Tomo 26

Nº 384

interanual, una ejecución de la meta de 103,77% o una sobreejecución del 3,77%. La utilidad bruta ya alcanzó ¢3.466 millones versus ¢3.063 millones del año anterior y, si vemos, ya la utilidad neta cerró en ¢2.315 millones versus el 2024, que cerraba en ¢2.049 millones, son ¢266 millones más, con una variación de ¢12,98 interanual y, si vemos la proyección, teníamos que hacer ¢1.907 millones y fueron ¢407 millones más, para un cumplimiento de 121,39% y esta gráfica a mí me gusta mucho, porque...”.

El director Alvarado Ramírez dijo: “Un momentito. Esa utilidad bruta es de ingresos por operaciones y gastos por operaciones, esta es la actividad propia”.

El señor Barrientos Solano confirmó: “Es la actividad propia, sí, es la actividad propia”.

El director Alvarado Ramírez mencionó: “Y lo otro la parte financiera; pero ¿en los gastos de operaciones para generar los ¢4.900 millones son ¢85.000 nada más?”.

El señor Barrientos Solano dijo: “No, estos gastos de operación son por cuentas relacionadas, esto quiere decir que son los servicios que el Banco me presta y yo le pago o las subsidiarias. En los gastos administrativos está cargas sociales y todo lo que son todos los gastos asociados a la operación. ¿Por qué hay un crecimiento de ¢265 millones? Porque creamos la unidad de Bancaseguros, hay una unidad nueva de Transformación Digital y hay más negocio, entonces, se está pagando más comisiones, entonces, ahí se explica un poco el incremento en el gasto. El gasto administrativo está todo relacionado al flujo operativo de la atención de la empresa, el gasto de operaciones es simple y sencillamente el servicio que tenemos del área legal, de las demás áreas del Banco”.

El director Alvarado Ramírez consultó: “¿En los ingresos de operaciones es *flat* comisiones?”.

El señor Barrientos Solano dijo: “Sí, en los ingresos de operación ahí están lo que son los ingresos relacionados a las comisiones por servicio y a otros ingresos por asesoría en el negocio de seguros, que puede ser, por ejemplo, nosotros administramos carteras de agencias de vehículos, entonces, ahí entran ingresos por ese servicio, porque ellos tienen su propia operación de seguros”.

El director Alvarado Ramírez señaló: “No entendí, ¿cómo es eso?”.

El señor Barrientos Solano comentó: “Vamos a ver, hay ingresos por comisión y hay otros ingresos de una relación, porque nosotros somos objeto único y podemos recibir comisiones o cuando administramos carteras de clientes no nos pagan comisión, sino que nos pueden pagar servicios, entonces, es directamente con la empresa, entonces, el mercado multó en las agencias de vehículos y ellos lo que hicieron fue como que tienen su operación de seguros; pero, para nosotros no perder el negocio negociamos contractualmente que nosotros les administráramos la cartera y nos ganábamos una proporción de eso, entonces, entran ahí y algunos otros digitación en línea, otros ingresos; pero, el 95%, me atrevo a decir, son comisiones, es muy poca la diferencia entre las comisiones versus los otros servicios, los otros ingresos; pero, ahí está el componente de todos los ingresos de operación, o sea, el *core* está ahí, el *core* de negocio está ahí. Esa es la forma en que a nosotros nos ingresan las comisiones y otros ingresos, por ahí, por ese rubro de ingresos por operación. Y, si lo vemos ya como

quedó la utilidad neta, cerramos en ¢2.315 millones, que ya ahí vemos todas las cargas impositivas, renta, Comisión Nacional de Emergencias, entre otros rubros que tenemos. Este gráfico me gusta mucho porque muestra que la utilidad real de este año está siendo mucho mayor que la utilidad meta que teníamos y que la utilidad que tuvimos en el año 2024, ese es el mejor de los mundos por encima de las dos utilidades, de la meta y de la utilidad real 2024”.

El director Alvarado Ramírez preguntó: “¿Esa utilidad neta es la utilidad real?”.

El señor Barrientos Solano contestó: “No, es lo que recibimos, es la utilidad neta que llevamos en cada uno de los meses. Ahí están los estados financieros mensuales”.

El director Alvarado Ramírez consultó: “¿No era desde el punto de vista en valores constantes ni nada?”.

El director Alvarado Ramírez respondió: “No, no, aquí básicamente es que esta utilidad es la utilidad neta desde enero, que fue de ¢481,0 millones, ¢456,0 millones, y ahí casi todos los meses. ¿Qué es lo importante? Que esta siempre está por encima de la utilidad meta, que es lo que nos propusimos a hacer y de la utilidad 2024, que ya veíamos que es la real. Entonces, lo más importante era lo que yo les mencionaba ahorita, ya casi que todas nuestras utilidades por mes andan en valores promedio de ¢450,0 millones de utilidades por mes”.

El director Alvarado Ramírez dijo: “La utilidad meta casi era mantener la del 24, muy conservadora”.

El señor Barrientos Solano externó: “Ahora va muy arriba, va muy arriba de lo que nos habíamos pronosticado, porque el 24 había sido muy bueno”.

El director Alvarado Ramírez manifestó: “Sí, casi que la meta y la utilidad quedaron parecidas”.

El señor Barrientos Solano afirmó: “Quedaron muy parecidas, sí”.

El director Alvarado Ramírez manifestó: “En el mes siguiente, 13% encima”.

El señor Barrientos Solano indicó: “Sí, está encima...”.

La directora Chaves Soto apuntó: “De la meta”.

El señor Barrientos Solano agregó: “Del año pasado, está encima 12,98% a mayo, más o menos, 12,98%, y con la meta está a 121,39%, o sea, a un 21,39% por encima de lo que nos habíamos propuesto”.

El director Alvarado Ramírez dijo: “Lo que estaba viendo más bien era la meta versus el cierre del período, para ver cuánto se había crecido en el 2024”.

El señor Barrientos Solano acotó: “Para ver si queríamos crecer. En realidad, la meta que nos habíamos propuesto era estar muy parecidos a lo que habíamos conseguido el año pasado, claramente, porque fue muy bueno; pero, está muy por encima de esos dos rubros”.

El director Alvarado Ramírez opinó: “Está bonito como están los datos”.

El señor Barrientos Solano resaltó: “Y ya este es darlo por conocido y presentado”.

La directora Chaves Soto expresó: “Entonces, quienes estemos de acuerdo”.

Los señores directores manifestaron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el resumen ejecutivo del 2 de julio del 2025, al cual se adjunta el oficio BNCS-UAF-298-2025 de la misma fecha, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa Financiera de BN Corredora de Seguros, S. A., que anexa el informe de los *Estados Financieros, Mayo 2025*, en cumplimiento de lo dispuesto en la Directriz n.º 099-MP.

Comuníquese a Gerencia General.

(J.A.B.S.)

ARTÍCULO 10.º

La secretaria general del Banco Nacional, señora Cinthia Vega Arias, presentó el informe del 2 de julio del 2024, referente a los acuerdos tomados por esta Junta Directiva que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento. Sobre el particular, expresó: “En realidad, esta sociedad solamente tiene un acuerdo pendiente, que tiene plazo de atención al 22 de julio. No sé si don José se quiere referir”.

El señor Barrientos Solano apuntó: “Sí, este es un acuerdo para ver cómo se va comportando la nueva línea que hicimos de bancaseguros, obedece a un acuerdo que nos había pedido doña Andrea para ir midiendo el cumplimiento de uno de los canales, entonces, vamos a traer todos los canales; pero, luego, vamos a desagregar los canales. En la otra Junta tenemos que traer el seguimiento del plan estratégico y del plan comercial, entonces, yo les iba a pedir, primero, que si lo podíamos pasar para el mes de agosto, que tenemos la entrega del plan comercial, porque ahí van a verse las metas detalladas, entonces, pedirlo pasar a agosto para traerlo en la segunda de agosto”.

La directora Chaves Soto dijo: “Estaba para el 22 de julio”.

El señor Barrientos Solano comentó: “Estaba para el 22 y pasarlo para agosto”.

La directora Chaves Soto consultó: “¿Qué día de agosto?”

El señor Barrientos Solano aclaró: “La segunda de agosto no recuerdo, si alguien me ayuda ahí cuándo era la segunda de agosto, creo que era en la semana... No la tenemos todavía agendada”.

La señora Vega Arias dijo: “No, no está agendada”.

El señor Barrientos Solano mencionó: “Pero, en buen principio, toca en la tercera semana de agosto, que estaríamos pensando... Igual, lo que podemos dejar, si les parece, que el acuerdo quede presentarlo en agosto y lo que hacemos es que lo presentamos en la segunda de agosto”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) **ampliar**, a la segunda sesión de agosto del presente año, el plazo de atención del acuerdo tomado en el artículo 10.º, numeral 2), sesión 380 del 22 de abril del 2025. 2) **Tener por**

presentado el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento, elaborado por la Secretaría General del Banco Nacional, con corte al 2 de julio del 2024.

Comuníquese a Gerencia General.

(C.V.A.)

ARTÍCULO 11.º

Conforme lo establecido en el artículo 56.1 de la Ley General de Administración Pública, que dispone la responsabilidad de los miembros de verificar que las sesiones se estén grabando en audio y video, se deja constancia de que la grabación se completó correctamente.

A las dieciséis horas con cinco minutos se levantó la sesión.

SECRETARIA



Lcda. Anabelle Chaves Soto



MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos

Según el artículo 9 de la Ley 8454: "Los documentos y las comunicaciones suscritos mediante firma digital, tendrán el mismo valor y la eficacia probatoria de su equivalente firmado en manuscrito."