

San José, Costa Rica, jueves dieciséis de octubre del dos mil veinticinco, a las nueve horas con diecinueve minutos.

SESIÓN EXTRAORDINARIA

Directivos:

MBA. Bernal Alvarado Delgado, presidente
Lcda. Maricela Alpízar Chacón, vicepresidenta
Sr. Rodolfo González Cuadra, secretario *ad hoc*
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

Subsecretaria General:

Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

ARTÍCULO 1.º

Se dejó constancia de que la gerente general, señora Rosaysella Ulloa Villalobos, no asistió a la presente sesión, conforme la licencia concedida por la Junta Directiva General en el artículo 10.º, sesión extraordinaria 12.775 del 13 de octubre del 2025. En su lugar, fungió como secretario *ad hoc* de esta Junta Directiva el director Rodolfo González Cuadra.

ARTÍCULO 2.º

En atención al 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 presidente del directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, expresó: “Damos inicio a la sesión 392. Como punto número uno verificamos la grabación de audio y video”.

La señora Zúñiga Chacón confirmó: “Buenos días, ya iniciamos la grabación de audio y video”.

El director Alvarado Delgado dijo: “Muchísimas gracias”.

(B.A.D.)

Tomo 26

Nº 392

ARTÍCULO 3.º

Seguidamente, el presidente de este directorio, señor Bernal Alvarado Delgado manifestó: “Pasamos al orden del día. ¿Estamos de acuerdo con el orden del día?”. Los directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión extraordinaria número 392 de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A.

(B.A.D.)

ARTÍCULO 4.º

Seguidamente, como parte del apartado *2.b Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*, el presidente del directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, expresó: “Tal vez, yo quisiera comentar que la sesión que vamos a tener hoy me parece que es muy importante porque es darle una revisada, por dicha son pocas sesiones las que se realizaron en este tiempo que estuvimos ausentes; pero, la revisión de los acuerdos que se han tomado para estar al tanto como responsables de qué suceda con la empresa de aquí a futuro, pues conocer también qué ha sucedido cuando no estábamos para saber el estado de las cosas, si es necesario modificar, ampliar o cancelar algún acuerdo que se haya tomado. Dentro de ellos hay acuerdos muy importantes como es el acuerdo del plan presupuesto, yo insisto en la vida de las empresas hay dos sesiones que son críticas y claves, cuando vemos el plan presupuesto, qué vamos a hacer, con qué plata contamos, es un día, una sesión importantísima para cualquier empresa, y cuando vemos el cierre financiero a final de año, todas son importantes; pero, esas dos revisten una importancia muy especial. Entonces, dentro de los acuerdos que tenemos está ese y hay otros que incluso el mismo José ha destacado y ahora en su presentación lo mencionará, porque me parece que, por lo menos. en el caso del plan presupuesto debemos traerlo aquí en una sesión; pero, ya ver el plan presupuesto como lo hubiéramos visto por primera vez hace dos meses para conocer efectivamente qué estamos visualizando y qué contenido tenemos. De momento ese plan ni siquiera está aprobado por la Contraloría, no es que vamos a hacer ninguna modificación en este momento; pero sí, como miembros de Junta responsables los que no estuvimos verlo a detalle como si fuera la primera vez que se somete a la Junta Directiva y así tener claro en qué estamos apuntando y qué plata le estamos poniendo para lograr esos objetivos. ¿Algún otro señor director? Don Rodolfo, adelante”.

El director González Cuadra manifestó: “Apoyo totalmente la moción que ya habías comentado para otros órganos, no atenernos no atenernos a una aprobación donde no tuvimos ninguna injerencia ni participación, sino revisar en detalle como si fuera nuevo y hacer los ajustes del caso, si es que hubiera que hacer”.

1 La directora Alpízar Chacón mencionó: “Solamente para efecto del acta, y yo creo que
2 es un tema histórico, tal vez hacer una breve recapitulación de por qué volvemos
3 nosotros, ¿verdad?, entonces tal vez indicar y recordar que fuimos destituidos de
4 manera ilegal por el Vicepresidente de la República y, bueno, el asocio con estos
5 puestos aquí en la subsidiaria están directamente vinculado a nuestra pertenencia a
6 la Junta Directiva General, todo el resto digamos de la información pues ha sido bien
7 comunicada a través de la prensa; pero, creo que aquí lo más relevante es también
8 para efectos del acta es indicar que fuimos restituidos por el voto en mayoría de la
9 Sala Constitucional en nuestros puestos en la Junta Directiva General y de dicha
10 forma procedimos nuevamente a ser restituidos en estas posiciones en esta
11 subsidiaria. Yo creo que estos datos históricos son relevantes, porque no sabemos
12 quién llegará a leer las actas, pero, importante tenerlo por ahí presente. La Sala IV
13 restituyó lo que en derecho correspondía, dado que hubo violaciones constitucionales
14 muy evidentes y así lo determinó la Sala y ese es el motivo por el cual hubo un *impasse*
15 en la conformación de los miembros de la Junta Directiva de BN Seguros y me
16 gustaría que eso quede nada más consignado por como un tema histórico. Muy
17 satisfechos por supuesto con la resolución de la Sala, sobre todo, por un tema de país,
18 de institucionalidad, democracia y seguridad jurídica. Nosotros somos meras
19 personas que estamos al servicio del Banco y al servicio de esta subsidiaria con fines
20 técnicos, ¿verdad?, fines técnicos no politizados y en aras del desarrollo de Costa Rica
21 y, por supuesto, a través de la subsidiaria brindar bienestar al Banco Nacional.
22 Entonces quería hacer tal vez esa pequeña nota al pie de página, don Bernal, para
23 efectos de históricos del acta. Gracias”.

24 El director González Cuadra manifestó: “Yo quiero decir que al igual que doña
25 Maricela y don Bernal nos sentimos muy satisfechos de esta restitución, no por un
26 asunto personal, sino porque esto viene a confirmar que el Sistema Judicial de Costa
27 Rica funciona. Puede ser lento, puede ser que a veces estemos de acuerdo, puede ser
28 que no. Requiere reformas, por supuesto; pero, no es atacándolo, no es destruyéndolo
29 como se arreglan las cosas. Esto viene a confirmar que hay un estado de Derecho, que
30 nadie está por encima de la ley, que no se puede proceder arbitrariamente. Y este
31 paréntesis, que no es más que eso, un paréntesis en la gestión que hemos tenido aquí,
32 en lo personal renuevo mis energías y mi compromiso para dar lo mejor por esta
33 organización”.

34 La directora Vindas Lara mencionó: “Sí, bueno, yo creo que esta situación que los
35 destituyeran a los miembros de la Junta Directiva realmente causó conmoción en el
36 Banco a nivel de clima organizacional, de incertidumbre; pero, también creo que ha
37 sido una... el que los hayan restituido yo creo que es una voz de aliento y que ellos
38 dieron la pelea, ¿verdad?, porque no fue que les llegó de gratis, sino que tuvieron que
39 hacer sus gestiones individualmente y no sé si en grupo también, que eso implicó
40 consumo y gasto, no fue que les llegó como regalo automático, sino todas esas
41 gestiones gracias que las hicieron, porque yo creo que el país se merece ese esfuerzo
42 de ustedes y que lo dijeron día a día y gracias por eso y porque dio fruto el reclamo y

las instancias legales, ¿verdad? Y posiblemente sí, tal vez lento; pero, de nuevo aquí trabajando por el país en el banco público más importante”.

El director Alvarado Delgado señaló: “Muchas gracias. Realmente yo no voy a repetir todo; pero, comparto totalmente lo que han dicho los compañeros directores. Sí, insisto, esta sesión de hoy casualmente es parte de y evidencia de lo que nosotros..., la responsabilidad con la que queremos siempre asumir las cosas y estar al tanto de lo que ha pasado cuando estamos para conforme a eso actuar. Sin más, entonces, le pediría don José que inicie y que de una vez vaya visualizando cuándo podríamos ver en una sesión específicamente para eso para el plan presupuesto, para darle la importancia que el tema siempre demanda; pero, para ir procurando hacerlo lo más pronto posible para estar claros”.

SE DISPUSO: tener por presentados los comentarios formulados por los señores directores relativa a su restitución en la Junta Directiva General y, por ende, como miembros de este órgano colegiado, según el voto mayoritario de la Sala Constitucional del pasado 10 de octubre de este año.

(B.A.D./M.A.Ch. / R.G.C.)

ARTÍCULO 5.º

Como segundo punto del apartado *2.b Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*, el presidente del directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, le cedió la palabra al señor José Alfredo Barrientos Solano, gerente general, quien, de seguido, manifestó: “Lo primero es que el día 18 tenemos un taller con las diferentes oficinas a niveles regionales y es un evento que veníamos preparando con anticipación. La Junta la había movido a miércoles, entonces, se había planificado para ese día que es martes, entonces, al volver a acomodar la junta martes, choca con el evento que teníamos ya planeado. Entonces, lo primero era que podía pedir si está a bien de ustedes si podemos mover la junta del 18”.

El director Alvarado Delgado preguntó: “¿De noviembre?”.

El señor Barrientos Solano dijo: “De noviembre, perdón, para poder participar en el evento. Va a participar doña Rosaysella, va a participar don Adrián y es un evento que se había planificado”.

El director Alvarado Delgado solicitó: “Cuénteme un poquito del evento para que se sepan la importancia, digamos”.

El señor Barrientos Solano comentó: “Sí, el evento es un taller de ventas y es un taller de tips de motivación para las ventas que va a tener a 125 personas reunidas en toda la región”.

El director Alvarado Delgado preguntó: “De BN Seguros, ¿verdad?, no es de otra instancia”.

El señor Barrientos Solano indicó: “Es un evento realizado por nosotros al servicio de todas las personas del Banco que realizan gestión de venta de bancaseguros, entonces, va a haber el taller, va a haber unas charlas para efectos de temas de planificación metas y demás y va a haber mensajes también de la Alta Administración del Banco,

1 y también extenderles la invitación para el que quisiera participar, ¿verdad?, pueden
2 perfectamente participar con nosotros. Entonces, era esas dos solicitudes, cambiar la
3 del 18, la junta del 18, ahí con tiempo en las agendas que ustedes tengan a bien y
4 también invitarlos a que puedan acompañarnos si gustarían estar en el taller con los
5 equipos, va a estar todo el país, todos los ejecutivos que tienen temas de venta de
6 seguros”.

7 El director Alvarado Delgado preguntó: “Pero, perdón, José para aclararme, ¿son los
8 ejecutivos nuestros más los ejecutivos del Banco?”.

9 El señor Barrientos Solano respondió: “Son los ejecutivos del Banco”.

10 El director Alvarado Delgado consultó: “¿Y los nuestros?”.

11 El señor Barrientos Solano dijo: “Los nuestros un grupo, Natalia y, no sé, los jefes
12 comerciales”.

13 El director Alvarado Delgado apuntó: “O sea, ahí está como digamos la gente que nos
14 está impulsando la venta a nivel nacional y, entonces, está la gente, porque vi por ahí
15 a Fabio, vi a gente que son encargados de Zonas y todo. Es un evento que se va a hacer
16 en el Centro de Convenciones”.

17 El señor Barrientos Solano confirmó: “En el Centro de Convenciones”.

18 El director Alvarado Delgado prosiguió: “Que me parece interesante, porque hay que
19 invertir en ese tipo de actividades en las ventas; pero, sobre todo, en la venta con el
20 Banco, que es nuestro aliado en la distribución del producto. Y muy importante,
21 porque bien lo decía José, esto estaba planeado hacerse martes porque la Junta
22 Directiva martes porque la Junta Directiva estaba para miércoles, entonces, podemos
23 que ya más tardito Rocío nos verifique si la hacemos martes para que nos coincida
24 con la General igual, por decir algo, hacer la martes 17, la nuestra pasarla del 18 al
25 17, y la pegamos con la Junta Directiva General como ha sido nuestro estándar; pero,
26 si vale la pena hacer el espacio y, en la medida posible, que podamos acompañar a la
27 gente porque son actividades donde es importante no solo el respaldo de doña
28 Rosaysella y de Adrián sino de nosotros también”.

29 El señor Barrientos Solano resaltó: “Y tiene como meta impulsar el tema de las
30 ventas. Entonces, es un evento que vamos a seguir haciendo todos los años. De hecho,
31 se había, yo lo había conocido con don Bernal casualmente, para efectos de hacerlo,
32 entonces, ya estaba organizado desde el principio del año. Entonces, es nada más esa
33 solicitud de que en lugar de poder hacer la Junta el 18 la podamos hacer en otra fecha
34 para poder desarrollar la actividad que ya se tenía planificada. Y la invitación, por
35 supuesto, de los que quieran participar me dicen, para nada más participar. Es en el
36 Centro de Convenciones a las nueve de la mañana”.

37 El director Alvarado Delgado consultó: “¿De nueve a qué es?”.

38 El señor Barrientos Solano señaló: “De nueve a medio día”.

39 El director Alvarado Delgado citó: “O.K. El 18 hay cualquier cosita que Rocío les
40 mande un recordatorio, para confirmar ya los que los que podemos acompañarlos.
41 Perfecto, entonces, estamos de acuerdo y en firme, ¿verdad?”.

42 La directora Alpízar Chacón externó: “Sí, señor”.

43 El director González Cuadra mencionó: “De acuerdo”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: tener por presentado el comentario a cargo del señor José Alfredo Barrientos Solano, gerente general, sobre el evento de bancaseguros dirigido a los ejecutivos del Banco Nacional, que tendrá lugar en el Centro de Convenciones el próximo 18 de noviembre del 2025, a partir de las 9:00 a.m. Es entendido que la Gerencia General gestionará las acciones pertinentes con la Secretaría General para reprogramar la sesión de Junta Directiva agendada para esa fecha.

Nota: se dejó constancia de que los directores acordaron la firmeza de este acuerdo en 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.

(J.A.B.S.)

ARTÍCULO 6.º

Como parte de los temas de *Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*, el gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, comentó: “Tenemos el evento de Fides del 9 al 12 de noviembre, entonces, ya con don Rodolfo, doña Maricela y don Bernal me confirmaron su participación. Entonces, nada más recordarles, les va a llegar de Fides Costa Rica se llama, Fides Pura Vida Costa Rica les va a llegar un correo, para que activen el *app* y ya con el *app*, entonces, vayan viendo la agenda, vayan viendo las participaciones de los expositores. Este es un evento que, como recordará don Rodolfo y doña Andrea, que estuvimos en Guatemala el año anterior, fue muy rico, porque no solo son eventos de seminarios, sino que se hace mucho *networking*, tenemos muchas reuniones de por medio con corredores de seguros, corredores de reaseguros, reaseguradoras, aseguradoras; entonces, no solo se brinda el espacio para eso, sino también para efectos de diferentes relaciones de negocio. Y muy importante, si por alguna razón ustedes tienen sus ocupaciones de juntas directivas, comités y otros, no hay ningún problema, o sea, es muy dinámico, entonces, pueden estar en los espacios que tengan la disponibilidad y luego pueden regresar y empieza muy temprano, siempre va a terminar muy tarde, entonces, no hay ningún problema de la participación”

La directora Alpizar Chacón indicó: “Eso es como inspirador, empieza muy temprano y termina muy tarde”.

El director Alvarado Delgado acotó: “Siento yo que lo bonito es que tiene la flexibilidad; pero el año antepasado, algo así, que fue en Brasil, es un espectáculo, realmente, que Costa Rica esté seminario, que a nivel latinoamericano es el más grande que hay de seguros, es un reto tan grande, tan grande, tan grande y yo creo que en algún momento José lo había mencionado, es en el Centro de Convenciones, alquilaron, bloquearon todo el Intercontinental y, aun así, no les alcanzó para la cantidad de asistentes que... Hoy por hoy se habla como 1.500, 1.800, en Brasil eran

5.000; pero es algo espectacular como organizan eso. Los muchachos de Costa Rica, tanto Fernando, que en ese momento era Presidente de la Asociación”.

El director González Cuadra mencionó: “Fernando Viquez, sí”.

El director Alvarado Delgado continuó: “Sí, el hijo de Fernando, y Laura Castillo, que es una chica que trabaja con él en la Asociación, fueron a Brasil básicamente para ver logística, porque eso es tan inmensamente grande que uno no se imagina la presión que hay para salir con todo y salir bien en tiempos. Entonces, sí vale la pena rotundamente. Yo creo que nosotros lo teníamos desde antes de no estar aquí estaba previsto”.

La directora Alpízar Chacón señaló: “Desde el paréntesis”.

El director Alvarado Delgado prosiguió: “Antes del paréntesis”.

El director Alvarado Delgado acotó: “Antes del paréntesis, José se movió ya con la Asociación para hacer de nuevo los cambios de las personas que estaban inscritas a las que vamos a estar ahora. Vale la pena, definitivamente es una experiencia fuera de serie”.

La directora Alpízar Chacón expresó: “Pedirle ahí un favorcito a la administración si nos manda una invitación, para ya poder agendarlo”.

El director Alvarado Delgado manifestó: “Es más, me tomé la atribución, porque ellos son tan organizados que te abren un *app* para que ustedes den el seguimiento a todo el evento y dice: *O.K., a tal hora en tal lado, a tal hora en tal otro*; pero nos están pidiendo o pidieron una foto para el carnet, ya lo del carnet viene con foto y en el *app* ahí usted está viendo los participantes con foto. Entonces, yo le había dicho a César ayer que coordinara con Julissa para que le pase las fotos de nosotros, una fotillo de las que ella tiene ahí pasaporte y que nos abra el *app*, si se puede, y si no nosotros la abrimos; pero que sí pase la foto a la dirección del Fides y toda esa cosa”.

El señor Barrientos Solano dijo: “Sí, señor. Sí, sí, y yo hago la convocatoria, no hay problema”.

La directora Alpízar Chacón apuntó: “Excelente. Igualmente, la del 18 que estabas diciendo, para irlo guardando”.

El señor Barrientos Solano externó: “La del 18 fue que se acaba de adjudicar en Sicop, si mal no recuerdo fue el lunes o martes, le decía yo a don Bernal; entonces, están los chicos de mercadeo de nosotros montando la invitación. Entonces, apenas esté, yo calculo que hoy mañana, les llega; pero igual...”.

El director Alvarado Delgado acentuó: “Para bloquear, sí es importante”.

El señor Barrientos Solano añadió: “Para bloquear el espacio, sí”.

El director Alvarado Delgado concluyó: “De acuerdo, José. *O.K.*, ¿estaríamos con eso?”.

El señor Barrientos Solano contestó: “Sí, señor”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) tener por **presentado** el informe verbal del gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, relativo a la participación de los directores Bernal Alvarado Delgado, Maricela Alpízar Chacón y Rodolfo González Cuadra en la **39.ª Conferencia**

Hemisférica de la Federación Interamericana de Empresas de Seguros (Fides Pura Vida), que se llevará a cabo del 9 al 12 de noviembre del 2025, en el Hotel Real Intercontinental. Es entendido que, en virtud de la nueva conformación de la Junta Directiva, se **modifica**, en lo conducente, el acuerdo tomado en el artículo 6.º, sesión 388 del 3 de setiembre del 2025, en el sentido de que los mencionados directores asistirán al evento en sustitución de los señores Anabelle Chaves Soto, María del Milagro Solórzano León y Javier Zúñiga Moya, exintegrantes de este órgano colegiado.

Comuníquese a Gerencia General.

(J.A.B.S.)

ARTÍCULO 8.º

El presidente del directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, dijo: “Validación de grabación y video”.

La señora Zúñiga Chacón confirmó: “Grabamos sin inconvenientes, don Bernal”.

El director Alvarado Delgado señaló: “Perfecto, muchísimas gracias, doña Sofía”.

(B.A.D.)

A las diez horas con treinta minutos se levantó la sesión.

PRESIDENTE



MBA. Bernal Alvarado Delgado

SECRETARIO AD HOC



Sr. Rodolfo González Cuadra

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.”