

N° 322

San José, Costa Rica, martes diez de enero del dos mil veintitrés, a las diez horas con treinta minutos.

SESIÓN ORDINARIA

Asistencia:

Directivos:

MBA. Bernal Alvarado Delgado, presidente
Lcda. Maricela Alpízar Chacón, vicepresidenta
Sr. Rodolfo González Cuadra, secretario *ad hoc*
Sra. Andrea Vindas Lara, vocal
Lcda. Jessica Borbón Guevara

Fiscal:

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 la directora Rosaysella Ulloa Villalobos no asistió a la presente sesión por cuanto disfruta de vacaciones. En su lugar, el señor Rodolfo González Cuadra fungió como Secretario *ad hoc* de la Junta Directiva.

ARTÍCULO 2.º

El presidente del directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, expresó: “Buenos días. Damos inicio a la sesión ordinaria 322. Como punto número 1., verificamos la grabación de audio y video. ¿Doña Cinthia?”.

La señora Vega Arias expresó: “Ya iniciamos, sí señor”.

El director Alvarado Delgado respondió: “Muchas gracias”.

(B.A.D.)

ARTÍCULO 3.º

El director señor Bernal Alvarado Delgado dijo: “Y pasamos al punto número dos, aprobación del orden del día. ¿Estamos de acuerdo con la aprobación del orden del día?”.

Los directivos externaron su anuencia a aprobarlo.

El director Alvarado Delgado acotó: “Entonces, lo damos por aprobado”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 322 de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A.

(B.A.D.)

ARTÍCULO 4.º

El director señor Bernal Alvarado Delgado dijo: “Pasamos a la aprobación del acta anterior, punto 2.b. ¿Tienen observaciones al acta de la sesión 321?”.

El director González Cuadra respondió: “No, de mi parte”.

La directora Vindas Lara dijo: “De mi parte, tampoco”.

La señora Sánchez Quirós expresó: “Solo de forma, don Bernal”.

El director Alvarado Delgado indicó: “Sí, señora. Gracias, doña Gabriela”.

La señora Sánchez Quirós contestó: “Con gusto”.

El director Alvarado Delgado concluyó: “Damos por aprobada el acta de la sesión 321”. Los directivos mostraron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 321, celebrada el 13 de diciembre del 2022, considerando las observaciones de forma remitidas previamente por la señora Gabriela Sánchez Quirós, auditora interna, a la Secretaría General.

(B.A.D.)

ARTÍCULO 5.º

El director señor Bernal Alvarado Delgado manifestó: “Pasamos al punto 2.c., *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*. Si hay algún punto”.

El director González Cuadra respondió: “No, señor”.

El director Alvarado Delgado acotó: “¿Vos ibas a incluir lo del asueto?”.

El señor Barrientos Solano expresó: “Está en resolutivo”.

El director Alvarado Delgado indicó: “O.K., de acuerdo. Siendo así, pasamos al punto número 3., *Temas resolutivos*.”

(B.A.D.)

ARTÍCULO 7.º

En relación con el acuerdo tomado en el artículo 6.º, sesión 319 del 22 de noviembre del 2022, en el que se le autorizaron vacaciones al Gerente General del 19 al 30 de diciembre del 2022, ambos días inclusive, el gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, presentó el memorando BNCS-GG-001-2023, de fecha 5 de enero del 2023, suscrito por él, mediante el cual informa que, dado que el día 30 de diciembre se declaró asueto de ley, solicita vacaciones el 13 de enero del presente año. Asimismo, propone al señor Antonio Mora Alfaro para que ocupe sus funciones durante ese día.

El señor Barrientos Solano expresó: “Este punto es muy sencillo. Básicamente, es que con fecha 30... Bueno, siempre se traen las vacaciones del Gerente General a aprobación del órgano superior, se aprobaron hasta el día 30 (de diciembre del 2022), inclusive, y el día 30 fue asueto, entonces, es cambiar el día 30 por el día 13 (de enero); yo estaría tomando el día 13 de enero, el viernes, entonces, se requerirían dos acuerdos: uno es dar por conocido que fue asueto el 30, entonces, ese día lo estaría trasladando para el día 13 de enero y de ahí tendrían que surgir dos confirmaciones en firme: una es la aprobación del día 13 de vacaciones del Gerente General y lo otro es nombrar, en este caso, a don Antonio Mora Alfaro para ese día, ya que, pues, un tema de... propiamente don Esteban no va a estar, también está de vacaciones, entonces, los dos directores pueden estar representando al Gerente General. Finalmente, lo que estoy tomando es el 13 para el plan de vacaciones anual que yo tengo”.

El director Alvarado Delgado preguntó: “¿Estamos de acuerdo?”.

Los señores directores estuvieron anuentes.

El director Alvarado Delgado agregó: “Y lo dejamos en firme para que haga lo uso el viernes próximo”.

Los directivos manifestaron su anuencia.

Resolución

Considerando la solicitud presentada mediante el memorando BNCS-GG-001-2023, de fecha 5 de enero del 2023, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) modificar**, en lo conducente, el acuerdo tomado en el artículo 6.º, sesión 319 del 22 de noviembre del 2022, en el sentido de trasladar el disfrute de vacaciones del Gerente General, señor José Alfredo Barrientos Solano, del día 30 de diciembre del 2022 al 13 de enero del 2023. **2) Nombrar**, en consecuencia, al señor Antonio Mora Alfaro, director comercial de esta sociedad, con las atribuciones inherentes al cargo el 13 de enero del presente año.

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 y Sr. Antonio Mora Alfaro.

(J.A.B.S.)

ARTÍCULO 8.º

El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, presentó el resumen ejecutivo BNCS-UAF-002-2023, de fecha 4 de enero del 2023, al cual se adjunta el oficio DFOE-CAP-3852 (n.º 22860), de fecha 19 de diciembre del 2022, elaborado por la Contraloría General de la República, referente a la aprobación parcial del presupuesto inicial para el año 2023 de BN Corredora de Seguros, S. A., por la suma de ¢10.110.174.299,00.

El señor Barrientos Solano dijo: “Bueno, para contarles un poco nosotros hacemos el PAO del presupuesto y lo aprobamos en setiembre, que es la fecha final que tenemos, digamos, a finales de setiembre, la fecha final que tenemos para presentar y que sea

N° 322

1 aprobado por el órgano director; pero, también para que sea sometido a la Contraloría
2 para su aprobación. El plan ya se aprobó, se aprobó de manera parcial, o sea, no hay
3 que hacer ninguna corrección más que presupuestal. Contarles que se aprobó
4 parcialmente, porque la partida que se está improbando es la partida de esquemas de
5 remuneración salarial, este porque para ellos existe un IPC o un índice de inflación
6 de 4,9 para el próximo año y el análisis que nos hace finanzas es de un 5,9, el de
7 referencia que nosotros utilizamos es el de Finanzas que usa el Conglomerado de 5,9
8 y, entonces, tenemos una diferencia de 1,01. Entonces, ese ajuste ellos lo apegan al
9 informe de la política monetaria del Banco Central que da 4,9. Entonces, básicamente
10 lo que nosotros tenemos que hacer es un ajuste en la partida contable presupuestaria
11 que se definió para temas de remuneraciones y lo que estamos haciendo es un ajuste,
12 sobre todo al presupuesto, en 0,11, o sea, es completamente marginal, pasamos con
13 un presupuesto total de, por dar un ejemplo, digamos, de las remuneraciones era de
14 ¢3.120,0 millones y ellos nos están pidiendo que lo ajustemos a ¢3.109,0 millones, la
15 diferencia es de ¢11.364.954,00 eso es básicamente y aquí lo que hacemos, en esta
16 filmina lo que se ejemplifica es que el presupuesto total es de ¢10.110.174.299,00 y
17 que el ajuste a todo presupuesto que se hizo fue de un 0,11 ajustando la partida
18 presupuestaria de remuneraciones con todas sus cargas sociales y todos sus temas
19 legales que hay que pagar de temas con relación a ese índice de IPC o de inflación. No
20 sé si tienen comentarios o consultas”.

21 La señora Sánchez Quirós indicó: “No, señor. Gracias”.

22 El director Alvarado Delgado externó: “Todo está claro, realmente el presupuesto en
23 99,9 está aprobado y lo único que se aprueba parcialmente es el tema del ajuste
24 salarial; pero, que para efectos prácticos no representa ningún inconveniente, es
25 pasarlo a fondos sin asignación presupuestal y, luego, cuando se defina finalmente el
26 nivel de inflación se hace el ajuste a la partida y se hace la modificación”.

27 El señor Barrientos Solano mencionó: “Sí, para darles un ejemplo. Nosotros habíamos
28 establecido para el año pasado, no recuerdo muy bien; pero, más de un 4%, más de un
29 5% y el ajuste que nos había pedido la Contraloría no superaba el 12%, y al final fue
30 un 11% o por ahí de un 11%. Entonces, ninguno de los tres lo pegamos, al final salió
31 mucho más de lo que inclusive nosotros habíamos... casi al doble de lo que habíamos
32 presupuestado, es decir, recuerdan que, inclusive, el gasto significativamente era
33 importante para nosotros en materia salarial. Entonces, había que ajustar y, pues, se
34 ajustó por ese real de IPC que se había generado”.

35 La directora Vindas Lara agregó: “Bueno, y eso va a seguir, digamos,
36 tradicionalmente siempre tenemos que hacer ajustes, ¿verdad? Entonces, pareciera
37 que esto realmente no es un tema de aprendizaje, sino que va a suceder todos los años.
38 También, lo importante es ver que en el resto del presupuesto ya estamos con el
39 *expertise* para colocar lo que corresponde en las líneas presupuestarias respectivas,
40 ¿verdad?”.

41 El director Alvarado Delgado apuntó: “Sí, realmente ahí lo de fondo es eso, lo
42 importante es que la estimación, digo yo, es producto de comisiones, equis, equis, todo
43 y lo correspondiente a egresos no hay ninguna partida improbada o parcialmente
44 aprobada y en esta que nunca vamos a coincidir, porque el ejercicio presupuestario lo

estamos haciendo en agosto, en junio y en el cierre de la inflación lo vamos a tener hasta diciembre del año en curso. Entonces, nunca, sería demasiada casualidad que coincidamos. Bueno, damos por presentado la aprobación del presupuesto 2023".

Los señores directores mostraron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el oficio DFOE-CAP-3852 (n.º 22860), de fecha 19 de diciembre del 2022, elaborado por la Contraloría General de la República, referente a la aprobación parcial del presupuesto inicial para el año 2023 de BN Corredora de Seguros, S. A., por la suma de ¢10.110.174.299,00, adjunto al resumen ejecutivo BNCS-UAF-002-2023, de fecha 4 de enero del 2023.

Comuníquese a Gerencia General.

(J.A.B.S.)

ARTÍCULO 9.º

El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, presentó la carta de fecha 14 de diciembre del 2022, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, en la cual transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 6.º, sesión 12.621, celebrada el 6 del mismo mes, en el que se aprobó la ***Calendarización anual de sesiones de los órganos de gobierno corporativo***, correspondiente al periodo 2023 (anexa en esta oportunidad).

El director Alvarado Delgado dijo: "En el caso nuestro estamos quedando todos los días martes, salvo el 23 de febrero, si no me equivoco, que está el tema de los estados financieros, entonces, nos están poniendo de martes a miércoles siguiente; pero, ojalá que no haya ningún otro cambio, porque así nosotros ya comprometemos la agenda nuestra con los martes para ver los temas de Corredora".

La directora Alpízar Chacón observó: "Martes de por medio".

El director Alvarado Delgado afirmó: "Martes de por medio. Sí, correcto. Damos por presentado el calendario de sesiones del año 2023".

Los directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentada la carta de fecha 14 de diciembre del 2022, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, en la cual transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 6.º, sesión 12.621, celebrada el 6 del mismo mes, en el que se aprobó la ***Calendarización anual de sesiones de los órganos de gobierno corporativo***, correspondiente al periodo 2023.

Comuníquese a Gerencia General.

(J.A.B.S.)

Tomo N° 24**N° 322****ARTÍCULO 14.º**

El presidente del directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, dijo: “Pasaríamos así al punto número 5., que sería la verificación de la grabación de audio y video”.
La señora Vega Arias indicó: “Sin problemas”.
El director Alvarado Delgado externó: “Muchas gracias, doña Cinthia. Entonces, damos por finalizada la sesión 322”.

(B.A.D.)

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

PRESIDENTE**SECRETARIO AD HOC**

MBA. Bernal Alvarado Delgado

Sr. Rodolfo González Cuadra