

N° 338

San José, Costa Rica, miércoles veintitrés de agosto del dos mil veintitrés, a las diez horas con treinta y cinco minutos.

SESIÓN ORDINARIA

Asistencia:

Directivos:

MBA. Bernal Alvarado Delgado, presidente
Lcda. Maricela Alpízar Chacón, vicepresidenta
MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos, secretaria
Sr. Rodolfo González Cuadra, tesorero
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

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: “Buenos días. Damos inicio a la sesión 338. Como punto número uno, validamos la grabación de audio y video”.

La señora Vega Arias dijo: “Ya estamos grabando”.

El director Alvarado Delgado indicó: “Muchísimas gracias”.

(B.A.D.)

ARTÍCULO 2.º

El presidente de este directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, manifestó: “Pasamos al punto 2.a. *Aprobación del orden del día de la sesión ordinario 337*. Adelante, doña Andrea”.

La señora Vindas Lara dijo: “Al revisar los documentos para la sesión de hoy no viene el informe de gestión de auditorías, y no viene porque en ese informe vienen todas las subsidiarias, incluso, yo misma en algún momento dije que no deberían enviarnos informes que tuviera información sensible de otra subsidiaria. Entonces, no va a venir, o sea, no es un error, sino estamos en el punto adecuado de que no esté ahí. Entonces, yo no pude contrastar lo del PowerPoint con un informe y como ese informe lo hace la Auditoría del Banco, la Corporativa, me parece que lo que procedería es

eliminarlo del orden del día y posponerlo para que la presentación la efectúe, por ejemplo, Jéssica Solórzano que es la persona que creo que podría ser prudente que nos haga, pues, un marco completo en que se basa el estudio y nos haga la presentación, porque no vamos a tener el informe y que, de aquí en adelante, estos informes que son corporativos los presente una persona que la delegue, digamos, Jessica Solórzano o en su lugar la persona que a criterio del Comité sea la que puede darnos una explicación completa”.

El director Alvarado Delgado indicó: “Me parece correcto, sí, tiene toda la razón. Ahí dos cosas, tal vez, doña Gabriela, la gente de la Auditoría tiene que tener un informe específico de las subsidiarias, lo que pasa es que ya luego consolidan para hacer el informe de toda la Auditoría Corporativa. Entonces, tal vez, si podés coordinarnos con don Ricardo o con su gente que nos distribuyan el texto de lo que tenía que ver con la revisión de la Auditoría nuestra para tenerlo, porque lo que dice doña Andrea es válido, ella siempre ha dicho: *yo no quisiera conocer del resto de subsidiarias, porque me parece lo más adecuado*; pero, sí que nos hagan llegar el informe individual de Corredora y tal vez, efectivamente, como ellos son los hacedores del informe que lo presenten ellos, porque en alguna medida también son quienes va a tener detalles en caso de alguna consulta o duda es más fácil que sea con el hacedor del informe”.

La señora Sánchez Quirós externó: “De acuerdo, don Bernal, con mucho gusto. Tal vez para explicarles. El informe consolidado sí fue de conocimiento y aprobación del Comité Corporativo de Auditoría, tal como se adjunta en el acuerdo. Y, sí, les voy a solicitar a ellos que me suministren el informe individual de la Corredora, porque se trabaja, como bien lo indica doña Andrea, uno consolidado y esto no obedece a un estudio específico de la Auditoría de la Corredora, sino es la rendición de cuentas del primer semestre; pero, con mucho gusto coordino con doña Jéssica Solórzano para que ella nos acompañe en la próxima sesión y ella realice la presentación, no tengo ningún inconveniente y, más bien, mis disculpas, doña Andrea, así se está informando a todas las juntas directivas. Entonces, mis disculpas, acojo su retroalimentación y procedo como se lo indiqué”.

La directora Vindas Lara señaló: “Tal vez, yo creo, que no es disculpas de que cometiste un error, sino que creo que algunos temas tenemos que alinearlos diferente. Entonces, creo que de aquí en adelante es importante que Jéssica Solórzano o quien esté en su puesto sea quien venga a hacernos las exposiciones y entendemos que no queremos un esfuerzo adicional que nos hagan un informe aparte, sino, pues, extraer nuestra parte de la página 50 a la 70, esa partecita nos la extraigan, si es que no genera demasiado problema; pero, sí sería importante como tener eso. Ahora, sabemos que el informe tiene cosas generales para todos y otras específicas para la Corredora. Entonces, en ese sentido es que es importante también que venga Jéssica a exponernos un poco el marco general y para que los nuevos miembros de Junta, que ya no son tan nuevos; pero, que estén un poquito más empapados de este proceso”.

La señora Sánchez Quirós dijo: “De acuerdo, muchas gracias”.

El director Alvarado Delgado externó: “De acuerdo. Entonces, ¿estamos de acuerdo con la modificación planteada?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

La directora Vindas Lara aclaró: “Bueno, entonces, sería modificar, pasar este punto a la siguiente sesión y que en el futuro sea la persona designada por la Auditoría Corporativa quien nos venga a presentar el informe”.

El director Alvarado Delgado manifestó: “Sí, que ese tipo de informes que son a nivel corporativo que doña Gabriela nos coordine con ellos para que el hacedor del informe sea quién lo plantee por cualquier observación, duda que haya. Aprovecho, sé que no es dentro del orden del día; pero, ahora que hablábamos de eso, de rendimiento de cuentas, si es bueno, doña Gabriela, que nosotros programemos, tal vez, una vez cada semestre un rendimiento de cuentas del plan de trabajo de Auditoría, porque lo aprobamos; pero, no hemos visto cómo van”.

La señora Sánchez Quirós indicó: “Era este informe que venía hoy, don Bernal”.

El director Alvarado Delgado expresó: “Ahí también estaba con el plan de trabajo, propiamente, de la Auditoría; pero, digo yo, específicamente el plan de trabajo que nosotros vimos, conocimos, que usted nos propuso con ese se estaría abordando, abarcando ese tema o sería necesario programar con alguna periodicidad un rendimiento de cuentas de eso”.

La señora Sánchez Quirós mencionó: “Normalmente, don Bernal, y tal vez ahí explico. A nivel corporativo la rendición de cuentas de nuestro plan de trabajo se hace de manera semestral, todas las auditorías internas. Sí habíamos adoptado una práctica en los últimos dos años, me parece, que hacíamos una rendición de cuentas aparte de la Auditoría de la Corredora trimestral. Si ustedes lo consideran a bien, con muchísimo gusto yo adopto esa práctica de traer una rendición de cuentas trimestral y así mantener a la Junta Directiva informada con mayor regularidad y no esperar estos informes corporativos que sí llevan más tiempo”.

El director Alvarado Delgado externó: “A mí me parece que sería más conveniente y adecuado, porque a pesar de que se ve a nivel del Comité Corporativo, la Auditoría trabaja con nosotros dentro del equipo y es bueno si se definió un plan de trabajo conocer de cerca cómo vamos avanzando en el tema. Entonces, retomemos ese asunto que menciona doña Gabriela, que así era antes, no sé si era por práctica o algún acuerdo de Junta Directiva; pero, retomémoslo y déjemelo trimestralmente para conocer cómo vamos con el desarrollo. ¿De acuerdo?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

El director Alvarado Delgado indicó: “Entonces, lo dejamos como un segundo acuerdo”.

La directora Vindas Lara dijo: “Entonces, el próximo sería terminando setiembre, iniciando octubre”.

La señora Sánchez Quirós manifestó: “Sí, señora”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 338 de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A, con las alteraciones propuestas en esta ocasión, en el sentido de **posponer** el conocimiento del punto **4.d Informe AG-G-07-2023, Gestión de las Auditorías Internas del Conglomerado, I semestre 2023**, con el propósito de que la presentación de dicho tema lo realice algún representante de la Auditoría General del

1 Banco. 2) **Encargar** a la Auditoría Interna presentar una rendición de cuentas
2 trimestral sobre el avance del plan de trabajo, con el objetivo de que esta Junta
3 Directiva este informada con mayor regularidad del desarrollo del trabajo de dicho
4 departamento.

(B.A.D.)

ARTÍCULO 3.º

9 Con respecto a la aprobación del acta de la sesión anterior, el presidente de este
10 directorio, señor Bernal Alvarado Delgado preguntó: “¿Estamos de acuerdo en
11 aprobar el acta de la sesión ordinaria 337?”.

12 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

14 **POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el acta de la
15 sesión ordinaria número 337, celebrada el 8 de agosto del 2023.

(B.A.D.)

ARTÍCULO 4.º

19 El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, presentó el memorando
20 BNCS-GG-049-2023 del 16 de agosto del 2023, suscrito por él, mediante el cual
21 solicita autorización para disfrutar de vacaciones el día 25 de agosto del 2023, con
22 cargo al periodo correspondiente. Asimismo, en el citado memorando se informa de
23 que el señor Esteban Umaña Lizano, director de Estrategia Digital y de Operaciones,
24 asumirá las funciones de Gerente General, en ausencia del señor Barrientos Solano,
25 si esta Junta Directiva lo tiene a bien.

26 El director Alvarado Delgado dijo: “De acuerdo con los mínimos o máximos de
27 vacaciones, que por política se tienen establecidos, no hay ningún inconveniente.
28 Entonces, lo aprobamos y en firme”.

29 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

31 **Considerando** la solicitud presentada mediante el memorando BNCS-GG-049-2023
32 del 16 de agosto del 2023, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE**
33 **ACORDÓ EN FIRME: 1) autorizar** vacaciones al Gerente General de BN Sociedad
34 Corredora de Seguros, S. A., señor José Alfredo Barrientos Solano el día 25 de agosto
35 del 2023, con cargo al periodo correspondiente. **2) Nombrar**, en consecuencia, al
36 señor Esteban Umaña Lizano, director de Estrategia Digital y de Operaciones, como
37 Gerente General interino, con las atribuciones inherentes al cargo el día autorizado
38 al señor Barrientos Solano en el numeral 1) de esta resolución.

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

42 **Comuníquese** a Gerencia General y señor Esteban Umaña Lizano.

(J.A.B.S.)

ARTÍCULO 5.º

En cumplimiento de lo dispuesto en la Ley 6227, *Ley General de Administración Pública* y en las *Normas Técnicas sobre Presupuesto Público* de la Contraloría General de la República, el gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, presentó el resumen ejecutivo de fecha 16 de agosto del 2023, al cual se adjunta el oficio BNCS-UAF-181-2023 de misma fecha, mediante el cual se somete a conocimiento y valoración de este órgano colegiado el **Primer Presupuesto Extraordinario 2023** de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A., por un monto de ¢1.000.000.000,00 (mil millones de colones exactos).

El director Alvarado Delgado dijo: “Este presupuesto extraordinario por la suma de ¢1.000.000.000,00 obedece al interés de transferir o trasladar dividendos por el orden de ¢1.000.000.000,00 antes del cierre de año. José, si gusta nos cuenta”.

El señor Barrientos Solano comentó: “Básicamente, es que a materia de presupuesto para el 2023 ya nosotros no tenemos contenido presupuestario. Nosotros habíamos indicado al inicio de este año que dependiendo de cómo iba comportándose la ejecución financiera de la Corredora, nosotros veíamos en la proyección que podíamos hacer otro retorno, otro pago de dividendos al Banco, fue tan positivo el primer semestre que realmente a nivel financiero nos fue muy bien, entonces, creemos que es una muy buena noticia poder hacer una devolución de dividendos de ¢1.000.000.000,00 más al Banco. Entonces, para efectos propiamente de Contraloría esto implica que se tenga que hacer un presupuesto extraordinario, porque no tenemos contenido presupuestario. Cuando hablamos de un superávit libre, el superávit podemos utilizarlo para materia de dividendos, bienes inmuebles o inversiones. En este caso se cumple la parte de los dividendos y estaríamos tomando recursos de periodos anteriores del superávit libre de ¢1.000.000.000,00 para poder darle contenido a las transferencias corrientes, a las subcuentas de transferencias corrientes al sector público y a la de dividendos. Con base en eso, les cuento un poco cómo está el presupuesto extraordinario, cómo nos ha ido en la ejecución del primer semestre. Básicamente, recordar que en el primer semestre tuvimos un déficit de ¢559,0 millones; pero, eso se debió a que en aquel momento nosotros estábamos repartiendo más de ¢3.200,0 millones en dividendos, es muy natural; pero, al final del periodo cuando hacemos las proyecciones estaríamos generando ¢1.806,0 millones más en las proyecciones y esto estaría generando para este periodo un superávit de ¢1.246,0 millones. Entonces, no solo es el superávit de periodos anteriores, sino que este año estamos generando un superávit de ¢1.246,0 millones también en lo proyectado que tenemos. ¿Por qué es importante hacer este presupuesto extraordinario?, porque, bueno, creemos importante que nosotros como centro de utilidad, la Corredora, debe comportarse para entregar retorno al accionista y estamos dándole contenido presupuestario de ¢1.000,0 millones para poder devolverle al accionista, además de los ¢3.200,0, devolverle ¢1.000,0 millones más. La cifra completa que estaríamos repartiendo, con base en esto, estaríamos este año retornando ¢4.260,0 millones, siendo la segunda cifra más alta desde el nacimiento de la Corredora, porque la primera fue en el 2021 y esto significa que con la inversión inicial que hizo el

1 accionista, que fue de ¢369,0 millones, ya estamos devolviendo el 55,62% de esa
2 inversión inicial y la suma total de distribución de dividendos, sumando los ¢1.000,0
3 millones, sería de ¢20.562,0 millones, ya al accionista. Esto para nosotros realmente
4 es un orgullo decirlo; pero, entre mayor podamos retornar al accionista, pues, esto les
5 ayuda también a temas de suficiencia y algunos otros indicadores del Conglomerado.
6 Entonces, tiene que estar dado como aprobación, porque una vez aprobado tenemos
7 que enviarlo a la Contraloría General de la República para que ellos nos aprueben el
8 poder darle contenido a través de este presupuesto extraordinario a esas partidas,
9 básicamente, es tomarlo como un presupuesto extraordinario. Entonces, pedirles la
10 aprobación de poder hacer ese retorno de los ¢1.000,0 millones y era parte de la
11 planificación financiera que nosotros teníamos en función de los resultados que se
12 pudieran ejecutar en el primer semestre”.

13 El director Alvarado Delgado señaló: “Realmente, los resultados son muy buenos, en
14 este momento estamos superando como en ¢600,0 millones, si no me equivoco, la
15 provisión que teníamos. Estos ¢1.000,0 millones que, efectivamente, al no ser la
16 Corredora una instancia que ocupe estar manteniendo reservas u otras partidas ahí,
17 en realidad no le afecta en nada, los números son muy buenos y un beneficio más al
18 Banco de cara a la normativa del 25, que nos obliga un índice de suficiencia
19 patrimonial mucho más elevado que el actual. Entonces, desde cualquier punto de
20 vista que lo veamos, me parece que es un accionar como debe de ser de un
21 Conglomerado, si se puede reforzar se refuerza, en nada se compromete el accionar
22 de la Corredora, más bien, por el contrario, esto, como bien lo mencionaba don José,
23 se toma de un superávit libre de periodos anteriores; pero, aun así, el periodo actual,
24 más bien, pareciera que nos va a dar no ¢1.000,0 millones más, sino ¢1.200,00
25 millones, al menos”.

26 El señor Barrientos Solano aclaró: “Don Bernal, perdón. La proyección es ¢1.246,00
27 millones, ese no es un monto exacto; pero, podría darnos el superávit si cumplimos
28 con todos los indicadores del segundo semestre del periodo actual”.

29 El director Alvarado Delgado preguntó: “¿Estamos de acuerdo y en firme?”.

30 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

31 **Resolución**

32 En cumplimiento de lo dispuesto en la Ley 6227, *Ley General de Administración*
33 *Pública* y en las *Normas Técnicas sobre Presupuesto Público* de la Contraloría
34 General de la República, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ**
35 **EN FIRME: aprobar el *Primer Presupuesto Extraordinario 2023* de BN**
36 **Sociedad Corredora de Seguros, S. A., por un monto de ¢1.000.000.000,00 (mil**
37 **millones de colones exactos), de conformidad con los términos del documento BNCS-**
38 **UAF-181-2023 del 16 de agosto del 2022, adjunto al resumen ejecutivo de la misma**
39 **fecha y expuesto en esta ocasión por el señor José Barrientos Solano, gerente general.**
40 **En la ejecución de este acuerdo deberán ser cumplidas las disposiciones**
41 **reglamentarias y normativas atinentes a estos casos. Es entendido que este informe**
42 **deberá remitirse a la Contraloría General de la República para lo que corresponda.**

Tomo N° 24

N° 338

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

4 **Comuníquese** a Gerencia General.

(J.A.B.S.)

ARTÍCULO 9.º

9 En virtud de lo avanzado de la hora y con el propósito de contar con mayor tiempo
10 para su análisis, el presidente de este directorio, señor Bernal Alvarado Delgado,
11 propuso posponer, para la próxima sesión, el conocimiento y resolución del punto del
12 orden del día: *4.e Propuesta de presupuesto del período 2024 de las Auditorías*
13 *Internas del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica.*

14 Los directivos manifestaron su anuencia a lo planteado.

Resolución

16 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: acoger** la propuesta
17 presentada por el director Bernal Alvarado Delgado y, en consecuencia, **posponer**,
18 para la próxima sesión que celebre este órgano colegiado, el conocimiento y resolución
19 del punto *4.e Propuesta de presupuesto del período 2024 de las Auditorías Internas*
20 *del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica.*

21 **Comuníquese** a Auditoría Interna y Gerencia General.

(B.A.D.)

ARTÍCULO 10.º

26 La secretaria general del Banco Nacional, señora Cinthia Vega Arias, presentó
27 informe del 22 de agosto del 2023, referente a los acuerdos tomados por esta Junta
28 Directiva que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se
29 encuentran pendientes de cumplimiento.

30 La señora Vega Arias dijo: “Esta sociedad tiene a la fecha dos acuerdos por atender,
31 que corresponden a la revisión del reglamento de seguros colectivos y a la revisión de
32 las cláusulas de contrato mercantil de los créditos, específicamente en lo que
33 corresponde a los seguros de las garantías; sin embargo, ambos están en plazo, dado
34 que tienen fecha de cumplimiento para la segunda sesión de setiembre”.

35 El director Alvarado Delgado indicó: “Muchas gracias”.

Resolución

37 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
38 el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento, elaborado por la Secretaría
39 General del Banco Nacional, con corte al 22 de agosto del 2023.

40 **Comuníquese** a Gerencia General.

(C.V.A.)

ARTÍCULO 11.º

N° 338

- 1 El director señor Bernal Alvarado Delgado indicó: “Pasamos al punto número cinco
2 que es la validación de la grabación de audio y video”.
3 La señora Vega Arias informó: “Se completó sin problemas”.
4 El director Alvarado Delgado dijo: “Muchas gracias. Damos por finalizada la sesión”.
5 (B.A.D.)
6
7
8

9 A las doce horas con cuarenta minutos se levantó la sesión.
10
11
12

PRESIDENTE**SECRETARIA**

13 MBA. Bernal Alvarado Delgado

MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos