

1
2Nº 3393 San José, Costa Rica, martes cinco de setiembre del dos mil veintitrés, a las diez horas
4 con treinta y cinco minutos.

5

6 SESIÓN ORDINARIA
78 Asistencia:
9

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

Lic. Rafael Brenes Villalobos

General del BNCR:

Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

Subsecretaría General:

10
11
12
13

ARTÍCULO 1.º

14 En atención al artículo 56.1 de la Ley General de Administración Pública, que dispone
15 la responsabilidad de los miembros de verificar que las sesiones se estén grabando en
16 audio y video, el presidente del directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, expresó:
17 “Buenos días. Damos inicio a la sesión ordinaria 339. Como punto número uno,
18 verificamos la grabación de audio y video”.19 La señora Zúñiga Chacón dijo: “Sí, señor; ya iniciamos la grabación”.20 El director Alvarado Delgado indicó: “Muchísimas gracias, doña Sofía”.21
22

(B.A.D.)

23
24

ARTÍCULO 2.º

25 El presidente de este directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, manifestó: “Punto
26 2.a. la aprobación del orden del día de esta sesión 339. ¿Estamos de acuerdo? Doña
27 Andrea”.28 La directora Vindas Lara señaló: “De acuerdo; pero, la exposición del punto no le
29 queda a Gabriela, sino a Jessica, ¿verdad?”.30 La señora Sánchez Quirós dijo: “Es correcto”.31 La directora Vindas Lara apuntó: “Sí, nada más para...”.32 El director Alvarado Delgado indicó: “Sí, correcto. ¿Alguna otra?”.

Nº 339

1 La señora Sánchez Quirós manifestó: “Don Bernal, tal vez, una solicitud, que el punto
2 del presupuesto de la Auditoría Interna lo veamos como parte integral de la
3 presentación del presupuesto de la Corredora”.

4 El director Alvarado Delgado dijo: “Puede ser. No sé si los dos son públicos”.

5 La señora Sánchez Quirós comentó: “Sí, señor. Son públicos”.

6 El director Alvarado Delgado mencionó: “Creo que sí, no hay inconvenientes. Bueno,
7 estamos de acuerdo”.

8 La fiscal Borbón Guevara consultó: “¿Para verlos se vería la presentación dentro del
9 presupuesto?”.

10 La señora Sánchez Quirós afirmó: “Sí, señora”.

11 La fiscal Borbón Guevara indicó: “Gracias”.

12 Los directivos manifestaron su anuencia.

Resolución

14 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** 1) **aprobar** el orden
15 del día de la presente sesión ordinaria número 339 de BN Sociedad Corredora de
16 Seguros, S. A., considerando el planteamiento solicitado en esta ocasión, en el sentido
17 de **conocer** la presentación del punto 4.b como parte del asunto 3.a.

18 (B.A.D.)

19

ARTÍCULO 3.º

22 Con respecto a la aprobación del acta de la sesión anterior, el presidente de este
23 directorio, señor Bernal Alvarado Delgado preguntó: “¿Estamos de acuerdo?”.

24 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

25 El director Alvarado Delgado dijo: “Queda aprobada el acta 338”.

26 La directora Vindas Lara indicó: “Perdón, con la corrección de Gabriela, de que en el
27 artículo 2.º no venga el adjunto”.

28 El director Alvarado Delgado externó: “Sí, correcto”.

Resolución

30 **POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** **aprobar** el acta de la
31 sesión ordinaria número 338, celebrada el 23 de agosto del 2023, considerando las
32 observaciones remitidas previamente por la señora Gabriela Sánchez Quirós,
33 auditora interna, a la Secretaría General, vía correo electrónico.

34 (B.A.D.)

35

ARTÍCULO 4.º

38 El presidente del directorio, señor Bernal Alvarado Delgado manifestó: “Pasamos a
39 Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor. ¿Hay alguno?”.

40 Los miembros presentes no plantearon asuntos ni comentarios adicionales a los
41 consignados en el orden del día.

42 (B.A.D.)

43

44

1

ARTÍCULO 8.º

2
3
4 La auditora interna, señora Gabriela Sánchez Quirós, presentó la carta de fecha 7 de
5 agosto del 2023, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general del
6 Banco Nacional, mediante la cual transcribe el acuerdo tomado por el Comité
7 Corporativo de Auditoría en el artículo 6.º, sesión 309, celebrada en esa misma fecha,
8 en el que se acordó tener por presentado el informe AG-G-09-2023, denominado
9 **Presupuesto 2024, Auditorías Internas CFBNCR** y, además, se resolvió elevarlo
10 a la Junta Directiva General y a las juntas directivas de las subsidiarias.

11 Al respecto, la señora Sánchez Quirós explicó: "El presupuesto de la Auditoría Interna
12 lo elaboramos en conjunto las cinco auditorías, es un proceso coordinado entre las
13 cinco, con el objetivo, como lo explicaba doña Jéssica Solórzano hace un momento, de
14 cumplir con esos estándares que nos exige nuestro Conglomerado Financiero. ¿Qué
15 aspectos consideramos en la planificación? Es específicamente lo que nos exige la
16 Contraloría General: universo de auditoría, volumen de actividades y el análisis
17 histórico de las diferentes cuentas y rendimiento de la Auditoría Interna.
18 Específicamente, para el periodo 2024, nuestro presupuesto está presentando apenas
19 un incremento del 1,17%, lo que obedece principalmente a dos razones: la primera es
20 que el próximo año tenemos que pagar la auditoría externa de calidad de los señores
21 de España para mantener la certificación, entonces, ese es el gasto más significativo
22 nuevo que incluimos y el segundo gasto significativo que tuvimos que elevar era el
23 costo presupuestado para las licencias del nuevo *software* de las auditorías internas,
24 que el año pasado habíamos presupuestado US\$600 y, dado el análisis de mercado,
25 este año tuvimos que subir el presupuesto a US\$1.000. Y el último gasto en
26 importancia es específicamente los servicios de la auditoría de TI, que nos brinda la
27 Auditoría General, donde la Corredora está presupuestando un monto superior a las
28 demás auditorías internas por las auditorías especiales que requerimos en la
29 implementación del iBroker. Ese sería nuestro presupuesto, dado lo solicitado por
30 esta Junta Directiva el año pasado, ya les estamos detallando lo que era la suma de
31 remuneraciones que no se incluía. Estos son datos, salarios que están homologados a
32 nivel del Conglomerado Financiero. El segundo gasto en importancia, que les
33 comentaba, eran esos servicios de gestión y apoyo, que principalmente tienen las
34 partidas de los servicios que le pagamos a la Auditoría del Banco por las auditorías
35 de TI y la auditoría externa de calidad, principalmente. El tercer rubro en
36 importancia corresponde al presupuesto de capacitación de la Auditoría Interna, que
37 está alineado a los estándares corporativos que nos exige nuestro plan estratégico de
38 Auditoría Interna. Propiamente el presupuesto de formación, como les comentaba,
39 está totalmente alineado a lo que venimos trabajando las cinco auditorías que es
40 desarrollando esos equipos de trabajo de alto desempeño, entonces, como pueden
41 notar, en lo que es evolución, todo lo que es evolución disruptiva, la parte tecnológica
42 es un 65% del presupuesto; en lo que es tendencias del negocio un 20% y liderazgo
43 ágil un 15%. Por último, este es el presupuesto plurianual, que es un requisito de la
44 Contraloría General de la República. La principal partida en el 2025, por si ven ahí

1 un incremento, es la contratación de la empresa asesora para el diseño del nuevo plan
2 estratégico, principalmente. Este sería nuestro presupuesto. Si tienen alguna
3 consulta, con mucho gusto”.

4 El director Alvarado Delgado dijo: “Adelante, doña Andrea”.

5 La directiva Vindas Lara pregunta: “Gabriela, ¿el plan estratégico es corporativo,
6 ustedes ponen una porción del monto de la empresa asesora?”.

7 La señora Sánchez Quirós respondió: “Sí, señora. Por la normativa de la Ley del
8 Impuesto sobre la Renta, doña Andrea, específicamente lo que es un artículo que se
9 llama de precios de transferencia, entonces, el Banco nos tiene que trasladar esos
10 costos a nosotros, por tanto, lo trabajamos de esa manera; pero, es totalmente
11 corporativo”.

12 La directora Vindas Lara apuntó: “De acuerdo”.

13 El director Alvarado Delgado preguntó: “¿Alguna otra consulta?”. Al no haberla,
14 señaló: “Damos por recibido el presupuesto propuesto por la Auditoría”.

15 Los directivos mostraron su anuencia.

Resolución

16 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado
17 el informe AG-G-09-2023, denominado ***Presupuesto 2024, Auditorías Internas***
18 ***CFBNCR***, de conformidad con los términos del acuerdo tomado por el Comité
19 Corporativo de Auditoría en el artículo 6.º, sesión 309 del 7 de agosto del 2023, anexo
20 a la carta de la misma fecha, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor
21 general del Banco Nacional.

22 **Comuníquese** a Auditoría Interna.

23 (G.S.Q.)

ARTÍCULO 9.º

24 El director señor Bernal Alvarado Delgado indicó: “Pasamos al último punto, que es
25 verificación de la grabación de audio y video”.

26 La señora Zúñiga Chacón informó: “Grabamos sin problemas”.

27 El director Alvarado Delgado dijo: “Muchas gracias, doña Sofía. Damos por terminada
28 la sesión. Gracias”.

29 (B.A.D.)

30 A las doce horas con cuarenta minutos se levantó la sesión.

31 **PRESIDENTE**

32 **SECRETARIA**

33 MBA. Bernal Alvarado Delgado

34 MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos

