

**N° 339**

San José, Costa Rica, martes cinco de setiembre 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

Subsecretaria General:

Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

**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 ordinaria 339. Como punto número uno, verificamos la grabación de audio y video”.

La señora Zúñiga Chacón dijo: “Sí, señor; ya iniciamos la grabación”.

El director Alvarado Delgado indicó: “Muchísimas gracias, doña Sofía”.

(B.A.D.)

**ARTÍCULO 2.º**

El presidente de este directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, manifestó: “Punto 2.a. la aprobación del orden del día de esta sesión 339. ¿Estamos de acuerdo? Doña Andrea”.

La directora Vindas Lara señaló: “De acuerdo; pero, la exposición del punto no le queda a Gabriela, sino a Jessica, ¿verdad?”.

La señora Sánchez Quirós dijo: “Es correcto”.

La directora Vindas Lara apuntó: “Sí, nada más para...”.

El director Alvarado Delgado indicó: “Sí, correcto. ¿Alguna otra?”.

## Tomo N° 24

## N° 339

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

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

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

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

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

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

La fiscal Borbón Guevara indicó: “Gracias”.

Los directivos manifestaron su anuencia.

**Resolución**

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

(B.A.D.)

**ARTÍCULO 3.º**

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

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

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

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

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

**Resolución**

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

(B.A.D.)

**ARTÍCULO 4.º**

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

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

(B.A.D.)

## ARTÍCULO 8.º

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

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

### 16 **Resolución**

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

23 **Comuníquese** a Auditoría Interna.

(G.S.Q.)

### 26 **ARTÍCULO 9.º**

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

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

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

(B.A.D.)

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

37 **PRESIDENTE**

**SECRETARIA**

---

MBA. Bernal Alvarado Delgado

---

MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos

