

1

Nº 361

2

3 San José, Costa Rica, martes dieciséis de julio del dos mil veinticuatro, a las diez horas con treinta
4 y nueve minutos.

5

6

SESIÓN ORDINARIA

7

8

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

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

Secretaría General:

Lcda. Cinthia Vegas Arias

9

10

11

ARTÍCULO 1.º

12

13 Se dejó constancia de que la secretaría del directorio, señora Rosaysella Ulloa Villalobos, se unió
14 a la presente sesión mediante la herramienta Microsoft Teams, la cual garantiza la simultaneidad,
15 interactividad e integralidad entre la comunicación de todos los participantes

16

17

ARTÍCULO 2.º

18

19 En atención al artículo 56.1 de la Ley General de Administración Pública, que dispone la
20 responsabilidad de los miembros de verificar que las sesiones se estén grabando en audio y
21 video, el presidente del directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, expresó: "Damos inicio a la
22 sesión ordinaria 361, hoy 16 julio del 2024. Verificamos la grabación inicial de grabación y audio".
23 La señora Vega Arias dijo: "Sí, señor, ya estamos grabando".

(B.A.D.)

24

25

ARTÍCULO 3.º

26

27

28 Con respecto al orden del día de la presente sesión, el presidente de este directorio, señor Bernal
29 Alvarado Delgado, comentó: "Pasamos al punto 2.a, la aprobación del orden de la sesión
30 ordinaria 361, ¿estamos de acuerdo?".

1 Los directivos se manifestaron de acuerdo.

2 **Resolución**

3 **POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el orden del día de la presente
4 sesión ordinaria número 361 de BN Corredora de Seguros, S.A.

5 (B.A.D.)

6

7 **ARTÍCULO 4.º**

8

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

11 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

12 **Resolución**

13 **POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el acta de la sesión ordinaria
14 números 360, celebrada el 2 de julio del 2024, considerando las observaciones de forma
15 remitidas previamente por la señora Gabriela Sánchez Quirós, auditora interna, a la Secretaría
16 General, vía correo electrónico.

17 (B.A.D.)

18

19 **ARTÍCULO 5.º**

20

21 El presidente de este directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, dijo: “Pasamos a *Temas de*
22 *Presidencia, directores, Gerente General o Auditora*”.

23 La señora Sánchez Quirós indicó: “No, señor, muchas gracias”.

24 El director Alvarado Delgado señaló: “Adelante, don José”.

25 El señor Barrientos Solano comentó: “Tal vez, para mencionar que el Comité de Nómina,
26 Compensación y Gobernanza tomó un acuerdo de la elección del miembro externo de la Junta
27 Directiva de BN Seguros, que sería para el mes de setiembre, entonces, nada más informar que
28 va a ser un proceso que lo dirige el área de Desarrollo Humano bajo el proceso normal de
29 reclutamiento y selección, que se va a empezar a realizar en próximos días y que será el proceso
30 de reclutamiento dirigido por ellos”.

31 El director Alvarado Delgado apuntó: “De acuerdo”.

32 **SE DISPUSO:** tener por presentado el comentario a cargo del gerente general, señor José Alfredo
33 Barrientos Solano, referente al acuerdo tomado por el Comité de Compensación, Nominación y
34 Gobernanza del Conglomerado sobre el proceso de selección del miembro externo de la Junta
35 Directiva de BN Corredora de Seguros, S. A.

36

37 (J.A.B.S.)

38

39

40

1

ARTÍCULO 7.º

2

3 El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, presentó información sobre una
4 propuesta para participar en el evento denominado **Misión Académica Empresarial, Seguros y**
5 **Gerencia Aseguradora, España 2024**, que se llevará a cabo del 1º al 7 de setiembre del presente
6 año, en la ciudad de Madrid España, como parte del plan de capacitación de la Junta Directiva de
7 esta subsidiaria, correspondiente al periodo 2024 (conocido en el artículo 12.º, sesión 351 del 21
8 de febrero del 2024).

9 Al respecto, el señor Barrientos Solano explicó: "La Universidad de Fundepos, en convenio con
10 Sanfi, que es de España, tienen un curso, una misión académica empresarial en gerencia
11 aseguradora o en temas de seguros, a realizarse en Madrid del 1º al 7 de setiembre. Bueno, ahí
12 está el costo por persona; pero, lo que incluye el programa es un programa de formación y
13 especialización, un tema presencial de 25 horas, es bastante robusto el programa, tiene visitas a
14 las diferentes instituciones aseguradoras e intermediación en materia de seguros. Todo lo que
15 conlleva está en una residencia universitaria, para llevar el proceso del programa de atención al
16 *tour* académico, es muy académico y lo está haciendo la Universidad Fundepos en convenio con
17 Sanfi. El programa que ustedes tienen en los documentos del orden del día son cinco módulos
18 que van desde temas de transformación, tecnología, elementos de reaseguro, aseguradoras, es
19 un *tour* académico bastante robusto. Tentativamente el día de ayer ellos estaban primero
20 resolviendo un tema de cupos, para que el curso se pueda aperturar mínimo tienen que haber
21 15 personas, todavía al día de ayer había entre cuatro y cinco ya confirmadas, más los que
22 podrían confirmarse el día de hoy en esta Junta Directiva. Si llegan a los 15, el curso se mantendría
23 para setiembre de este de este año. Si por alguna razón no llegan al cupo de los 15, entonces,
24 ellos estarían tomando la decisión de trasladarlo para mayo; pero, sí o sí el *tour* académico en
25 materia aseguradora va a existir, entonces, de momento, lo traía acá para ver quién quiere
26 participar, tentativamente tendríamos que tomar un acuerdo en firme de que, si se resuelve esta
27 semana, tendríamos que ver la participación de los miembros que quieran participar, es de
28 mucho interés porque me parece que España es un modelo en seguros a seguir y, si la Junta
29 Directiva tiene a bien capacitarse en materia de seguros, sería maravilloso, para efectos de la
30 toma de decisiones en la estrategia de la organización. Si es así, entonces, lo tomaríamos en firme
31 y las personas que quieran participar de esta Junta Directiva tenemos que definir las personas
32 que quieren participar y nada más quedaría pendiente si queda confirmado para el mes de
33 setiembre, fecha que de momento es del 1.º al 7 de setiembre y, si no, ellos lo estarían
34 trasladando para mayo, lo podemos traer como una actualización en caso de que la fecha y los
35 cupos no se completen de aquí a finalización de la semana; pero, sí necesitan saber quiénes
36 participan de parte de esta Junta porque es parte de todo lo que tienen que definir de aquí al
37 viernes de esta semana. Es un curso muy completo de cinco módulos, totalmente académico,
38 inclusive, como podrán ver, el hospedaje es una residencia académica, es propiamente en la
39 Universidad, entonces, aquí dejo el espacio para aquellas personas que quieran participar".

- 1 La directora Alpízar Chacón comentó: "En esta ocasión yo voy a solicitar participar, revisando el
2 programa, me parece muy interesante. Igualmente, como indica don José, al igual que lo es
3 Inglaterra, creo que España también es referente en el tema de seguros y creo que resulta
4 enriquecedor. A veces me cuesta participar, en esta ocasión me parece importante poder
5 participar, el contenido del programa me llama muchísimo la atención".
6 El director Alvarado Delgado acotó: "Sí, está muy bueno y definitivamente todo lo que es europeo
7 en seguros es de muy buen nivel. A mí también me gustaría participar, no sé si algún otro
8 miembro más quiera participar".
9 El director González Cuadra expresó: "A mí me hubiera gustado; pero, no puedo en esas fechas.
10 Entendí que la opción es pasarlo para mayo del año entrante, José".
11 El señor Barrientos Solano señaló: "Sí, de momento tienen que llenar el cupo mínimo para poder
12 celebrarlo en setiembre. En caso de no poderlo hacer en setiembre, ellos lo estarían trasladando
13 para el mes de mayo del próximo año".
14 El director Alvarado Delgado preguntó: "¿Cómo estaríamos? Doña Maricela".
15 La directora Alpízar Chacón afirmó: "Sí, señor".
16 El director Alvarado Delgado agregó: "Y mi persona. Bueno, José que me parece a mí que es
17 importante que participe, si él quiere, o, si no, que designe. Adelante, doña Andrea".
18 La directora Vindas Lara apuntó: "Como mi nombramiento termina en setiembre, no me parece
19 prudente participar. Voy a valorarlo de manera privada a ver si puedo hacerlo; pero, ya por un
20 asunto de crecimiento personal. Siempre he tratado de asistir a las capacitaciones; pero, en este
21 momento me parece que no procede".
22 El director Alvarado Delgado indicó: "Sí, sí. Bueno, entonces, lo tomamos en firme. Adelante,
23 doña Rosaysella".
24 La señora Ulloa Villalobos consultó: "¿Las visitas a las empresas e instituciones ya están
25 identificadas cuáles son?".
26 El señor Barrientos Solano contestó: "Como el *tour* financiero que fuimos el mes pasado es
27 exactamente igual. Ellos tienen totalmente definido las visitas, los lugares que se van a visitar en
28 cuanto a empresas aseguradoras. El *tour* académico es un programa completamente académico,
29 entonces, ellos ya tienen definido del 1.º al 7 organizado todo el *tour* como tal, el proceso de
30 cursos y el proceso de visitas a las diferentes empresas, normalmente van a las empresas más
31 consolidadas del mercado español y por ahí vi que estaba Mapfre dentro del grupo, entonces,
32 también ellos van a estar en ese programa, como cuando se hace en la parte financiera con grupo
33 Santander".
34 La directora Ulloa Villalobos dijo: "Ah, O.K.; pero ¿sí nos llevarían a alguna institución
35 financiera?".
36 El señor Barrientos Solano contestó: "Sí, lo que ellos le dicen, sí.
37 La directora Ulloa Villalobos indicó: "Si después me puede pasar ya el programa un poco más
38 detallado, para valorar, porque esa parte de las visitas yo creo que a veces eso es un..., o sea, es
39 como la parte más rica de aprendizaje de la trinchera también, a veces más que la misma teórica,

1 entonces, si después me lo puede pasar y tal vez, entonces, para la próxima yo les estaría
2 indicando".

3 El director Alvarado Delgado dijo: "De acuerdo, doña Rosaysella".

4 El señor Barrientos Solano señaló: "Entonces, don Bernal, el acuerdo en firme de capacitación de
5 doña Maricela, su persona y mi persona y no sé si alguien más".

6 El director Alvarado Delgado indicó: "No, nada más, quedaríamos sujetos a que doña Rosaysella
7 nos confirme".

8 El señor Barrientos Solano apuntó: "Sí, y también el mes, si se va a cambiar".

9 El director Alvarado Delgado acotó: "Pero, sí estamos de acuerdo en firme, en caso de que siga
10 en pie, ya poderle incluso confirmar a la gente de ellos".

11 El señor Barrientos Solano dijo: "De acuerdo".

Resolución

13 **Considerando:** **i)** la propuesta presentada por la Gerencia General en esta oportunidad, y **ii)** el
14 plan de capacitación de la Junta Directiva de esta subsidiaria, correspondiente al periodo 2024
15 (conocido en el artículo 12.º, sesión 351 del 21 de febrero del 2024), **POR VOTACIÓN NOMINAL**
16 **Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:** **autorizar** la participación de los directores señores Bernal
17 Alvarado Delgado y Maricela Alpízar Chacón, así como la del gerente general, señor José Alfredo
18 Barrientos Solano, en el evento denominado **Misión Académica Empresarial, Seguros y Gerencia**
19 **Aseguradora, España 2024**, que se llevará a cabo del 1º al 7 de setiembre del presente año, en
20 la ciudad de Madrid, España. En consecuencia, se les concede a los señores Alvarado Delgado y
21 Alpízar Chacón licencia para no asistir a las sesiones que celebre este órgano colegiado durante
22 esas fechas y al gerente general, señor Barrientos Solano, el permiso con goce de sueldo para
23 ausentarse de sus labores en la Corredora de Seguros durante el tiempo necesario. Asimismo, se
24 les autoriza: **a)** pasajes de avión de ida y regreso; **b)** gastos de salida; **c)** viáticos completos de
25 conformidad con la tarifa autorizada por la Contraloría General de la República; **d)** el pago de la
26 cuota de inscripción a eventos, en caso de ser necesario; **e)** además de cualquier otro gasto
27 conexo, según lo establecido en el artículo 52.º del Reglamento de Gastos de Viaje de la
28 Contraloría General de la República. Es entendido que estos gastos se pagarán únicamente
29 contra la presentación de las respectivas facturas al momento de hacer la liquidación. Deberán
30 cumplirse las disposiciones atinentes a estos casos, especialmente, en lo que respecta al
31 Reglamento de Gastos de Viaje y de Transporte para los Funcionarios Públicos de la Contraloría
32 General de la República.

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

36 **Comuníquese** a directores Bernal Alvarado Delgado y Maricela Alpízar Chacón, Gerencia General.
37 (J.A.B.S.)

38

39

40

Tomo 25

Nº 361

1

ARTÍCULO 9.º

2

3 Una vez retomada la sesión y verificado el inicio de grabación de audio y video, el gerente general,
4 señor José Alfredo Barrientos Solano, presentó la carta de fecha 3 de julio del 2024, suscrita por
5 la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe la
6 parte resolutiva del acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 13.º, sesión n.º
7 12.701, celebrada el 25 de junio del 2024, en el que se aprobó la **Metodología para la Evaluación**
8 **de los Órganos de Gobierno Corporativo del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa**
9 **Rica (AN03GC01), Edición 10**, y se resolvió remitirlo a las juntas directivas de las sociedades
10 anónimas del Conglomerado para su conocimiento.

11

12 Sobre el particular, el señor Barrientos Solano comentó: "Básicamente, esta es una aprobación
13 de la Metodología para la Evaluación de los Órganos de Gobierno Corporativo del Conglomerado,
14 en su versión número 10 y que se dé a conocimiento de las juntas directivas de las sociedades
15 anónimas. Básicamente, don Bernal".

16

17 El director Alvarado Delgado preguntó: "¿Estamos de acuerdo?".

18

19 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

20

Resolución

21

22 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentada la carta de fecha 7 de
23 junio del 2024, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional,
24 mediante la cual transcribe la parte resolutiva del acuerdo tomado por la Junta Directiva General
25 en el artículo 13.º, sesión n.º 12.701, celebrada el 25 de junio del 2024, en el que se aprobó la
26 **Metodología para la Evaluación de los Órganos de Gobierno Corporativo del Conglomerado**
27 **Financiero Banco Nacional de Costa Rica (AN03GC01), Edición 10**, y se resolvió remitirlo a las
28 juntas directivas de las sociedades anónimas del Conglomerado para su conocimiento.

29 **Comuníquese** a Gerencia General.

(J.A.B.S.)

30

ARTÍCULO 10.º

31

32 El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, presentó el oficio SGO-121-2024, de
33 fecha 5 de julio del 2024, suscrito por el señor Jaime Murillo Víquez, subgerente general de
34 Operaciones del Banco Nacional, mediante el cual transcribe el acuerdo tomado por el Comité
35 Corporativo de Auditoría en el artículo 5.º, sesión 330 del 17 de junio del 2024, en el que se
36 acordó elevar a conocimiento de este órgano colegiado el oficio DDH-429-2024, relativo a la
37 homologación y actualización de perfiles para el puesto de Auditor Interno de las Subsidiarias del
38 Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica.

39

40 El señor Barrientos Solano comentó: "En el artículo 5.º de la sesión 330, relativo a la propuesta
41 de homologación de perfiles del puesto del auditor interno de las sociedades del Conglomerado.
42 Básicamente, esta actualización lo que hace es una homologación de las diferentes auditorías del
43 Conglomerado Financiero del Banco Nacional".

- 1 El director Alvarado Delgado expresó: "Adelante, doña Cinthia".
2 La señora Vega Arias indicó: "Perdón, don Bernal. Nada más una aclaración, esto nace en el
3 Comité de Compensación, fue previamente revisado en el Comité de Compensación y ahí se
4 remitió al Comité de Auditoría por si tenían alguna propuesta y en virtud de que no las hubo,
5 entonces, se remite; pero, en realidad debería ser para aprobación de este órgano".
6 El director Alvarado Delgado señaló: "O.K; pero, entonces, ¿lo cambiamos de orden?".
7 La señora Vega Arias afirmó: "Sí, o no sé si ustedes prefieren que se posponga la agenda y que
8 eventualmente venga doña Maritza a exponer, porque el perfil hay que actualizarlo porque es
9 propio de cada subsidiaria".
10 La directora Alpízar Chacón dijo: "Es mejor que lo expongan para entenderlo mejor".
11 La señora Vega Arias agregó: "Sí, es que creo que aquí se subió solo el acuerdo del Comité; pero,
12 en realidad esto tiene otra historia".
13 El director Alvarado Delgado acotó: "No, y recientemente en la Junta Directiva General también
14 vimos una encomienda al Comité de Compensación para que defina homologaciones de puestos
15 de auditores y de gerente general de manera tal de que no tengan esas diferencias, entonces,
16 como va en la misma línea mejor pasarlo José, y que doña Maritza venga y nos haga la
17 presentación de la propuesta de homologación".
18 El señor Barrientos Solano afirmó: "Sí, yo lo coordino".
19 El director Alvarado Delgado consultó: "¿Estamos de acuerdo?".
20 Los señores directores mostraron su anuencia.

Resolución

22 De conformidad con la propuesta formulada por el director Alvarado Delgado en esta
23 oportunidad, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: posponer**, para una próxima
24 sesión que celebre este órgano colegiado el punto 4.c *Acuerdo tomado por el CCA en el artículo*
25 *5.º, sesión 330, relativo a la propuesta de homologación de perfiles para el puesto de Auditor*
26 *Interno de las subsidiarias del Conglomerado*, con el propósito de que dicha propuesta sea
27 expuesta por parte de Desarrollo Humano.

28 **Comuníquese a Gerencia General**

29 (J.B.S.)
30

ARTÍCULO 11.º

31 El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, mediante el resumen ejecutivo del 16
32 de julio del 2024, presentó el oficio BNCS-UAF-230-2024 del 9 del mismo mes, suscrito por el
33 señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa Financiera de BN Corredora de
34 Seguros, S. A., al cual adjuntan los **Estados Financieros, junio 2024**, en cumplimiento de lo
35 dispuesto en la Directriz n.º 099-MP. El citado documento incorpora un análisis de las principales
36 variaciones desde la perspectiva de dos escenarios, uno con respecto a la situación financiera
37 con corte a junio del 2024 y otro relacionado con las proyecciones del presente año.
38
39

1 El señor Barrientos Solano dijo: "Vamos a ver un poco los estados financieros del primer semestre
2 de BN Seguros. Tal vez voy a hacer una referencia al balance de manera muy rápida, tal vez para
3 mencionar que el total de pasivo y patrimonio de BN Seguros al 2024 cerró en ₡8.252 millones,
4 para este mismo periodo en el año 2023 cerraba en ₡7.821 millones, la variación que tenemos
5 mayor a la del año 2023 es de ₡431 millones y es una variación porcentual de 5,52%. Ya entrando
6 en materia del estado de resultados, que aquí es donde podemos ver mucho la ejecución del *core*
7 del negocio de BN Seguros, tal vez mencionar acá en la parte del resultado financiero al 2024, al
8 primer semestre, cerró en ₡216 millones, para este mismo periodo en el año 2023 estaba
9 cerrando en ₡254 millones, son ₡38 millones menos; pero, hay que recordar que los títulos que
10 teníamos que se habían adquirido a lo largo del 2022 y 2023 estaban ganando alrededor de un
11 8% a un 10% de rendimiento y, bueno, los títulos a finales de mediado periodo, mitad de periodo
12 anterior y estas fechas actuales están más o menos rindiendo entre 5% y un 6%, entonces, lo
13 importante es que se le está sacando el máximo de los rendimientos a las inversiones, que eso
14 es muy positivo, es menor que el año pasado; pero, nosotros ya lo teníamos planificado porque
15 inclusive nuestra proyección hablaba de ₡117 millones y más bien hicimos ₡216 millones, más
16 bien se hicieron ₡99 millones más que el año pasado y esto es un cumplimiento del objetivo de
17 la meta de un 184%. Si vemos ya, ahora sí, en la parte del *core* de negocio en los ingresos por
18 operación, BN Seguros cierra a junio en ₡5.508 millones para este mismo periodo cerrábamos en
19 el año 2023 en ₡4.797 millones, son ₡711 millones más que el año pasado, una variación del
20 14,84% mejor porcentual que el año 2023 y si lo veíamos con la proyección nosotros teníamos
21 planificado cerrar en ₡5.480 millones y más bien cerramos en ₡5.508 millones, fueron ₡28
22 millones más, lo que es muy positivo porque el ingreso por operación del primer semestre cierra
23 de acuerdo a lo planificado en un 100,51%, más bien con un sobre cumplimiento de un 0,51%
24 más, lo cual es muy positivo en el sentido de que el año anterior había sido un año muy bueno y
25 este año se está comportando como un año mejor que el año 2023, lo cual eso realmente nos
26 mantiene con mucha satisfacción en BN Seguros. Si lo vemos, la utilidad bruta cierra en ₡4.012
27 millones para junio de 2024, para el mismo periodo del año 2023 cerraba en ₡3.336 millones,
28 son ₡675 millones más y hay un crecimiento interanual del 20,25%, si vemos contra lo que
29 teníamos proyectado decíamos que íbamos a proyectar tener una utilidad bruta de ₡3.351
30 millones; pero, más bien tuvimos una utilidad ₡660 millones por encima de esa meta, lo que hace
31 un cumplimiento del 119,71%, o si lo queremos ver como un sobre cumplimiento del 19,71% de
32 la meta que teníamos planificada. Y ya si bajamos a la utilidad neta, cerramos en el primer
33 semestre en ₡2.684 millones, paradójicamente esto era lo mismo que cerrábamos hace unos seis
34 años en un año completo de las utilidades de BN Seguros, y ahora estamos logrando, inclusive,
35 una cifra mayor en lo que va de seis meses, entonces, eso hace que el resultado todavía sea más
36 importante para este año. El año anterior cerrábamos en ₡2.231 millones, recordar que el año
37 pasado fue un año históricamente muy bueno y nosotros pensábamos crecer este año; pero,
38 estamos creciendo mucho más que el año anterior, lo cual son ₡452 millones más para un
39 crecimiento interanual del 20,30%, si lo vemos a nivel de la proyección teníamos el objetivo de
40 llegar a ₡2.245 millones y más bien llegamos a ₡2.684 millones, lo cual son ₡439 millones más

1 que el año anterior y un cumplimiento del 119,55% o lo podemos ver como un sobre
2 cumplimiento de la meta de 19,55%. Yo sí me quería detener porque esto parecía como yo le
3 decía a mi equipo, que esto parece como muy fácil; pero, realmente el resultado que hemos
4 tenido este año 2024 ha sido muy bueno y esto le interesa mucho al Banco porque es un retorno
5 mayor al accionista, entonces, para efectos de nosotros esto lo convertimos, recordar que
6 nosotros no retenemos utilidades de periodos anteriores, normalmente retenemos la utilidad
7 completa, entonces, creemos que este año vamos a estar cerrando en un retorno para el Banco
8 por encima de más o menos ₡5.000 millones y si lo podemos ver en los últimos tres años han
9 superado los ₡4.000 millones los retornos de dividendos que hemos hecho en el Banco, entonces,
10 la salud financiera de BN Seguros, impacta directamente en la suficiencia del Banco, es claro que
11 le permite al Banco colocar más, en la parte de colocación de crédito, entonces, nuestra esencia
12 para lo que nacimos es convertirnos en ese centro de utilidad, cada vez que vemos estos estados
13 de resultados podemos decir que va a cumpliéndose la esencia para lo que nacimos, recordar
14 que cuando nace la Corredora la inversión fue de ₡370 millones, no recuerdo bien la cifra; pero,
15 alrededor de ₡370 millones, hoy está generando o terminar de generar un retorno de más de
16 ₡5.000 millones al Banco, pues, obviamente el retorno de esa inversión de haber creado la
17 sociedad con réditos es mayor claramente y mejor a lo largo del tiempo de los años. Los últimos
18 tres, cuatro años los dividendos retornados al Banco han sido muy altos".

19 El director Alvarado Delgado acotó: "Ahí por mes estamos generando en promedio, si fuera
20 lineal, ₡433 millones de utilidades y lo que se ocupó para poner a funcionar a BN Seguros fue
21 ₡350 millones. Adelante, doña Andrea".

22 La directora Vindas Lara comentó: "Pero, además yo creo que hay que hacer una acotación de
23 que cuando la Corredora empezó no estaba suficientemente armada, había expedientes que no
24 se sabía si estaban completos o no, además iniciamos sin auditora o sin puesto de auditoría,
25 entonces, mi impresión es que empezamos como con faltantes y en el camino ha habido que
26 terminar de armar el conjunto para poder realmente ver ahora estos resultados. Adicionalmente
27 a eso que el Banco viera la Corredora y la asumiera como integrante clave de su cotidianidad de
28 negocio ha costado mucho, creo que doña Rosa nos ha hecho un gran aporte para que esto
29 suceda y eso es como por la memoria histórica, aquí que está don Rodolfo y Jessica, bueno, en
30 esa época Jessica no estaba de fiscal; pero, creo que es importante acotar que la madurez de la
31 Corredora se ha ido armando con el tiempo y ahora estamos en un nivel de madurez de mayor
32 que permite hacer más negocio, de mejor calidad, con mejores productos; pero, también
33 apoyando a todos los créditos del Banco y eso aunque uno le suene como fácil no ha sido así".

34 El director Alvarado Delgado expresó: "Don Rodolfo".

35 El director González Cuadra mencionó: "Sí, los resultados financieros son impresionantes,
36 realmente muy satisfactorios; pero, yo quisiera añadir a lo que dice José que en realidad la
37 esencia y el motivo por el cual existe esta sociedad no es solo generar esas utilidades, sino
38 también las sinergias que crea con el Banco y con las otras subsidiarias, eso es igualmente
39 importante".

1 El director Alvarado Delgado indicó: "Ahí lo que sí es muy importante y yo creo que en algún
2 momento lo he dicho, yo recuerdo antes de que se aperturara el mercado de seguros el Banco
3 Nacional y el Banco de Costa Rica decían: nosotros lo que queremos es hacer una compañía de
4 seguros y yo siempre le decía: ese no es el negocio ni para el Banco, o sea, el negocio para el
5 Banco es el portafolio, la cartera que tiene prácticamente toda la cartera ocupa de seguros, con
6 eso ustedes intermedian, le va a generar una cantidad importantísimas de rendimiento y no
7 están exponiéndose a reclamos, que es el tema que asumen las aseguradoras de reclamos ojalá
8 cuando hay desastres naturales, y definitivamente sigo creyendo eso, si usted tiene una cartera
9 y usted la está intermediando en seguros le va a ganar más y con menos riesgo que metiéndose
10 en el mercado ya como compañía de seguros. Doña Maricela".

11 La directora Alpízar Chacón expresó: "Gracias, don Bernal. Bueno, primero señalar que, sin lugar
12 a dudas, es sumamente gratificante ver año con año, yo no llevo tantos; pero, trimestre por
13 trimestre, veámoslo como lo queramos ver, periódicamente estamos pasando esas expectativas
14 y vamos muy bien direccionados. Aquí estábamos comentando con doña Andrea tanto lo que
15 dicen todos los señores directores, sin lugar a duda muy importante, yo quisiera agregar algo
16 más, que además estamos dando algo para nuestros clientes que es servicio, les estamos
17 supliendo una necesidad adicional que es natural a lo que nosotros... A nuestro negocio principal
18 llamémoslo nuestro *core business*, que es la banca; pero, a través de la subsidiaria hacemos un
19 círculo, hacemos un círculo muy completo, muy integral y muy holístico de cosas adicionales con
20 las cuales podemos a nuestros clientes ayudarles y ¿por qué no ser nosotros mismos quienes les
21 damos esos productos adicionales que son de la mano a nuestro producto principal? Sin lugar a
22 duda, eso simplemente, es decir, en función unas las necesidades que de nuestro cliente que van
23 a surgir adicionales, ¿por qué no se nosotros quienes las suplamos? Muchísimas felicidades, yo
24 creo que todavía nos queda mucho por crecer, esas sinergias que se han logrado se pueden seguir,
25 tenemos un potencial todavía por rescatar, empezamos por lo por lo que está a la mano y luego
26 seguir creciendo y expandiéndonos a todo lo demás; pero, muy bien y, como dije, muy gratificante
27 cada vez que revisamos estos resultados. Muchas felicidades a usted, don José, y a su equipo".

28 El señor Barrientos Solano apuntó: "Muchas gracias".

29 El director Alvarado Delgado mencionó: "Sí, claro. No, muy satisfactorios, un 14,4% es el
30 crecimiento en comisiones. ¿El mercado en cuánto fue lo que creció a marzo?".

31 El señor Barrientos Solano respondió: "Es que andaba como en 2%".

32 La señora Sánchez Quirós señaló: "Ya le reviso, don José".

33 El director Alvarado Delgado dijo: "Es que es a marzo, porque como esa información tiene un
34 rezago, que tienen que entregar los estados financieros y todo eso; pero, si yo veo 14,4% en la
35 parte de operaciones, en la parte importante del negocio y que el mercado este creciendo un 2%
36 o un 4%, o sea, realmente sí hay un crecimiento más que significativo de parte nuestra y,
37 obviamente, lo que doña Maricela dice; entre más vinculado esté un cliente con respecto del
38 Conglomerado, más difícil es que decida cambiarnos. Doña Andrea".

39 La directora Vindas Lara opinó: "Y creo que otra cosa medular importante en los últimos años es
40 que tenemos la unidad de TI, bueno, de tecnología, no sé llama TI ¿Cómo se llama?".

1 El señor Barrientos Solano aclaró: "Transformación Digital".
2 La directora Vindas Lara manifestó: "Transformación Digital, que eso ha sido en la estructura una
3 nueva figura relevante y a cargo de Esteban también que ha generado las competencias para estar
4 ahí y está haciendo un avance diferente que ha sido como lo novedoso y, por supuesto, que
5 felicitar a todos, a José como líder y jefe de esto, y también todo su accionar con las aseguradoras,
6 porque no es solamente el Banco, sino qué productos traemos que sean lo mejor posible para el
7 cliente".
8 El director Alvarado Delgado expresó: "Excelentes resultados y la verdad uno se siente muy
9 cómodo y muy orgulloso de ser parte de los resultados de una empresa o de una organización
10 que esté teniendo un desempeño tan bueno".
11 La señora Sánchez Quirós indicó: "Sí, don Bernal, tal vez para comentarles, el crecimiento a marzo
12 del mercado fue 5,85%, según Sugese".
13 El director Alvarado Delgado resaltó: "Y nosotros 14 y pico".
14 La señora Sánchez Quirós dijo: "14,84%, casi tres veces más o menos".
15 El director Alvarado Delgado reiteró: "Casi tres veces".
16 El director González Cuadra consultó: "Pero ¿ese 5,85% nos incluye o está excluido ese dato?".
17 La señora Sánchez Quirós explicó: "Es en función del primaje del mercado, don Rodolfo, sí nos
18 incluye".
19 El señor Barrientos Solano recalcó: "Sí, nos incluye".
20 El director Alvarado Delgado añadió: "Todo el mercado creció un 5% y solo nosotros estamos
21 creciendo un 14%, o sea, sí le estamos robando parte del pastel a algunos otros".
22 El director González Cuadra contestó: "Claro".
23 El señor Barrientos Solano comentó: "Tal vez importante, don Bernal, mencionar que nosotros
24 claramente esto es un gran reto de lo que viene, porque nosotros apenas tenemos una
25 penetración de la cartera total del Banco rondando el 10%, o sea, nosotros tenemos sobre toda
26 la cartera, no solo un segmento, entonces, sobre todo nosotros llevamos este comportamiento.
27 Yo les decía ayer que teníamos reunión de Gerencia: *Imagínese lo que es lograr llevar esto a por*
28 *lo menos llegar al doble de lo que nosotros tenemos en penetración de cartera*, estaríamos
29 generando, o sea, el doble de lo que estamos generando al nivel del año. Entonces, la consigna
30 de seguir creciendo, a ver, a veces los resultados son muy buenos; pero, uno sabe que tiene una
31 oportunidad enorme de seguir creciendo y seguir dando pasos de gigante en el proceso de
32 penetración de la cartera. El Banco nos está ayudando muchísimo, aquí está doña Rosaysella y
33 ella nos ha ayudado muchísimo; pero todas las subgerencias del Banco han estado
34 supermatriculados con ese crecimiento y yo creo que eso ha sido clave para que empecemos a
35 trabajar muy fuertemente en lo que creemos que puede ser un gran proyecto, que es el de banca-
36 seguros, que es un proyecto que no es corporativo, es un proyecto más hacia las personas; pero,
37 la carretera es infinita, bueno, no es infinita; pero, la cartera es tremadamente importante para
38 efectos de poder nosotros colocar cualquier tipo de producto en cualquier segmento de esa
39 cartera".

1 El director Alvarado Delgado externó: "Hay dos temas, uno, que tenemos que seguirlo viendo,
2 porque yo creo que a la fecha no lo hemos incorporado, el índice de vinculación, ese nueve y pico
3 por ciento cómo se mueve en el tiempo, para ver si efectivamente estamos logrando esa
4 vinculación con los créditos de Banco. Y el otro...".

5 La directora Vindas Lara dijo: "Perdón, Bernal; pero, tal vez ahí la vinculación y ver el movimiento,
6 seguros que se cierran y seguros que se abren, porque tal vez puede permanecer igual; pero, ha
7 habido un trabajo ahí".

8 El director Alvarado Delgado opinó: "Es totalmente válido. El índice sí nos va a dar la foto al final
9 del mes, ellos ya lo manejan; pero, aquí tal vez no lo hemos estado viendo, vamos a incorporarlo
10 cuando se vea el plan estratégico, lo que sea. Y lo otro, que también yo sí se lo he pedido a doña
11 Rosaysella y a José es que todos los créditos que ve la Comisión de Créditos Especiales, que son
12 los créditos de cierto volumen, que también se haga un inventario para ver cuántos de esos
13 clientes efectivamente pasaron a BN Seguros, cuántos no, la última vez que se vio esto fue como
14 un 71% o un 72% de los créditos sí quedaron aquí, también tenemos noticias muy malas de
15 algunos clientes que nos pasaron seguros que después se los llevaron. Un cliente muy grande,
16 que no vale la pena decir el nombre; pero, cuando le iban a dar crédito nos firmó todo, ocho
17 pólizas, todas en dólares prácticamente y *antitos* de la renovación movió todas las pólizas. Bueno,
18 ahora tenemos que corregir mucho ahí".

19 El señor Barrientos Solano acotó: "Ahí tal vez muy importante decir que estamos haciendo un
20 gran trabajo con don Adrián, en el sentido de que podamos aprovechar todas las oportunidades,
21 estamos, inclusive, viendo temas de normativa, creo que lo trajimos a Junta Directiva General en
22 conjunto, de algunas tácticas que estamos incursionando este año, que es cómo hacer un
23 enrolamiento mayor y eso hay tácticas ya bien definidas y hay una postura muy dirigida del Banco
24 en ese sentido, entonces, creo que esto va a traer consigo resultados muy positivos para nosotros
25 y en el tema de banca-seguros todos los proyectos que hemos venido trabajando con la
26 Subgerencia también de Estrategia y la parte de oficinas. Entonces, ahí vamos, creo que el
27 proceso va muy bien, hay que seguir fomentando el crecimiento, eso es parte de la estrategia que
28 estamos incorporando en el plan 2025; pero, que ya está fomentándose desde este 2024. Nada
29 más aquí para concluir un poco de gráficos, nada más, aquí esta es una muy importante, esta me
30 gusta mucho, porque aquí muestra la utilidad real, es la azul, y vemos como la utilidad real es
31 mayor que la utilidad meta y que la utilidad año 2023, o sea, no solo estamos con una utilidad
32 buena este año o mejor, sino que también supera las dos, la meta que teníamos y supera la
33 interanual del año 2023; entonces, esta gráfica creo que ejemplifica muy bien que el crecimiento
34 y el comportamiento de las utilidades de BN Seguros ha sido sumamente importante. Esos son
35 gráficos, creo que ya hemos hecho referencia a algunos de ellos y tal vez aquí a manera ilustrativa
36 es que la Corredora no tiene gastos ajenos al negocio, o sea, realmente los gastos son muy
37 controlados y tiene mucho que ver con el *staff* y con aquellos que son obligaciones contraídas
38 por el ejercicio normal de la Corredora y de la industria; entonces, esto ejemplifica que vamos en
39 ruta de gasto por la correcta, nos cuidamos mucho en el gasto y, por el otro lado, los ingresos, si
40 vemos el azul, es la totalidad casi del pastel, y eso es la ejecución propiamente de la Corredora,

1 lo que tiene que ver con la parte de inversiones; son porciones pequeñas comparados al monto
2 total de los ingresos que tenemos, entonces, eso muestra que, tanto en ingresos obedece a la
3 ejecución de BN Seguros y los gastos al gasto de la operación como tal. Hay aseguradoras, y lo
4 podemos ver cuando traiga el mercado, que tienen utilidades altas; pero, porque tienen una gran
5 concentración en inversiones, entonces, tal vez en la ejecución del negocio vienen cayendo; pero,
6 su ejecución en inversiones es muy buena por el nivel de patrimonio que tienen, entonces, eso
7 es algo que siempre hay que vigilar, realmente que el negocio sea el que esté creciendo para que
8 se vean los resultados y la utilidad por trimestre, que creo que es importante. La del primer
9 trimestre, la utilidad de este año fue mayor a la del año pasado y a la meta, y también la utilidad
10 del segundo trimestre todavía es mucho mayor a la utilidad neta que nos habíamos propuesto,
11 lo cual eso deja muy claro que la ejecución del primer semestre le podemos poner un *check* en
12 verde, nos falta el segundo semestre, que sé que va a ser igual de difícil que el primero; pero, que
13 creo que los resultados como se han venido dando se van a seguir mejorando. Entonces, también
14 agradecerle a la Junta Directiva, al Banco, porque nos han acompañado en este proceso y a la
15 Administración, por supuesto, para haber cerrado a primer semestre un buen semestre de BN
16 Seguros, que creo que es una muy buena foto de ver la ejecución financiera y la salud financiera
17 que tiene la sociedad".

18 El director Alvarado Delgado concluyó: "De acuerdo. ¿Estamos de acuerdo?".

19 Los directivos respondieron afirmativamente.

20 **Resolución**

21 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado el resumen ejecutivo
22 de fecha 16 de julio del 2024, al cual se adjunta el oficio BNCS-UAF-230-2024 del 9 del mismo
23 mes, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa Financiera de
24 BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A., que anexa el informe de los estados financieros
25 correspondientes al mes de junio del 2024, en cumplimiento de lo dispuesto en la Directriz n.º
26 099-MP.

27 **Comuníquese** a la Gerencia General.

28 (J.A.B.S.)

29

30 **ARTÍCULO 12.º**

31

32 En cumplimiento de lo establecido en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público de la
33 Contraloría General de la República, el gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano,
34 mediante el resumen ejecutivo de fecha 16 de julio del 2024, presentó, para conocimiento de
35 este órgano colegiado, el oficio BNCS-UAF-238-2024, del 10 del mismo mes, suscrito por el señor
36 César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa-Financiera, que adjunta el informe
37 denominado **Ejecución presupuestaria, II trimestre 2024**, así como sus respectivos anexos.
38 Con la venia de la Presidencia, ingresaron al salón de sesiones el señor César Calderón Badilla,
39 jefe de la Unidad Administrativa-Financiera, y José Mariano Mata Solano, jefe de la Unidad de
40 Planeación, con el propósito de referirse a este particular.

1 El señor Barrientos Solano dijo: "Bueno, venimos a presentar el informe de ejecución
2 presupuestaria del segundo trimestre que, como saben, el corte al primer semestre tiene por
3 gobernanza una serie de informes estratégicos de resultados de la organización, entonces,
4 estamos trayendo el informe de ejecución presupuestaria de segundo trimestre. Vamos a verlo
5 un poco repetido, porque luego viene un informe de la estrategia y contiene las mismas metas
6 que contiene el informe de ejecución presupuestaria, entonces, en este, tal vez, nos vamos a
7 referir un poco más en mayor detalle y el otro verlo bastante más rápido, porque ya lo hemos
8 repasado. En este nos acompaña César y Mariano, que nos van a hacer la exposición y un poco la
9 idea es que ustedes vean los resultados".

10 El señor Calderón Badilla comentó: "Como dice don José, voy a tratar de ser bastante ejecutivo;
11 pero, por favor, si tienen alguna duda, con mucho gusto. Este informe tuvo que haber quedado
12 presentado el 12 de julio, el pasado viernes, así quedó en la Contraloría, es de carácter
13 informativo para la Junta Directiva y se reportan los principales resultados económicos del
14 segundo trimestre a nivel presupuestario. Para el segundo trimestre ejecutamos 26,57% de
15 nuestro presupuesto total, ₩3.058 millones, donde la partida más importante sigue siendo otros
16 servicios financieros y de seguros, que conocemos como comisiones, ejecutamos un 26,09%. En
17 la venta de otros servicios ₩108 millones para un 28,78% y en la parte de intereses de títulos
18 valores vamos bastante bien con un 41,37% de lo proyectado para ₩124 millones. En la parte de
19 egresos ejecutamos un 49% de nuestro presupuesto total. Aquí cabe recalcar que la partida más
20 importante es la partida de transferencias corrientes, en donde, de esos ₩4.150 millones, ₩4.084
21 corresponden al pago de dividendos al Banco Nacional y como segunda partida importante está
22 la parte de servicios con ₩798 millones. De esa partida el 85% corresponde al pago del impuesto
23 sobre la renta, esa es la partida más importante por ahí y la tercera la parte de remuneraciones,
24 donde está todo nuestro servicio, temas de sueldos, comisiones y cargas sociales. Básicamente,
25 vamos viéndolo así, en los primeros cinco meses del año tuvimos un superávit y el último mes
26 tuvimos un déficit prácticamente por un tema del pago de los dividendos, esto nos sucede ya
27 hace varios años, nos pasa siempre y siempre aclaramos que es un tema del momento, la
28 proyección es que terminemos con un superávit por encima de los ₩2.000 millones, bueno, estará
29 dependiendo de si distribuimos o no dividendos".

30 La directora Vindas Lara indicó: "César, me parece que podría ser una recomendación para
31 cuando hay estas situaciones poner una nota a pie de página para que alguien no nos vea en la
32 foto y genere conclusiones erróneas *pago de dividendos*".

33 El señor Calderón Badilla mencionó: "Doña Andrea, en el informe como tal sí lo dejamos bien
34 claro; pero, también en la presentación lo voy a poner para que quede como tal".

35 El señor Barrientos Solano expresó: "Y es que, como decía César, en la partida de transferencias
36 corrientes ahí ya está reflejado el retorno de los dividendos hacia el Banco, entonces, el que
37 provoca ese proceso negativo, por decirlo de alguna forma, siempre todos los años es ese retorno,
38 entonces, lo que va a pasar es que conforme pasen los meses se va recuperando al final y siempre
39 queda un superávit, eso nos pasó el año anterior también, entonces, es la parte de ahí; pero,

Tomo 25

Nº 361

1 coincido con doña Andrea, lo podemos poner ahí como en la parte de la presentación una señal
2 ahí”.

3 El señor Calderón Badilla indicó: “Don Bernal, tal vez, si me permite, nosotros, en algún momento,
4 doña Andrea, lo vimos con el Banco, precisamente, porque si nosotros trasladamos el pago de
5 los dividendos al último trimestre del año, posiblemente eso no vaya a suceder, porque ya
6 tenemos más; pero, resulta que es que por un tema de código, a nosotros nos presentan los
7 estados financieros en febrero y, entonces, ya podríamos repartir los dividendos y para el Banco
8 también es muy importante tener este dinero en el primer semestre para el tema de la suficiencia
9 patrimonial. Nosotros ya lo habíamos conversado con la Contraloría y también ellos entienden
10 que es un tema estacionalidad, entonces, creo que es un tema nada más para aclarar a las partes
11 interesadas y que no vaya a influir; pero, ya la Contraloría y el Banco lo hemos analizado y vamos
12 a atender su sugerencia”.

13 El director Alvarado Delgado mencionó: “Bueno, estamos claros. ¿Alguna consulta para don
14 César?”.

15 el señor Barrientos Solano comentó: “Como les mencionaba es una información muy parecida,
16 entonces, ahora...”.

17 El director Alvarado Delgado indicó: “Pero, espérate, porque hay que dar por recibido primero el
18 4.e”.

19 El señor Barrientos Solano señaló: “Sí, señor”.

20 El director Alvarado consultó: “¿Estamos de acuerdo con el 4.e?”.

21 Los señores directores estuvieron de acuerdo en dar por recibido el citado informe.

Resolución

23 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado el informe
24 denominado *Ejecución presupuestaria, II trimestre 2024*, así como sus respectivos anexos, de
25 acuerdo con las cifras y detalles consignados en el oficio BNCS-UAF-238-2024, suscrito por el
26 señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa-Financiera de la sociedad, adjunto
27 al resumen ejecutivo de fecha 16 de julio del 2024.

28 **Comuníquese** a Gerencia General.

29 (J.A.B.S.)
30

ARTÍCULO 16.^º

33 El presidente de este directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, conforme lo consignado en el
34 artículo 14.^º de esta acta, propuso posponer, para la próxima sesión que celebre este órgano
35 colegiado, el conocimiento del siguiente punto del orden del día: **4.i. Informe de gestión de la**
36 **Unidad de Riesgo y Control Interno, II trimestre 2024.**

37 Los directivos mostraron su anuencia.

Resolución

39 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** acoger la propuesta del presidente de este
40 directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, y, en consecuencia, **posponer**, para una próxima

Tomo 25

Nº 361

1 sesión que celebre la Junta Directiva, el conocimiento del siguiente punto del orden del día: **4.i.**
2 *Informe de gestión de la Unidad de Riesgo y Control Interno, II trimestre 2024.*
3 **Comuníquese a Gerencia General.**

(B.A.D.)

4

5

ARTÍCULO 17.º

6

7 La secretaria general del Banco Nacional, señora Cinthia Vega Arias, presentó el informe del 16
8 de julio del 2024, referente a los acuerdos tomados por esta Junta Directiva que involucran
9 órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento.
10 Sobre el particular, indicó: "Este es muy rápido, porque, en realidad, solo hay un acuerdo
11 pendiente, que es el que comentó don José al principio, relacionado con las gestiones ante la
12 Superintendencia".
13

14 El director Alvarado Delgado dijo: "Perfecto, O.K."

Resolución

15 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado el informe de
16 acuerdos pendientes de cumplimiento, elaborado por la Secretaría General del Banco Nacional,
17 con corte al 16 de julio del 2024.
18 (C.V.A.)

19

20

ARTÍCULO 18.º

21

22

23 El director señor Bernal Alvarado Delgado dijo: "Entonces, pasamos a verificar la grabación de
24 audio y video".

25 La señora Vega Arias respondió: "Sin ningún problema".

26 El director Alvarado Delgado externó: "Muchísimas gracias. Damos por concluida la sesión del día
27 de hoy".
28 (B.A.D.)

29

30

31 A las doce horas con veintidós minutos se levantó la sesión.
32

PRESIDENTE



MBA. Bernal Alvarado Delgado

SECRETARIA



MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos

Tomo 25

Nº 361

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."

1