

N° 323

San José, Costa Rica, martes veinticuatro de enero 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:

Auditoría Interna:

Asesor Legal de la Junta Directiva

General del BNCR:

Subsecretaria General:

Lic. José Alfredo Barrientos Solano

M.Sc. Gabriela Sánchez Quirós

Lcda. Rafael Brenes Villalobos

Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

**ARTÍCULO 1.º**

El presidente del directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, expresó: “Damos inicio a la sesión ordinaria 323. Como punto número uno, verificamos con doña Sofía la grabación de audio y video”.

La señora Zúñiga Chacón expresó: “Sí, señor, ya iniciamos grabación”.

El director Alvarado Delgado respondió: “Muchísimas gracias”.

(B.A.D.)

**ARTÍCULO 2.º**

El director señor Bernal Alvarado Delgado dijo: “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 323 de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A.

(B.A.D.)

## Tomo N° 24

N° 323

## ARTÍCULO 3.º

El director señor Bernal Alvarado Delgado dijo: “Pasamos a la aprobación del acta número 322. ¿Estamos de acuerdo con el acta 322? Don Rafael”.

El señor Brenes Villalobos expresó: “Gracias, don Bernal. Es una recomendación para que se declare confidencial el artículo 6.º, cuando se discute el tema del plan de capacitación, algunos temas estratégicos ahí se comentaron, entonces, es debido a eso que se hace la recomendación de declararlo confidencial”.

El director Alvarado Delgado manifestó: “Me parece, en principio, totalmente de acuerdo con don Rafael. ¿Alguna otra observación?”.

La señora Sánchez Quirós indicó: “De forma, solamente”.

El director Alvarado Delgado dijo: “Sí, señora. ¿Las que nos circuló?”.

La señora Sánchez Quirós contestó: “Sí, señor”.

El director Alvarado Delgado concluyó: “Perfecto. Entonces, sometemos a aprobación el acta de la sesión 322. ¿Estamos de acuerdo?”.

Los directivos mostraron su anuencia.

**Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el acta de la sesión ordinaria número 322, celebrada el 10 de enero del 2023, considerando la observación formulada en esta oportunidad por el señor Rafael Brenes Villalobos, asesor legal, relativa a declarar confidencial el artículo 6.º de esta acta, así como las observaciones de forma remitidas previamente por la señora Gabriela Sánchez Quirós, auditora interna, a la Secretaría General.

**Nota: se dejó constancia** de que la directora Rosaysella Ulloa Villalobos se encuentra imposibilitada de aprobar la citada acta, por cuanto no participó en dicha sesión.

(B.A.D.)

## ARTÍCULO 4.º

El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, mediante el resumen ejecutivo del 18 de enero del 2023, presentó el oficio BNCS-DC-08-2023, de la misma fecha, suscrito por el señor Antonio Mora Alfaro, director comercial de esta subsidiaria, al cual se adjunta una propuesta de actualización al **Manual de Políticas y Procedimientos de Intermediación de BN Corredora de Seguros**, para conocimiento y valoración de este órgano colegiado.

El director Alvarado Delgado dijo: “Este Manual, como tantos otros, se nos pide que sea revisado una vez al año. Ya la Administración lo revisó, tiene algunos cambios más que nada de forma, ningún cambio de fondo, así es que le doy la palabra a don José Alfredo”.

El señor Barrientos Solano indicó: “Sí, básicamente, es en el artículo 14.º del Reglamento sobre Comercialización de Seguros, hay un Acuerdo Sugef 03-10 que se debe revisar el contenido del Manual en referencia, al menos, una vez al año. A razón de esto se está trayendo este Manual para aprobar. Básicamente, el Manual es el

1 mismo de años anteriores, lo único que está cambiando es codificación de  
2 procedimientos en temas numéricos y de páginas; pero, el contenido del Manual no  
3 cambia, digamos, de fondo no cambia, sino cambia de forma en algunos aspectos  
4 propiamente de los procedimientos, de las entradas en cuanto a la escritura del  
5 documento. El Manual, nada más a manera de referencia, habla de las obligaciones  
6 del corredor de seguros, de las obligaciones de la intermediación, estructura  
7 organizativa, temas que tienen que ver con políticas, manuales y procedimientos, todo  
8 lo que tiene que ver con las obligaciones del órgano superior y de la estructura  
9 organizativa y funcional de la Corredora. Entonces, básicamente es aprobar este  
10 Manual que ya lo que tiene es esa actualización de forma, de tipo de estructura del  
11 documento, básicamente”.

12 El director Alvarado Delgado externó: “Básicamente, es aprobar que se realizó la  
13 revisión del Manual tal como se establece y en este caso se le está haciendo ajustes,  
14 básicamente, de forma, como se nos distribuyó en los documentos. ¿Estamos de  
15 acuerdo y en firme?”.

16 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

### 17 **Resolución**

18 **Considerando** la solicitud expresa de la Administración, presentada mediante el  
19 resumen ejecutivo de fecha 18 de enero del 2023, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y**  
20 **UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) aprobar** la actualización al ***Manual de***  
21 ***Políticas y Procedimientos de Intermediación de BN Corredora de Seguros,***  
22 ***Edición 02***, de conformidad con los términos del documento adjunto al oficio BNCS-  
23 DC-08-2023, de fecha 18 de enero del 2023, suscrito por el señor Antonio Mora Alfaro,  
24 director comercial de esta sociedad. **2) Instruir** a la Gerencia General para que se  
25 gestione la divulgación, a nivel interno y a quienes corresponda, del citado documento.  
26 Es entendido que este documento deroga la versión anterior del citado Manual.

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

30 **Comuníquese** a Gerencia General.

31 (J.A.B.S.)  
32  
33

### 34 **ARTÍCULO 6.º**

35  
36 En relación con el acuerdo tomado en el artículo 5.º, sesión 319 del 22 de noviembre  
37 del 2022, en el que se le autorizaron vacaciones a la Auditora Interna del 26 de  
38 diciembre del 2022 al 3 de enero del 2023, ambos días inclusive, la auditora interna,  
39 señora Gabriela Sánchez Quirós, presentó el oficio BNCS-AI-01-2023, de fecha 19 de  
40 enero del 2023, suscrito por ella, mediante el cual expresa que, dado que el día 30 de  
41 diciembre se declaró asueto de ley, solicita autorización para tomar vacaciones el 30  
42 de enero del presente año en sustitución de dicho día. Asimismo, propone al señor  
43 Jorge Carvajal Calvo para que ocupe sus funciones durante ese día.

Al respecto, doña Gabriela expresó: “El pasado 30 de diciembre fue declarado asueto para todo el cantón Central de San José, entonces, era solicitarles su aprobación para cambiar ese día de asueto y poderlo disfrutar el próximo lunes 30 de enero. Entonces, si lo tienen a bien”.

Los directores se mostraron anuentes.

### **Resolución**

**Considerando** la solicitud presentada mediante el oficio BNCS-AI-01-2023, de fecha 19 de enero del 2023, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:**

**1) modificar**, en lo conducente, el acuerdo tomado en el artículo 5.º, sesión 319 del 22 de noviembre del 2022, en el sentido de trasladar el disfrute de vacaciones de la auditora interna, señora Gabriela Sánchez Quirós, del día 30 de diciembre del 2022 al 30 de enero del 2023. **2) Nombrar**, en consecuencia, al señor Jorge Carvajal Calvo, como Auditor Interno, con las atribuciones inherentes al cargo el 30 de enero del presente año.

**Comuníquese** a Auditora Interna y Sr. Jorge Carvajal Calvo.

(G.S.Q.)

## **ARTÍCULO 8.º**

El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, mediante el resumen ejecutivo del 11 de enero del 2023, presentó el oficio BNCS-UAF-004-2023 del 10 del mismo mes, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa Financiera de BN Corredora de Seguros, S. A., al cual adjunta el ***Informe Estados Financieros, Diciembre 2022***, en cumplimiento de lo dispuesto en la Directriz n.º 099-MP. El citado documento incorpora un análisis de las principales variaciones desde la perspectiva de dos escenarios, uno con respecto a la situación financiera con corte a diciembre del 2022 y otro relacionado con las proyecciones de dicho año.

El director Alvarado Delgado dijo: “Este es el informe de los estados financieros al cierre del año 2022 que, dicho sea de paso, son muy buenas noticias las que vienen en esos estados, ¿verdad? Hay un muy buen desempeño del año 2022. Adelante, don José”.

El señor Barrientos Solano comentó: “Tal vez para contarles un poco cómo cerramos al 31 de diciembre. Muy en línea con las palabras de don Bernal, realmente fue un año muy positivo para para la Corredora. Realmente hubo un trabajo de mucho trabajo en equipo de la empresa y, pues, también de este órgano superior; claramente, de la Auditoría también. Es un trabajo en conjunto para poder lograr estos resultados. Tal vez voy a entrar un poquito más en el tema numérico y, al final, también me gustaría hacer una referencia, digamos, en lo que se realizó acá. Básicamente, si lo vemos a nivel de ingresos financieros, todo lo que tiene que ver con la parte de instrumentos financieros, el resultado que tuvimos con relación al año 2021, el año 2021 cerramos en ¢187 millones, este año estamos cerrando en ¢196 millones; este año 2022 cerramos un 5,18% más en todo lo tiene que ver con instrumentos



1 financieros. Teníamos una proyección de cerrar en ¢41 millones y, más bien, cerramos  
2 en ¢154 millones. ¿Qué nos favoreció acá? Bueno, principalmente que los  
3 instrumentos financieros que utilizamos tuvieron rendimientos mayores que el año  
4 anterior y el año trasanterior. Recordemos que en la época la pandemia estos  
5 instrumentos bajaron hasta por debajo de un 3%, ¿verdad?, las ganancias sobre los  
6 títulos. Nosotros invertimos en Banco Central y en Gobierno y para este año los títulos  
7 rondan por encima del 7% y el 8%. Entonces, pudimos tomar nuestras  
8 disponibilidades y poder instrumentalizarlos en diferentes tipos de instrumentos  
9 financieros y, pues, les ganamos muchísimo valor en este apartado. Entonces, si lo  
10 vemos relacionado al sobrecumplimiento, vemos que se ve completamente  
11 distorsionado, un 469%; pero, realmente no había tanta certeza a principios de año  
12 como lo fue al final de cómo se fue apreciando o cómo fueron mejorando los  
13 instrumentos financieros. Eso comparado con el año 2021, que igual fue bueno en  
14 instrumentos financieros, todavía ha sido mucho mejor, porque estuvieron obteniendo  
15 ganancias mayores que las esperadas. Luego, ya cuando entramos propiamente al  
16 *core* del negocio, y creo que esta parte es sumamente importante, los ingresos por  
17 operaciones cerraron en ¢9.282 millones. Hablamos de que el año anterior para esta  
18 misma fecha, para el 31 de diciembre, cerraban en ¢7.976 millones; se hicieron ¢1.300  
19 millones más que el año 2021. Hay un factor que uno tiene que informar; pero, cuando  
20 uno lo desagrega, uno ve que la gestión también fue extraordinaria, y es el factor de  
21 lo de Bomberos. Bomberos nos trajo ¢400 millones más; pero, aún sin esos ¢400  
22 millones, estamos hablando de que ronda los ¢900 millones el crecimiento de los  
23 ingresos relacionados al año 2021, lo cual lo hace extraordinario también. El  
24 crecimiento fue de un 16,38%, lo cual fue muy positivo. Teníamos una meta de ¢8.571  
25 millones y obtuvimos ¢711 millones más en ingresos de operaciones, que es el *core* del  
26 negocio de la Corredora, y eso nos trae un sobrecumplimiento de un 8,30%, o sea, la  
27 meta la ejecutamos en un 108,30%, lo cual eso, relacionado a nuestro enfoque de  
28 servicios, lo hace todavía mayor. No me voy a referir a los gastos; pero, un poco los  
29 gastos se mantienen en línea de acuerdo a los gastos que nosotros habíamos  
30 proyectado para este año. Tenemos nuevas unidades y aún también se hizo el pago  
31 de todo lo que tiene que ver con procesos de inflación y demás, entonces la parte de  
32 esquemas de remuneración salarial es la que más incrementa, más que todo por  
33 coyuntura y por temas del IPC; pero, en general se cumple con el tema del gasto, lo  
34 cual no solamente ejecutamos muy bien el ingreso, sino que el gasto no fue mayor a  
35 100%, sino que, más bien, lo subejecutamos, lo cual eso es positivo, porque entre  
36 menos utilicemos, diay, es más positivo, porque se vuelve como un ahorro y también  
37 eso es importante que, como Administración, se tiene que cuidar no solo el ingreso,  
38 sino también cuidar realmente lo que se tiene en el gasto. La utilidad bruta, cerramos  
39 en ¢6.164 millones; el año anterior para esta misma fecha, para el año 2021,  
40 cerrábamos en ¢5.396 millones, fueron ¢768 millones más, para un crecimiento del  
41 14,24%, lo cual es un crecimiento extraordinario realmente. Teníamos una meta de  
42 ¢5.300 millones y logramos una meta de ¢6.164 millones, lo cual fue una meta de  
43 ¢863 millones más de lo que nosotros nos habíamos propuesto en la meta y, más bien  
44 la sobreejecutamos en un 16,30% y logramos el objetivo de la meta en un 116,30%.

1 Ahora, también es importante, yo siempre lo veo como algo positivo, todo lo que tiene  
2 que ver con las cargas impositivas, porque, al final de cuentas, nosotros damos  
3 rendimientos de negocio al Estado; entre mayor genere la empresa, pues, mayor  
4 rendimiento le estamos dando al Estado, digamos, lo cual es muy positivo. Aquí  
5 estamos hablando de impuestos sobre la renta, para nosotros es una cifra récord de  
6 ¢1.890 millones relacionados al 2021, que fue de ¢1.646 millones. Un 14,82% más en  
7 renta estamos pagando hoy en la Corredora, al 31 de diciembre, y teníamos una meta  
8 de ¢1.590 millones; inclusive, tuvimos que hacer una modificación presupuestaria,  
9 recuerdo, para darle contenido a todo lo que tiene que ver con cargas impositivas,  
10 porque teníamos un plan de una cifra menor y salió mayor, porque fue más alto  
11 nuestra utilidad bruta, entonces, a razón de ello, se generó así. Ya para concluir con  
12 esta filmina, cerramos en ¢4.122,0 millones, eso es una cifra récord, histórica en la  
13 Corredora; para darles un ejemplo, en el año 2018 no superábamos los ¢2.500,0,  
14 millones ahora estamos casi a dos cifras de eso y al cabo de cuatro años, un poco más  
15 de cuatro años..., lo cual ya somos una empresa que genera creo que mucho valor al  
16 Banco Nacional como hijo del Conglomerado en tema de retornar rentabilidad al  
17 Banco, pues, realmente nos sentimos muy satisfechos, recordando que la Corredora  
18 no retine sus utilidades, normalmente las traslada más allá de las políticas que  
19 existen internas; ahora vamos a ver una gráfica que muestra claramente todo lo que  
20 es el retorno de los dividendos que hemos tenido hacia el Banco. Cerramos en ¢508,0  
21 millones más que el año anterior y si lo vemos contra la meta nosotros pensábamos  
22 crecer para este 2022 ¢3.551,0 millones y más bien crecimos ¢4.122,0 millones, lo cual  
23 hicimos una sobrejecución de un 16,09% y el cumplimiento de la meta de un 116,9%.  
24 En el estado de resultados, digamos, esto realmente refleja el trabajo de cada una de  
25 las personas que impulsan el desarrollo de la Corredora y ese centro de utilidad, que  
26 nos llamamos, para poder retribuir esto al máximo accionista. Si lo vemos al nivel del  
27 balance, aquí no me voy a detener mucho; pero, al nivel del balance básicamente es  
28 todo lo que estamos haciendo ahora en instrumentos financieros, más de ¢6.959  
29 millones comparado a los ¢5.966; si vemos el total de activos cierra en ¢9.783 millones  
30 y el año 2021 cerraba en ¢8.267 millones, son ¢1.515 millones más para un  
31 crecimiento interanual de 18,32% en el balance. Si lo vemos a nivel del pasivo, el  
32 pasivo está en ¢2.819 millones para este 2022 y para el 2021 estaba en ¢2.251  
33 millones, y si lo vemos ya como cierre particular del balance, el total de pasivo y  
34 patrimonio cierra en ¢9.783 millones contra ¢8.267,0 millones del año 2021, o sea,  
35 tenemos un total de pasivo y patrimonio de ¢1.515,0 millones más que el año 2021,  
36 para una variación del 18,32%. Esta gráfica es superimportante, simplifica, digamos,  
37 cómo estuvo nuestro comportamiento de la utilidad mensual; pero, al final podemos  
38 ver la gráfica cómo concluye de manera anual y ya aquí podemos ver realmente cómo  
39 el pico más alto de nuestro comportamiento en la utilidad fue el real, el real es el azul,  
40 como lo ven está completamente más arriba, que, inclusive, que la meta que teníamos  
41 y que la interanual. Entonces, bueno, esto es muy importante, porque aquí esta  
42 gráfica podemos ver cómo se ejemplifica nuestro plan, nuestro resultado 2021 y lo que  
43 se consiguió para el 2022, que fue muy por encima de esos dos objetivos que uno podría  
44 comparar, entonces, es muy importante verlo de esa forma. Y, luego, ya aquí podemos

1 ver cuál es nuestra composición del gasto, nuestra composición del ingreso y aquí es  
2 muy importante detenerse. Nuestra composición de ingreso es meramente negocio,  
3 90% de nuestro *core* es negocio, o sea, nos fue muy bien instrumentos financieros;  
4 pero, no es nuestro *core*, aun así le ganamos muy buen margen; pero, es muy  
5 marginal si lo incorporamos dentro del *core*, digamos, dentro de lo que es el ingreso  
6 propio de la Corredora en el *core* del negocio; pero, bueno, los ingresos financieros por  
7 disponibilidades, las comisiones por servicio pesan un 90%, lo cual muestra cuál es  
8 nuestra composición del ingreso y, cuando ya hablamos un poco de la composición del  
9 gasto, tal vez es importante que se vea acá y que se ejemplifica; por ejemplo, a nivel  
10 de los gastos de administración, es el azulito, es un 48%, los gastos por administración  
11 básicamente es la atención del negocio, lo que nos demanda casi que el 50% de nuestro  
12 gasto, o sea, está acorde a nuestro gasto, no está asociado a gastos que no son  
13 relacionados al negocio y eso es muy importante determinarlo, aquí tenemos todo lo  
14 que tiene que ver con, inclusive, las cargas sociales de que tenemos que pagar y algún  
15 ejemplo aquí que quisimos traer y ahorita les menciono; pero, también si lo vemos a  
16 nivel de cargas impositivas, el morado es el 38%, o sea, nuestras cargas impositivas  
17 más importantes tienen que ver con impuestos y básicamente eso es un 38%; pero,  
18 queríamos traer este que está acá, que es el que dice acá que es un 10%, que es uno  
19 color celeste, ese celeste quisimos, pues, ahí lo conversamos con don Bernal,  
20 realmente le llamamos, solo es una referencia, no es que es parte del proceso de las  
21 cargas impositivas; pero, este 10% está relacionado con todo lo que tiene que ver con  
22 cargas sociales de los salarios, tiene que ver con, por ejemplo, la licencia para operar  
23 todas esas cargas que se pueden también convertir en impositivas, no son impositivas;  
24 pero, son cargas impositivas que estamos nosotros pagando. Entonces, lo que  
25 queríamos decir con esta filmina es decir: bueno, cuánto es realmente nuestro costo  
26 por operar y cuánto es desagregándolo del tema propiamente de todas esas cargas de  
27 ley que tenemos que pagar, no solamente el impuesto de la renta y la Comisión  
28 Nacional de Emergencias, sino, también, todo lo que tiene que ver con las cargas  
29 sociales por los salarios, todo lo que tiene que ver con derechos de patente, y pasa,  
30 digamos, por ejemplo, si lo mandamos a cargas impositivas como un todo sería un  
31 48%, o sea, nuestro costo realmente es 50% por operar y 50% de cargas impositivas,  
32 básicamente. Los otros costos asociados a la operación son muy bajos. Entonces, yo  
33 creo que esto es muy importante, porque demuestra la salud financiera que tiene la  
34 organización y, por eso, también nuestro índice de eficiencia y nuestro ROE sigue  
35 siendo muy alto, entonces, eso es muy importante determinarlo. Aquí no me voy a  
36 detener, porque ya lo expliqué con anterioridad; pero, aquí es muy importante, todos  
37 los azules son aquellos donde la utilidad real fue mayor a la utilidad meta y la utilidad  
38 real en todos los trimestres fue mayor a la utilidad meta, o sea, no solo fue una  
39 ejecución anual, sino que fue una ejecución consecuente, cada trimestre siempre  
40 ejecutábamos más, siempre teníamos mayor utilidad que nuestra meta, lo cual es  
41 muy positivo. No se debe o no obedece a que haya un pico por algún tema en  
42 particular, nada más que el pico sí lo vamos a ver en el tercero, que es el que está en  
43 la parte de Bomberos; pero, es un pico que, si uno lo desagrega, también sigue siendo  
44 mayor nuestra utilidad de ese periodo trimestral también. Entonces, es muy



1 importante explicarlo. Esta filmina me parece que ejemplifica mucho para qué nace  
2 la Corredora. La Corredora nace...”.

3 La directora Vindas Lara expresó: “Tal vez una aclaración, porque hace algunos años  
4 sí teníamos picos de ingresos por anualidades de algunos seguros, entonces, se daba  
5 en el último trimestre; por tanto, eso ha sido como una distorsión en la gráfica, ya  
6 ahora no; pero, sí es importante que muchos de estos logros no han sido siempre así,  
7 sino son esfuerzo por hacer cambios; sin embargo, felicitarlos también, porque  
8 trimestre a trimestre se llega a la meta y más allá; pero, como decía, hace unos años  
9 no eran tan homogéneo los ingresos”.

10 El señor Barrientos Solano comentó: “Muchas gracias, doña Andrea. Yo creo que esta  
11 filmina ejemplifica mucho para qué nosotros estamos hechos. Nosotros estamos  
12 hechos para ser un centro de utilidad, o sea, nuestro modelo de gestión está enfocado  
13 a generar valor hacia el Conglomerado y yo quería mencionarles eso. Solo ver el 2021  
14 y el 2022, más lo que vamos a repartir en el 2023, que anda, de acuerdo con la política,  
15 más de ¢3.000 millones; pero, nosotros tenemos planificado traer una aprobación  
16 adicional a Junta Directiva de más de ¢1.000 millones más, entonces, vamos a andar  
17 por encima de los ¢4.000 millones, más de ¢4.000 millones para retornar de  
18 dividendos al accionista, entonces, si nos ponemos a ver y yo agrego el 2022, casi que  
19 estamos dándole al Banco más de ¢12.000 millones en los últimos tres años, solo de  
20 retornos por utilidades. Entonces, yo creo que la tarea y la labor que se ha venido  
21 desempeñando, desde el punto de vista financiero, ha sido muy buena y, además de  
22 eso, ejemplifica el trabajo de toda la organización, del órgano superior, de la  
23 Auditoría, porque es un número frío, aquí no vemos las acciones que tuvimos que  
24 emprender para poder lograr los objetivos; pero, les puedo decir que fueron muchas,  
25 inclusive las que ustedes nos han acompañado, para poder aprobarnos temas  
26 importantes y medulares, para seguir siendo competitivos en el mercado. Yo la verdad  
27 es que creo, no me gusta decirlo; pero, lo voy a decir, porque me siento muy feliz con  
28 la ejecución financiera y yo creo que a veces también eso es una felicitación hacia la  
29 organización. Creo que la organización está compuesta por el órgano superior, pues,  
30 agradecerle también al órgano superior todo ese acompañamiento estratégico que nos  
31 brinda, a la Administración de la Corredora y a todo su equipo, creo que es muy  
32 importante. Yo creo que lo más importante es que, en los trece años que tenemos de  
33 existencia, este ha sido el año más rentable financieramente de la Corredora. Ha sido  
34 el mejor año de todos y creo que esto es de mucha satisfacción. Otro tema muy  
35 importante es el apoyo que ejemplifica la Subgerencia de Banca Comercial, con doña  
36 Rosaysella tenemos una excelente relación y estamos impulsando un montón de  
37 negocios corporativos de personas, hemos hecho cosas juntos, entonces, creo que  
38 también, si no existieran esas sinergias con el Banco, claramente, no se lograría eso,  
39 no estamos solos, estamos acompañados en muchas cosas que hay que hacer. Ahora,  
40 tenemos muchísimas oportunidades de mejora y una es experiencia al cliente,  
41 definitivamente, hay que poner cosas también que hay que mejorar. Claramente,  
42 experiencia al cliente no es el que se nos presenta de manera más oportuna y tenemos  
43 que trabajar muy fuerte en eso; pero, creo que los resultados son muy positivos  
44 realmente y de mucha complacencia, porque esto es retribución para nuestro máximo



1 accionista. No quería detenerme más; pero, yo quería hacer una reflexión final, más  
2 que este es al 31 de diciembre y ya aquí vemos los números de cierre y, luego, ya  
3 vamos a venir en febrero con los estados financieros auditados, si Dios lo permite, y  
4 ya concluimos un año realmente que fue exitoso, ya arrancamos el 2023 para  
5 conseguir mejores resultados en relación con el año 2022, claramente”.

6 El director Alvarado Delgado dijo: “Muchas gracias, don José. Doña Andrea”.

7 La directora Vindas Lara consultó: “¿La Corredora respecto a las otras subsidiarias  
8 en qué puesto quedó?”.

9 El señor Barrientos Solano contestó: “Cerramos en primer lugar nosotros, somos los  
10 que mayor rentabilidad le estamos generando al Banco, lo tenemos de hacer en los  
11 últimos tres años; pero, este año fue todavía mayor la brecha en relación con las  
12 demás. Lo más importante es que yo creo que todas juntas generaron un gran valor  
13 para la organización, que para ello nacen. Yo creo que..., lo teníamos en una reunión  
14 con don Bernardo y decíamos: *debería de existir una filmina ahí de la contribución de*  
15 *las cuatro*, ¿verdad?, vernos no independiente, sino como una sola, porque yo no sé;  
16 pero, debe andar por encima, no sé muy bien los resultados de ellos, sé que nosotros  
17 estamos más altos, estamos un poquito más arriba; pero, debe andar por más de  
18 ¢7.000 u ¢8.000 millones, a pesar de las situaciones coyunturales que tuvieron mis  
19 compañeros el año pasado, que normalmente ellos tuvieron coyunturas que no  
20 tuvimos nosotros. Entonces, eso también hay que verlo como una dificultad que ellos  
21 tuvieron que tal vez nosotros no tuvimos; pero, bueno, es parte del apoyo también que  
22 ellos nos han brindado. Nosotros todo lo hacemos con venta cruzada con ellos y ellos  
23 con nosotros, o sea, los servicios son comunes entre nosotros y yo creo que eso también  
24 es de mucho valor que antes no existía, ahora existe y eso les da valor a las cuatro  
25 subsidiarias y, en conjunto, le dan un enorme valor al Banco, ¿verdad?”.

26 El director Alvarado Delgado dijo: “Don Rodolfo”.

27 El director González Cuadra manifestó: “Un poco para aclarar. El 2022 fue un periodo  
28 muy duro, especialmente para dos de las subsidiarias, que son BN Valores y BN Vital,  
29 eso ha hecho más marcada la diferencia; pero, desde hace varios años que en  
30 generación de utilidades esta sociedad viene en primer lugar y, sobre todo, yo pienso  
31 que eso lo que hace es fortalecer el servicio al cliente, ¿verdad?, podemos ofrecerle un  
32 abanico de servicios mucho más amplio tomando en cuenta lo que hacen todas las  
33 sociedades”.

34 El director Alvarado Delgado comentó: “Bueno, definitivamente, los resultados son  
35 extraordinarios, sinceramente así lo veo. Básicamente, dos índices que resumen esto  
36 es la rentabilidad pasando de un 49% a un 72 y resto por ciento, que eso no es normal  
37 en el 99% de los negocios lícitos y, en la eficiencia, nada más se subió un punto  
38 porcentual, que pasaron no recuerdo si eran de 34% a 35% —algo así—; pero, en  
39 rentabilidad crecimos 13 puntos porcentuales, que es un crecimiento muy muy bueno,  
40 que ese crecimiento adicionalmente es el que uno esperaría en tanto y cuanto se  
41 vincule más la actividad bancaria con la actividad de la Corredora y la Corredora siga  
42 creciendo no solo en el mercado cautivo, que sería el mercado Banco, sino en el  
43 mercado de afuera. Realmente, esa es una de las ventajas que tiene esta subsidiaria,  
44 que el negocio de seguros —valga la redundancia— es un negocio no solo muy

1 rentable, sino muy seguro, es de acumulados, es de ir creciendo, de tanto y cuánto se  
2 mantenga el negocio, se trabaje debidamente la relación con el cliente y no está tan  
3 al vaivén de tasas de interés y cosas de este tipo. Entonces, me siento muy cómodo.  
4 En los dos informes que quedan en la agenda hay un informe que tiene que ver con el  
5 cumplimiento de metas y otro con el desarrollo digital, que vienen a confirmar el buen  
6 año que tuvo la Corredora. Realmente es muy interesante y es muy satisfactorio ver  
7 ese tipo de desempeño y, si yo lo viera en términos de la inflación del año pasado, que  
8 fue un año extraordinario por la inflación del 7,8% en que cerramos, la Corredora  
9 creció en utilidades en un 14%, prácticamente tuvo un crecimiento, en términos  
10 reales, del doble de la inflación. En fin, no sé si alguien más quiere hablar”.

11 La directora Alpízar Chacón dijo: “Felicidades”.

12 La directora Vindas Lara reiteró: “Felicidades. Y yo creo que hacerle llegar las  
13 felicitaciones a todo el equipo”.

14 El director Alvarado Delgado externó: “Sí”.

15 El señor Barrientos Solano apuntó: “Don Bernal, si me permite.”

16 El director Alvarado Delgado indicó: “Adelante”.

17 El señor Barrientos Solano mencionó: “Si pudiera existir un acuerdo para poder hacer  
18 ese reconocimiento a la Corredora, me parece que le da mucho valor que el órgano  
19 superior..., claramente es una felicitación para el órgano superior, para la Auditoría  
20 también, que nos acompaña mucho, y para la Administración; pero, si pudiera existir  
21 ahí un acuerdo para poderlo decir en nombre del órgano superior”.

22 La directora Vindas Lara agregó: “Pero, también, yo creo que al equipo de Rosaysella,  
23 porque es una parte importante del Conglomerado, que sin esa, pues, no podemos  
24 lograr llegar a todos los giros de negocio del Banco”.

25 El director Alvarado Delgado manifestó: “Totalmente de acuerdo. Muy acertado lo  
26 que está diciendo doña Andrea. Entonces, tomamos un acuerdo para expresar nuestra  
27 felicitación al equipo de la Corredora. El equipo es el equipo, no me diga Auditoría  
28 por acá, al equipo de la Corredora y al equipo de doña Rosaysella por la labor que  
29 estamos haciendo y que se refleja en los resultados. ¿De acuerdo?”.

30 Los directores estuvieron de acuerdo.

31 El señor Barrientos Solano añadió: “Nada más una duda que tenía don Rafa”.

32 El señor Brenes Villalobos señaló: “Nada más que, por error, en el resumen quedó  
33 una recomendación para que se declarara confidencial; en realidad, este tema es  
34 público”.

35 El director Alvarado Delgado dijo: “Realmente, yo la vi; pero, no vi error, porque pensé  
36 que como son los estados previos no es auditados, entonces, estos estados deberían no  
37 circular, hasta tanto estén auditados para que sea efectivamente la versión final”.

38 El señor Barrientos Solano expresó: “Don Bernal, es que tengo que publicarlos en el  
39 sitio”.

40 El director Alvarado Delgado preguntó: “¿Sin auditar?”.

41 El señor Barrientos Solano respondió: “Sí, se publican y ya luego se publican los  
42 estados financieros auditados”.

43 El director Alvarado Delgado dijo: “Ah, O.K. Está bien, de acuerdo. No he dicho nada”.

1 El señor Barrientos Solano agregó: “Igual, no tienen ningún contenido, porque,  
2 inclusive, por temas presupuestarios de Contraloría esta información es pública ya”.

3 El director Alvarado Delgado expresó: “No, no, estoy de acuerdo, lo que pasa es que  
4 como es la versión previa, no es la versión final, yo no sabía que los estaban  
5 publicando así. Doña Gabriela”.

6 La señora Sánchez Quirós manifestó: “Gracias, don Bernal, era para aclarar eso.  
7 Nosotros siempre al cierre de cada trimestre tenemos que emitir un juego de estados  
8 financieros certificados que se emiten en conjunto con la firma de auditores externos  
9 y son de requisito de normas de Sugese que tienen que ser publicados en la página  
10 web del Banco, en el sitio de transparencia”.

11 El director Alvarado Delgado dijo: “O.K.”.

12 El señor Barrientos Solano agregó: “Y ya luego caen los auditados”.

13 El director Alvarado Delgado señaló: “Perfecto, perfecto. Por dicha que no lo habíamos  
14 declarado confidencial”.

### 15 **Resolución**

16 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) tener por**  
17 **presentado** el resumen ejecutivo del 11 de enero del 2023, al cual se adjunta el oficio  
18 BNCS-UAF-004-2023, de fecha 10 de enero del 2023, suscrito por el señor César  
19 Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa Financiera de BN Sociedad  
20 Corredora de Seguros, S. A., al cual se anexa el documento denominado ***Informe***  
21 ***Estados Financieros, diciembre 2022***, en cumplimiento de lo dispuesto en la  
22 Directriz n.º 099-MP. 2) De conformidad con los comentarios expresados por los  
23 señores directores en la parte expositiva del presente artículo, **remítir** una cordial  
24 felicitación y agradecimiento, en nombre de la Junta Directiva, a los funcionarios de  
25 BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A., extensiva al equipo de la Subgerencia  
26 General de Banca Comercial del Banco Nacional, por el esfuerzo, compromiso y  
27 dedicación en la obtención de los excelentes resultados logrados durante el año 2022.  
28 **Comuníquese** a la Gerencia General y Subgerencia General de Banca Comercial del  
29 Banco Nacional. (J.A.B.S.)

### 34 **ARTÍCULO 10.º**

35 En cumplimiento de lo establecido en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público  
36 de la Contraloría General de la República, el gerente general, señor José Alfredo  
37 Barrientos Solano, mediante el resumen ejecutivo de fecha 16 de enero del 2023,  
38 presentó, para conocimiento de este órgano colegiado, el oficio BNCS-UAF-011-2023,  
39 de la misma fecha, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad  
40 Administrativa-Financiera, al cual se adjunta el ***Informe de Ejecución***  
41 ***Presupuestaria*** de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A., correspondiente al  
42 cuarto trimestre del 2022. Adicionalmente, se adjuntan los oficios BNCS-UAF-264-  
43 2022 y BNCS-UAF-305-2022 de esa dependencia, relativos a las modificaciones

presupuestarias números 4 y 5 del 2022, respectivamente, así como el detalle de plazas de la sociedad a diciembre del 2022.

El señor Barrientos Solano comentó: “Este, don Bernal, yo no me voy a detener, porque realmente es mucho del contenido financiero que tenemos y que básicamente reviste de un tema de que debe quedar ingresado en el SIPP de la Contraloría al 20 de enero. Ya se hizo y es de carácter informativo, entonces, no... Además, tenemos que traer en la próxima sesión de Junta la liquidación y la ejecución presupuestaria, entonces, también contiene los datos. Esos son datos del último trimestre y nada más me voy a referir al total de ingresos. Teníamos un presupuesto total de ¢9 mil millones y en el último trimestre se ejecutaron ¢2.492 millones, para una ejecución presupuestaria de 27,67%. Si nos vamos a la parte de egresos, igual, guarda relación el ingreso y el egreso, el total de egresos es de ¢ 9 mil millones también, el monto ejecutado al trimestre de ¢1.389 millones y se una ejecución presupuestaria del 15,43%. Estamos hablando solo en el último trimestre, aquí no estamos viendo la liquidación anual que lo traemos en el próximo informe, por cumplimiento de Contraloría. Y, finalmente, acá es básicamente cómo se comportaron los dos y el superávit generado en estos meses: en octubre ¢281.354.000, en noviembre ¢316.760.000 y en diciembre ¢504.383.000. En el año fueron más de ¢1.072 millones en el superávit, lo cual eso es un poco las cifras de la ejecución presupuestaria y, para efectos propios de lo que nos pide la Contraloría de manera trimestral, nada más decir que los egresos los ejecutamos en un 93,55% y el ingreso lo ejecutamos en un 105,41%, guarda relación con los estados financieros y con los temas propiamente de los egresos y de los ingresos. Y ese es básicamente el informe de ejecución presupuestaria, relacionado al último trimestre 2022”.

El señor Alvarado Delgado dijo: “Damos por presentado el informe de ejecución presupuestaria al cuarto trimestre del año pasado”.

### **Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) tener por presentado el *Informe de Ejecución Presupuestaria* de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A., correspondiente al cuarto trimestre del 2022, de acuerdo con las cifras y detalles consignados en el oficio BNCS-UAF-011-2023, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa-Financiera de la sociedad, adjunto al resumen ejecutivo de fecha 16 de enero del 2023.**

**Comuníquese a Gerencia General.**

(J.A.B.S.)

### **ARTÍCULO 13.º**

La auditora interna, señora Gabriela Sánchez Quirós, presentó la carta del 9 de enero del 2023, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 4.º, sesión 295 de esa misma fecha, en el que se conoció el oficio AG-D-084-2022, referente al vencimiento del nombramiento de la Presidente del Comité Corporativo de Auditoría y, además, se resolvió reelegir



a la directora Ruth Alfaro Jara como Presidente del Comité Corporativo de Auditoría, para el período comprendido entre el 1.º de enero y el 31 de diciembre del 2023, así como comunicar lo correspondiente a la Junta Directiva General y a las juntas directivas de las sociedades anónimas.

Sobre el particular, el director Alvarado Delgado expresó: “Adelante, doña Gabriela”. La señora Sánchez Quirós indicó: “Muchas gracias, don Bernal. Sí, es para informarles que el pasado 9 de enero el Comité de Auditoría en la sesión 295 toma la decisión de reelegir hasta el 31 de diciembre del 2023 a doña Ruth Alfaro como la Presidente del Comité Corporativo de Auditoría. Ese sería el acuerdo para su conocimiento”.

El director Alvarado Delgado dijo: “De acuerdo, damos por recibido el nombramiento de doña Ruth Alfaro”.

Los señores directores se mostraron anuentes.

#### **Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentada** la carta del 9 de enero del 2023, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 4.º, sesión 295 de esa misma fecha, relativo a la reelección de la directora Ruth Alfaro Jara como Presidente del Comité Corporativo de Auditoría, para el período comprendido entre el 1.º de enero y el 31 de diciembre del 2023.

**Comuníquese a Auditoría Interna.**

(G.S.Q.)

#### **ARTÍCULO 14.º**

El presidente de este directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, dijo: “Como último punto, verificamos la grabación de audio y video”.

La señora Zúñiga Chacón indicó: “Sí, señor, sin problemas”.

El director Alvarado Delgado externó: “Muchas gracias. Damos por terminada la sesión”.

(B.A.D.)

A las doce horas con veinte minutos se levantó la sesión.

**PRESIDENTE**

**SECRETARIA**

MBA. Bernal Alvarado Delgado

MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos