

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8  
9  
10  
11  
12  
13  
14  
15  
16  
17  
18  
19  
20  
21  
22  
23  
24  
25  
26  
27  
28  
29  
30  
31  
32  
33

**N° 328**

San José, Costa Rica, martes veintiuno de marzo del dos mil veintitrés, a las once horas.

**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

Asesora Legal de la Junta Directiva

General del BNCR a.i.:

Lcda. Jessica Borbón Guevara

Subsecretaria General:

Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

**ARTÍCULO 1.º**

Se dejó constancia de que el asesor legal, señor Rafael Brenes Villalobos, no asistió a la presente sesión, de conformidad con lo consignado en el artículo 14.º, sesión 12.628 del 14 de febrero del 2023. En su lugar, funge como Asesora Legal a.i. la señora Jessica Borbón Guevara.

**ARTÍCULO 2.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: “Se inicia la sesión 328. Como punto uno, verificamos la grabación de audio y video, doña Sofía”.

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

El director Alvarado Delgado externó: “Perfecto”.

(B.A.D.)

**ARTÍCULO 3.º**

El director señor Bernal Alvarado Delgado dijo: “Pasamos al orden del día. ¿Estamos de acuerdo con la aprobación del orden del día?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

**Resolución**

**Tomo N° 24**

N° 328

1 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el orden del  
2 día de la presente sesión ordinaria número 328 de BN Sociedad Corredora de Seguros,  
3 S. A.

(B.A.D.)

**ARTÍCULO 4.º**

7 Con respecto a la aprobación del acta de la sesión anterior, el presidente de este  
8 directorio, señor Bernal Alvarado Delgado manifestó: “Pasamos al punto 2b, que es  
9 la aprobación del acta anterior, acta 327. ¿Estamos de acuerdo?”.  
10 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

**Resolución**

12 **POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el acta de la  
13 sesión ordinaria número 327, celebrada el 7 de marzo del 2023, considerando las  
14 observaciones de forma remitidas previamente por la señora Gabriela Sánchez  
15 Quirós, auditora interna, a la Secretaría General.

(B.A.D.)

**ARTÍCULO 5.º**

20 Con respecto al punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o*  
21 *Auditor*, el director señor Bernal Alvarado Delgado preguntó: “¿Tienen algún tema?  
22 Doña Maricela, adelante”.

23 La directora Alpízar Chacón manifestó: “Muchas gracias, don Bernal. Yo quisiera  
24 pedir permiso el martes después de Semana Santa, que están cambiando la Junta  
25 para la tarde, yo estoy de viaje, entonces, es muy probable que no me pueda conectar”.

26 El director Alvarado Delgado dijo: “El martes 10, por ahí, debe ser. No, 11”.

27 El señor Barrientos Solano indicó: “Tenemos Junta el martes 11, sí”.

28 La directora Alpízar Chacón comentó: “Es que antes era a las 10:30; pero, me acaban  
29 de informar que la van a cambiar con otra. Bueno, igual esa semana no estoy, perdón,  
30 ya le digo, perdone el desorden. El miércoles 12 la Junta de Corredora está a las 14:00  
31 horas”.

32 El director Alvarado Delgado señaló: “Sí, porque hay una semana como de por medio  
33 que nos pasan de martes a miércoles”.

34 El señor Barrientos Solano expresó: “Está para las 2:00 de la tarde, el miércoles 12  
35 está de 2:00 p.m. a 4:00 p.m.”.

36 La directora Alpízar Chacón indicó: “Es muy posible que yo no pueda participar, haré  
37 el esfuerzo; pero, voy a estar como muchas horas adelante. Entonces, tal vez por el  
38 cambio de hora es posible que no me pueda conectar, entonces, estoy pidiendo permiso  
39 desde ya en caso de no poder conectarme”.

40 El director Alvarado Delgado externó: “Claro, en caso de que pueda, entonces,  
41 bienvenida de manera virtual y, si no, no contamos con su asistencia. Perfecto. De  
42 acuerdo”.

**Resolución**

Tomo N° 24

N° 328

1 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: conceder** licencia a la  
2 señora Maricela Alpízar Chacón para no asistir a la sesión que celebrará este órgano  
3 colegiado el próximo 12 de abril del 2023.

4 **Comuníquese** Gerencia General y Auditoría Interna.

5 (M.A.Ch.)  
6

### 7 **ARTÍCULO 6.º** 8

9 La auditora interna, señora Gabriela Sánchez Quirós, presentó el memorando BNCS-  
10 AI-07-2023 del 15 de marzo del 2023, suscrito por ella, en el cual indica que, con el  
11 objetivo de cumplir con lo establecido la *Política de disfrute de vacaciones del*  
12 *Conglomerado Banco Nacional*, solicita autorización para disfrutar de vacaciones del  
13 3 al 5 de abril del 2023, ambos inclusive, con cargo al período correspondiente.  
14 Además, señala que en su ausencia estará a cargo del departamento el señor Jorge  
15 Carvajal Calvo, supervisor de la Auditoría Interna, quien cumple con los requisitos  
16 indicados en la normativa de la Contraloría General de la República.

17 La señora Sánchez Quirós dijo: “Gracias, era para solicitarles vacaciones, si es  
18 posible, en Semana Santa. Sería lunes 3, martes 4 y miércoles 5. El saldo que me  
19 estaría quedando al cierre de marzo sería de 22,5 días, entonces, si es posible, solicitar  
20 su autorización. Muchas gracias”.

21 El director Alvarado Delgado consultó: “¿Estamos de acuerdo?”.

22 Los directivos estuvieron de acuerdo.

23 El señor Barrientos Solano indicó: “En firme, don Bernal”.

24 El director Alvarado Delgado acotó: “De acuerdo y en firme, correcto”.

25 Los directores mostraron su anuencia.

### 26 **Resolución**

27 **Considerando** la solicitud presentada mediante el memorando BNCS-AI-07-2023,  
28 de fecha 15 de marzo del 2023, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE**  
29 **ACORDÓ EN FIRME: autorizar** vacaciones a la auditora interna, señora Gabriela  
30 Sánchez Quirós, del 3 al 5 de abril del 2023, ambos inclusive, con cargo al período  
31 correspondiente. Es entendido que el señor Jorge Carvajal Calvo, supervisor de la  
32 Auditoría Interna, asumirá las funciones pertinentes, a fin de no afectar la  
33 continuidad de las operaciones.

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

37 **Comuníquese** a Auditoría Interna.

38 (G.S.Q.)  
39

### 40 **ARTÍCULO 7.º** 41

42 El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, presentó el resumen  
43 ejecutivo de fecha 10 de marzo del 2023, que anexa el memorando BNCS-GG-018-  
44 2023 de la misma fecha, suscrito por el señor José Alfredo Barrientos Solano, gerente

**Tomo N° 24****N° 328**

1 general, mediante el cual solicita la ampliación del plazo para atender el acuerdo  
2 tomado por la Junta Directiva en el artículo 11.º, numeral 2), sesión 326 del 22 de  
3 febrero del 2023, en el que se encargó a la Gerencia General que, en coordinación con  
4 el Asesor Legal y con el apoyo de la Fiscal de esta subsidiaria, elabore un informe que  
5 detalle la factibilidad legal y comercial que implicaría un eventual cambio de  
6 denominación en el estatuto de esta sociedad, el cual deberá considerar el análisis  
7 técnico que corresponda, así como cualquier otro aspecto que se considere relevante;  
8 lo anterior, en el entendido que el resultado del citado análisis se debería presentar a  
9 conocimiento de este órgano colegiado en la segunda sesión programada para el mes  
10 de marzo del presente año.

11 El director Alvarado Delgado expresó: “Don José Alfredo está solicitando una  
12 ampliación del plazo para el acuerdo que le habíamos pedido para valorar lo del  
13 nombre de la Corredora, en virtud de que don Rafael, que es con el que pedimos, y  
14 doña Jessica, que nos apoyáramos, Rafael está de vacaciones; por tanto, a doña  
15 Jessica se le recarga la labor y, entonces, que ampliáramos el plazo a más tardar, ¿al  
16 último de mayo es?”.

17 El señor Barrientos Solano dijo: “Sí, sería para a más tardar al 31 de mayo; pero,  
18 teniéndolo antes, revisándolo con doña Jessica y con don Rafael y la Administración,  
19 entonces, tendríamos resuelto ojalá antes; pero, lo pusimos al 31 pensando en tener  
20 de aquí a lo que resta cuatro juntas directivas más, digamos, por cualquier cosa algún  
21 atraso en la coordinación de las agendas”.

22 El director Alvarado Delgado indicó: “Sí, y está la Semana Santa y todo de por medio”.

23 El señor Barrientos Solano acotó: “Sí, es que se acorta mucho marzo y abril”.

24 El director Alvarado Delgado indicó: “Perfecto. Bueno, ¿estamos de acuerdo en  
25 ampliar el plazo?”.

26 Los directivos estuvieron de acuerdo.

**27 Resolución**

28 **Considerando** la solicitud expresa de la Administración, mediante el memorando  
29 BNCS-GG-018-2023 del 10 de marzo del 2023, adjunto al resumen ejecutivo de la  
30 misma fecha, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: ampliar,**  
31 al 31 de mayo del 2023, el plazo para dar cumplimiento al acuerdo tomado por esta  
32 Junta Directiva en el artículo 11.º, numeral 2), sesión 326 del 22 de febrero del 2023,  
33 en el que se encargó a la Gerencia General que, en coordinación con el Asesor Legal  
34 y con el apoyo de la Fiscal de esta subsidiaria, elabore un informe que detalle la  
35 factibilidad legal y comercial que implicaría un eventual cambio de denominación en  
36 el estatuto de esta sociedad, el cual deberá considerar el análisis técnico que  
37 corresponda, así como cualquier otro aspecto que se considere relevante.

38 **Comuníquese** a Gerencia General.

(J.A.B.S.)

39

40

41

**ARTÍCULO 8.º**

42

43

44

El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, presentó, para conocimiento de este órgano colegiado, la carta de fecha 9 de marzo del 2023, suscrita

1 por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, mediante la  
2 cual se transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por la Junta Directiva  
3 General en el artículo 15.º, sesión n.º 12.631, celebrada el 7 de marzo del 2023, en el  
4 que se aprobó la propuesta de modificación a los artículos 21.º y 15.º del **Reglamento**  
5 **de la Junta Directiva General** y al **Reglamento para el funcionamiento de las**  
6 **juntas directivas de las subsidiarias que conforman el Conglomerado**  
7 **Financiero BNCR**, respectivamente, de conformidad con los términos del oficio  
8 ALG-03-2023 del 2 de marzo del 2023, suscrito por el señor Rafael Brenes Villalobos,  
9 asesor legal (anexo en esta oportunidad).

10 El director Alvarado Delgado dijo: “Adelante, don José Alfredo”.

11 El señor Barrientos Solano mencionó: “Sí, el 4a es sobre el acuerdo tomado por la  
12 Junta Directiva General en el artículo 5.º, sesión 12.631, que se aprobó en ese mismo  
13 artículo, en esa misma Junta, sobre la modificación al reglamento de las juntas  
14 directivas y el Reglamento de funcionamiento de las juntas directivas de las  
15 subsidiarias que conforman el Conglomerado Financiero. Aquí lo que tenemos es que  
16 darlo a conocer y si tuvieran alguna duda se la podemos aclarar; pero, básicamente  
17 es eso”.

18 El director Alvarado Delgado consultó: “¿Estamos de acuerdo en tener por presentado  
19 el punto 4a?”.

20 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

#### 21 **Resolución**

22 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentada**  
23 **la modificación a los artículos 21.º y 15.º al Reglamento de la Junta Directiva**  
24 **General y al Reglamento para el funcionamiento de las juntas directivas de**  
25 **las subsidiarias que conforman el Conglomerado Financiero BNCR,**  
26 **respectivamente, de conformidad con los términos del acuerdo tomado por la Junta**  
27 **Directiva General en el artículo 15.º, sesión 12.631, celebrada el 7 de marzo del 2023,**  
28 **anexo a la carta de fecha 9 del mismo mes, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias,**  
29 **secretaria general del Banco Nacional. Es entendido que la Administración divulgará**  
30 **a nivel interno y a quienes corresponda la modificación conocida en esta ocasión.**

31 **Comuníquese a Gerencia General.**

32 (J.A.B.S.)  
33  
34

#### 35 **ARTÍCULO 10.º**

36  
37 El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, presentó, para  
38 conocimiento y consideración de este órgano colegiado, el resumen ejecutivo del 14 de  
39 marzo del 2023, al que se adjunta el oficio BNCS-UAF-084-2023 de la misma fecha,  
40 suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa  
41 Financiera de esta sociedad, mediante el cual se brinda seguimiento al plan de  
42 capacitación del 2023, aprobado en el artículo 6.º, sesión 322 del 10 de enero del 2023.

43 El señor Barrientos Solano expresó: “Tal vez, un poco siguiendo lo que habíamos  
44 presentado en el mes de enero del plan anual de capacitación que, no sé si recuerdan,

## Tomo N° 24

## N° 328

1 tenía el plan de capacitación interno, que se desarrolla en módulos de capacitación,  
2 que puede ser de parte de las aseguradoras o de parte del proceso de contratación que  
3 nosotros hicimos con una empresa externa, o bien de capacitaciones internas  
4 propiamente nuestras de la Corredora hacia la Junta o hacia el órgano superior para  
5 cumplir también con el reglamento del regulador; pero, además de eso, para dotar de  
6 conocimiento a nuestra Junta Directiva, también hay un apartado, que es el que  
7 traemos hoy y que nos habíamos comprometido que cercano a cada una de esas  
8 capacitaciones o de esos seminarios traerlo a conocimiento para que pudiera tener  
9 participación de los miembros de Junta y, para este caso, en este órgano superior.  
10 Contarles que ya tenemos una de las capacitaciones por celebrar, sería en México, es  
11 a través de AMIS (Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros), es una  
12 capacitación sumamente interesante que tiene inclusión financiera de seguros,  
13 tendencias futuras para el desarrollo de la industria, innovación y tendencias y el  
14 papel del seguro ante la coyuntura económica. Entonces, es la convención número 32,  
15 normalmente nosotros hemos asistido en algunas de ellas y reviste de una gran  
16 importancia para dotar a nuestro órgano superior de conocimientos internacionales  
17 en materia de capacitación y de mercado de seguros tanto de aseguradoras,  
18 intermediarios y reaseguradoras y está para el 23 y 24 de mayo de este año 2023.  
19 Entonces, la idea de traerlo acá es para abrir la oportunidad para que las personas  
20 del órgano superior que quieran participar se tome un acuerdo, en firme, para poder  
21 hacer todo el proceso de registro en las diversas plataformas de AMIS, que es un  
22 seminario que hay que coordinar de previo; pero, además de eso, para coordinar todo  
23 el tema de compra de boletos y demás que tenemos que hacerlo por medio de las  
24 herramientas públicas de Sicop, entonces, tenemos ahí el tiempo, nos da para poder  
25 participar. Entonces, en este momento, don Bernal, básicamente es pedir quién  
26 quisiera participar para empezar a dejarlo en firme y coordinar toda la participación  
27 de los miembros del órgano superior en México”.

28 El director Alvarado Delgado dijo: “De acuerdo. Ya en años anteriores se ha  
29 participado de este seminario, es lo que le entiendo a don José Alfredo. Es bien  
30 importante, porque el mercado mexicano es un mercado bastante líder del lado de  
31 Norteamérica, entonces, sí es una actividad que vale la pena. El temario, por lo visto,  
32 se ve interesante, entonces, sería bueno, no sé si ya o a más tardar..., que le pongan  
33 un correito a José si están interesados en participar”.

34 La directora Alpízar Chacón indicó: “Yo, de mi parte, por ahora, no puedo participar  
35 en mayo por temas laborales; tal vez, más adelante. A mí me encanta toda la materia,  
36 toda el área de derecho español, yo estudié mi postgrado en España, entonces, esa  
37 parte me llamaba la atención, entonces, eventualmente puede ser una opción;  
38 además, en setiembre tengo más chance. Por ahora, en México no puedo participar  
39 por temas laborales. Ojalá que alguien pueda ir allí. ¿Verdad que se puede hacer un  
40 breve resumen?”.

41 El señor Barrientos Solano respondió: “Sí, presentamos un informe detallado de la  
42 participación en esos seminarios”.

1 La directora Alpízar Chacón expresó: “Sí, algo de esas cosas que sean chivísimas y  
2 medulares que podamos compartir aquí posteriormente para los que no hayan podido  
3 participar”.

4 El señor Barrientos Solano comentó: “Viene uno, doña Maricela, que es el de  
5 Copaprose, que también tiene temas regulatorios, viene el tema de derecho en seguros  
6 a nivel internacional, que es muy interesante, y tiene temas de intermediación, de  
7 aseguradoras y reaseguros. También, más adelante, lo voy a traer, porque le decía a  
8 don Bernal que iba a celebrarse en Perú; pero, lamentablemente por la situación  
9 política de Perú lo cancelaron y ahora lo van a hacer en Panamá; pero, todavía está  
10 pendiente la confirmación de las fechas; si está antes, entonces, lo traemos la próxima  
11 junta, si ya lo tenemos lo traigo en la próxima o en la siguiente, porque me parece que  
12 va muy en línea con lo que usted acaba de mencionar, también podría ser. Hay otro,  
13 no está aquí, porque cómo no está definido, entonces, estamos esperando también que  
14 esté para tomarlo en cuenta también”.

15 El director Alvarado Delgado señaló: “Este de Copaprose me decía el otro día doña  
16 Ruth, que había estado acá en esta Junta Directiva, que ella había participado creo  
17 que en dos oportunidades y me dice que para ella las actividades que organiza  
18 Copaprose es como de las más importantes, que vale la pena, que es muy muy  
19 interesante no dejarlo pasar. Tenemos la particularidad que, hoy por hoy, Costa Rica  
20 también tiene la Presidencia de la Copaprose, es Marvin Umaña, uno de los dueños  
21 de las comercializadoras puras que no tienen bancos ni nada y que ha sido muy  
22 exitoso, entonces, también eso llama la atención, porque que le hayan dado la  
23 Presidencia en Costa Rica y que se la hayan dado a Marvin, en este caso, vale la pena  
24 apoyarlo en las actividades que estén llevando a cabo”.

25 El señor Barrientos Solano preguntó: “No sé si alguien del órgano superior quisiera  
26 participar”.

27 El director González Cuadra expresó: “En el caso de este en México, ¿quiénes son los  
28 expositores? ¿Cómo funciona eso? Es una conferencia, dice ahí”.

29 El señor Barrientos Solano explicó: “Normalmente son líderes de empresas  
30 aseguradoras, de empresas reaseguradoras y líderes de empresas de intermediación  
31 de seguros, o sea, es un *mix* de diferentes tipos de actividad en seguros que ellos  
32 mismos reúnen a un grupo de conferencistas para exponer todo lo que tiene que ver  
33 con las nuevas tendencias en materia de seguros a nivel del mercado”.

34 La señora Ulloa Villalobos acotó: “Y mejores prácticas también”.

35 El señor Barrientos Solano apuntó: “Y mejores prácticas. Perdón, mencionar, yo  
36 participé hace dos años, me parece, con doña Rosa y ahí también pudimos hacer  
37 algunos temas importantes que salen de ahí, y también hay una parte muy  
38 importante que se llama *networking* en seguros que, a veces, se valora muchísimo  
39 más, porque nos traemos no solamente actividades en conjunto, sino también hay un  
40 desarrollo posterior que se puede hacer. Recordar que Costa Rica todavía está muy  
41 en proceso de maduración, entonces, realmente ir a mercados ya más desarrollados  
42 como el mexicano u otros nos permiten ver esas tendencias que no necesariamente  
43 uno las conoce acá de manera local. Entonces, para que lo puedan tomar en  
44 consideración. Creo que sí, don Bernal, hay que tomar un acuerdo y en firme, porque,

- 1 con el acuerdo y en firme, tenemos que hacer el proceso de matrícula y el proceso de  
2 participación en el seminario, entonces, para que se tome en cuenta eso también”.
- 3 El director Alvarado Delgado indicó: “Me llama la atención la pregunta que hace don  
4 Rodolfo, porque es cierto, el mercado mexicano para nosotros es inmensamente  
5 grande; pero, también tiene una participación muy interesante de representantes de  
6 compañías de reaseguradoras en México, entonces, mucho, por lo menos de lo que el  
7 mercado aquí coloca, lo hace a través de los representantes de compañías de  
8 reaseguradores muy importantes que están localizadas en México; pero, obviamente  
9 también tiene toda la parte de aseguramiento, tiene toda la parte de capacitación,  
10 porque tienen definitivamente muy buenos institutos allá de capacitación en seguros.  
11 Doña Andrea”.
- 12 La directora Vindas Lara apuntó: “Yo tengo disponibilidad de tiempo; pero, podemos  
13 conversar la conveniencia de quiénes quieren ir y lo dejo a discreción para que lo  
14 conversemos; pero, en principio, yo tengo disponibilidad”.
- 15 El director Alvarado Delgado dijo: “De acuerdo, no, entonces...”.
- 16 La directora Ulloa Villalobos consultó: “¿Tenemos chance para ver los programas?  
17 Como para revisarlos muy bien y la próxima tomar una decisión”.
- 18 El señor Barrientos Solano mencionó: “Hoy estamos en marzo, abril...”.
- 19 El director Alvarado Delgado expresó: “Hoy estamos 20 (de marzo), en la próxima,  
20 estamos hablando que sería el 12 (de abril), el día que doña Mari nos mencionaba  
21 ahora”.
- 22 La directora Ulloa Villalobos señaló: “Sí, para el de México no nos daría chance, para  
23 los otros dos sí”.
- 24 El director Alvarado Delgado mencionó: “Estaríamos, más o menos, como con un mes  
25 y una semana, un mes y dos semanas”.
- 26 El señor Barrientos Solano dijo: “La idea es tomar la decisión por México, porque las  
27 otras, como pueden ver, son en setiembre e, inclusive, recordemos que aprobamos un  
28 plan dinámico y la idea es agregar también seminarios que van a venir trayéndose  
29 acá para aumentar la posibilidad de participar nosotros en foros mucho más  
30 enfocados a temas de desarrollo de intermediación y demás. Lo que pasa es que como  
31 lo aprobamos en enero era como con estas; pero, ya vamos a traer posiblemente unas  
32 más que están por confirmarse, entonces, también, si no gustan participar de la de  
33 México, pues, entonces, lo que hacemos es que el compromiso es traer las demás que  
34 van surgiendo para que pueda tomarse un acuerdo en firme. No sé si doña Andrea  
35 quisiera participar”.
- 36 La directora Vindas Lara reiteró: “Sí tengo disponibilidad de tiempo y por supuesto  
37 que me interesa la formación”.
- 38 El señor Barrientos Solano dijo: “Entonces, doña Andrea”.
- 39 El director Alvarado Delgado indicó: “Don Rodolfo”.
- 40 El director González Cuadra expresó: “Sí, yo podría participar”.
- 41 La directora Ulloa Villalobos señaló: “Yo también podría ir a esa de México, por el  
42 tema de la inclusión me interesa”.
- 43 El señor Barrientos Solano mencionó: “Excelente”.
- 44 El director Alvarado Delgado comentó: “Perfecto”.

## Tomo N° 24

## N° 328

- 1 El director González Cuadra consultó: “¿De la Administración también va quién? Vos,  
2 supongo, y también quién más”.
- 3 El señor Barrientos Solano manifestó: “Si tuvieran gusto, yo los acompaño a México,  
4 sin ningún problema. Es decisión de la Junta, el caso mío es decisión de ustedes”.
- 5 La directora Vindas Lara indicó: “Para algunas actividades Jessica nos ha  
6 acompañado, entonces, yo creo que es importante también ver en cuál de ellas sería  
7 importante que ella también participe del temario”.
- 8 La señora Borbón Guevara señaló: “No, muchas gracias, doña Andrea, sí, realmente,  
9 aporta mucho la parte de estas capacitaciones. El año pasado tuve oportunidad de ir  
10 a México con doña Rosa y don José, y fue muy importante ver el desenvolvimiento de  
11 la parte de la Administración en lo que era el *networking* con las otras compañías y  
12 fue muy agradable ver el nombre de BN Corredora de Costa Rica que les suena a  
13 ellos, porque los andaban buscando para las reuniones, y, en cuanto a Copaprose, que  
14 es el que a mí me interesaría, es un congreso muy completo, de mucha innovación y  
15 muy dinámico, y, en adelante, si don José lo trae me gustaría participar”.
- 16 La directora Ulloa Villalobos señaló: “Don José, tal vez podríamos aprovechar para  
17 hacer algunas visitas a algunas aseguradoras”.
- 18 El señor Barrientos Solano expresó: “Sí, yo coordino una agenda más completa”.
- 19 La directora Ulloa Villalobos comentó: “Para estar en sitio, es importante”.
- 20 El director Alvarado Delgado manifestó: “No, definitivamente a mí lo que me llama  
21 la atención es que cuando uno tiene este tipo de eventos; pero, a la vez también se  
22 abre la posibilidad de que usted tenga sus reuniones, de que usted contacte, ojalá de  
23 que visitara, no sé, Reaseguradora Patria, esta o la otra, pues, le saca uno mayor  
24 provecho. Yo creo que, en la medida de lo posible, cuando uno puede hacerlo, y si José  
25 puede ayudar con eso, se le saca más provecho a la visita”.
- 26 El señor Barrientos Solano mencionó: “Entonces, sería, vamos a ver, don Rodolfo,  
27 doña Andrea y doña Rosa, y en mi caso si quieren que yo participe”.
- 28 El director González Cuadra afirmó: “Claro que sí”.
- 29 El señor Barrientos Solano agregó: “Lo que podemos hacer, don Bernal, es que si  
30 queremos hacer *networking*, entonces, lo que podemos hacer es aprobar que sea para  
31 buscar unas visitas a algunas instituciones financieras, entonces, podríamos aprobar  
32 no solamente los dos días de seminarios, sino que podamos participar y yo me  
33 comprometería a buscar una agenda común para poder visitar algunos bancos y  
34 algunas aseguradoras en México que tengan un desarrollo un poco más enfocado al  
35 tema de nosotros, entonces, podríamos aprobar no sé si 24 y 25, me parece que son...”.
- 36 El director Alvarado Delgado dijo: “No, 23 y 24, es martes y miércoles”.
- 37 El señor Barrientos Solano agregó: “Y podría ser, si tienen a bien, entonces, 22, 23,  
38 24 y 25 para utilizar dos días para que podamos visitar bancos y aseguradoras en  
39 conjunto con el seminario”.
- 40 El director Alvarado Delgado expresó: “Sí, suena bien. Entonces, lo aprobamos y lo  
41 tomamos en firme para que José vaya trabajando en contactos del mercado. En  
42 principio, estamos hablando del lunes 22 al jueves 25”.
- 43 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

1 La directora Vindas Lara consultó: “¿Don Bernal y usted a esa de México no puede  
2 ir?”.

3 El director Alvarado Delgado señaló: “No, yo sí puedo ir, lo que pasa es que estoy  
4 viendo dos cosas, bueno, que ya tenemos una representación...”.

5 La directora Vindas Lara indicó: “O.K., lo que pasa es que, por ejemplo, en la anterior  
6 a México a veces nos repartíamos, entonces, no solamente... las visitas eran en  
7 horario de congreso y José se iba, y nosotros nos quedábamos en congreso, porque no  
8 siempre el horario... uno piensa que está disponible para ellos, entonces, siempre es  
9 importante el tener las duplas; pero, a mí me parece que sería importante”.

10 El director Alvarado Delgado comentó: “Bueno, ahí nos ponemos de acuerdo con José,  
11 que me estaba diciendo doña Andrea que valoráramos si Bernal puede participar, con  
12 el propósito de que si no también nos dividimos para que vayan...”.

13 El señor Barrientos Solano expresó: “Porque lo que podemos hacer es dividirnos para  
14 hacerlo equilibrado y no participar todos en México, porque Copaprose ya viene”.

15 La directora Vindas Lara apuntó: “También en esto se dan conferencias simultaneas,  
16 entonces, dividirnos en ese sentido también, dentro del congreso, porque digamos en  
17 el de México José se fue con doña Rosa a hacer unas visitas en horario del congreso y  
18 nosotros nos quedamos; pero, como hay conferencias simultaneas, entonces, nos  
19 dividíamos para poder estar en la mayoría”.

20 El señor Barrientos Solano dijo: “Entonces, su participación quedaría en firme”.

21 El director Alvarado Delgado indicó: “Inclúyanme ahí”.

22 Los señores directores estuvieron anuentes.

### 23 **Resolución**

24 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1)**  
25 **autorizar** la participación de los directores Bernal Alvarado Delgado, Rosaysella  
26 Ulloa Villalobos, Andrea Vindas Lara y Rodolfo González Cuadra, así como la del  
27 Gerente General, señor José Alfredo Barrientos Solano, en la **32 Convención de**  
28 **Aseguradores**, organizada por la Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros,  
29 a llevarse a cabo en México el 23 y 24 de mayo del 2023, además de la realización de  
30 visitas a entidades bancarias y de seguros los días 22 y 25 de mayo, como parte de la  
31 labor de *networking* que efectuaría esta sociedad. En consecuencia, se le concede a los  
32 señores Alvarado Delgado, Ulloa Villalobos, Vindas Lara y González Cuadra licencia  
33 para no asistir a las sesiones que celebre este órgano colegiado durante esas fechas y  
34 al Gerente General el permiso con goce de sueldo para ausentarse de sus labores en  
35 la Corredora de Seguros durante el tiempo necesario. Asimismo, se les autoriza: **a)**  
36 pasajes de avión de ida y regreso; **b)** impuestos y gastos de salida; **c)** viáticos  
37 completos de conformidad con la tarifa autorizada por la Contraloría General de la  
38 República; **d)** gastos de representación por la suma de US\$1.000,00; **e)** el pago de la  
39 cuota de inscripción en el evento, en caso de ser necesario; **f)** costo de la prueba de  
40 Covid-19, en caso de ser un requisito exigido por el país de destino o de tránsito como  
41 requisito migratorio esencial, y **g)** cualquier otro gasto conexo, según lo establecido  
42 en los artículos 33.º y 52.º del *Reglamento de Gastos de Viaje de la Contraloría*  
43 *General de la República*. Es entendido que estos gastos se pagarán únicamente contra  
44 la presentación de las respectivas facturas al momento de hacer la liquidación.

## Tomo N° 24

## N° 328

1 Deberán cumplirse las disposiciones atinentes a estos casos, especialmente, en lo que  
2 respecta al *Reglamento de Gastos de Viaje y de Transporte para los Funcionarios*  
3 *Públicos de la Contraloría General de la República*. **2) Tener por presentado** el  
4 resumen ejecutivo del 14 de marzo del 2023, al que se adjunta el oficio BNCS-UAF-  
5 084-2023 de esa misma fecha, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la  
6 Unidad Administrativa Financiera de esta sociedad.

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

10 **Comuníquese** a Gerencia General.

11 (J.A.B.S.)  
12

13 **ARTÍCULO 13.º**  
14

15 La subsecretaria general del Banco Nacional, señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó  
16 informe del 22 de marzo del 2023, referente a los acuerdos tomados por esta Junta  
17 Directiva que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se  
18 encuentran pendientes de cumplimiento.

19 El director Alvarado Delgado dijo: “Adelante”.

20 La señora Zúñiga Chacón expresó: “En el informe solo hay uno, que es el informe que  
21 había solicitado este órgano para el análisis de la factibilidad legal y comercial del  
22 cambio de la denominación de la sociedad, que es el que se comentó al inicio de la  
23 sesión y al cual se le otorgó una prórroga al 31 de marzo, solamente”.

24 El director Alvarado Delgado apuntó: “A más tardar, ojalá que sea menos tardado”.

25 El señor Barrientos Solano dijo: “Ya coordinamos doña Jessica, don Rafael y mi  
26 persona cuando ya don Rafael esté de vuelta y poder hacer el informe y presentarlo  
27 en el órgano”.

28 El director Alvarado Delgado señaló: “Creo que ya vuelve mañana o pasado mañana”.

29 La señora Borbón Guevara informó: “Mañana se reintegra”.

30 El director Alvarado Delgado expresó: “Sí, es cierto”.

31 **Resolución**

32 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**  
33 el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento, elaborado por la Secretaría  
34 General del Banco Nacional, con corte al 21 de marzo del 2023.

35 **Comuníquese** a Gerencia General.

36 (S.Z.Ch.)  
37

38 **ARTÍCULO 14.º**  
39

40 Finalmente, el presidente de este directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, dijo:  
41 “Procedemos al punto número cinco que es la verificación de grabación de audio y  
42 video”.

43 La señora Zúñiga Chacón indicó: “Grabamos sin problemas, don Bernal”.

**Tomo N° 24**

**N° 328**

1 El director Alvarado Delgado externó: “Muchísimas gracias. Así las cosas, damos por  
2 cerrada la sesión 328. Muchas gracias”.

3 (B.A.D.)

4  
5 A las doce horas con diez minutos se levantó la sesión.

6

7

8

**PRESIDENTE**

**SECRETARIA**

---

MBA. Bernal Alvarado Delgado

---

MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos

9