

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

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

(B.A.D.)

ARTÍCULO 4.º

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

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

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

(B.A.D.)

ARTÍCULO 5.º

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Resolución

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

Comuníquese Gerencia General y Auditoría Interna.

(M.A.Ch.)

ARTÍCULO 6.º

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

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

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

Los directivos estuvieron de acuerdo.

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

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

Los directores mostraron su anuencia.

Resolución

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

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

Comuníquese a Auditoría Interna.

(G.S.Q.)

ARTÍCULO 7.º

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

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.

39 (J.A.B.S.)
40

41 **ARTÍCULO 8.º**

42

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

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

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

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

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

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

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

Comuníquese a Gerencia General.

(J.A.B.S.)

ARTÍCULO 10.º

El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, presentó, para conocimiento y consideración de este órgano colegiado, el resumen ejecutivo del 14 de marzo del 2023, al que se adjunta el oficio BNCS-UAF-084-2023 de la misma fecha, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa Financiera de esta sociedad, mediante el cual se brinda seguimiento al plan de capacitación del 2023, aprobado en el artículo 6.º, sesión 322 del 10 de enero del 2023. El señor Barrientos Solano expresó: “Tal vez, un poco siguiendo lo que habíamos presentado en el mes de enero del plan anual de capacitación que, no sé si recuerdan,

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”.

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.

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

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

Comuníquese a Gerencia General.

(J.A.B.S.)

ARTÍCULO 13.º

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

El director Alvarado Delgado dijo: “Adelante”.

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

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

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

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

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

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

Resolución

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

Comuníquese a Gerencia General.

(S.Z.Ch.)

ARTÍCULO 14.º

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

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”.

(B.A.D.)

3
4
5 A las doce horas con diez minutos se levantó la sesión.
6
7
8

PRESIDENTE**SECRETARIA**

9 MBA. Bernal Alvarado Delgado

MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos