

N° 330

San José, Costa Rica, martes dieciocho de abril 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

Lic. Rafael Brenes Villalobos

Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

ARTÍCULO 1.º

En atención al artículo 56.1 de la Ley General de Administración Pública, que dispone la responsabilidad de los miembros de verificar que las sesiones se estén grabando en audio y video, el presidente del directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, expresó: “Buenos días”.

Los miembros de la Junta Directiva expresaron un cordial saludo.

El director Alvarado Delgado indicó: “Damos inicio a la sesión 330. Como primer punto, verificamos la grabación de audio y video”.

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

El director Alvarado Delgado apuntó: “Gracias, doña Sofía”.

(B.A.D.)

ARTÍCULO 2.º

El director señor Bernal Alvarado Delgado dijo: “Y pasamos al punto 2. *Generalidades, 2.a. Aprobación del orden del día.* ¿Estamos de acuerdo con el orden del día?”.

Los directivos expresaron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 330 de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A.

(B.A.D.)

ARTÍCULO 3.º

Con respecto a la aprobación del acta de la sesión anterior, el presidente de este directorio, señor Bernal Alvarado Delgado manifestó: “Pasamos a la aprobación del acta de la sesión 329, celebrada el 12 de abril. ¿Estamos de acuerdo?”

El señor Brenes Villalobos dijo: “Perdón”.

El director Alvarado Delgado respondió: “Adelante, don Rafael”.

El señor Brenes Villalobos comentó: “En el artículo 7.º, por los comentarios, ahí la recomendación para que se declare confidencial”.

El director Alvarado Delgado externó: “Totalmente de acuerdo. ¿De acuerdo?”.

Los directores estuvieron de acuerdo.

El director Alvarado Delgado concluyó: “Muchas gracias, don Rafael. Entonces, damos por aprobada el acta de la sesión 329”.

Resolución

POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 329, celebrada el 12 de abril del 2023, considerando la observación formulada en esta ocasión por el señor Rafael Brenes Villalobos, asesor legal, en el sentido de declarar confidencial el artículo 7.º de dicha acta, así como las observaciones remitidas previamente por la señora Gabriela Sánchez Quirós, auditora interna, a la Secretaría General.

Nota: se dejó constancia de que la directora Maricela Alpízar Chacón se encuentra imposibilitada de aprobar el acta, por cuanto no participó en la mencionada sesión.

(B.A.D.)

ARTÍCULO 5.º

El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, mediante el resumen ejecutivo del 4 de abril del 2023, presentó el oficio BNCS-UAF-095-2023 de la misma fecha, 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, I trimestre 2023***, 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 marzo del 2023 y otro relacionado con las proyecciones de dicho año.

El señor Barrientos Solano comentó: “Vamos a ver cómo le fue a BN Corredora de Seguros en los primeros tres meses. César nos va a acompañar en este informe y en el de ejecución presupuestaria por si hubiera una duda más profunda de los mismos.

1 El informe de los estados financieros del primer trimestre del 2023 en su estado de
2 resultados, tal vez acá, una parte muy importante es que a nivel de ingresos
3 financieros mencionarles que nosotros el año pasado los títulos en instrumentos
4 financieros estaban entre un 3% y un 4%, más o menos, lo que se ganaba de interés,
5 conforme avanzó el año pudimos comprar títulos con mayores rendimientos bien
6 asesorados por BN Valores y por BN Fondos, que en esto son nuestros dos asesores
7 en materia de inversiones y logramos tener acceso a títulos mayores al 8% y 9%. Eso
8 lleva como resultado que entre enero y marzo del 2023 cerráramos en ingresos
9 financieros en ¢146,38 millones, el año pasado para compararnos interanualmente,
10 para este mismo periodo estábamos cerrando en ¢39.000.000, por lo que tenemos una
11 variación de ¢107.000.000 más que el año anterior y tenemos una variación
12 porcentual del 275%, lo cual es muy positivo, porque pudimos comprar esos títulos en
13 el momento oportuno de nuestros dineros y eso, pues, hizo una ganancia mayor
14 interanual que la del 2022. Con relación a la proyección habíamos proyectado
15 conociendo que las proyecciones se hacen entre septiembre por el tema de la
16 Contraloría General de la República y las metas con Finanzas, esperábamos
17 crecimientos del 3% y 4%; pero, bueno, nos vimos con la sorpresa de que a finales del
18 periodo los títulos empezaron a ganar mayor al 8%, eso implicó que nuestra
19 proyección que era de ¢57.000.000 fue muchísimo mayor la real al 2023 de
20 ¢146.000.000, entonces, tenemos ¢88.000.000 más para un cumplimiento del 254%,
21 lo cual es muy positivo, porque esos son ingresos financieros para BN Corredora de
22 Seguros y eso nos permite, obviamente en instrumentos financieros tener mayor
23 rentabilidad. Como resultado financiero, básicamente, cerramos a marzo del 2023 en
24 ¢119,85 millones, para este mismo periodo del año 2022 cerrábamos el ¢33,88
25 millones, por lo que tenemos ¢85.000.000 más que el año anterior y contra la
26 proyección que teníamos proyectado ¢48,18 millones cerramos en ¢71,67 millones
27 más para un sobrecumplimiento de la meta de la proyección 2023 de un 248,76%. En
28 todo lo que tienen que ver con el ejercicio de los ingresos financieros nos fue muy bien
29 en el primer trimestre, lo cual es muy positivo para la Corredora haber arrancado
30 este año 2023 así. Ahora bien, cuando ya vamos a ver realmente la ejecución del
31 negocio, el *core* del negocio, aquí es muy importante destacar que el año anterior, que
32 fue un año muy bueno económicamente para la Corredora, fue de ¢1.962.000.000 en
33 el primer trimestre; pero, este año nos fue muchísimo mejor, cerramos en
34 ¢2.246.000.000, fueron ¢284.000.000 más que el año anterior para un crecimiento del
35 14,51% y teníamos una proyección de cerrar en ¢2.265.000.000 y cerramos
36 ¢18.000.000 por debajo de la proyección; pero, se debe a un tema propiamente de
37 ejecución del negocio; pero, cerramos en un 99,17%, o sea, estamos cerrando casi en
38 un 100% nuestro ingreso por operación, lo que quiere decir esto es: esto es nuestro
39 *core* de negocio, por acá entran las comisiones de los servicios que nosotros brindamos
40 a los clientes y fue un resultado financiero óptimo en la parte de ingresos de operación.
41 Como parte de los gastos de operación, acá vemos más que todo lo que tenemos que
42 pagarle al Banco en tema de precios de transferencia, aquí cerramos en ¢43,45
43 millones, a este mismo periodo del año anterior cerrábamos en ¢31,67 millones y
44 contra la proyección, más bien, cerramos por debajo de lo que nos habíamos

1 proyectado que cerrábamos en un ¢58.000.000 de gasto, más que todo en precios de
2 transferencia, y cerramos en ¢43,45 millones. El gasto administrativo cierra en
3 ¢810.000.000 en este 2023, al 2022 cerraba en ¢730.000.000, el gasto administrativo
4 es más alto que el del año pasado y se debe a una razón muy sencilla, acá ya se
5 considera el año completo de los aumentos por inflación y estamos hablando que solo
6 de inflación solo el año pasado fue de un 11% y ya este año en el primer trimestre
7 anduvo por encima del 2%. Entonces, el tema de gastos administrativos aquí es donde
8 pesan el tema del gasto en función del IPC, básicamente de todo lo que tiene que ver
9 con inflación. Si vemos la utilidad bruta cierra en ¢1.512.000.000 este 2023 primer
10 trimestre, al 2022 cerraba en ¢1.233.000.000, muy por encima del año anterior,
11 ¢278.000.000 más este año, cerramos con un cumplimiento en la variación de un
12 22,58% con relación al año 2022. Si vemos la proyección decíamos que íbamos a cerrar
13 en ¢1.306.000.000 y, más bien, cerramos en ¢1.512.000.000, muy por encima de lo que
14 nos habíamos proyectado, ¢205.000.000 más, eso en materia de negocio, de comisiones
15 es muchísimo y un sobrecumplimiento del objetivo de la meta de un 15,77%, o sea,
16 logramos el objetivo en un 115,77%. Ahora, también, como estamos generando mayor
17 utilidad se han incrementado las cargas impositivas, aquí hablamos de todo lo que
18 son impuestos de la renta, Comisión Nacional de Emergencias, entonces, eso afecta
19 directamente esa parte de la utilidad en la parte de la utilidad neta; pero, estamos
20 aportando más al Estado por mayor margen de las utilidades. Cerramos en la utilidad
21 neta en ¢1.007.000.000, el año anterior cerrábamos en ¢826.000.000, este año
22 tenemos ¢181.000.000 más e interanualmente crecimos un 21,93%, si lo vemos contra
23 la proyección teníamos proyectado hacer ¢875.000.000, hicimos ¢132.000.000 más e
24 hicimos un sobrecumplimiento de la proyección en un 15,11% o un cumplimiento de
25 la proyección en un 115,11%. Entonces, desde el punto de vista del estado de resultado
26 fue un trimestre muy bueno, el año pasado nos fue muy bien y este año nos fue todavía
27 mejor. Entonces, nosotros teníamos una expectativa, porque claramente el anterior
28 era muy alto y, entonces, queríamos seguir creciendo; pero, esto nos posiciona muy
29 bien, porque lo que hicimos en el primer trimestre es que si seguimos con esta
30 ejecución vamos a tener números muy positivos este 2023. Si ya vemos un poco el
31 balance, básicamente me voy a referir a las inversiones en instrumentos financieros,
32 aquí es básicamente para que ustedes puedan notar donde nosotros tenemos nuestras
33 inversiones, aquí estamos con todo lo que tenemos en BN Fondos, en los DinerFondos,
34 todo lo que tenemos en CDP, todo lo que tenemos en títulos valores, la mayoría
35 nosotros la tenemos en corto plazo y además de eso con rendimientos muy altos de un
36 8% y 9%, lo cual eso nos está favoreciendo en lo que vimos en el estado de resultados,
37 en los ingresos financieros. Básicamente, este año estamos cerrando, en el 2023
38 ¢7.938.000.000, el año anterior a esa misma fecha cerramos en ¢6.669.000.000. Ahí
39 vamos a ver cómo se va a disminuir las inversiones en instrumentos financieros
40 próximamente, porque vamos a pagar los dividendos correspondientes al accionista,
41 entonces, ahí vamos a ver una pequeña disminución; pero, se va a deber
42 específicamente a ese proceso que vamos a seguir; pero, para total de activos cerramos
43 en ¢9.321.000.000, el año anterior cerramos en ¢7.679.000.000, la variación que
44 tenemos contra la proyección que teníamos fue de un 21,39%, ¢1.642.000.000 más y

1 con relación al total del pasivo cerramos en ¢1.350.000.000, el año anterior
2 cerrábamos en ¢836.000.000, lo cual tenemos una variación de ¢514.000.000 para un
3 61,55% y ya para el total pasivo y patrimonio cerramos en ¢9.321.000.000, el año
4 anterior cerramos el ¢7.679.000.000 y aquí lo importante es ver la variación absoluta,
5 que fue de ¢1.642.000.000 mejor que el año 2022 y con una variación porcentual del
6 21,39%. Tal vez acá referirme al resultado del período anterior que fue de
7 ¢6.519.000.000, en el 2022 cerraba en ¢5.572.000.000 y el resultado del periodo cierra
8 en ¢1.007.000.000 de utilidad, lo cual es muy positivo. Este gráfico ejemplifica mucho
9 el comportamiento que tuvimos en el primer trimestre, a mí me agrada mucho, es
10 muy visual y aquí podemos ver como la utilidad real la vemos todavía más despegada
11 de la utilidad meta y de la utilidad del año 2022, lo cual eso es muy positivo, porque
12 nuestro rendimiento financiero es mejor que lo que fue el 2022 y lo que teníamos
13 planeado para el primer trimestre. Entonces, esta fue una gráfica que realmente
14 conversamos mucho, porque nos gustó muchísimo, porque, comparada con otras, esta
15 es una de las que más se ha despegado. Tratamos de ampliarla un poco, pero, bueno,
16 no nos lo permitió los márgenes; pero, sí es importante que ese azul se vea siempre
17 por encima del real y del meta. Y aquí podemos ver cómo se constituye o cómo está
18 compuesto el pastel del gasto; por ejemplo está el 48% estamos hablando de gastos
19 administrativos propios del *core* de negocio, el 37% son cargas impositivas; este otro
20 10% que vemos como en color turquesa corresponde a algunas otras cargas que tienen
21 que ver con todo lo que tiene que ver con las cargas sociales, patente, pólizas de riesgos
22 del trabajo, entonces, si unimos el 37% con el 10%, podemos ver que nuestra
23 composición del gasto está mayoritariamente en temas impositivos y propiamente en
24 la ejecución propia del *core* del negocio, básicamente esquemas de remuneración
25 salarial y todo lo que conlleva el uso de la operación de la Corredora. Nosotros no
26 tenemos un gasto importante de otra índole que sea complejo, hemos sido comedidos
27 siempre con el gasto y hemos guardado muy buena relación en función del ingreso,
28 para poder llevar una mejor ejecución de la utilidad de la Corredora. Y, si lo vemos a
29 nivel del ingreso a marzo, el 88% son comisiones por servicios, ese es el *core* de
30 negocio, y el otro en importancia es otros ingresos con partes relacionadas, que es un
31 5%. Aquí estamos hablando propiamente de los servicios que brindamos en algunas
32 agencias de vehículos y que tenemos todavía ahí en materia de autoexpedibles y todo
33 lo que son precios de transferencia que tenemos con el Banco por el uso de las
34 diferentes áreas que nos dan servicio para funcionamiento de la Corredora. Y aquí
35 ya, para ir concretando un poco el análisis, en el lado izquierdo, que tal vez no me voy
36 a referir a ese, ahí podemos ver la composición de los estados, básicamente en
37 ingresos, gastos corrientes, impuestos y utilidad neta; pero, aquí lo más importante
38 es que el de la derecha, que es la utilidad por trimestre, nosotros este año teníamos
39 una meta de ¢875 millones y logramos una meta de ¢1.007 millones, muy superior a
40 la meta que nos habíamos propuesto para este año en la proyección. Básicamente,
41 esos son los estados financieros. La realidad, yo se lo mencionaba a don Bernal, fue
42 un trimestre muy positivo para BN Corredora de Seguros, pues, la idea tal vez es
43 seguir creciendo fuertemente en materia de penetración de cartera y ver generar
44 mayores negocios y ese es un poco el enfoque que tenemos en la organización; pero, el

1 trimestre fue muy positivo financieramente y muy superior a lo que aspirábamos
2 tener en nuestras proyecciones y muy por encima a la interanual. Si tienen
3 observaciones”.

4 El director Alvarado Delgado consultó: “¿Alguna observación?”. Al no haberla, agregó:
5 “Bueno, rotundamente los resultados financieros son muy robustos, muy buenos. El
6 crecimiento que vemos ahorita con los estados financieros lo vamos a ratificar el
7 desempeño y ahora cuando vemos uno o dos puntos que vienen adelante en cuanto al
8 logro de objetivos lógicamente que se vienen cumpliendo; igual, cuando vemos la
9 ejecución de presupuesto, vamos a prácticamente que es confirmar lo que nos están
10 dando los estados financieros, que es la primera y más concreta fuente de información
11 de cómo está el desempeño de la Corredora; pero, sí, se complementa con lo que vamos
12 a ver en dos puntos adelante creo, porque simplemente los resultados sí han sido muy
13 muy buenos y, en buena hora que el equipo de la Corredora siga dándonos esas
14 noticias tan satisfactorias. Adelante, doña Andrea”.

15 La señora Vindas Lara comentó: “Bueno, yo creo que siempre aquí se ha pedido como
16 una milla extra, ¿verdad?, es decir, poner altas metas; pero, ojalá se sobrepasen y yo
17 creo que es un excelente resultado. Ahora, un tema de forma. El año pasado les había
18 comentado que nuestro sistema métrico decimal usa la coma para separar unidades
19 de decimales y tengo entendido que eso generó para el Conglomerado un comunicado
20 de que fuera así el uso. ¿Es así, Jessica?”.

21 La fiscal Borbón Guevara respondió: “Sí, señora”.

22 La directora Vindas Lara continuó: “Entonces, en toda la parte expositiva suya,
23 César, está usando la coma para separar unidades de decimales; pero, los cuadros
24 unos sí y otros no, entonces, no sé si será un tema de *software* que al jalar y copiar no
25 se cumple. Ahora, uno puede decir: *Uy, qué majadería*, tal vez; pero, bueno, creo que
26 el Banco merece la calidad y la excelencia en todo, y la forma puede dar pie a un error
27 de fondo, ¿verdad?, a una interpretación errónea, entonces, creo que es necesario como
28 revisar y ver en qué medida se puede con el *software* o al ensamblar los cuadros o al
29 jalar las cifras hacer esa corrección. No sé si será que habría que hacerlo a pie; pero,
30 creo que deberíamos como retomar el tema y también, por ejemplo, bueno, aquí veo
31 que dice millones y está bien, entonces, creo que nuestros cuadros y gráficos también
32 deberían llevar el esquema que nos indica el INEC. Tal vez ya eso es un poco pedir
33 como lacitos en las puntas, en el sentido de...; pero, creo que el Banco merece también
34 que podamos hacer ese salto cualitativo para que cada uno de ellos tenga, digamos,
35 ese formato, por un tema de calidad; incluso, cada cuadro y cada gráfico que lleve
36 número de cuadro, número uno, porque se hace más fácil a la hora de hacer la
37 referencia. Pero, bueno, eso es como del *software* y creo que sí, pues, mucho se trabaja
38 en *softwares* y no lo hacemos a mano; pero, no sé esa migración o ese detallito cuánto
39 costará”.

40 El señor Barrientos Solano indicó: “No, vamos a ver, ¿me permite, don Bernal?”.

41 El director Alvarado Delgado contestó: “Adelante, adelante”.

42 El señor Barrientos Solano expresó: “César me puede secundar. Nosotros tenemos un
43 sistema contable que es, lo tengo que decir cómo funciona, arcaico, es un sistema que
44 no funciona, o sea, realmente es un sistema que jala la información y el sistema no es

moderno, entonces, no se le puede hacer modificaciones al jalar la información, casi que la tenemos que tabular, básicamente. Eso lo podemos hacer sin ningún problema y lo vamos a tomar en cuenta para el siguiente trimestre y para hacerlo, diay, manual si no está todavía el sistema. La buena noticia, y era a lo que quería referirme, es que ya eso está contemplado en el sistema nuevo, que está a un 98% de implementación, o sea, estamos a un 2% ya de ese sistema de poder tenerlo en uso y ese sistema es completamente versátil, es Oracle, tiene una serie de características contables que se puede parametrizar con las mejores tendencias, etc., entonces, no vamos a tener el problema cuando ya tengamos ese *software*. Mi punto básicamente es ese, que el actual, doña Andrea, es el que teníamos desde hace años en la Corredora y ahora que ya toda la información está en el nuevo ERP, en el EPM, lo único que hace falta, básicamente, algunos temas de conexión con el Banco, ¿verdad?, es lo que hace falta un poquito y ya con eso estaríamos utilizando un sistema que le podemos hacer cualquier modificación y no se convierte en algo que tengamos que tabular de manera manual como lo tenemos con el *software* actual, ese sí lo tenemos así. Sí, nosotros eso, inclusive, me recuerdo nace en el seno esta Junta Directiva y se le asigna directamente al área financiera del Banco para que se homologue todo lo que tiene que ver con los temas decimales de las diferentes cuentas contables. Entonces, ya eso sí está así, nosotros es básicamente por una limitación propiamente del sistema, eso es una realidad; por eso, hacemos estas salvedades en los títulos, para que en la interpretación no haya error”.

La directora Vindas Lara señaló: “De acuerdo”.

El director Alvarado Delgado acotó: “De acuerdo. Adelante, doña Jessica”.

La fiscal Borbón Guevara manifestó: “Sí, gracias, don Bernal. Es un complemento con lo que mencionaba doña Andrea. Efectivamente, esta inquietud nace de doña Andrea, se generó un acuerdo masivo sobre el formato para las separaciones de las cifras y esto tengo que fue en enero del año anterior, me parece que el 26 de enero fue que se comunicó hacia todas las dependencias, para tomarlo en cuenta”.

El director Alvarado Delgado dijo: “De acuerdo. No, a tomarlo en cuenta, porque mientras no tengamos una solución automatizada que nos facilite esto, pues, como es la presentación y no necesariamente es jalado de ahí, pueden tomarlo y hacerlo tal y como lo menciona doña Andrea. Bueno, damos por conocidos los estados financieros, con corte al primer semestre. ¿Estamos de acuerdo?”.

Los directivos expresaron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el resumen ejecutivo del 4 de abril del 2023, al cual se adjunta el oficio BNCS-UAF-095-2023, de la misma fecha, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa Financiera de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A., al cual se anexa el documento denominado ***Informe Estados Financieros, marzo 2023***, en cumplimiento de lo dispuesto en la Directriz n.º 099-MP.

Comuníquese a la Gerencia General.

(J.A.B.S.)

ARTÍCULO 6.º

En cumplimiento de lo establecido en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público de la Contraloría General de la República, el gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, mediante el resumen ejecutivo de fecha 12 de abril del 2023, presentó, para conocimiento de este órgano colegiado, el oficio BNCS-UAF-096-2023, de la misma fecha, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa-Financiera, al cual se adjunta el ***Informe de Ejecución Presupuestaria*** de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A., correspondiente al primer trimestre del 2023.

Al respecto, el señor Barrientos Solano explicó: “Este informe es bastante rápido. Nosotros debemos ingresar ese informe en el SIPP de la Contraloría General de la República, a más tardar, el 24 de abril. Este informe es de carácter informativo y se debe realizar y presentar de manera trimestral, entonces, ahí vemos todo lo que tiene que ver con el ingreso, el egreso y el superávit de nuestras partidas de ejecución presupuestaria. Para efectos propios del ingreso, al primer trimestre, en ingresos teníamos un presupuesto total de ¢10.110 millones. El monto ejecutado en el primer trimestre fue de ¢2.382.871.225, lo cual es una ejecución de un 23,57% del ingreso. Acá podemos ver las tres partidas más importantes, lo que es venta de otros servicios, básicamente, aquí tenemos todo lo que tiene que ver con agencias de vehículos, todo lo que tiene que ver con esas cuentas y partidas contables, digitalizaciones en línea de las diferentes aseguradoras, específicamente es con el Instituto Nacional de Seguros. También tenemos los otros servicios financieros y de seguros, aquí básicamente es todo lo que tiene que ver con el *core* de negocio de la Corredora (las comisiones). Ahí hay una ejecución de un 22,16%. Los intereses sobre títulos valores es lo que les mencionaba en el estado de resultados: todo aquello ganado en los ingresos en instrumentos financieros. Cuando ya vamos al egreso, como práctica o como procedimiento de la Contraloría General de la República, también tenemos un presupuesto total de egresos igual al del ingreso de ¢10.110.174.299, el monto ejecutado fue de ¢1.310.996.151, para una ejecución del egreso del 12,97%. No me voy a referir a las partidas de presupuestarias de egreso; pero, podemos verlas aquí: remuneraciones, servicios, materiales y suministros, activos financieros, bienes duraderos, transferencias corrientes y suma sin asignación presupuestaria, que esa no se ejecutó”.

El director Alvarado Delgado dijo: “Don José Alfredo, mencione ahí lo de transferencias corrientes”.

El señor Barrientos Solano comentó: “Acá tenemos dos temas específicos, podemos decir que se ejecutó muy poco de transferencias corrientes, que fue apenas 1,38%; pero, básicamente, solo ejecutamos ¢47 millones; pero, fue porque nosotros tenemos el tema de la Comisión Nacional de Emergencias. Pero, el otro gran tanto, que es la cuenta mayoritaria, es porque nosotros en esa partida de transferencias corrientes tenemos todo el monto que vamos a repartir en dividendos y acá se va a repartir ¢3.260 millones en dividendos, de hecho, ya se conoció en esta Junta Directiva y ya se trasladó a la Junta Directiva del Banco, entonces, vamos a ver en el próximo

1 trimestre como esta partida va a estar ya ejecutada en un porcentaje muy alto, porque
2 solo estamos ejecutando en el primer trimestre Comisión Nacional de Emergencias;
3 pero, ya estaríamos ejecutando la parte de dividendos al Banco, por lo cual esta
4 partida va a tener una ejecución muy alta en la parte de porcentaje de ejecución de la
5 Contraloría. Este es un resumen de lo mencionado anteriormente. Tal vez, aquí
6 destacar que, a nivel del superávit, cerramos en ¢1.071.875.074; además, aquí
7 podemos ver todas las partidas ejecutadas porcentualmente, como las acabamos de
8 mencionar en las anteriores, y podemos ver la comparación en el gráfico de la derecha,
9 tanto la ejecución del ingreso como la ejecución del egreso. Básicamente, esta es la
10 presentación de la ejecución presupuestaria del primer trimestre de BN Corredora de
11 Seguros. Este es informativo”.

12 El director Alvarado Delgado dijo: “Si no hay observaciones, damos por recibido el
13 informe de la ejecución presupuestaria al primer trimestre. ¿De acuerdo?”.

14 Los directivos mostraron su anuencia.

15 Por último, el señor César Calderón Badilla se retiró del salón de sesiones.

16 **Resolución**

17 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
18 el *Informe de Ejecución Presupuestaria* de BN Sociedad Corredora de Seguros,
19 S. A., correspondiente al primer trimestre del 2023, de acuerdo con las cifras y
20 detalles consignados en el oficio BNCS-UAF-096-2023, suscrito por el señor César
21 Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa-Financiera de la sociedad,
22 adjunto al resumen ejecutivo de fecha 12 de abril del 2023.

23 **Comuníquese** a Gerencia General.

24 (J.A.B.S.)
25
26

27 **ARTÍCULO 10.º**

28
29 En virtud de lo avanzado de la hora y con el propósito de contar con mayor tiempo
30 para su análisis, el presidente de este directorio, señor Bernal Alvarado Delgado dijo:
31 “Estaba comentando con doña Gabriela, porque tenemos tres puntos que son de
32 Auditoría”

33 La señora Sánchez Quirós señaló: “Dos serían, don Bernal”.

34 El director Alvarado Delgado externó: “Dos, O.K. Me dice doña Gabriela que no urge
35 verlos ahora, entonces, que los pasemos para verlos en la próxima reunión, porque
36 nosotros tenemos reunión ahorita como en 15 minutos y, entonces, para no salir tan
37 en carrera y para atender las presentaciones de la Auditoría como es debido en la
38 próxima sesión. ¿Estaríamos de acuerdo?”.

39 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

40 **Resolución**

41 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: acoger** la propuesta
42 presentada por el director Bernal Alvarado Delgado y, en consecuencia, **posponer**,
43 para la próxima sesión que celebre este órgano colegiado, el conocimiento y resolución

de los siguientes puntos del orden del día, **4.f Semilla técnica: clasificación de seguros** y **4.g Plan de acción de las mejoras de experiencia al cliente.**

Comuníquese a Auditoría Interna y Gerencia General.

(B.A.D.)

ARTÍCULO 11.º

La subsecretaria general del Banco Nacional, señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó informe del 18 de abril 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.

La señora Zúñiga Chacón expresó: “Solamente indicar que hay un informe pendiente por parte de la Asesoría Legal, que está en plazo, para presentar el 31 de mayo, y es el relacionado con la factibilidad legal y comercial que implicaría un eventual cambio de denominación social. Solamente ese, sí, señor”.

El director Alvarado Delgado dijo: “De acuerdo. Muchísimas gracias”.

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 18 de abril del 2023.

Comuníquese a Gerencia General.

(S.Z.Ch.)

ARTÍCULO 12.º

El director señor Bernal Alvarado Delgado señaló: “Bueno, entonces, restaría verificar la grabación de audio y video de la sesión”.

La señora Zúñiga Chacón indicó: “Grabamos de forma satisfactoria”.

El director Alvarado Delgado dijo: “Muy amable, doña Sofía”.

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

PRESIDENTE

SECRETARIA

MBA. Bernal Alvarado Delgado

MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos