

N° 334

San Jose, Costa Rica, martes veinte de junio del dos mil veintitrés, a las diez horas con cuarenta 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:

Lic. José Alfredo Barrientos Solano

Auditoría Interna:

M.Sc. Gabriela Sánchez Quirós

Asesor Legal de la Junta Directiva

General del BNCR:

Lic. Rafael Brenes Villalobos

Subsecretaria General:

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: “Damos inicio a la sesión 334. Como primer punto, verificamos la grabación de audio y video”.

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

El director Alvarado Delgado dijo: “Muchas gracias, doña Sofía”.

(B.A.D.)

ARTÍCULO 2.

El presidente de este directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, manifestó: “Pasamos al 2.a Aprobación del orden del día de la sesión ordinaria 334. ¿Estamos de acuerdo?”. Los directivos estuvieron de acuerdo en aprobarlo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 334 de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A.

(B.A.D.)

Tomo N° 24

N° 334

ARTÍCULO 3.º

Con respecto a la aprobación del acta de la sesión anterior, el presidente de este directorio, señor Bernal Alvarado Delgado consultó: “¿Estamos de acuerdo en aprobar el acta de la sesión 333?”.

Los directivos expresaron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 333, celebrada el 6 de junio del 2023, considerando las observaciones remitidas previamente por el señor Bernal Alvarado Delgado, presidente de este órgano colegiado, y la señora Gabriela Sánchez Quirós, auditora interna, a la Secretaría General.

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

(B.A.D.)

ARTÍCULO 4.º

Con respecto al punto *2.c Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*, el director señor Bernal Alvarado Delgado preguntó: “¿Hay alguno?”.

La señora Sánchez Quirós respondió: “No, señor”.

El señor Barrientos Solano contestó: “No”.

Los señores directores tampoco formularon asuntos.

(B.A.D.)

ARTÍCULO 5.º

El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, presentó el resumen ejecutivo del 14 de junio del 2023, al que se adjunta, para conocimiento y valoración de este órgano colegiado, el oficio BNCS-UAF-0138-2023, de la misma fecha, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa Financiera, 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 director Alvarado Delgado indicó: “Adelante, don José”.

El señor Barrientos Solano mencionó: “Bueno, buenos días a todos, el día de hoy estamos trayendo un recordatorio de lo del plan de capacitación que se había aprobado en el mes de enero, más que todo, de los temarios que se desarrollan en el exterior. Traemos como dos próximos, uno, es, más bien, este que estamos mostrando, el de la Conferencia Hemisférica del Fides, que se celebra en setiembre del año 2023. Este, más bien, es pedir a la Junta Directiva cuáles son los miembros que les gustaría participar. Particularmente este, le decía yo a don Bernal, que tiene un temario bastante interesante, desde temas de *workshop*, temas de transformación digital, temas disruptivos, inclusive, va a haber un Premio Nobel de Economía, también tiene

temas de banca y finanzas, entonces, es un programa bastante sustancioso y es muy oportuno. Entonces, inclusive, a los miembros de Junta Directiva que no han participado en cursos anteriores invitarles a que puedan participar. Sobre este primer punto, al traerse hoy como parte del seguimiento y que ya es de setiembre, tenemos que ir haciendo todos los procesos regulatorios de Sicop y demás cosas, entonces, más bien, acá abrir el espacio para los miembros del órgano director que quieran participar para que quede como parte del acuerdo y que podamos nosotros proceder con los procesos de formalización del seminario y también del programa, propiamente de los boletos y todos los costos asociados”.

El director Alvarado Delgado dijo: “Esto, don José, la segunda fecha no aparece, dice setiembre 2023”.

El señor Barrientos Solano apuntó: “Acá lo tengo, 24, 25 y 26 de setiembre del 2023, esas son las fechas de dicho evento y un poco la idea también es hacer algún tipo de visitas propiamente en Brasil, es en Brasil, y que se pudiera también hacer una participación activa de los procesos, como lo hemos venido haciendo, digamos, no solo ir a los seminarios, sino también hacer un programa un poco más robusto para aprovechar la visita”.

La directora Ulloa Villalobos indicó: “Un par de bancos”.

El señor Barrientos Solano mencionó: “Podría ser, también. Yo podría coordinar. Acá, dentro de los ponentes sí hay temas financieros e, inclusive, hay, como les mencionaba, un Premio Nobel de Economía y algunos otros días desarrollados al evento podríamos hacer algún tipo de pasantía. Si ustedes lo tienen a bien, yo lo puedo coordinar perfectamente para que ustedes puedan participar en algún foro con algunas empresas de índole local, tanto bancos como intermediarios financieros y aseguradoras, para que sea más robusto el evento”.

El director Alvarado Delgado comentó: “A mí me parece que, en la medida en que se pueda hacer algunos contactos, ya que se va a viajar hasta allá, sacarle más provecho a la actividad”.

La directora Ulloa Villalobos dijo: “Como se hizo ahora en México, que se le sacó bastante provecho a la visita”.

El director Alvarado Delgado expresó: “Bueno, entonces, no sé si quieren pensarlo y la próxima sesión, si ya alguno tiene previsto que no tiene ningún inconveniente en participar”.

La directora Vindas Lara apuntó: “Yo no tengo ningún inconveniente en participar; sin embargo, veamos cuántos podríamos ir, porque la actividad de México recién pasada fue sumamente enriquecedora, desde el punto de vista de la calidad de los conferencistas, de la novedad de los expositores. Creo que es un valor agregado importante y, como ustedes toman los ejemplos para implementar proyectos, pues, todavía con mucha más razón”.

El señor Barrientos Solano sugirió: “No sé, don Bernal, si podemos tomar un acuerdo con un par de miembros de Junta”.

La directora Alpízar Chacón manifestó: “Vamos a ver, ahora que está preguntando José, yo tengo un viaje de trabajo el fin de semana antes, entonces, tendría que organizarme muy bien y, si voy, voy simplemente por los días del congreso, porque

1 estoy como muy apretada de trabajo, entonces, tendría que buscar el espacio, si me
2 dan chance de aquí a la otra sesión, tal vez, para ver si me puedo organizar”.

3 El director Alvarado Delgado dijo: “Totalmente, veámoslo con calma. Hay tiempo”.

4 La directora Alpízar Chacón agregó: “O sea, estoy de acuerdo que es superproductivo
5 poder aprovechar que si se está ahí hacer alguna cuestión adicional; en mi caso, si
6 fuese a participar, porque estoy viendo que empieza un fin de semana...”.

7 El señor Barrientos Solano afirmó: “Sí, un domingo”.

8 La directora Alpízar Chacón continuó: “Sí, entonces, podría acomodarme; pero, no
9 podría... y es productivo poder participar en algo más; pero, no podría extender la
10 estadía, entonces, si me dan chance yo lo puedo revisar ahí; pero, si no, no hay
11 problema en ceder el espacio”.

12 El director Alvarado Delgado mencionó: “Quedamos para revisarlo la próxima
13 sesión”.

14 El señor Barrientos Solano informó: “Yo lo traigo, no hay problema”.

15 El director Alvarado Delgado dijo: “Ya para confirmar y tomar el acuerdo”.

16 El señor Barrientos Solano indicó: “Podría ser, inclusive, que ustedes revisen sus
17 agendas, como dice doña Maricela, y si tienen a bien participar lo vemos y lo
18 confirmamos en la próxima sesión. También, la invitación a la Auditoría, Gabriela,
19 por si quiere alguien de la Auditoría participar, me parece que en estos foros es muy
20 importante que participen todos”.

21 La señora Sánchez Quirós acotó: “Gracias”.

22 La directora Alpízar Chacón señaló: “Una pregunta, ¿en qué idioma se imparte el
23 curso? Es en Brasil”.

24 El señor Barrientos Solano aclaró: “Normalmente es entre inglés y español; pero, más
25 español. La experiencia es que han sido ponentes en los dos idiomas y en *portuñol*”.

26 La directora Alpízar Chacón apuntó: “Sí, es que el portugués de verdad es duro de
27 entenderlo y mi portugués no está muy bien”.

28 El señor Barrientos Solano dijo: “No, normalmente los que exponen son nativos de
29 otros países y van invitados a los eventos, y para efectos del idioma, de cualquiera de
30 los idiomas, se usan los famosos audífonos para traducción, entonces, también
31 siempre hay oportunidad de escuchar en el idioma de las personas que participan sin
32 problema”.

33 La directora Alpízar Chacón resaltó: “Perfecto”.

34 La directora Vindas Lara apuntó: “También, yo creo que es importante que en algunas
35 actividades de estas la Fiscalía nos acompañe”.

36 El señor Barrientos Solano dijo: “También, claro”.

37 La fiscal Borbón Guevara indicó: “Dependiendo de los directores que decidan ir.
38 Gracias”.

39 El director Alvarado Delgado mencionó: “De acuerdo, también”.

40 El señor Barrientos Solano manifestó: “Entonces, si ustedes gustan, inclusive, yo
41 podría aprovechar para ver si busco algunas pasantías allá, entonces, podría traer
42 algo más completo para que se aproveche mejor el tiempo para aquellos que quieran
43 tener como algunos acercamientos con algunos bancos, algunos intermediarios,
44 algunos proveedores de seguros también, que normalmente vamos también, entonces,

podríamos hacer algo y lo traigo para la próxima sesión, que quede el acuerdo así y yo, con mucho gusto, lo traigo y ustedes revisan sus agendas”.

La directora Ulloa Villalobos dijo: “Gracias, José”.

La directora Alpízar Chacón mencionó: “Gracias”.

El director Alvarado Delgado señaló: “Lo finiquitamos en la próxima reunión para ver la agenda de doña Mari, también”.

El señor Barrientos Solano agregó: “Sin problema. Igual, este programa de capacitación lo habíamos acordado como algo muy dinámico como para que pudiéramos estar trayendo, para recordar, para ver si pegaba o no con las agendas y si había otras oportunidades de incorporar, entonces, también, si saldría otro también podríamos valorarlo acá en este mismo programa sin problemas. El segundo tema, básicamente, sí yo lo traigo para desestimar esa capacitación, yo se lo mencionaba a mi Presidente que no tiene sentido un día en España y no es un seminario sustancioso, de que fuera de dos, tres días e ir hasta España, como para cruzar —voy a decirlo en palabras coloquiales— el *charco* por un día, aunque le pongamos una pasantía, me parece que no le da mucho valor, entonces, quería pedirles si lo podemos desestimar y, sí sale algún otro, claramente, para las fechas subsiguientes los vamos a considerar, desde el punto de vista de que podamos aprovecharlo también, lo mismo en función de lo que acabo de mencionar de que sea dinámico el plan”.

El director Alvarado Delgado dijo: “Y es que también obedece a que cuando José lo trajo, cuando aprobamos esta capacitación o esa participación, perdón, era por tres días y redujeron el plazo a un día, entonces, efectivamente, como que no tiene sentido durar más de aquí para allá que lo que iba a durar el seminario”.

El señor Barrientos Solano apuntó: “Es un muy buen evento. Tuvimos la oportunidad hace dos años de ir, es un muy buen evento, porque no solo está enfocado en temas de seguros, sino que también todo lo que son tendencias de herramientas que se utilizan ahora con la nueva era y hay muchas Insurtech que son parte, digamos, de la nueva transformación que tiene este mercado y que es algo que va a pasar, entonces, creo que podemos ir viendo algunas otras opciones, si les parece, y lo vamos manejando”.

El director Alvarado Delgado señaló: “De acuerdo, entonces, en este el acuerdo es que modifiquemos el plan que teníamos inicialmente para dejar por fuera esta participación y, como bien lo menciona don José, cualquier otra que aparezca y sea importante participar se va incluyendo. El plan, en ese sentido, desde un inicio, lo mencionamos así, que era un plan flexible. ¿Estamos de acuerdo?”.

Los señores directores se mostraron anuentes.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) **tener por presentado** el resumen ejecutivo del 14 de junio del 2023, al que se adjunta, para conocimiento y valoración de este órgano colegiado, el oficio BNCS-UAF-0138-2023, de la misma fecha, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa Financiera de esta sociedad. Es entendido que el gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, presentará en la próxima sesión que celebre este órgano colegiado una propuesta de las pasantías, charlas o visitas que se podrían efectuar para agregar valor a la participación en la 38.^a *Conferencia Hemisférica de*

1 *la Federación Interamericana de Empresas de Seguros (Fides)*, con el propósito de que
2 este órgano colegiado tome la decisión que considere conveniente. **2)** De conformidad
3 con lo solicitado por el Gerente General en la parte expositiva del presente artículo,
4 **modificar**, en lo conducente, el acuerdo tomado en el artículo 6.º, sesión 322 del 10
5 de enero del 2023, en el sentido de excluir del plan de capacitación la asistencia al
6 evento *CMS 2º Innovation Insurance Congress*, a celebrarse en Madrid, España, sin
7 perjuicio de que si se presenta algún otro evento o congreso de interés para los
8 miembros de este órgano colegiado se pueda incluir en dicho plan.

9 **Comuníquese** a Gerencia General.

(J.A.B.S.)

ARTÍCULO 9.º

15 La subsecretaria general del Banco Nacional, señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó
16 informe del 20 de junio 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. Sobre el particular, dijo: “Don Bernal, en
19 relación con este informe, el acuerdo tomado en el artículo 6.º de la sesión 332 don
20 José Alfredo solicitó la desestimación, de acuerdo con lo visto en el punto 3.b de esta
21 sesión y, luego, se incorporaría un nuevo informe pendiente relacionado con la
22 propuesta de doña Maricela de revisar el clausulado de los créditos corporativos y la
23 propuesta realizada por usted hace un momento. Solamente, eso sería”.

24 El director Alvarado Delgado dijo: “Muchas gracias”.

25 El señor Barrientos Solano indicó: “Don Bernal, nada más, es que por acuerdo, cuando
26 no definimos una fecha obligatoriamente tenemos un mes para cumplirlo, entonces,
27 yo quería, en mi opinión, proponerle a este órgano superior, que son procesos que hay
28 que hacerlos con mucho más análisis y que requieren un involucramiento de las
29 diferentes áreas, es que le pongamos fecha a cada uno de esos acuerdos que no cumpla
30 con el mes que se da en automático del cumplimiento de los acuerdos, porque lo que
31 puede pasar es que dentro de un mes vengamos y todavía no lo tengamos resuelto, yo
32 esperaré que sí”.

33 El director Alvarado Delgado consultó: “¿Cuánto tiempo estiman?”.

34 El señor Barrientos Solano señaló: “No sé, tal vez, ponerle al acuerdo que sea un plazo
35 de máximo de dos meses”.

36 El director Alvarado Delgado dijo: “Un plazo máximo de 60 días”.

37 El señor Barrientos Solano indicó: “60 días a partir de esta sesión y ya traerles...
38 porque si no vamos a tener en recurrencia el acuerdo y vamos a tener que pedir una
39 modificación”.

40 El director Alvarado Delgado mencionó: “No, estamos clarísimos”.

Resolución

42 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** 1) de conformidad con
43 lo solicitado por el señor José Alfredo Barrientos Solano, gerente general, otorgar un
44 plazo de cumplimiento de 60 días naturales a partir de esta sesión, al acuerdo tomado

Tomo N° 24

N° 334

1 en el artículo 8.º de la presente acta. **2) Tener por presentado** el informe de
2 acuerdos pendientes de cumplimiento, elaborado por la Secretaría General del Banco
3 Nacional, con corte al 20 de junio del 2023.

4 **Comuníquese** a Gerencia General.

5 (S.Z. Ch.)
6

7 **ARTÍCULO 10.º**
8

9 El presidente de este directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, expresó:
10 “Procedemos con la verificación de audio y video”.

11 La señora Zúñiga Chacón indicó: “Grabamos de forma satisfactoria, don Bernal”.

12 El director Alvarado Delgado manifestó: “Muchísimas gracias, doña Sofía. Damos por
13 concluida la sesión”.

14 (B.A.A.)
15

16 A las doce horas con cuarenta y cinco minutos se levantó la sesión.
17
18

PRESIDENTE

SECRETARIA

19 _____
20 MBA. Bernal Alvarado Delgado

MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos