

N° 336

San Jose, Costa Rica, martes dieciocho de julio del dos mil veintitrés, a las diez horas con 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. Damos inicio a la sesión 336, hoy 18 de julio 2023. Como punto número uno, verificamos la grabación de audio y video”.

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

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

La señora Zúñiga Chacón respondió: “Con mucho gusto”.

(B.A.D.)

ARTÍCULO 2.º

El presidente de este directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, manifestó: “Pasamos al punto número 2.a, aprobación del orden del día para la sesión ordinaria número 336. ¿Estamos de acuerdo?”.

Los directivos expresaron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 336 de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A.

(B.A.D.)

Tomo N° 24

N° 336

ARTÍCULO 3.º

Con respecto a la aprobación del acta de la sesión anterior, el presidente de este directorio, señor Bernal Alvarado Delgado indicó: “Pasamos al punto 2.b., que tiene que ver con la aprobación del acta de la sesión 335, celebrada el 4 de julio. Doña Gabriela nos pasó algunas observaciones. En el caso mío, estoy totalmente de acuerdo con lo que indicó, porque ahí sí hubo..., o lo puse mal o lo dije mal, más bien”.

La directora Vindas Lara dijo: “Don Bernal, yo tengo una observación, que ya se la remití a Cinthia. En una palabra, de lo que yo dije dice *aprobados* y es *probados*; pero, ya hablé con ella”.

El director Alvarado Delgado externó: “Perfecto, sí. No, esas actas vienen con muy poquitas cosas, realmente; pero, diay, siempre tiene que haber algo. Gracias. Entonces, la damos por aprobada”.

Los directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 335, celebrada el 4 de julio del 2023, considerando la observación de forma hecha por la directora Andreas Vindas Lara y las remitidas previamente por la señora Gabriela Sánchez Quirós, auditora interna, a la Secretaría General, vía correo electrónico.

(B.A.D.)

ARTÍCULO 7.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 11 de julio del 2023, presentó, para conocimiento de este órgano colegiado, el oficio BNCS-UAF-156-2023, del 12 del mismo mes, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa-Financiera, que contiene el **Informe de Ejecución Presupuestaria** de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A., correspondiente al segundo trimestre del 2023.

El señor Barrientos Solano comentó: “Don Bernal, en este punto, y para miembros de Junta, esto ya fue remitido el 14 de julio, es de carácter informativo para este órgano superior y básicamente lo que se reporta son los principales resultados económicos. Yo iba a sugerir solo ver cifras totales acá y ya en el que César nos va a explicar, que es el semestral, poder ver cada una de ellas cómo quedó”.

El director Alvarado Delgado manifestó: “Sí, es que esto es por un tema normativo. Ya lo hemos visto, que tiene que venir el trimestre propiamente; pero, después también hay una liquidación que es del semestre. Entonces, tal vez lo que dice José, pasar grandes números en el trimestre, que de toda suerte no hay ninguna situación indebida, incorrecta o preocupante, y concentrarnos un poquito más en la del semestre”.

El señor Barrientos Solano dijo: “Sí, y en la del semestre contiene los mismos datos, nada más que ya de los dos trimestres”.

El director Alvarado Delgado añadió: “La acumulada”.

El señor Barrientos Solano externó: “Ajá, la acumulada. Aquí básicamente el presupuesto total es de ¢10.110,0 millones, el monto ejecutado fue de ¢2.697 millones en la parte del ingreso y fue una ejecución trimestral del segundo trimestre 2023 del 26,68%. Si lo vemos a nivel del egreso, básicamente, hubo un egreso de ¢4.676 millones, un 46,25% más. Ahora vamos a explicar en detalle, en el otro informe, por qué el egreso está más alto que el ingreso; pero, es que tiene una explicación por el tema de dividendos, entonces, ahorita lo vamos a explicar, y el superávit; pero, básicamente esas son las razones del segundo trimestre. Aquí abajo podemos ver en esta gráfica el comportamiento de cada uno de los meses y vemos que, al final, hubo un déficit del superávit, por ese efecto que mencionaba, que tiene que ver con la entrega de los dividendos que César se va a referir más adelante. Esto es lo mismo que mencionaba, el total de ingreso es 50,25% y hubo un superávit deficitario de ¢906 millones, por esa explicación que mencionaba. No sé si tienen comentarios relacionado a ese informe. Ahorita lo vemos en detalle en el semestral, para que ya puedan ver la razones en detalle.

Los directivos no formularon comentarios y lo tuvieron por presentado.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el *Informe de Ejecución Presupuestaria* de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A., correspondiente al segundo trimestre del 2023, de acuerdo con las cifras y detalles consignados en el oficio BNCS-UAF-156-2023, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa-Financiera de la sociedad, adjunto al resumen ejecutivo de fecha 11 de julio del 2023.

Comuníquese a Gerencia General.

(J.A.B.S.)

ARTÍCULO 10.º

El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, mediante el resumen ejecutivo del 13 de julio del 2023, presentó el oficio BNCS-URCI-031-2023 de la misma fecha, suscrito por la señora Kathia Castro Gamboa, jefe de la Unidad de Riesgo y Control Interno, al cual se adjunta el ***Informe de Gestión de Riesgos y Control Interno, abril-junio 2023***, de conformidad con lo acordado en el artículo 5.º, sesión 231 del 22 de julio del 2019. Asimismo, se adjunta el informe BNCS-URCI-026-2023 titulado ***Resultados Autoevaluación del Sistema de Control Interno, I Semestre del 2023***, para conocimiento de este órgano colegiado.

El director Alvarado Delgado indicó: “Vamos a dejar el tema de gestión de riesgos para la próxima sesión. No hay ningún indicador que esté fuera de los niveles, entonces, tampoco hay ningún inconveniente con eso; pero, si les parece, lo dejamos para la próxima sesión”.

1 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

2 **Resolución**

3 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: acoger** la propuesta
4 formulada por el director Bernal Alvarado Delgado en esta ocasión y, en consecuencia,
5 **posponer**, para la próxima sesión que celebre esta Junta Directiva, el conocimiento
6 del punto 4.e *Informe de gestión de la Unidad de Riesgo y Control Interno, II trimestre*
7 *2023*.

8 **Comuníquese** a Gerencia General y Unidad de Riesgo y Control Interno.

9 (J.A.B.S.)

10 **ARTÍCULO 11.º**

11
12 La subsecretaria general del Banco Nacional, señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó
13 informe del 18 de julio del 2023, referente a los acuerdos tomados por esta Junta
14 Directiva que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se
15 encuentran pendientes de cumplimiento.

16 La señora Zúñiga Chacón expresó: “Don Bernal, si me permite”.

17 El director Alvarado Delgado indicó: “Dime”.

18 La señora Zúñiga Chacón comentó: “Hoy se atiende el primer acuerdo que está en el
19 informe, que es el tomado en la sesión 335 del 4 de julio, relacionado con la meta y la
20 metodología del NPS relacional, que fue presentado por Ana Cristina. Y, luego, hay
21 dos acuerdos más, que se encuentran en plazo. Solamente”.

22 El director Alvarado Delgado apuntó: “Perfecto. José Alfredo”.

23 El señor Barrientos Solano manifestó: “Sí, tal vez nada más lo que mencionaba Sofía.
24 El primero ya darlo por cumplido; pero, hay uno que no le pusimos plazo nosotros,
25 sino que fue, cuando se tomó el acuerdo, corrió el plazo automático, que es de un mes,
26 el que pedía doña Maricela; entonces, ese les iba a solicitar para cumplimiento a
27 setiembre, si ustedes lo aprueban, para poderle cambiar la programación de la fecha
28 para finales de setiembre. Claramente, en las dos sesiones de setiembre, en alguna
29 de las dos lo vamos a cumplir, porque ya lo estamos trabajando con la unidad de
30 Riesgos de Kattia Ramírez y con su equipo, entonces, tendría que aprobarse, don
31 Bernal, pasarlo a setiembre”.

32 La señora Zúñiga Chacón acotó: “Una ampliación”.

33 El director Alvarado Delgado sugirió: “Si le parece, para dejarlo como una fecha
34 cierta, hablemos de la segunda de setiembre a más tardar”.

35 El señor Barrientos Solano respondió: “Sí, señor, es el acuerdo que se tomó en la
36 sesión 334, en su artículo 8.º, que el vencimiento estaba para el 1.º del ocho, entonces,
37 estaríamos trayéndolo hasta vencido, entonces, mejor pedir de una vez tomar el
38 acuerdo de pasarlo para setiembre y estaríamos cumpliéndolo para setiembre”.

39 El director Alvarado Delgado señaló: “Pero, que quede hasta la segunda sesión de
40 setiembre, en caso de que lo pueda tener en la primera, perfecto; pero, si no, que no
41 quede ajustado de tiempo de nuevo”.

42 El señor Barrientos Solano contestó: “Sí, sí”.

43 El director Alvarado Delgado concluyó: “Perfecto. ¿Estamos de acuerdo?”.

44 Los directivos manifestaron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) **tener por presentado** el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento, elaborado por la Secretaría General del Banco Nacional, con corte al 18 de julio del 2023. 2) **Ampliar**, a la segunda sesión ordinaria que celebre este órgano colegiado en el mes de setiembre del 2023, el plazo de cumplimiento del acuerdo tomado en el artículo 8.º, numeral 2), sesión 334 del 20 de junio del 2023, en el cual se encargó a la Gerencia General coordinar con las áreas pertinentes para que se realice una revisión del clausulado del contrato mercantil de los créditos corporativos, específicamente en lo que respecta a las pólizas que resguardan la garantía, con el propósito de considerar los señalamientos realizados en esa oportunidad sobre la importancia y necesidad de mantener los bienes asegurados en todas las eventuales etapas de una operación crediticia.

Comuníquese a Gerencia General.

(S.Z.Ch.)

ARTÍCULO 12.º

El director señor Bernal Alvarado Delgado indicó: “Y pasamos al quinto punto, verificación de la grabación de audio y video”.

La señora Zúñiga Chacón informó: “Sí, grabamos de forma satisfactoria”.

El director Alvarado Delgado dijo: “Muchas gracias, doña Sofía. Damos por terminada la sesión”.

(B.A.D.)

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

PRESIDENTE

SECRETARIA

MBA. Bernal Alvarado Delgado

MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos