

N° 342

San José, Costa Rica, martes diecisiete de octubre 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:

Secretaria General:

Lic. José Alfredo Barrientos Solano

M.Sc. Gabriela Sánchez Quirós

Lic. Rafael Brenes Villalobos

Lcda. Cinthia Vega Arias

**ARTÍCULO 1.º**

De conformidad con lo previsto en el artículo 15.º del *Reglamento para el Funcionamiento de las juntas directivas de las subsidiarias que conforman el Conglomerado Financiero BNCR*, en el que se dispone la posibilidad de celebrar sesiones con participación virtual en situaciones de caso fortuito, se dejó constancia de que la directora señora Maricela Alpízar Chacón se unió a la presente sesión mediante la herramienta Microsoft Teams, la cual garantiza la simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación de todos los participantes.

**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: “Como punto número uno, verificación inicial de grabación de audio y video”. La señora Vega Arias confirmó: “Ya inició la grabación”. El director Alvarado Delgado indicó: “Muchas gracias, doña Cinthia”.

(B.A.D.)

## Tomo N° 24

N° 342

## ARTÍCULO 3.º

El presidente de este directorio, señor Bernal Alvarado Delgado indicó: “Y pasamos a *Generalidades*, aprobación del orden del día de la sesión 342. Yo tengo un punto que ahora en temas de Presidencia quisiera comentarles”.

Los directivos estuvieron de acuerdo en aprobar el orden del día, con el cambio propuesto.

El señor Alvarado Delgado dijo: “Bueno, entonces, estamos de acuerdo con la aprobación”.

Los directores se mostraron de acuerdo.

**Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el orden del día de la presente sesión ordinaria número 342 de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A., con la alteración propuesta en esta ocasión, en el sentido de **incorporar** en el punto *2.c Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor* un comentario del presidente de este directorio Bernal Alvarado Delgado.

(B.A.D.)

## ARTÍCULO 4.º

Con respecto al acta de la sesión anterior, el presidente de este directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, señaló: “Pasamos a la aprobación del acta 341”.

El señor Brenes Villalobos dijo: “Don Bernal”.

El director Alvarado Delgado señaló: “Sí, don Rafael”.

El señor Brenes Villalobos indicó: “Es una recomendación para que se declare confidencial el artículo 9.º, porque menciona un tema que es de relevancia estratégica que no es conveniente divulgar”.

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

Los directores estuvieron anuentes.

**Resolución**

**POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el acta de la sesión ordinaria número 341, celebrada el 3 de octubre del 2023, considerando las observaciones remitidas previamente por la señora Gabriela Sánchez Quirós, auditora interna, a la Secretaría General, vía correo electrónico y, además, la planteada en esta ocasión por el señor Rafael Brenes Villalobos, asesor legal, con el propósito de declarar confidencial el artículo 9.º.

(B.A.D.)

## ARTÍCULO 5.º

En seguimiento del punto *2.c Temas de Presidencia, Directores, Gerente General y/o Auditor* el presidente de este directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, preguntó: “¿Tienen algún tema?”. Al no haberlos, dijo: “Yo quería pedirle a doña Cinthia un receso”.

N° 342

1 La señora Vega Arias expresó: “Sí, señor”.  
2 Los señores directores estuvieron de acuerdo y procedieron a realizar un receso.  
3 Una vez retomada la sesión, el director Alvarado Delgado propuso, con base en las  
4 manifestaciones que ha realizado la Administración sobre las consultas jurídicas en  
5 materia de seguros, encargarle a la Gerencia General estudiar la posibilidad de  
6 contratar el acompañamiento externo de una firma especializada en este campo, en  
7 aras de disponer de esta asesoría con expertos ante las necesidades propias del giro  
8 de negocio de esta sociedad.  
9 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

**Resolución**

11 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** **encargar** a la  
12 Administración valorar la posibilidad de llevar a cabo una contratación para contar  
13 con el acompañamiento de un profesional en Derecho, especializado en materia  
14 mercantil y de seguros, que pueda atender, según demanda, eventuales consultas y/o  
15 procesos jurídicos o de otra índole en esta sociedad específicamente en esta materia,  
16 considerando que en el Conglomerado no hay profesionales expertos propiamente en  
17 ese campo.

18 **Comuníquese** a Gerencia General.

(B.A.D.)

**ARTÍCULO 6.º**

23 El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, presentó el resumen  
24 ejecutivo de fecha 6 de octubre del 2023, al cual se anexa el oficio BNCS-UAF-237-  
25 2023 del 5 del mismo mes, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la  
26 Unidad Administrativa Financiera de BN Corredora de Seguros, S. A., mediante el  
27 cual somete a conocimiento y valoración de este órgano colegiado una solicitud para  
28 proceder con la distribución extraordinaria de dividendos al Banco Nacional, por la  
29 suma de ¢1.000.000.000,00 (mil millones de colones exactos), considerando lo  
30 dispuesto en la Política Corporativa Pago de dividendos de las Sociedades Anónimas  
31 100% propiedad del Banco Nacional de Costa Rica (PO11CGFI01) y lo consignado en  
32 el oficio DFOE-CAP-1899 (12722)-2023 de la Contraloría General de la República.

33 El director Alvarado Delgado dijo: “Ya la Contraloría nos autorizó el presupuesto.  
34 Adelante, José”.

35 El señor Barrientos Solano comentó: “Bueno, este, particularmente, es la solicitud de  
36 aprobación de pago de dividendos. Como les mencionaba a principio del año, en las  
37 primeras juntas, un poco la idea era hacer lo que nos permitía la Política de Pago de  
38 Dividendos, que fueron más ¢3.260,0 millones, no preciso la cifra exactamente; pero,  
39 habíamos traído a la Junta Directiva que pudiéramos elevar a la Contraloría un  
40 presupuesto extraordinario donde podríamos repartir ¢1.000 millones más en  
41 materia de dividendos. Entonces, ya viene hoy acá, ya la Contraloría lo aprobó, el  
42 presupuesto extraordinario, entonces, ya podríamos repartir de manera  
43 extraordinaria, fuera de la política, ¢1.000 millones más al Banco en materia de  
44 dividendos. Para nosotros eso es un orgullo, porque la visión nuestra es que todo lo

que nosotros podamos repartir al accionista, lo podamos realizar. Entonces, básicamente, era repartir estos ¢1.000 millones más, ya autorizados, en su momento, el presupuesto extraordinario por la Junta de BN Corredora, ahora autorizado en el presupuesto extraordinario por la Contraloría General de República, y esto lo que procedería es aprobar acá para elevarlo a Junta Directiva General para hacer el pago de los ¢1.000 millones de dividendos”.

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

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

El director Alvarado Delgado externó: “De acuerdo, muchas gracias. Lo aprobamos en firme para que de una vez se proceda”.

### **Resolución**

**Considerando:** i) la Política Corporativa Pago de Dividendos de las Sociedades Anónimas 100% propiedad del Banco Nacional de Costa Rica (PO11CGFI01); ii) la aprobación presupuestaria consignada en el oficio DFOE-CAP-1899 (12722)-2023 de la Contraloría General de la República; iii) el planteamiento presentado por la Administración de BN Corredora de Seguros, S. A., mediante el oficio BNCS-UAF-237-2023 del 5 de octubre del 2023, así como la explicación brindada en esta oportunidad por el señor José Alfredo Barrientos Solano, gerente general, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: encargar** a la Gerencia General coordinar lo pertinente con el propósito de que se eleve a la Junta Directiva General la propuesta de distribución extraordinaria de dividendos de BN Corredora de Seguros, S. A. al Banco Nacional, por la suma de ¢1.000.000.000,00 (mil millones de colones exactos), para que, en calidad de Asamblea de Accionistas de BN Corredora de Seguros, S. A, resuelva lo que corresponda.

**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.

## **ARTÍCULO 8.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 octubre del 2023, presentó, para conocimiento de este órgano colegiado, el oficio BNCS-UAF-246-2023, de la misma fecha, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa-Financiera, que adjunta el **Informe de Ejecución Presupuestaria de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A.**, correspondiente al tercer trimestre del 2023, así como sus respectivos anexos.

El señor Barrientos Solano comentó: “Este es muy rápido. Esto es un tema que cada tres meses tenemos que presentar la ejecución del ingreso y del egreso a la Contraloría General de la República. Es informativo, inclusive, ya se ingresó en el SIPP de la Contraloría y básicamente se reportan los principales resultados



1 económicos que tenemos comprometidos en el presupuesto y en el PAO. Tal vez  
2 importante acá mencionar, en la parte de total de ingresos, tenemos un total de  
3 ingresos anual de ¢10.110,0 millones. Ejecutamos en este trimestre ¢2.619,0  
4 millones, para una ejecución del trimestre del 25,91%. Si lo vemos desde el punto de  
5 vista del egreso, se ejecutó ¢1.398,0 millones, más de ¢1.398,0 millones, para una  
6 ejecución del 13,83%. Y, si lo vemos acá, tal vez en la última, lo más importante es  
7 que vemos en el gráfico de la izquierda la ejecución de todos los ingresos y los egresos  
8 y el superávit que va quedando, por el resultado de la ejecución del presupuesto, y lo  
9 más importante es que, para efectos propios del egreso, vamos ejecutando ya con corte  
10 a setiembre 73,05% y con corte a setiembre en los ingresos estamos ya ejecutando el  
11 76,16%. Creemos que vamos a andar ahí cercanos al 95%, por encima del 90% en  
12 nuestra ejecución de presupuesto, lo cual eso es muy positivo, desde el punto de vista  
13 de cómo lo mira la Contraloría General de la República en la ejecución del ingreso y  
14 la ejecución del egreso. Eso es el informe de ejecución presupuestaria”.

15 El director Alvarado Delgado preguntó: ¿Alguna consulta?”. Al no haberla, agregó:  
16 “Bueno, damos por recibido el informe de ejecución presupuestaria al tercer  
17 trimestre”.

#### 18 **Resolución**

19 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**  
20 **el *Informe de Ejecución Presupuestaria de BN Sociedad Corredora de***  
21 ***Seguros, S. A.*, correspondiente al tercer trimestre del 2023, así como sus respectivos**  
22 **anexos, de acuerdo con las cifras y detalles consignados en el oficio BNCS-UAF-246-**  
23 **2023, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa-**  
24 **Financiera de la sociedad, adjunto al resumen ejecutivo de fecha 11 de octubre del**  
25 **2023.**

26 **Comuníquese a Gerencia General.**

(J.A.B.S.)

#### 29 **ARTÍCULO 13.º**

31 El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, presentó la carta de fecha  
32 13 de octubre del 2023, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general  
33 del Banco Nacional, mediante la cual transcribe el acuerdo tomado por la Junta  
34 Directiva General en el artículo 14.º, sesión 12.658, celebrada el 10 de octubre del  
35 2023, en el que se aprobó el documento denominado ***Informe de evaluación de los***  
36 ***órganos del CFBNCR, I semestre 2023***. Asimismo, se resolvió remitir a las  
37 sociedades anónimas el citado documento, con el propósito de que lo hagan de  
38 conocimiento del órgano superior y adopten las disposiciones que les sean aplicables.  
39 El director Alvarado Delgado comentó: “Esto se refiere a un acuerdo tomado por la  
40 Junta Directiva General. Adelante, don José”.

41 El señor Barrientos Solano señaló: “Este, don Bernal, yo diría que lo podríamos dar  
42 por visto, porque ya lo vieron en Junta Directiva General y está dentro de los  
43 documentos de Junta Directiva de la Corredora. Tal vez, lo más importante y lo más  
44 destacado es que el análisis que se le hace a este órgano fue el más alto de todas, fue

un 100% en todas las dimensiones, entonces, como lo podemos ver acá, la dimensión de BN Corredora da 100% en todo lo que tiene que ver con atención del plan de formación, el tema de la asistencia de las juntas, el seguimiento de temas periódicos, atención de funciones, cumplimiento de los objetivos estratégicos e involucramiento del órgano en el tema de gestión de riesgos. Entonces, se está cumpliendo a nivel de gobernanza en el 100% de los indicadores y, más bien, felicitarlos, porque es la subsidiaria que está en 100”.

La señora Vega Arias expresó: “Tal vez, si me permite un momento una breve referencia. En octubre del año anterior se presentó el plan de trabajo de implementación del acuerdo Conassif 15-22, que es el Reglamento sobre idoneidad y desempeño de los miembros del órgano. Ese plan de trabajo ya finalizó y, de hecho, esta autoevaluación del primer semestre ya considera aspectos contenidos en la norma, por ejemplo, la valoración de dedicación de tiempo de los directores, que para eso se les hizo una entrevista. Entonces, había un acuerdo específicamente de este órgano para que se informara sobre ese plan de trabajo. Entonces, para dejar constando en actas que ese plan de trabajo ya finalizó e, incluso, esta evaluación ya considera esos aspectos. Y la calificación, como dice don José, para este primer semestre fue de un 100%, que es muy buena y que demuestra el compromiso de este órgano en materia de mejores prácticas en gobierno corporativo”.

El director Alvarado Delgado externó: “Muchísimas gracias, doña Cinthia, por este aporte y damos por recibido, entonces, el punto 4.g”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

### **Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado** el documento denominado ***Informe de evaluación de los órganos del CFBNCR, I semestre 2023***, de conformidad con los términos del acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 14.º, sesión 12.658, celebrada el 10 de octubre del 2023, anexo a la carta de fecha 13 de octubre del 2023, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional.

**Comuníquese** a Gerencia General.

(J.A.B.S.)

### **ARTÍCULO 14.º**

La secretaria general del Banco Nacional, señora Cinthia Vega Arias, presentó el informe del 17 de octubre 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: “Doña Cinthia, por favor”.

La señora Vega Arias explicó: “En realidad, este órgano solo tiene dos acuerdos pendientes y uno que es de seguimiento periódico. De esos dos acuerdos pendientes, uno es el que acaba de mencionar José, que se dio por atendido en esta sesión, y el otro está relacionado con la propuesta para mitigar el riesgo de la eventual falta de

1 cobertura de algunas garantías que respaldan las operaciones crediticias del Banco,  
2 que ese tiene fecha para el 21 de noviembre. Entonces, están en plazo”.  
3 El director Alvarado Delgado dijo: “De acuerdo”.

4 **Resolución**

5 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**  
6 el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento, elaborado por la Secretaría  
7 General del Banco Nacional, con corte al 17 de octubre del 2023.

8 **Comuníquese** a Gerencia General.

9 (C.V.A.)

10  
11 **ARTÍCULO 15.º**

12  
13 El presidente de este directorio señor Bernal Alvarado Delgado señaló: “Punto  
14 número 5, que es la verificación de grabación de audio y video”.

15 La señora Vega Arias mencionó: “Se completó sin ningún problema”.

16 El director Alvarado Delgado comentó: “Muchas gracias”.

17 De seguido, se dio por finalizada la sesión.

18 (B.A.D.)

19  
20 A las doce horas con cinco minutos se levantó la sesión.

21  
22 **PRESIDENTE**

**SECRETARIA**

\_\_\_\_\_  
MBA. Bernal Alvarado Delgado

\_\_\_\_\_  
MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos