

Nº 355

Costa Rica, martes dieciséis de abril del dos mil veinticuatro, a las diez horas con treinta y cuatro 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

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

Se dejó constancia de que la fiscal de esta subsidiaria, señora Jessica Borbón Guevara, no participó en la presente sesión por cuanto disfruta de vacaciones.

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: "Damos inicio a la sesión ordinaria 355. Como punto número uno, validar la grabación inicial de audio y video". La señora Zúñiga Chacón dijo: "Don Bernal, ya iniciamos la grabación". El director Alvarado Delgado indicó: "Muchísimas gracias".

(B.A.D.)

ARTÍCULO 3.º

El presidente del directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, señaló: "Pasamos al punto 2.a, aprobación del orden del día. ¿Tienen alguna observación al orden del día?". En virtud que nos las hubo, dijo: "La damos por aprobada".

Tomo 25

Nº 355**Resolución**

POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 355 de BN Corredora de Seguros, S. A.

(B.A.D.)

ARTÍCULO 4.º

Con respecto al punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General y Auditor*, el presidente del directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, dijo: “¿Tienen algún punto?”.

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

El director Alvarado Delgado mencionó: “Yo tengo uno, la semana entrante tenemos el seminario de Copaprose; pero, tengo un problema, le decía a José que a última hora nos pusieron un par de reuniones que me deja totalmente... o estoy en el seminario o estoy en las reuniones, son dos reuniones que definitivamente no las puedo quitar, porque, más bien, las reprogramaron, entonces, le pedí a José que si era viable que pudiéramos reasignar el cupo a algún administrativo o alguna persona de la parte administrativa; me dice que sí, que no hay ningún problema a efectos de no perder el espacio, entonces, como lo habíamos visto en un acuerdo de Junta Directiva sí quería comentárselos para que sepan que, muy a mi pesar, tengo que ceder el puesto, el puesto claro que no se pierde, porque sí se utilizará para otra persona de la Administración. Adelante, José”.

El señor Barrientos Solano expresó: “Sí, como los mencionaba don Bernal, en el caso de si alguno tiene alguna dificultad para asistir al seminario, el espacio lo podemos reasignar sin ningún inconveniente, nada más para que lo puedan considerar, en caso de que se les desajuste la agenda para esas fechas”.

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

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

El director Alvarado Delgado agregó: “El formato de esta actividad se presta para que efectivamente uno pueda atender la sesión del martes, porque, incluso, el martes, si no me equivoco, es la asamblea, entonces, incluso, en la tarde es un tiempo que perfectamente uno podría tener la Junta Directiva del Banco; pero, no contaba con esas reuniones que desgraciadamente hay que atenderlas”.

Resolución

Considerando lo expresado por el director señor Bernal Alvarado Delgado en la parte expositiva del presente artículo, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: modificar**, en lo conducente, lo acordado en el artículo 12.º, numeral 2), sesión 351 del 21 de febrero del 2024, en el sentido de dejar sin efecto la participación del director señor Bernal Alvarado Delgado en el **XXXI Congreso Iberoamericano Copaprose Costa Rica 2024**.

Comuníquese a Gerencia General.

(B.A.D.)

ARTÍCULO 5.º

De conformidad con el acuerdo tomado por esta Junta Directiva en el artículo 6.º, sesión n.º 351 del 21 de febrero del 2024, en el que se le encargó a la Auditoría Interna coordinar lo correspondiente para que la Auditoría General del Banco Nacional presentara un informe de los resultados de la gestión de calidad de esta unidad, a fin de tener una visión independiente sobre este particular, la auditora interna, señora Gabriela Sánchez Quirós, presentó el resumen ejecutivo del 11 de abril del 2024 al cual se anexa el oficio BNCS-AI-15-2024, de la misma fecha, en el cual se detallan los resultados de las auditorías de calidad ejecutadas por la Auditoría Interna del Banco Nacional de Costa Rica, para el periodo 2023, así como el resultado de la Autoevaluación de la Calidad, para análisis de este órgano colegiado.

El director Alvarado Delgado indicó: “Adelante, doña Gabriela”.

La señora Sánchez Quirós expresó: “Gracias, don Bernal. Bueno, en atención al acuerdo de Junta Directiva, conversé el Lunes Santo con don Ricardo Araya y él me decía que la Auditoría de la Corredora podía realizar la exposición de los resultados, dado que estamos enterados de los resultados y de los estudios que fueron evaluados, que él con mucho gusto, en caso de que surjan dudas muy específicas, él podría nombrar a una persona que venga a atender esas consultas; pero, que la exposición la realice, en mi caso, mi persona por ser la auditora de la Corredora de Seguros; pero, que él tiene esa anuencia en caso de que se requiera que un representante de la Auditoría venga para atender consultas muy específicas de los estudios. Tal vez, voy a empezar a referirme propiamente...”.

La directora Vindas Lara comentó: “Vamos a ver, voy a hablar tres cositas y tal vez quiero enmarcarlo en que mi maestría es en Evaluación, entonces, el tema de evaluación lo veo con lupa más ampliado y también viendo que el Banco, en su parte corporativa, que estamos tratando siempre de unificar y de generar procedimientos, protocolos, para manejanos de forma que no quede a la interpretación qué sí es válido y qué no. Entonces, por ejemplo, en la sesión pasada Ana Cristina y otra chica nos dieron informes de dos evaluaciones que se habían hecho, entonces, quien evalúa puede socializar con los evaluados antes de hacer un informe; pero, lo presenta el evaluador. Cuando tuvimos la información en enero de Jéssica Solórzano, que veo que fue algo también de alto valor, que permitió que también la Auditoría tuviera información que ya tenía; pero, nosotros no. Entonces, a mí me parece que lo que procede es que quien evalúa presente el informe y, entonces, dentro de la Administración ya es así; pero, en la Auditoría no. Entonces, yo quisiera que conversemos al respecto a ver si procede o no, porque lo que procede desde el punto de vista de evaluación es eso, ¿verdad?, para nuestra Auditoría y para la del Conglomerado y para que también Gabriela no tenga que ir: *bueno, Ricardo, ¿viene o no viene?* O sea, simplemente como una norma, como un procedimiento; pero, bueno, podría yo estar en algo incorrecto; pero, me parece que para homogenizar en el Conglomerado debería de ser así. Lo otro es que las calificaciones que pone Gabriela, no sé si respecto al Conglomerado están altas, bajas, medias, sensibles. ¿Y qué plan remedial?, ese sería un segundo punto, que, si lo comparamos con otras subsidiarias, ver cómo estamos, porque no solo es vernos hacia adentro, sino compararnos,

1 entonces, eso pienso que desde la Auditoría del Conglomerado nos pueden informar. El tercer
2 punto —que ahí quisiera preguntarle a Rafael si se puede o no— es que en las conclusiones
3 ponen que es innecesario la emisión de recomendaciones, dado que hay un plan de acción,
4 entonces, yo tengo duda al respecto, porque, por ejemplo, para la Administración no es así, es
5 decir, o para cuando hemos tenido que llenar el formulario para Contraloría, aunque haya un
6 procedimiento caminando, un proceso o un plan remedial, siempre se genera la recomendación,
7 entonces, no sé si esto de que es innecesario generar recomendaciones legalmente con qué me
8 respaldo, entonces, son inquietudes que tengo; pero, todas son con la finalidad de que también
9 estemos más alineados en el Conglomerado y que la información relevante no solo nos la
10 exponga Gabriela, sino quien hizo la evaluación. Entonces, son inquietudes que no me puedo
11 dejarlas, les digo, porque tengo la lupa puesta en el tema de evaluación por formación”.

12 La señora Sánchez Quirós dijo: “De acuerdo, gracias”.

13 La directora Alpízar Chacón apuntó: “También, previo a entrar a conocer el informe que, según
14 lo que establece la agenda, estaría presentando doña Gabriela, sí me parece pertinente traer a
15 colación cuál era el acuerdo, o sea, el acuerdo encomendado era para que la Auditoría Interna
16 coordinara con la Auditoría General, para que esta fuera la que presentara un informe detallado,
17 entonces, también soy un poco de la idea o me parece que es pertinente, al igual que lo
18 manifiesta doña Andrea, que quien presente el informe sea el evaluador por múltiples razones,
19 incluso, sí creo, ahora que lo menciona doña Andrea, que sería idóneo tener un parámetro
20 adicional de qué estamos comparando, ¿qué con qué?, porque hay números generales; pero, sí
21 sería muy idóneo el ejercicio de poder hacer una comparación con otro parámetro, que es el
22 parámetro ya sea del Banco *per se* o del resto de auditorías. No sé si sería pertinente proponer
23 que traslademos la presentación para que sea alguien, no sé si sería necesariamente don Ricardo
24 o alguien encomendado por don Ricardo como evaluador, digamos, quien pueda presentar el
25 informe, es un tema de objetividad, me parece, y es un ejercicio, incluso, de comparación, no sé
26 que le parece al resto de los directores, pero, en ese sentido me parece importante posponerlo”.

27 El director Alvarado Delgado acotó: “Es un tema de gobierno corporativo, porque yo soy
28 totalmente pro gobierno corporativo y me parece que son temas del Comité Corporativo de
29 Auditoría; pero, me parece que la Auditoría no responde a estas necesidades cuando se le piden,
30 la Auditoría del Banco, perdón, no estoy hablando de Gabriela. Este tema, estoy totalmente de
31 acuerdo que ya le habíamos solicitado en la anterior oportunidad y nos mandaron a doña Jessica,
32 porque doña Andrea fue muy clara, hay un tema que es importante, recibir la consulta sobre la
33 metodología, sobre los resultados, sobre el proceso, no es doña Gabriela, no es la Auditoría
34 Interna la que debería tener la respuesta, debería ser el Auditor. Entonces, vieras que a mí me
35 hace sentir incómodo, incluso, porque me parece que ellos tienen razón, de parte de la Auditoría
36 Interna del Banco, yo le pedí a Gabriela que hiciera una consulta por escrito, porque si yo le
37 consulto por escrito me va a contestar por escrito sus motivos de por qué no puede colaborar
38 con un tema tan operativo. ¿Contestó el Auditor por escrito?”.

39 La señora Sánchez Quirós respondió: “Sí, señor”.

40 El director Alvarado Delgado preguntó: “¿Usted tiene la respuesta?”.

1 La señora Sánchez Quirós manifestó: "Sí, señor".

2 El director Alvarado Delgado externó: "O.K. Hágame un favor, pásela ahí, si la tiene ahí, porque
3 eso es lo que vengo pidiendo hace días y antier o ayer, el viernes hablé con José del tema y le
4 dije: *yo le pedí que respondiera por escrito, porque lo ocupo por escrito* y a la fecha ni usted ni
5 José me habían dicho que había una respuesta por escrito; pero, cual sea la respuesta yo lo que
6 quiero decir es suspendamos este tema, no urge verlo hoy, Gabriela, suspendámoslo y
7 mandémosle un recordatorio al señor Auditor, un acuerdo que, por favor, que actuemos de
8 manera corporativo y si esta Junta Directiva le está pidiendo esa colaboración que lo mínimo que
9 esperamos es que nos diga los motivos de forma del por qué no lo puede hacer, porque no se
10 vale reprocesos de llegar y decir: *guardemos estas consultitas para mandárselas en otro acuerdo*
11 *al señor Auditor, porque no pueden ver cosas tan ordinarias para él. ¿Él la contestó?*".

12 La señora Sánchez Quirós respondió: "Sí, no él, sino la asistente".

13 El director Alvarado Delgado dijo: "Quien sea; pero, dígame si él la firmó".

14 La señora Sánchez Quirós indicó: "No, fue por correo".

15 El director Alvarado Delgado mencionó: "Yo lo que quiero es que usted le mande a decir: don
16 Ricardo, la Junta Directiva tomó un acuerdo de que le mande esto y que queremos que usted nos
17 lo conteste por escrito, porque esto, lo que acaba de decir ahí quedó grabado; pero, no se vale
18 que me mande a decir cosas verbales si él no las está firmando, como se hace, se deshace, y como
19 se pide se contesta, sobre todo, para ir dejando el tema en blanco y negro y no es de recibo para
20 mí la posición de la Auditoría en eso, porque volvemos a caer en que son temas para él muy
21 ordinarios, como custodiar o arquear la bóveda principal y eso no es de recibo. Las labores
22 básicas, estratégicas se atienden y, sobre todo, si le corresponde a él como Auditor, es quien
23 coordina el tema de las auditorías y no se vale que hagamos esto, no va a perder nada con
24 dedicarnos cinco o diez minutos y hacer esta presentación, me parece que es una falta de visión
25 de la Auditoría. Don Rodolfo".

26 El director González Cuadra dijo: "Yo lo que quisiera saber cuál es la respuesta del Auditor, ¿qué
27 es lo que dijo?".

28 La señora Sánchez Quirós mencionó: "Cuando el lunes Santo conversé con él, él me decía que no
29 veía necesario que viniera alguien de la Auditoría, porque yo estaba enterada de los resultados,
30 los resultados eran de la Auditoría de la Corredora y que tenía todas las competencias y el
31 conocimiento para hacer la exposición y atender las consultas; pero, la semana pasada,
32 atendiendo la solicitud de don Bernal de que lo hiciéramos por escrito, le escribí a la asistente de
33 él de que, le puse así: *agradezco la colaboración de la Auditoría General para que el funcionario,*
34 *que así designe el Auditor General, me acompañe el próximo martes 16 a las 10:30 a.m. a la sesión*
35 *de la Junta Directiva a la Corredora, que se celebrará de manera presencial en el piso 19, con el*
36 *objetivo de atender las consultas del órgano de dirección, no pidiéndoles que solo ellos*
37 *expusieran, sino diciéndoles: para que esté aquí para que atiendan las consultas, entonces, la*
38 *respuesta de doña Johanna, es que con todo gusto, que mañana miércoles se conoce en el Comité*
39 *Corporativo de Auditoría el resultado de las autoevaluaciones de calidad, que es uno de los*
40 *informes que vienen acá, y, que después de esa sesión del Comité de Auditoría, ella me pone:*

1 con todo gusto Jessica Solórzano la podrá acompañar, una vez que sean conocidos por el Comité
2 de Auditoría —esto fue el viernes a final de la tarde— para que, por favor, lo tome en cuenta para
3 incluir en la agenda que corresponde. Esa fue la respuesta de doña Johanna, la asistente don
4 Ricardo”.

5 El director González Cuadra indicó: “Pero, entonces, no es una negativa, es un asunto de agenda”.
6 La señora Sánchez Quirós señaló: “Exacto”.

7 El director Alvarado Delgado externó: “Perdón, ¿eso no es negativa?, porque le está diciendo: yo
8 le puedo aclarar las dudas que ustedes tengan y que suban de esa Junta Directiva, yo no los puedo
9 acompañar”.

10 El director González Cuadra manifestó: “No, está diciendo que sí”.

11 La señora Sánchez Quirós mencionó: “El viernes ya dijo que sí. Inicialmente...”.

12 El director Alvarado Delgado comentó: “Doña Gabriela, estamos, entonces, perdiendo el tiempo.
13 ¿Sí va la señora o no va la señora a acompañarnos?”.

14 La señora Sánchez Quirós indicó: “Sí, dijeron el viernes en la tarde que sí nos va a acompañar”.

15 El director Alvarado Delgado señaló: “Entonces, no hagamos más esto, ya paremos este tema,
16 porque estamos perdiendo el tiempo”.

17 La directora Alpízar Chacón apuntó: “Lo que está diciendo es que nos va a acompañar en la
18 siguiente sesión”.

19 La señora Sánchez Quirós dijo: “Sí, en la siguiente”.

20 El director Alvarado Delgado acotó: “A la siguiente sesión hemos visto esto, O.K., entonces,
21 retomamos el asunto, porque, nuevamente, ni las prioridades ni la forma de trabajar la Junta
22 Directiva tiene que definirnos el Auditor del Banco, entonces, si les parece, tomemos el acuerdo,
23 de momento, pospongamos el tema para la sesión en la que alguien se digne de la Auditoría, de
24 los hacedores, que vengan a exponerlo y a aclararlo, y segundo, mandar ese acuerdo hoy mismo
25 con copia a la Junta Directiva General, por favor, en esos términos, porque me parece que
26 estamos perdiendo ya oportunidad y tiempo en cosas que no deberíamos estar perdiendo.
27 ¿Estamos de acuerdo?”.

28 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

29 El director Alvarado Delgado agregó: “De acuerdo y en firme para hacerlo de una vez”.

30 Los señores directores estuvieron anuentes con la firmeza del acuerdo.

31 Resolución

32 **Considerando i)** el acuerdo tomado por esta Junta Directiva en el artículo 6.º, sesión n.º 351 del
33 21 de febrero del 2024, y **ii)** la moción planteada por el presidente de este órgano colegiado,
34 señor Bernal Alvarado Delgado, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:**
35 **posponer** el conocimiento del oficio BNCS-AI-15-202 del 11 de abril del 2024, en el cual se
36 detallan los resultados de las auditorías de calidad ejecutadas por la Auditoría General del Banco
37 Nacional de Costa Rica, para el periodo 2023, así como el resultado de la **Autoevaluación de la**
38 **Calidad**, adjunto al resumen ejecutivo de la misma fecha, a la espera de contar con la
39 participación del funcionario que designe la Auditoría General del Banco Nacional para
40 acompañar a la señora Gabriela Sánchez Quirós, auditora interna de esta sociedad, con el

propósito de que puedan atender las consultas que surjan de esta Junta Directiva; lo anterior, tomando en cuenta que esa dependencia es la que se encarga de coordinar el análisis de temas de carácter corporativo de las auditorías internas del Conglomerado.

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, Auditoría General del Banco Nacional y Junta Directiva General.

(G.S.Q.)

ARTÍCULO 6.º

El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, mediante el resumen ejecutivo del 10 de abril del 2024, presentó el oficio BNCS-UAF-128-2024 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 adjuntan los **Estados Financieros, Marzo 2024**, 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 2024 y otro relacionado con las proyecciones del presente año.

El director Alvarado Delgado dijo: “Muy buenos resultados”.

El señor Barrientos Solano apuntó: “Sí. Buenos días a todos. Contarles un poquito cómo cerramos con el primer trimestre los estados financieros de BN Corredora, con corte al 31 de marzo del 2024. Voy a referirme, en el balance, a los temas más relevantes. Informar que los activos cerraron en ¢10.120 millones al 2024, para este mismo periodo, para el 2023, cerraban en ¢9.321 millones, lo cual significan ¢798 millones más, para una variación de un 8,57%. El total de pasivos cierra en ¢1.368 millones, con corte al 2023 cerraba en ¢1.350 millones, y aquí se genera una variación de 1,32% y, para efectos total del pasivo y el patrimonio, cerramos en ¢10.120 millones, en el 2023 cerramos en ¢9.321 millones, son ¢798 millones más que el 2023 y un porcentaje de variación de 8,57. Tal vez aquí lo más importante es que, a nivel de inversiones en instrumentos financieros, tenemos invertido más de ¢8.713 millones en CDP y en algunos DinerFondo y con las demás subsidiarias, con BN Valores, BN Fondos, lo que está generando un buen rendimiento, que vamos a ver en estado de resultados en mayor detalle. Luego, en el estado de resultados, estamos cerrando, a nivel del resultado financiero en ¢105,51 millones, para este mismo periodo, en el año 2023, cerrábamos en ¢119,85 millones. Tenemos una proyección que íbamos a alcanzar un objetivo de la meta de ¢68,37 millones y, más bien, cerramos con ¢37 millones más de lo que habíamos establecido en la proyección o en la meta, y esto quiere decir que alcanzamos un cumplimiento del objetivo de la meta de un 154%. Si lo vemos desde el punto de vista del ingreso de operación como tal, que es el *core* de negocio, la Corredora cierra, para el primer trimestre, en ¢2.574 millones, para este mismo periodo cerraba en ¢2.246 millones, fueron ¢327 millones más, y hay una variación del 14,56%, para que la proyección haya cerrado en ¢2.615 millones,

1 que esto es un alcance del objetivo de la meta de casi un 99%, un 98,42%, lo cual fue muy bueno
2 porque, como recordarán, el año 2023, históricamente, fue el año más productivo de BN Seguros
3 y esto provoca que este año sea una meta todavía más ambiciosa que la que teníamos en el 2023,
4 porque superar la del 2023 era muy positivo y estamos casi que alcanzando el 100% del ingreso
5 que nos propusimos para este año. Si lo vemos, la utilidad bruta cierra en \$1.841 millones, para
6 este mismo periodo del año 2023 cerraba en \$1.512 millones, por tanto, la variación fue de \$329
7 millones más que lo que teníamos el año anterior y fue un crecimiento interanual del 21,79%.
8 Teníamos una proyección de \$1.560 millones y, más bien, logramos \$1.841, fueron \$281 millones
9 más, para un cumplimiento del objetivo de la meta de un 118,04% o una sobreejecución del
10 18,04%. Cerramos en la utilidad neta, ya tomando en consideración los impuestos sobre la renta
11 y las participaciones legales, que es la Comisión Nacional de Emergencias, cerramos en \$1.229
12 millones, para el primer trimestre, para este mismo periodo, cerrábamos en \$1.007 millones el
13 año 2023, fueron \$222 millones, para una variación interanual de un 22,07%, mejor que el año
14 2023. Si lo vemos contra la proyección que teníamos, pensábamos en cerrar en \$1.045 millones,
15 de acuerdo con nuestras proyecciones que se aprobaron a nivel de Junta Directiva en el año 2023
16 y, más bien, logramos \$184 millones más, para que cumpliéramos con el objetivo de la meta en
17 un 117,64% o viéndolo de una manera diferente, una sobreejecución del 17,64% de la meta que
18 teníamos proyectada para este periodo. Esto es una gráfica que ejemplifica muy bien el resultado
19 de la Corredora en el primer trimestre. Como podemos ver el azul completamente se despega
20 del rojo, que es básicamente la utilidad meta que teníamos para este año, o sea, estamos por
21 encima de la meta que habíamos propuesto. La meta real fue muy alta, fue más alta de la meta
22 que teníamos y, además de eso, fue más alta que el año 2023, entonces, estamos creciendo de
23 manera interanual, estamos creciendo por encima de lo que nos habíamos proyectado y estamos
24 alcanzando un mejor resultado desde el punto de vista financiero. Y si lo vemos desde el punto
25 de vista de la gráfica, aquí podemos ver como el azul es mayor que el verde, que es 2023,
26 entonces, esto muestra mucho que en casi todas las líneas estamos creciendo muy bien. Y en el
27 gasto, estamos muy contenidos, estamos inclusive menor que lo que habíamos programado.
28 Entonces, quiere decir que no solo el manejo del ingreso ha sido muy positivo y de la utilidad
29 como tal, sino que además de eso, todo lo que el buen manejo del gasto se ha mantenido como
30 una parte muy importante a hoy. Si podemos entender un poco esos son dos gráficos ilustrativos,
31 donde podemos ver en el izquierdo, que es el gasto, casi que nuestro negocio gira en torno a la
32 atención del negocio, muy puntualmente, no a gastos asociados, no al negocio, sino al contrario,
33 más que todo son salarios de los funcionarios y sus cargas sociales y la otra partida es,
34 básicamente, las cargas impositivas que aquí hablamos de impuestos sobre la renta, o sea, esos
35 son los dos gastos importantes que tiene la Corredora, los demás gastos son muy controlados y
36 si lo vemos a nivel del ingreso a marzo 2024, podemos ver cómo nuestro *core* de negocio es el
37 que se lleva la totalidad del pastel, es un 90%, lo que es la ejecución comercial del negocio. Ya,
38 digamos, temas asociados a otros ingresos son importantes; pero, no se compara jamás con el
39 porcentaje del giro del negocio de BN Seguros. Y aquí nada más para ver cómo quedó el primer
40 trimestre, que esto lo vamos viendo siempre de manera trimestral, en nuestro primer trimestre,

1 fue más positivo la utilidad real que la utilidad meta que teníamos, entonces, estamos muy por
2 encima de lo que nos habíamos proyectado. Y esa es mi presentación de estados financieros, no
3 sé...”.

4 El director Alvarado Delgado dijo: “José, devuélvase un momentito donde tenemos la
5 comparación trimestral, ingresos, gastos y utilidad. Me interesa porque tenemos un crecimiento
6 bastante importante; pero, que se explica no en la disminución del gasto, sino que se explica en
7 el aumento del ingreso, porque el gasto, prácticamente, se mantiene, técnicamente, el gasto es
8 levemente más bajo; pero, que es normal porque hay muchos gastos de contratación y todo que
9 no se generan en los primeros meses del año, entonces, el gasto, prácticamente, se mantiene;
10 pero, el ingreso total sí tiene un comportamiento bastante importante en su crecimiento de, no
11 sé, cómo de \$300 millones, ¿verdad? Sí, \$310 millones que es lo que hace que, efectivamente,
12 finalmente, la utilidad tenga una utilidad de doscientos y resto millones de más, con respecto al
13 mismo trimestre del año pasado. Entonces, esto es muy importante porque si vemos que esa
14 utilidad está en función de que el gasto fue mucho más bajo, es importante; pero, muchas veces,
15 que el gasto sea bajo no significa que estemos haciendo el uso más eficiente de los recursos.
16 ¿Alguna consulta a José?”.

17 La señora Sánchez Quirós comentó: “Todo muy claro, muchas gracias”.

18 El director González Cuadra expresó: “No, yo lo que quisiera es felicitar a don José y a toda la
19 Administración por esos resultados que son realmente muy buenos”.

20 El señor Barrientos Solano dijo: “De hecho, nos sorprendimos en el primer trimestre, una
21 sorpresa positiva, porque en el año 2018 terminamos con una utilidad anual de \$2.500 millones
22 y si lo vemos, digamos, ya desde el punto de vista del resultado financiero, casi que eso, el 70%
23 de eso que lográbamos en un año, lo estamos logrando en un trimestre, entonces, uno, ahí me
24 perdonan el porcentaje, ese no es exacto, eso es un poquito sacado ahí rapidísimo; pero, si lo
25 podemos ver, ya cerramos en \$1.229 millones y en un año completo en el año 2017, habíamos
26 cerrado en dos mil quinientos cincuenta y algo de millones, me recuerdo”.

27 El director Alvarado Delgado acotó: “Eso le da un crecimiento, si fuera así, constante como de un
28 16%, por año; pero, este resultado, bueno, apoyo lo que dice don Rodolfo, felicito a la
29 Administración por el tema, pero, también felicito la gestión que viene haciendo el Banco en este
30 caso la gente comercial y, obviamente, con el apoyo de doña Rosaysella, desde año pasado y
31 antepasado, porque eso es el fruto de todo eso, del esfuerzo de la gente administrativa; pero,
32 también del accionar, corporativamente”.

33 El señor Barrientos Solano comentó: “Don Bernal e, inclusive, el Banco y subsidiarias, porque,
34 por ejemplo, nosotros a la inversa también retribuimos nuestro manejo, y administración de
35 fondos, lo hace BN Valores y BN Fondos y también hacemos venta cruzada que eso no se hacía
36 antes del 2018, ahora sí se hace, todavía falta mucho, porque la realidad es que tenemos una
37 gran oportunidad todavía de crecer en penetración; pero, que nos genera más rendimientos hoy;
38 pero, permite que esa sinergias realmente hagan que ese proceso de venta cruzada sea tan
39 efectivo y, al final, es riqueza que le devolvemos al accionista, yo siempre lo he mencionado,
40 nosotros somos un centro de utilidad, todo mundo debería funcionar como un centro de utilidad,

1 ya sea porque mejora el gasto o porque mejora el ingreso, pero, en algunos de los dos rubros
2 debería tener una meta siempre diferente para que dé resultados positivos hacia el accionista
3 que, en este caso, son dividendos mayores que les vamos a retribuir al Banco si Dios lo permite”.
4 El director Alvarado Delgado acotó: “En BN Vital estamos viendo exactamente ese tema y estamos
5 muy satisfechos, porque en BN Vital las sinergias que se están haciendo con el Banco está
6 funcionando muy bien, creo en lo que dice José, y lo que veo yo viendo lo de BN Vital y BN
7 Seguros, definitivamente, nosotros tenemos un mercado cautivo ahí que es lo primero en lo que
8 hay que concentrarse y hay que explorar y explotar en todo lo que se pueda y, ya luego, ojalá que
9 pudiéramos llegar a un nivel que digamos: *bueno, ya tenemos todo el mercado local, o sea, toda*
10 *la base del Banco cruzada a nivel más óptimo y ahora sí, busquemos otros negocios fuera*; pero,
11 tenemos un mercado cautivo que no tenemos que desgastarnos haciendo ideas
12 innecesariamente, o sea, todo el esfuerzo concentrarlo en este mercado cautivo, en descremar
13 ese mercado”.

14 La señora Ulloa Villalobos agregó: “El mercado potencial interno que tenemos es inmenso,
15 muchísimas oportunidades para crecer”.

16 El director Alvarado Delgado dijo: “Exactamente. Ya tenemos un pie dentro de esos clientes, ya
17 tenemos un contacto, hay un ejecutivo que conoce al cliente, hay ene cosas que nos puede y que
18 nos debe hacer más fácil entrarle a ese cliente que alguien que no tenga nada con él”.

19 El señor Barrientos Solano mencionó: “Agradecer, por supuesto, a la Administración, a la
20 Auditoría que nos acompaña en este proceso, al Banco, en realidad a la Junta Directiva, porque
21 esto es un trabajo colaborativo, para que funcione de esta forma no deberíamos estar como silos,
22 al contrario, deberíamos siempre estar muy afinados en el sentido de que podamos hacer
23 negocios en conjunto y que los procesos de fiscalización, los procesos de administración, porque,
24 también, en eso se refleja los estados financieros; pero, también el proceso de administración de
25 riesgos y todo el proceso de fiscalización a nivel de la Auditoría ha funcionado muy bien, porque
26 permite que cada vez que encontremos una oportunidad para mejorar algo que no está bien la
27 mejoramos. Entonces, yo creo que le da buenos resultados al llevar a cabo el programa de
28 acompañamiento que tenemos que hacer en el negocio, al final no dejar desatendido esa parte
29 tan importante”.

30 La directora Vindas Lara externó: “Yo creo que felicitar de nuevo a la Auditoría, el
31 acompañamiento que le hace a la Administración, todo el trabajo que doña Rosaysella ha hecho
32 para que, efectivamente, cuajen y crezcan los proyectos conjuntos y que, efectivamente, estemos
33 trabajando como Conglomerado; pero, también después viene el reto que el cliente nos perciba
34 como Conglomerado, porque Banco Nacional sí, uso el Banco o uso el BAC o uso el de Costa Rica,
35 etcétera; pero, que nos vean como con todos los servicios que tenemos, creo que eso es como
36 un salto que hay que dar, creo que también el Banco a nivel de infraestructura desde cualquier
37 lado de San José se ve. Entonces, tenemos también hasta físicamente una posición privilegiada.
38 Entonces, tenemos muchas cosas con las que estamos funcionando bien; pero, también creo que
39 es importante dar las gracias a los funcionarios, los de Corredora, los de Banco y que vean que el
40 trabajo extra que hay que hacer de coordinar con Seguros da sus frutos y que, al final, es beneficio

1 para el patrono que es Banco Nacional, no sé cómo trasladar las gracias a todas las personas
2 vinculadas; pero, de alguna manera creo que es necesario hacerlo con cierta regularidad”.

3 El señor Barrientos Solano comentó: “Nosotros hacemos una reunión mensual, de toda la
4 Corredora, entonces, un mes es virtual, un mes es presencial y, de hecho, el viernes en el
5 Auditorio del Banco tuvimos la reunión mensual con corte a marzo. Entonces, una parte muy
6 importante de la reunión se destinó a agradecerles a ellos por el compromiso de emprender estas
7 nuevas metas del 2024, porque finalmente son ellos, los que logran también el resultado tan
8 positivo en conseguir las metas; pero, eso lo hacemos todos los meses, todos los meses revisamos
9 los estados financieros, revisamos los resultados de BN Seguros y si algo no va por el camino
10 correcto, todos lo adoptamos como un proceso para mejorar también, porque hay meses, tal vez,
11 que no son tan buenos como otros, y, pues, es parte de la dinámica del negocio”.

12 La directora Vindas Lara dijo: “Bueno, yo creo que estos ajustes que hay que hacer por algo
13 necesitamos Gerente, para precisamente afinar y generar nuevos proyectos; pero, también yo
14 creo que a la gente de doña Rosaysella mandarles algún presente, la jarrita, el paraguas, para
15 hacernos presente en el imaginario también de ellos, de que hay Corredora”.

16 El director Alvarado Delgado indicó: “Me parece interesante lo que menciona doña Andrea, un
17 cariñito, porque en realidad ellos le están poniendo. Don Rodolfo y doña Rosaysella”.

18 El director González Cuadra expresó: “Sí, aparte de lo que señala doña Andrea, me parece que la
19 Junta debería tomar un acuerdo de felicitar a todos los que han hecho posible estos logros que,
20 desde cualquier punto de vista, son extraordinarios”.

21 El director Alvarado Delgado añadió: “También de acuerdo con eso. Hay que unirlos, tomar el
22 acuerdo en ese sentido y más las otras ideas, por eso que dice doña Andrea, si tenemos la
23 posibilidad de, por ejemplo, una muestra, una presencia de agradecimiento a la gente que nos
24 está ayudando en esto, pues, hagámoslo”.

25 La directora Ulloa Villalobos manifestó: “Yo también quiero agradecerle a José, porque en todas
26 las reuniones que nosotros mantuvimos hace dos semanas para atrás en todas las zonas
27 regionales, en la mayoría, casi en el 100%, don José tuvo presencia y eso es importante para que
28 nos empiecen a ver como equipo, que hay solo un enfoque, como Conglomerado y que todas
29 estas sinergias realmente no es solamente que quedaron en un papel, sino que nosotros nos
30 integramos como equipo; entonces, agradecerle a José, porque sí era bastante cansado; pero, ahí
31 nos acompañó y se ve realmente, porque uno también, o sea, no es solo ponerlo, es también que
32 la gente vea que se está haciendo y el simple hecho de que José nos haya acompañado la gente
33 lo toma muy bien, entonces, agradecerle, José”.

34 El director Alvarado Delgado opinó: “Eso me recuerda algo que es interesante, porque, de parte
35 de BN Vital, también Marco estuvo presente prácticamente en todas las presentaciones, valga la
36 redundancia”.

37 La directora Ulloa Villalobos apuntó: “Y don Carlos también en algunas”.

38 El director Alvarado Delgado externó: “Y a mí me encantó mucho, porque a mí me decía Marco y
39 en su momento José que el hecho de que le den un espacio en la presentación, en la actividad, y
40 que diga: *Este es el Gerente de BN Seguros, este el de BN Pensiones, BN Vital*, esa es una manera

1 de estar haciendo sinergia de Conglomerado y decirle la señora Gerente al Banco: *Ellos son*
2 *nuestros hermanos, son parte integral del grupo, tenemos que trabajar junto con ellos, porque*
3 *tanto ellos nos generan a nosotros como Banco como nosotros a ellos*, o sea, el mensaje que había
4 detrás de eso era muy importante; pero, que ella los haya tomado así en cuenta y que ellos hayan
5 asistido, porque, sí, yo no pude ir, fui a una o dos; pero, por lo menos de las que fui sí vi a los
6 gerentes de subsidiarias, entonces, me parece que ese tipo de actividades son muy buenas para
7 dar un mensaje claro de cuál es la dirección comercial y cuál es la dirección que la nueva Gerencia
8 General está viendo del Conglomerado. Doña Maricela”.

9 La directora Alpízar Chacón opinó: “Sí, nada más, no quiero ser redundante; pero,
10 definitivamente, lo primero es hacer el agradecimiento a todas las personas que hacen que esto
11 pase. Sin lugar a duda, la estrategia o la puesta en práctica por parte de doña Rosaysella como
12 nueva Gerente de algo que hemos venido conversando, que es que somos un Conglomerado y
13 que todos los gerentes se monten en el barco, creo que es el rumbo que tenemos que seguir, o
14 sea, nunca es tarde cuando la dicha es buena; sin lugar a duda, era algo que había que hacerse,
15 ya se está haciendo, pasamos de las palabras a las acciones y, definitivamente, eso nos coloca en
16 presencia de la cabeza, incluso del equipo, o sea, de la gente del Banco y las subsidiarias,
17 entonces, ya hacemos esa sinergia, esa simbiosis que debería ser natural a nuestro proceso y a
18 nuestro grupo de Conglomerado. Adelante, yo creo que es lo que queremos hacer, y el apoyo
19 tanto de la Gerencia General, por supuesto, para implementarlo, ponerlo en práctica y ejecutarlo,
20 como de los gerentes de las subsidiarias, definitivamente se va a ver reflejado en un corto o
21 mediano plazo, depende de la subsidiaria. Oportunidades nos sobran, ya hemos hablado de eso,
22 por lo menos en BN Seguros nos sobran oportunidades y tenemos que seguir adelante con eso y
23 eso se va a ver reflejado en los números, y el bienestar al final de día de todas las partes. Entonces,
24 muy bien. Muchas gracias”.

25 El director Alvarado Delgado concluyó: “De acuerdo, entonces, damos por recibidos y también
26 que por favor nos ayuden con una redacción de un acuerdo plasmando lo que se habló acá del
27 agradecimiento a todo el equipo que está involucrado en esto, tanto de BN Seguros como del
28 Banco”.

29 Los directivos mostraron su anuencia.

30 Resolución

31 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) tener por presentado** el resumen
32 ejecutivo del 10 de abril del 2024, al cual se adjunta el oficio BNCS-UAF-128-2024 de la misma
33 fecha, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa Financiera
34 de BN Corredora de Seguros, S. A., que anexa el informe de los estados financieros,
35 correspondientes al mes de marzo del 2024, en cumplimiento de lo dispuesto en la Directriz n.º
36 099-MP. 2) De conformidad con los comentarios expresados por los señores directores en la
37 parte expositiva del presente artículo, **remitir** una sincera felicitación y agradecimiento, en
38 nombre de la Junta Directiva, al equipo de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A., extensiva a
39 todo el personal del Banco Nacional involucrado en este logro, por el esfuerzo, compromiso y

Tomo 25

Nº 355

dedicación en la obtención de excelentes resultados durante el primer trimestre del presente año.

Comuníquese a la Gerencia General.

(J.A.B.S.)

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 10 de abril del 2024, presentó, para conocimiento de este órgano colegiado, el oficio BNCS-UAF-137-2024, de la misma fecha, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa-Financiera, que adjunta el informe denominado ***Ejecución presupuestaria I trimestre 2024***, así como sus respectivos anexos.

El señor Barrientos Solano manifestó: “Este es básicamente es un informe de ejecución del primer trimestre. El informe debe quedar ingresado en el SIPP de la Contraloría, ya quedó debidamente ingresado. Es de carácter informativo y básicamente lo que vamos a presentar son los principales resultados económicos a nivel presupuestario del primer trimestre en temas de Contraloría General de la República. Tal vez, nosotros tenemos un ingreso anual de \$11.509.998.850 de los cuales ya se han ejecutado en el primer trimestre el 23,45%, para una suma de ejecución de \$2.698.997.582,10. En cuanto a lo que es el informe de ejecución en materia de egresos también el presupuesto total es de \$11.509.998.850 y el monto que se ejecutó para el primer trimestre es de \$1.425.378.020, para un total de egreso ejecutado del 12,38% del primer trimestre 2024. Aquí podemos ver —se ve pequeñito— un poco cómo estuvo la ejecución de cada uno de los meses del primer trimestre. Básicamente, en ingresos en enero fue de \$822 millones, en egresos fue de \$449.806.414 y el superávit fue de \$372.863.502,10. Para efectos de febrero, a nivel del ingreso, fueron \$908.758.789, el egreso fue de \$463.108.344 y un superávit de \$445 millones. Para marzo fue \$967 millones, más de \$967 millones; para efectos del egreso fue más de \$512 millones y el superávit fue de \$455 millones y ya el total de superávit fue de \$1.273.619.562,10. Esa es un poco la presentación, vamos bastante bien en la ejecución tanto del ingreso como del egreso, acordado a como nos ha ido en otros años y este es el temita de la información de ejecución presupuestaria del primer trimestre del 2024”.

La directora Alpízar Chacón expresó: “Muchas gracias, don José. Si hay alguna pregunta”. En virtud de que no las hubo, indicó: “Lo daríamos por recibido”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el informe denominado ***Ejecución presupuestaria I trimestre 2024***, así como sus respectivos anexos, de acuerdo con las cifras y detalles consignados en el oficio BNCS-UAF-137-2024, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa-Financiera de la sociedad, adjunto al resumen ejecutivo de fecha 10 de abril del 2024.

Tomo 25

Nº 355

Nota: se dejó constancia de que durante el conocimiento de este asunto el director Bernal Alvarado Delgado se retiró temporalmente del salón de sesiones.

Comuníquese a Gerencia General.

(J.A.B.S.)

ARTÍCULO 10.º

En virtud de lo avanzado de la hora y con el propósito de contar con mayor tiempo para su análisis, el presidente de este directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, propuso: “Este temita que tenemos lo podríamos pasar para la próxima reunión. No hay ningún inconveniente en pasarlo para la próxima, en virtud de que como ahorita hay reunión de Junta Directiva General, para poder salir a almorzar, si están de acuerdo”.

Los directivos expresaron su anuencia.

El director Alvarado Delgado acotó: “Gracias”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: **acoger** la propuesta del presidente de este directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, y, en consecuencia, **posponer**, para una próxima sesión que celebre la Junta Directiva, el conocimiento del siguiente punto del orden del día: **4.e Informe de la gestión de la Unidad de Riesgo y Control Interno, I trimestre 2024.**

Comuníquese a Gerencia General.

(B.A.D.)

ARTÍCULO 11.º

La subsecretaria general del Banco Nacional, señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó el informe del 16 de abril del 2024, referente a los acuerdos tomados por esta Junta Directiva que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento. Sobre el particular, expresó: “Don Bernal, solo tenemos un informe, que es el que doña Gabriela iba a presentar al inicio, que se pospuso para la próxima sesión, es la presentación de los resultados de gestión de calidad”.

El señor Alvarado Delgado indicó: “De acuerdo”.

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 16 de abril del 2024.

(S.Z.Ch.)

ARTÍCULO 12.º

Tomo 25

Nº 355

1 El director señor Bernal Alvarado Delgado dijo: “Como último punto, verificamos la grabación
2 final de audio y video”.
3 La señora Zúñiga Chacón confirmó: “Grabamos sin problemas”.
4 El director Alvarado Delgado acotó: “Muy amable, doña Sofía. Bueno, siendo así, damos por
5 concluida la sesión del día de hoy”.

(B.A.D.)

6
7
8
9
10
11
12

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

PRESIDENTE



SECRETARIA



MBA. Bernal Alvarado Delgado

MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos

Según el artículo 9 de la Ley 8454: “Los documentos y las comunicaciones suscritos mediante firma digital, tendrán el mismo valor y la eficacia probatoria de su equivalente firmado en manuscrito.”

13
14