

N° 378

San José, Costa Rica, martes dieciocho de marzo del dos mil veinticinco, a las diez horas con veinte minutos.

SESIÓN ORDINARIA

Directivos:

MBA. Bernal Alvarado Delgado, presidente
Lcda. Maricela Alpízar Chacón, vicepresidenta
Sr. Rodolfo González Cuadra, secretario *ad hoc*
Sra. Andrea Vindas Lara, vocal

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

Secretaria General:

Lcda. Cinthia Vega Arias

ARTÍCULO 1.º

Se dejó constancia de que la directora señora Rosaysella Ulloa Villalobos no asistió a la presente sesión, por cuanto se encuentra fuera del país participando en la *Conferencia Fintech Americas Miami 2025*. En su lugar, se designó al señor Rodolfo González Cuadra como Secretario *ad hoc* de la Junta Directiva General.

ARTÍCULO 2.º

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

ARTÍCULO 3.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, validamos la grabación de audio y video”. La señora Vega Arias confirmó: “Buenos días, ya estamos grabando”. El director Alvarado Delgado dijo: “Muchas gracias, doña Cinthia”.

(B.A.D.)

Tomo 26

Nº 378

ARTÍCULO 4.º

Seguidamente, el presidente de este directorio, señor Bernal Alvarado Delgado manifestó: “Pasamos al punto 2.a Orden del día. ¿Estamos de acuerdo con el orden del día?”.

Los directores manifestaron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 378 de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A.

(B.A.D.)

ARTÍCULO 5.º

Con respecto al acta de la sesión anterior, el presidente de este directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, indicó: “Pasamos al punto 2.b, aprobación del acta de la sesión ordinaria 377”.

Los señores directores manifestaron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria 377 de la Junta Directiva de BN Corredora de Seguros, S. A., celebrada el 5 de marzo del 2025.

(B.A.D.)

ARTÍCULO 6.º

Con respecto al apartado 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditora*, el presidente de este directorio, señor Bernal Alvarado Delgado consultó: “¿Hay algún tema?”.

El señor Barrientos Solano dijo: “No, nada más que ya estamos trabajando sobre el tema para el mes de julio del *tour* académico”.

El director Alvarado Delgado preguntó: “¿Julio?”.

El señor Barrientos Solano aclaró: “En junio es, junio”.

El director Alvarado Delgado confirmó: “Junio”.

El señor Barrientos Solano comentó: “Junio, yo creo, sí, perdón. Entonces, ya tenemos las reservas de los espacios y estamos valorando todos los procesos de contratación que se deben hacer a través de la herramienta de Sicop y ya esperaríamos que para efectos del mes de..., ahora lo que termine siendo de marzo-abril ya tengamos todo completamente coordinado, entonces, ahí le vamos a estar solicitando los pasaportes y algunas otras cosas para ir avanzando sobre la participación nuestra, eso quería mencionarles”.

El director Alvarado Delgado externó: “De acuerdo, gracias”.

La directora Alpízar Chacón dijo: “Gracias”.

SE DISPUSO: tener por presentado el comentario del gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, relativo al *tour* académico en el cual participarán miembros de la Junta Directiva de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A.

Comuníquese a Gerencia General.

(J.A.B.S.)

ARTÍCULO 7.º

De conformidad con lo dispuesto en el Acuerdo Sugese 03-10, *Reglamento sobre Comercialización de Seguros*, el gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, presentó el resumen ejecutivo del 12 de marzo del 2025, al cual se adjunta el oficio BNCS-UAF-142-2025 de la misma fecha, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa Financiera de esta sociedad, que contiene una propuesta de plan de capacitación para la Junta Directiva de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A., correspondiente al período 2025, para conocimiento y valoración de este órgano colegiado.

Con la venia de la Presidencia, ingresó al salón de sesiones el señor Calderón Badilla. El director Alvarado Delgado indicó: “Este plan totalmente en línea con el plan general de BN. Adelante, don José”.

El señor Barrientos Solano comentó: “Sí, vamos a ver, el objetivo, bueno, el carácter es aprobarlo en resolutivo-público el día de hoy y el objetivo es seguir en la línea de que el plan se convierta en esa formación de Junta Directiva para este año 2025. Como lo menciona don Bernal, este plan está completamente alineado al plan de formación de Junta Directiva General. No sé si recordarán que en algún momento algunos temas, cuando no se hacían esas validaciones o ese cruce de validaciones de programas de capacitación, tal vez se repetía en algunos temas en las subsidiarias. Hubo una directriz del órgano superior, en este caso de la Junta Directiva, para que siempre que presentáramos este plan de formación se manejará a nivel de gobierno corporativo, entonces, el plan que van a ver hoy es un plan que ya hizo esa relación con el plan de formación de Junta Directiva General y está solo enfocado a lo que obedece a la industria de seguros específicamente nuestra o a algún tema de interés que tal vez no está en el plan de formación de la Junta Directiva General. Esta validación se hace con el área de desarrollo humano del BN y, pues, el resultado de ello es el plan que estamos presentando el día de hoy. Este plan no es un plan que no se pueda modificar, es un plan completamente dinámico; entonces, a veces lo que nos sucede es que a lo largo del año vemos alguna necesidad de formación y de capacitación enfocado a la industria de nosotros, y entonces, este plan podría sumar algún tema o, por el contrario, restar algún otro que tal vez ya pudimos tener información. Aquí recordar que eso también se hace una validación con los miembros de la Junta Directiva de BN Seguros, porque lo que hace es atender algunas brechas que consideramos que podríamos tener en materia de capacitación y los datos son los observados o los resultados de esa autoevaluación que se hizo en el mes de diciembre, que determinan un plan de formación para este año 2025. Los temas presentados se

Tomo 26

Nº 378

1 concentran en temas de la actualidad, se busca que sean obligatoriamente temas muy
2 actuales para que los miembros del órgano director tengan pleno conocimiento de las
3 resoluciones en este órgano y busca como objetivo que conozcamos la materia de
4 seguros en todos los frentes. Se presentan dos propuestas de formaciones
5 internacionales, una que era la formación que les mencionaba en España y otra que
6 va a ser a finales del año de Copaprose en Argentina, que ahora la vamos a ver el
7 detalle. Las capacitaciones que atienden esta autoevaluación que se había hecho en
8 noviembre están desarrolladas para generar un cumplimiento normativo, que
9 cumplan con el cumplimiento normativo, y se documenta en el plan de correlación
10 entre cada propuesta de formación y conocimientos señalados en la norma de Conassif
11 15-22. Este es el plan de formación, tal vez no voy a irme detalle por detalle; pero sí
12 a nivel de objetivo y alcance mencionar que hay temas como límites de solvencia,
13 herramientas de propósito de parte de nuestra realidad en el negocio, también vienen
14 temas nuevos como el tema que ustedes ya conocen de la gestión de TI y la relevancia
15 que tiene en el reglamento nuevo que se hizo del Conassif. Entonces, es muy
16 importante que ya tengamos en cuenta esas partes que van a ser muy importantes
17 para el giro del negocio de BN Seguros este año. También vienen temas de ASG,
18 temas sociales del rol de la Junta Directiva en gobernanza sostenible; lo que es la
19 misión académica en España, que consideramos que es un muy buen foro de una
20 semana completa, que vamos a tener más de 40 horas de capacitación, ahí estaríamos
21 cumpliendo una muy buena parte del plan de formación para este año. También hay
22 temas de régimen de responsabilidad administrativa, civil y penal en el mercado de
23 seguros. Esto muy enfocado a ejemplos reales para obtener recomendaciones para la
24 gestión del riesgo y el cumplimiento regulatorio; a lineamientos generales de la
25 Sugese, en general, propiamente el Reglamento sobre la inclusión y el acceso al
26 seguro; protección de los datos personales, que muchas veces utilizamos la gestión de
27 ventas comercialmente a nivel de negocio para conocer mejor eso; los congresos
28 internacionales, este congreso de Argentina, que es un Congreso de región de la
29 industria de seguros muy conocido, que ya ustedes lo han escuchado, que es el
30 Congreso de Copaprose. En marzo hay uno en Honduras que no nos dio tiempo de
31 poderlo traer acá; pero hay otro en Argentina, que vamos a estar participando y en su
32 momento oportuno lo estaríamos trayendo para recordarles, para ver la participación
33 de todos los miembros de la Junta en su momento. Temas de inteligencia artificial,
34 prevención de delitos en la parte de la comercialización de seguros, interpretación de
35 información financiera y dirección. Y ya, a manera de conclusión, es, con el fin de
36 medir el impacto y satisfacción, se va a elevar una encuesta cada vez que se hace una
37 capacitación de estas para tener el criterio de cada uno de ustedes, para ver si el
38 proceso de formación fue el adecuado, tal vez tiene una alta calificación o no, y tomar
39 en cuenta para las futuras capacitaciones. La ejecución del plan estará a cargo de
40 facilitadores tanto internos de BN como externos, vamos a traer personas del mercado
41 y también los socios o proveedores que nosotros tenemos dentro del *stock* de
42 proveedores de BN Seguros y participar en eventos internacionales, que siempre abre
43 un poco la perspectiva de mercados muchísimo más maduros o más actuales que

Tomo 26

N° 378

1 inclusive el nuestro, que está en un proceso de crecimiento después de la apertura, y
2 la idea también es a este órgano traer de manera semestral cómo vamos con la
3 ejecución del plan. Entonces, probablemente después de junio, cuando termine junio,
4 ya traeríamos el resultado del cumplimiento de los objetivos del plan. Esto tiene como
5 recomendación aprobar la propuesta del plan de capacitación de Junta Directiva de
6 BN Seguros, en firme, y que podamos empezarlo ya a ejecutar y, por supuesto, como
7 les mencionaba, es completamente dinámico, esto puede cambiar de acuerdo a las
8 actualidades que podamos tener a lo largo del año 2025, para actualizar el plan si es
9 necesario”.

10 El director Alvarado Delgado señaló: “Don Rodolfo”.

11 El director González Cuadra manifestó: “Dos consultas, bueno, una ya la contestaste,
12 José, y es que esto ya lo vimos en la Junta Directiva General y yo recordaba que había
13 otro Copaprose. Es el de Honduras, entonces, y ya pasó”.

14 El señor Barrientos Solano contestó: “Sí, señor. No recuerdo la fecha; pero estaba muy
15 próximo a traer este plan, estaba para marzo, me parece, marzo o abril, y ya no nos
16 daba tiempo por los procesos de contratación. Entonces, mejor ni lo trajimos, porque
17 conociendo los tiempos de la contratación, yo cuando lo analicé dije: *no, no nos va a*
18 *dar tiempo*, entonces, mejor lo desagregué y, más bien, entonces, enfocarnos en el de
19 formación de España y en la formación de Argentina, que es en Mendoza, ese es muy
20 bueno, es el de Copaprose y normalmente los eventos de Copaprose son realmente con
21 temas o temáticas muy de la actualidad en seguros y que es de la región
22 latinoamericana, entonces, creo que le da mucha más visión. Ahora, tal vez, yo le
23 decía a don Bernal que sobre la marcha vamos a ver, porque en el camino aparecen
24 algunos foros que van naciendo sobre el tiempo en el año 2025, entonces, si tenemos
25 que incorporar alguno otro lo vamos a traer para que ustedes valoren las
26 participaciones en esos otros que podamos ir agregando sobre el mismo plan,
27 ¿verdad?, eso es un poco la idea. Ah, bueno, acá hay otro, que es el evento por..., este
28 año va a haber dos eventos a nivel nacional, el doceavo aniversario que tenemos de lo
29 que organiza la Cámara de Seguros, que es un evento internacional, ahí también, no
30 está todavía completamente definido; pero, viene ya de camino, entonces, se los voy a
31 traer también porque es importante la participación, ese es el que siempre asistimos”.

32 El director Alvarado Delgado preguntó: “¿Es el del Fides?”.

33 El señor Barrientos Solano comentó: “No, el Fides es...”.

34 El director González Cuadra dijo: “Esa es la otra consulta, Fides es en noviembre
35 ¿no?”.

36 El señor Barrientos Solano confirmó: “Fides es en noviembre”.

37 El director González Cuadra consultó: “¿Y por qué no viene en el programa?”.

38 El señor Barrientos Solano mencionó: “No, porque, bueno sí, no lo puse en el
39 programa; pero, lo voy a traer en la próxima, don Rodolfo; pero, sí, Fides, lo que pasa
40 es que Fides todavía no tenemos claramente la agenda porque como es a finales del
41 año, entonces, por eso no lo trajimos; pero, lo vamos a traer próximamente porque en
42 ese si vamos a participar, porque por primera vez Costa Rica va a estar presente en
43 el Fides”.

- 1 El director González Cuadra señaló: “Va a ser la sede, por eso se llama Pura Vida, sí”.
- 2 El señor Barrientos Solano comentó: “Y ese es el Fides grande, no es el Fides pequeño,
- 3 el Fides pequeño que fuimos en Guatemala, fue grande; pero, este es más grande
- 4 todavía. Para darles un ejemplo, la Asociación de Aseguradoras Privadas reservó
- 5 totalmente el Real Intercontinental, tanto el hospedaje como propiamente para el
- 6 evento, todas las salas, porque va a haber salas completamente abiertas en
- 7 simultáneo y, entonces, va ser..., es un superevento que se va a generar; pero, este
- 8 año va a haber esos dos Fides y el que nosotros hacemos a nivel de la Cámara que
- 9 también es muy importante, entonces, esos van a venir; pero, por eso decía, es
- 10 dinámico, porque vamos a agregar esos dos cuando ya tengamos la agenda de los
- 11 eventos para que ustedes conozcan en detalle y para poder hacer la matrícula para
- 12 sus participaciones”.
- 13 La directora Alpízar Chacón dijo: “Perdón, don José”.
- 14 El señor Barrientos Solano respondió: “Sí, señora”.
- 15 La directora Alpízar Chacón comentó: “Y, más o menos, ¿en qué fecha? Es que a mí
- 16 me gusta ir como planificando agenda y todo”.
- 17 El director González Cuadra señaló: “Fides es en noviembre, tiene fecha ya”.
- 18 El señor Barrientos Solano comentó: “Es que no...yo creo que el Fides es en
- 19 noviembre, sí”.
- 20 La señora Sánchez Quirós dijo: “Ya le busco”.
- 21 El director González Cuadra manifestó: “Yo vi un correo que me han mandado
- 22 Viquez”.
- 23 El señor Barrientos Solano comentó: “Ah, O.K.”.
- 24 El director González Cuadra agregó: “Fernando”.
- 25 El director Alvarado Delgado expresó: “Pero, esa actividad, nosotros habíamos
- 26 participado en la que hace un año, dos años, *¡qué mar de gente!*, es que yo recuerdo
- 27 que éramos como 3.000 personas, algo así”.
- 28 El señor Barrientos Solano afirmó: “Sí, señor”.
- 29 El director Alvarado Delgado dijo: “Y todo organizado de una manera tan bien, que
- 30 los tiempos de almuerzo y todo eso, no se perdía mayor tiempo, era normal, como si
- 31 estuviéramos en un grupo de 100 personas”.
- 32 El señor Barrientos Solano confirmó: “Sí”.
- 33 El director Alvarado Delgado indicó: “Adelante, Gabriela”.
- 34 La señora Sánchez Quirós dijo: “Doña Maricela, está planificado para del 9 al 12 de
- 35 noviembre”.
- 36 El señor Barrientos Solano comentó: “Ah, ve, sí, en noviembre”.
- 37 La señora Sánchez Quirós agregó: “Don Bernal, si me permite un comentario
- 38 adicional”.
- 39 El director Alvarado Delgado dijo: “Sí, adelante”.
- 40 La señora Sánchez Quirós comentó: “Es que quisiera aprovechar esto del plan de
- 41 formación para felicitar a la Junta Directiva y a la Administración, porque ya el plan
- 42 de formación de la Junta Directiva evolucionó de un requisito normativo a un tema
- 43 de mucho interés y donde ustedes, más bien, buscan esa participación en los congresos

1 de mayor impacto en el mercado. Entonces, quería hacer este reconocimiento porque
2 en el pasado nos costaba un poquito; pero, ya ahora, más bien, es una gran
3 herramienta de que los señores de la Junta Directiva reciban este tipo de formación
4 de tan alta calidad”.

5 El director Alvarado Delgado indicó: “Muchas gracias. No, yo creo que hay temas que
6 es importante que nosotros nada más, o sea, como Junta Directiva, sí tenemos que
7 involucrarnos. Involucrarnos en el sentido del conocimiento del negocio, de las
8 últimas prácticas, de lo que esté más en... de mayor relevancia, de momento, en
9 materia de seguros, en tanto nos involucremos mejor podemos aportar dentro de la
10 organización”.

11 El señor Barrientos Solano comentó: “Sí, entonces, más bien, atendiendo la consulta
12 de doña Maricela y don Rodolfo, vamos a agregar sobre este mismo plan, nada más
13 para no volverlo a traer, vamos a agregar nada más el de Fides que es en esas fechas
14 en noviembre, y también vamos a estar agregando el de la Cámara que es para el 27
15 y 28 de mayo, son dos días completos, entonces, los vamos a agregar al plan de
16 formación para que ya queden incorporados y yo les mando el plan con esa
17 actualización, posterior a la aprobación, si lo tienen a bien, este órgano superior para
18 dejar aprobado el Programa de Formación 2025”.

19 El director Alvarado Delgado señaló: “También José, sería bueno que sí, tal vez, nos
20 mande para bloquear la fecha del Fides”.

21 La directora Alpízar Chacón comentó: “Yo creo que el de la Cámara choca con otra
22 cosa, porque ya lo vi”.

23 El señor Barrientos Solano dijo: “De acuerdo”.

24 El director Alvarado Delgado agregó: “Entonces, que nos lo manden, por lo que bien
25 dice Maricela, para de una vez uno bloquear las fechas, porque sí es una actividad
26 que vale la pena”.

27 El señor Barrientos Solano confirmó: “Sí, no, inmediatamente”.

28 El director Alvarado Delgado dijo: “Don Rodolfo”.

29 El director González Cuadra comentó: “¿Quién era el organizador del que hubo en un
30 hotel en Santa Ana? Es que no recuerdo el nombre, recientemente”.

31 El director Alvarado Delgado señaló: “El INS”.

32 El señor Barrientos Solano explicó: “El INS era el patrocinador oficial”.

33 El director González Cuadra comentó: “Pero ¿qué era exactamente?, porque ese tuvo
34 expositores muy buenos”.

35 La señora Sánchez Quirós expresó: “Sí, Gabriel... el de esta institución de
36 Latinoamérica”.

37 El señor Barrientos Solano agregó: “De la ONU, de la parte de la... sí”

38 La señora Sánchez Quirós señaló: “Gabriel... disculpe, don Bernal”.

39 El director Alvarado Delgado dijo: “No, no, está interesante”.

40 La señora Sánchez Quirós manifestó: “Mis disculpas, yo le digo el nombre porque yo
41 sigo al señor en LinkedIn, él llevó a don Marcos Urarte a la exposición. Bueno, y ese
42 señor es impresionante, es español, es increíble”.

43 El señor Barrientos Solano resaltó: “Pero, ahí el patrocinador, sí, el oficial fue el INS”.

- 1 El director Alvarado Delgado dijo: “Sí, el INS tenía la mitad de la audiencia ahí”.
- 2 El señor Barrientos Solano agregó: “La mitad era del INS y la otra mitad eran los
- 3 invitados”.
- 4 La directora Alpízar Chacón comentó: “Pero, sí estuvo muy bueno”.
- 5 El señor Barrientos Solano afirmó: “Sí”.
- 6 La directora Vindas Lara dijo: “Muy pegadas las sillas, ese fue el único *pero*”.
- 7 El señor Barrientos Solano expresó: “No, ese estuvo buenísimo; pero, estos dos que
- 8 vienen, que mencionábamos ahora, que es el de Fides y el de la Cámara, viene con
- 9 expositores internacionales y es muy, muy bueno. Y también recordar que tenemos el
- 10 Tour Académico, que está enfocado en un mercado que es un referente a nivel de
- 11 seguros, que es el español, ¿verdad?, que el programa está muy interesante del plan
- 12 de formación en España”.
- 13 La señora Sánchez Quirós externó: “Don Rodolfo, el organizador fue la Fundación
- 14 Iberoamericana Alianza del Seguro, ellos fueron los que organizaron y el señor que la
- 15 dirige se llama Gabriel Mysler”.
- 16 El director González Cuadra comentó: “Para la próxima que haya de ellos, me
- 17 gustaría”.
- 18 El director Alvarado Delgado mencionó: “Tiene razón, todavía ando el gafete en el
- 19 carro. A cada rato veo un gafete que dice: *Iberoamericana de Seguros, no sé qué*”.
- 20 El señor Barrientos Solano dijo: “Y ahí lo tiene”.
- 21 El director Alvarado Delgado manifestó: “Bueno”.
- 22 El señor Barrientos Solano expresó: “O.K., entonces, si...”.
- 23 El director Alvarado Delgado dijo: “¿Estamos de acuerdo en aprobar la propuesta
- 24 presentada por la Administración?”.
- 25 La directora Vindas Lara afirmó: “De acuerdo”.
- 26 El director González Cuadra respondió: “De acuerdo”.
- 27 El director Alvarado Delgado concluyó: “De acuerdo, y en firme”.
- 28 De seguido, el señor César Calderón Badilla, se retiró del salón de sesiones.

29 **Resolución**

30 **Considerando:** i) lo establecido en el Acuerdo Sugese 3-10, y ii) el análisis y

31 comentarios formulados por los señores directores en la parte deliberativa de este

32 artículo, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:**

33 **aprobar** la propuesta del plan de capacitación para la Junta Directiva de BN

34 Sociedad Corredora de Seguros, S. A., correspondiente al período 2025, de

35 conformidad con los términos del oficio BNCS-UAF-142-2025 del 12 de marzo del

36 2025, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa

37 Financiera, anexo al resumen ejecutivo, de la misma fecha, expuesto en esta

38 oportunidad por el señor José Alfredo Barrientos Solano, gerente general de esta

39 sociedad.

40 **Nota: se dejó constancia** de que los directores acordaron la firmeza de este acuerdo

41 en forma nominal y unánime, de conformidad con lo que dispone el inciso 2) del

42 artículo 56.º de la Ley General de la Administración Pública.

43 **Comuníquese** a Gerencia General.

ARTÍCULO 8.º

El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, presentó la carta del 5 de marzo del 2025, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe el acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 11.º, sesión 12.739, celebrada el 25 de febrero del 2025, en el que se aprobó la actualización del **Código de Conducta del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica (CO02CG01)**, de conformidad con los términos del documento anexo al resumen ejecutivo SGRC-056-2025, de fecha 25 de febrero del 2025, emitido por la Subgerencia General de Riesgo y Crédito (adjunto en esta ocasión). Asimismo, se resolvió remitir el citado documento a las sociedades anónimas para lo correspondiente.

Al respecto, el señor Barrientos Solano explicó: “Este es un acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 11.º, sesión 12.739, sobre la actualización del Código de Conducta del Conglomerado. Básicamente, ya se conoció en Junta Directiva General y se nos pide remitir a las sociedades anónimas del Conglomerado del Banco Nacional lo acordado en ese numeral, entonces, es nada más para conocimiento y para remitir a este órgano superior”.

El director Alvarado Delgado señaló: “Lo damos por recibido”.

Los directivos manifestaron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) tener por presentada la actualización del **Código de Conducta del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica (CO02CG01)**, de conformidad con los términos del acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 11.º, sesión 12.739, celebrada el 25 de febrero del 2025, anexo a la carta de fecha 5 de marzo del presente año, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional. 2) **Instruir** a la Gerencia General realizar las acciones pertinentes con el propósito de adoptar, implementar y velar por el cumplimiento de las disposiciones contenidas en el documento conocido en esta oportunidad.

Comuníquese a Gerencia General.

(J.A.B.S.)

ARTÍCULO 9.º

El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, presentó la carta de fecha 7 de marzo del 2025, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe el acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 8.º, sesión 12.740 del 4 de marzo del 2025, en el que, se aprobó la actualización del **Reglamento para el pago de kilometraje a los trabajadores del BN (RG011-CGRM01)**, de conformidad con los términos del documento anexo al

resumen ejecutivo SGO 2025-018 (adjunto en esta ocasión), además, se resolvió remitirlo a las juntas directivas de las sociedades anónimas para su aplicación.

El señor Barrientos Solano externó: “El 4.b es el acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 8.º de la sesión 12.740, acerca de la aprobación del Reglamento para el pago de kilometraje de los trabajadores del BN. Igual, sobre esa aprobación y las modificaciones al Reglamento del pago de kilometraje, se nos pide que se remita a la Junta Directiva de BN Seguros para que se acoja ese nuevo Reglamento, se alinee a el Reglamento que nosotros tenemos y eso fue lo que precisamente ya la unidad administrativa tiene encomendado. Nosotros tenemos un plan, ese plan con esta actualización se debe actualizar y, básicamente, lo que estamos es atendiendo lo resuelto por el órgano superior de Junta Directiva General para alinear ese Reglamento”.

El señor Brenes Villalobos mencionó: “Aquí se da la circunstancia de que ya existía un Reglamento de pago de kilometraje aprobado por la Junta Directiva de BN Seguros, entonces, aquí la recomendación es derogar ese Reglamento para que no haya ninguna confusión de cuál es la norma que es aplicable, básicamente, es eso. Como este es de alcance corporativo ya le aplica todas las subsidiarias para que no vayamos a tener problema, aunque están bastante alineados y demás; pero, para evitar interpretaciones o confusiones, esa es la recomendación. Ahí les estoy incluyendo en el resumen, ese sería el Reglamento que se aprobó en el artículo 6.º de la sesión 357 del 21 de mayo del 2024”.

El director Alvarado Delgado indicó: “De acuerdo. Entonces, por favor, doña Cinthia, que así quede en el acuerdo”.

La señora Vega Arias afirmó: “Sí, señor”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) tener por presentado la actualización del ***Reglamento para el pago de kilometraje a los trabajadores del BN (RG011-CGRM01)***, de conformidad con los términos del acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 8.º, sesión 12.740 del 4 de marzo del 2025, contenido en la carta de fecha 7 de marzo del 2025. Es entendido que la Administración divulgará a nivel interno y a quienes corresponda la actualización del Reglamento conocido en esta ocasión. **2) Derogar**, en consecuencia, el ***Reglamento para el pago de kilometraje a los funcionarios de BN Corredora de Seguros (RG02-CF01), Edición 2***, la cual fue aprobada en el artículo 6.º, numeral 1), sesión 357 del 21 de mayo del 2024.

Comuníquese a Gerencia General.

(J.A.B.S.)

ARTÍCULO 12.º

El presidente del directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, procedió a verificar la finalización de la grabación de audio y video”.

La señora Vega Arias confirmó: “Sí, señor, sin ningún problema”.

1 El director Alvarado Delgado señaló: “Muchísimas gracias, damos por terminada la
2 sesión de hoy”.

(B.A.D.)

3
4
5 A las once horas con cincuenta y cinco minutos se levantó la sesión.
6
7
8

PRESIDENTE

SECRETARIO AD HOC



MBA. Bernal Alvarado Delgado

Sr. Rodolfo González Cuadra

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.”

9
10