

N° 379

San José, Costa Rica, martes primero de abril del dos mil veinticinco, a las diez horas con cuarenta y ocho minutos.

SESIÓN ORDINARIA

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

Fiscal:

Lcda. Jessica Borbón Guevara

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

Conforme lo establecido en el 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, se deja constancia de que la grabación se inició correctamente.

ARTÍCULO 2.º

El presidente del directorio, señor Bernal Alvarado Delgado expresó: “Buenos días. Damos inicio a la sesión ordinaria 379 de BN Seguros. Como punto número, tenemos la aprobación del orden de la sesión de hoy. ¿Estamos de acuerdo?”.

Los directores manifestaron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 379 de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A.

(B.A.D.)

ARTÍCULO 3.º

El presidente de este directorio, señor Bernal Alvarado Delgado indicó: “Pasamos a la aprobación del acta de la sesión 378, celebrada el 18 de marzo. ¿Estamos de acuerdo?”.

Los señores directores manifestaron su anuencia a aprobar dicha acta.

Resolución

POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria 378 de la Junta Directiva de BN Corredora de Seguros, S. A., celebrada el 18 de marzo del 2025.

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

(B.A.D.)

ARTÍCULO 4.º

El presidente de este directorio, señor Bernal Alvarado Delgado expresó: “Pasamos al punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditora*. Doña Maricela y don José. Adelante, doña Maricela”.

La directora Alpízar Chacón dijo: “Gracias, don Bernal. Con relación a la Junta Directiva del martes, regresando de Semana Santa, que, si no me equivoco, es el martes 22 de abril, yo quisiera pedir una licencia, voy a tratar de conectarme; sin embargo, si del caso fuera por algún tema de cambio de..., estaré fuera del país, entonces, si fuera por algún tema de los horarios o de mala conexión, la segunda opción sería que me dieran permisos para ausentarme”.

El director Alvarado Delgado apuntó: “De acuerdo y en firme”.

Los directivos manifestaron su anuencia.

El director Alvarado Delgado agregó: “Y quedamos a la espera de que doña Maricela nos indique; pero, ojalá que nos pueda acompañar efectivamente de manera virtual”.

La directora Alpízar Chacón señaló: “Sí, señor”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: conceder licencia a la directora señora Maricela Alpízar Chacón para que no asista a la sesión que celebrará este órgano colegiado el 22 de abril del 2025, en el entendido de que, de conformidad con lo informado en esta ocasión, en caso de que pueda conectarse, lo haría de manera virtual.

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 Maricela Alpízar Chacón.

(M.A.Ch.)

Tomo 26

Nº 379

ARTÍCULO 5.º

Como parte de los *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*, el gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano comentó: “Son dos temas muy puntuales, el más importante de todos es que el día de hoy estamos cumpliendo 15 años”.

El director González Cuadra apuntó: “¿Hoy?”.

El señor Barrientos Solano acotó: “De BN Seguros, se fijó para el 1.º de abril”.

El director González Cuadra señaló: “Perdón, pero como sociedad”.

El señor Barrientos Solano dijo: “Como sociedad corredora ya, y la verdad que para nosotros es una gran celebración, por la trayectoria que hemos tenido a lo largo de estos 15 años, a partir de la apertura del monopolio, y, bueno, y la transformación que tuvo la Corredora en su momento como agencia a migrar a un tema de corredora y eso también es un agradecimiento a todas las personas que han pasado a través del tiempo a lo largo de la historia de los 15 años, gente que hoy ya no está, gente que hoy está presente y, por supuesto, esta Junta Directiva. Entonces, yo quería, primero, también felicitarlos y felicitarnos por esos 15 años de existencia, no es un dato menor, la realidad ha sido de mucho esfuerzo llegar hasta aquí; pero la verdad que ha sido muy positivo. Entonces, quería, pues, nada más dejarlo en actas la importancia de esta gran empresa que tenemos el día de hoy”.

El director Alvarado Delgado manifestó: “Así es. Bueno, felicidades”.

El director González Cuadra externó: “Muchos logros para un período tan relativamente corto en una industria que estaba naciendo en Costa Rica”.

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

El director Alvarado Delgado concluyó: “Bueno, qué dicha”.

SE DISPUSO: tener por presentado el comentario del gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, relativo a la conmemoración del 15.º aniversario de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A.

(J.A.B.S.)

ARTÍCULO 6.º

Como último punto del apartado *2.c Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditora*, el gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano comentó: “Nos han hecho una serie de reconocimientos desde el mes de enero, las diferentes aseguradoras. Tuvimos un reconocimiento tanto en Sagicor como en Lafise, también como en BMI, también tuvimos reconocimientos en el INS y con la aseguradora Adisa. Dicho sea de paso, hoy nos acompaña don Kevin para darnos presentación de su portafolio ejecutivo, de quién es Adisa, es un gran proveedor para nosotros. Y quería dejar también en actas que, como resultado del año 2024, la Corredora ha tenido grandes premios para este 2025 relacionados al 2024, y también un agradecimiento a doña Rosaysella y al equipo de comunicación, que nos han acompañado. Estamos con una campaña que recién arranca hoy de los 15 años y de todas estas premiaciones,

1 con temas de prensa, un abordaje que se está haciendo en medios de circulación
2 nacional y también un plan de mercadeo, que ahí, por ejemplo, empezamos con una
3 torta despedazada, con una candela, y un poco lo que se quiere decir con eso es que
4 nosotros, a pesar de cualquier cosa, vamos a estar presentes para reparar todo eso,
5 esas tortas que pueden tener, está muy dinámica, está muy diferente, está muy
6 llamativa la ruta del *marketing* que hicimos y por eso quería agradecerles, todo el
7 equipo de doña Rosaysella nos ha ayudado muchísimo. Arrancó hoy y viene en un
8 proceso a lo largo del mes, mucho en el mes de abril, por la celebración de los 15 años;
9 pero, vienen otras comunicaciones en los meses siguientes. Como le decía a doña
10 Maricela la vez pasada, para cada una de las celebraciones, estamos alineando un
11 producto, una estrategia de los 15 años y un enfoque de mercadeo de representación
12 de marca más fuerte, entonces, también eso. Tenemos un evento con clientes, que
13 esperamos que sea de gusto, es un evento muy importante, no solo para los clientes,
14 sino además de la celebración de los 15 años, que no es un dato menor. En el año 10
15 no lo pudimos celebrar, porque, definitivamente, todos sabíamos que estábamos en
16 un proceso de pandemia; pero, en estos 15 años la realidad es que dichosamente
17 vamos a poderlo hacer. Y, bueno, ahí también nos está acompañando todo el equipo
18 de doña Rosaysella en ese proceso de la celebración. Entonces, ese es un evento muy
19 importante para los clientes de nosotros, que ya tenemos varios años de celebrarlo;
20 pero, este año va a ser mucho más importante por todo eso que engloba toda la
21 celebración de los 15 años. Eso era un poco, don Bernal, lo que quería comentar”.

22 El director Alvarado Delgado dijo: “Muchas gracias, José. Si tiene la fecha, circúlela
23 para que los señores y señoras de la Junta Directiva vayan guardando el día”.

24 El señor Barrientos Solano expresó: “Ya la fecha..., hay dos tentativas, estamos
25 viendo con la señora Gerente del Banco el espacio; pero, ya lo estamos coordinando
26 con Teresita. Están completamente todos invitados, vamos a invitar a la Junta
27 Directiva del Banco en realidad y a los miembros también externos, inclusive, de las
28 subsidiarias, que nos parece muy importante que todos participen para que nos
29 acompañen en lo del evento a clientes y en la celebración de los 15 años”.

30 El director Alvarado Delgado recalcó: “Pero, apenas tenga fecha, circúlela para que
31 puedan reversar agenda y que podamos todos disfrutar y compartir esa fecha. Muchas
32 gracias”.

33 El señor Barrientos Solano afirmó: “Sí, señor”.

34 **SE DISPUSO: tener por presentados** los comentarios a cargo del señor José
35 Alfredo Barrientos Solano, gerente general, sobre los reconocimientos que diferentes
36 aseguradoras le han brindado a BN Corredora de Seguros, S. A., por los resultados
37 de su gestión en el periodo 2024, y de la campaña que se ha implementado referente
38 a la conmemoración del 15.º aniversario de esta subsidiaria.

(J.A.B.S.)

Tomo 26

Nº 379

ARTÍCULO 8.º

El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano presentó el memorando BNCS-GG-029-2025, de fecha 20 de marzo del 2025, suscrito por él, mediante el cual solicita autorización para disfrutar de vacaciones los días 9, 14, 15 y 16 de abril del presente año, con cargo al período correspondiente. Asimismo, solicita que el señor Esteban Umaña Lizano, director de Estrategia Digital y de Operaciones, quede a cargo en su representación.

El director Alvarado Delgado dijo: “Adelante, don José”.

El señor Barrientos Solano expresó: “Esto es aprovechando que viene Semana Santa, poderles solicitar los días 14, 15, 16 y no viene acá en la filmina; pero, fue un tema que sucedió y, entonces, pedirles el 9 también de abril, entonces, el saldo neto de vacaciones quedaría no en 23,25, sino en 22,25, que es agregar un día más, que es el 9 y, entonces, quedaría 9, 14, 15 y 16 para vacaciones. En este caso, si ustedes tienen a bien aprobarme las vacaciones y en firme. Y también incorporar a Esteban como Gerente a.i., en mi ausencia”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

La directora Alpízar Chacón externó: “Y en firme”:

La directora Vindas Lara dijo: “Y en firme, sí”.

El director Alvarado Delgado acotó: “De acuerdo”.

Resolución

Considerando i) la solicitud presentada mediante el memorando BNCS-GG-029-2025 del 20 de marzo del 2025, y **ii)** lo señalado en la parte expositiva del presente artículo, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:**

1) autorizar vacaciones al gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano los días 9, 14, 15 y 16 de abril del presente año, con cargo al período correspondiente. **2) Nombrar**, en consecuencia, al señor Esteban Umaña Lizano, director de Estrategia Digital y de Operaciones, como Gerente General interino, con las atribuciones inherentes al cargo el día autorizado al señor Barrientos Solano en el numeral 1) de esta resolución.

Notas: **1) 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 y señor Esteban Umaña Lizano.

(J.A.B.S.)

ARTÍCULO 9.º

La auditora interna, señora Gabriela Sánchez Quirós presentó el memorando BNCS-AI-16-2025, de fecha 27 de marzo del 2025, suscrito por ella, mediante el cual solicita autorización para disfrutar de vacaciones los días 14, 15 y 16 de abril del 2025, con cargo al período correspondiente. Además, señala que en su ausencia estará a cargo del departamento la señora Lissette Ramírez Miranda, supervisora de Auditoría,

Tomo 26

Nº 379

quien cumple con los requisitos indicados en la normativa de la Contraloría General de la República.

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

La señora Sánchez Quirós externó: “Mucha gracias, don Bernal. Igual que don José, con todo el respeto del mundo, solicitarles su autorización para poder disfrutar vacaciones los tres primeros días de la Semana Santa, que serían 14, 15 y 16, y que nuestra Supervisora de Auditoría, la señora Liseth Ramírez, quede en mi representación”.

El director Alvarado Delgado señaló: “De acuerdo y, en firme, para que las disfruten”. Los directivos mostraron su anuencia.

Resolución

Considerando la solicitud presentada mediante el memorando BNCS-AI-16-2025, de fecha 27 de marzo del 2025, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: autorizar** vacaciones a la auditora interna, señora Gabriela Sánchez Quirós, los días 14, 15 y 16 de abril del 2025, con cargo al período correspondiente. Es entendido que la señora Lissette Ramírez Miranda, supervisora de Auditoría, asumirá las funciones pertinentes, a fin de no afectar la continuidad de las operaciones.

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.

(G.S.Q.)

ARTÍCULO 13.º

El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, presentó la carta de fecha 19 de marzo del 2025, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, en la cual transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 7.º, sesión n.º 12.741, celebrada el 11 de marzo del 2025, en el que se aprobó la propuesta de **Plan de formación 2025** para las juntas directivas del Conglomerado Financiero Banco Nacional, según los términos del documento *Plan de formación JD, Ejecución 2024-Propuesta 2025*, elaborado por la Dirección Gente BN, adjunto al resumen ejecutivo DGBN-162-2025, de fecha 6 de marzo del 2025 (adjunto en esta ocasión). Además, se resolvió elevarlo a conocimiento de las juntas directivas de las sociedades anónimas para lo que corresponda.

El director Alvarado Delgado dijo: “Recordemos que, en el caso nuestro, el plan de formación nuestro está integrado dentro de este plan. Si tienen alguna duda y, si no, pasamos al siguiente punto”.

Los señores directores no formularon observaciones y estuvieron de acuerdo en dar este asunto por presentado.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el *Plan de formación 2025* para las juntas directivas del Conglomerado Financiero Banco Nacional, según los términos del documento denominado *Plan de formación JD, Ejecución 2024-Propuesta 2025*, elaborado por la Dirección Gente BN, adjunto al resumen ejecutivo DGBN-162-2025, de fecha 6 de marzo del 2025, aprobado por la Junta Directiva General en el artículo 7.º, sesión n.º 12.741, celebrada el 11 de marzo del 2025, contenido en la carta de fecha 19 de marzo del 2025, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional.

Comuníquese Gerencia General.

(J.A.B.S.)

ARTÍCULO 14.º

El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, presentó la carta del 26 de marzo del 2025, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 13.º, sesión n.º 12.744, celebrada el 24 del mismo mes, en el que se conoció el *Informe Anual de Evaluación y Gestión de los Órganos del CFBNCR, 2024*, el cual consolida los resultados obtenidos de la aplicación del modelo definido por la Junta Directiva General para evaluar la gestión de los órganos de dirección del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica, en atención a los requerimientos normativos vigentes para ese periodo; asimismo, en dicho acuerdo se acordó remite a las juntas directivas de las sociedades anónimas, para lo que corresponda.

El director Alvarado Delgado apuntó: “Eso también, ya nosotros aquí lo vimos, ¿verdad, José? La evaluación de los órganos”.

El señor Barrientos Solano comentó: “Sí, este acuerdo, más bien, don Bernal, nos acompaña Jennifer para ver la evaluación de la gestión de los órganos del Conglomerado Financiero, dentro de ellas está el nuestro, es bastante breve, entonces, Jennifer nos lo va a presentar”.

Con la venia de la Presidencia, ingresó al salón de sesiones la señora Jennifer Vargas Madrigal, analista de gobernanza corporativa, con el fin de referirse a este particular, a quien le brindaron una cordial bienvenida.

La señora Vargas Madrigal expresó: “Básicamente, el propósito de esta presentación es resumir, de forma muy general, los resultados de la evaluación del desempeño e idoneidad de este órgano de dirección. En términos muy generales, básicamente, los resultados son bastante satisfactorios, tanto para la Alta Gerencia como para esta Junta Directiva. Podemos hacer un repaso de cuál es la nota específicamente de este órgano. A nivel general, hubo una nota de 99,8% y ya específicamente, como se desagrega el modelo, tenemos en la parte cuantitativa una nota del 100% y en la parte cualitativa de un 99%. ¿Qué aspectos son importantes de resaltar específicamente con los resultados a nivel integral de todas las juntas directivas? Bueno, básicamente, esto refleja el nivel de madurez que tenemos en nuestro modelo de desempeño,

1 reforzando en el tema de gobernanza corporativa y su compromiso por cumplir todos
2 los requerimientos regulatorios y siempre buscando apegarse también al marco de
3 referencia de mejores prácticas. Ahora bien, en esa misma línea, detectamos la
4 necesidad de hacer algunos ajustes para poder hacer un proceso más robusto y esto
5 se sometió a consideración de la Junta Directiva General, esas propuestas de mejora
6 están en el informe y estas fueron acogidas. El primer punto, tal vez como para que
7 sea de conocimiento de ustedes, fue un ajuste en el primer indicador, que se llama
8 *Atención del plan de formación*, ahí se va a renombrar ese indicador y cambiar la
9 fórmula de cálculo. Básicamente, se va a requerir una actividad de formación, que ahí
10 se hace un poquito más amplio el concepto, y que trimestralmente se ejecute, esto
11 para robustecer también el tema de idoneidad. El otro punto es un ajuste en el
12 indicador de cumplimiento para la gestión de juntas directivas, ahí lo que queremos
13 es, básicamente, cambiar la metodología de trabajo, esto se sometió o se le va a remitir
14 al área encargada de este tema para que verifique el cumplimiento de los requisitos
15 periódicamente más desde una perspectiva de aseguramiento y no meramente de
16 implementación. Se hizo la solicitud y hay que considerar las referencias del marco
17 de gobierno corporativo que tenemos, que, por ejemplo, en este caso son Basilea III,
18 temas de la OCDE, que es nuestra referencia también en este caso. Y, por último,
19 atendiendo la realimentación de los mismos miembros de las juntas, planteamos una
20 propuesta de mejora base para poder aplicarla con las diferentes sociedades y el BN
21 para mejorar el tema de administración del tiempo de las sesiones. Entonces, por ahí
22 en el informe viene más detallado en qué consiste esto; pero, sí queríamos hacérselo
23 saber a ustedes, ya que para nosotros es importante que ustedes apoyen esas
24 iniciativas. Otro aspecto que considera este informe es la evaluación de la Alta
25 Gerencia, ya es conocido por ustedes en otros informes; pero, nada más para
26 referencia, estamos cumpliendo con la meta establecida, que es de, al menos, el 80%,
27 y en este caso don José tiene una nota del 100%. Nuevamente, para repasar, en
28 aspectos de idoneidad el tema de experiencia está cubierto, en este caso lo que se hace
29 es actualizar el expediente, ya eso fue constatado el año anterior; pero, se hacen las
30 revisiones nada más para cumplir anualmente con la revisión. Ya específicamente en
31 honestidad e integridad, conflictos de interés y dedicación de tiempo, aquí los
32 diferentes miembros suscribieron diferente información, verificamos que cumplieran
33 con los requisitos de calidad que están establecidos e hicimos unos estudios
34 complementarios, se mantienen cumpliendo los criterios que están conforme a la
35 norma. Ya específicamente en formación y conocimientos, en la parte de formación
36 nos mantenemos cumpliendo ahí este parámetro, nada más se actualizó la
37 información de los expedientes, y en el tema de resultados de conocimientos hago una
38 salvedad, nosotros a nivel de instrumento de valoración hacemos una revisión o
39 valoración de todos los componentes que la norma pide, la norma no necesariamente
40 exige que ustedes tengan conocimiento del 100% de los conocimientos ahí
41 establecidos; pero, como una mejor práctica y por la importancia sistémica que
42 tenemos nosotros, nosotros establecemos un plan de formación integral en los estados
43 *intermedio y reforzar*, no es que estemos mal si ven algún aspecto ahí, simplemente

1 es porque nosotros siempre tratamos de hacer un esquema más de excelencia en este
2 caso. Para específicamente BN Seguros tenemos un plan de acción de la Junta
3 Directiva y no aplica en el caso de la Alta Gerencia. Ya en la idoneidad conjunta
4 tenemos una calificación de atinente, como pueden ver, también a nivel de idoneidad
5 estamos cumpliendo con los criterios de la norma y esto sería básicamente lo que les
6 quería mostrar el día de hoy. No sé si tienen alguna consulta”.

7 El director Alvarado Delgado dijo: “Pareciera que no; pero, yo sí tengo una. Una
8 consulta, de las oportunidades de mejora que se percibe en la encuesta, de casualidad
9 tenés ahí la de BN Seguros, porque eso es muy importante para nosotros mismos,
10 porque las observaciones que los compañeros o que hemos hecho nosotros de la gestión
11 de esta Junta Directiva, saber a dónde hay una oportunidad de mejora y corregir eso,
12 que no quede ahí como letra muerta”.

13 La señora Vargas Madrigal manifestó: “Claro, sí, es un comportamiento interesante,
14 porque también en el informe hay otro apartado en que se puede ver cantidad de
15 temas, la cobertura de los temas, si hay algunos que son trasladados, cuáles han sido
16 adicionales, entonces, también ahí podemos ver a nivel general cómo va siendo el
17 comportamiento ya en números, más la realimentación, podemos ser ahí un poco más
18 precisos. En realidad, de ustedes es el tiempo de las exposiciones, dice: *podría*
19 *regularse mejor el tiempo de los expositores para que las presentaciones sean más*
20 *sintéticas y dedicarse mayor tiempo al debate de los miembros de la Junta, fue el*
21 *aspecto.”*

22 La señora Vega Arias dijo: “Fue la realimentación que recibimos”.

23 El director Alvarado Delgado apuntó: “Perfecto. Vamos a ver, lo importante para la
24 Administración y para nosotros, hacer mejor uso del tiempo, hacer exposiciones no
25 tan largas, la Administración, porque es importante, puede que se refiera mucho a
26 los temas de cuando recibimos gente de afuera, que a veces alguno se ha extendido;
27 pero, todo eso son oportunidades de mejora. Adelante, José”.

28 El señor Barrientos Solano mencionó: “Yo creo que también, a veces, las
29 presentaciones son bastantes breves, el tema es que a veces sobre la misma
30 presentación se van comentando otros temas, entonces, tal vez, lo que de paso podría
31 venir a mejorar el proceso, que yo creo que siempre que hay recomendaciones es muy
32 bueno tomarlas, es que se termine la presentación y se hagan los comentarios al final,
33 ¿qué es lo que yo he revisado? Bueno, es que a mí me encanta la Junta Directiva, la
34 realidad es que es una buena Junta Directiva en muchos aspectos y lo demuestra la
35 calificación, que es un 99%; pero, ese 1% para hacer el 100% tal vez es eso, de paso
36 hacer una presentación o que la primera parte sea la presentación y la segunda sea
37 el debate, y eso podría mejorar todavía aún más la percepción hacia el encuestado, yo
38 creo que por ahí podríamos trabajar algo paralelo”.

39 El director Alvarado Delgado dijo: “Y también aprovechar las recomendaciones, la
40 propuesta que hacen ustedes para mejorar la gestión de la Junta es muy importante,
41 porque hay temas, don José, que hay que verlos y ver hasta dónde podemos,
42 efectivamente, asumirlos; por ejemplo, cuando vienen temas que ya fueron conocidos
43 por un comité o que fueron vistos, sí, efectivamente, si hay consultas entramos, sino

hay consultas seguimos, porque partimos de que ya todos lo leímos y si no nos quedó ninguna duda para qué vamos a destinarle tiempo a ese tipo de análisis. Muchísimas gracias”.

La señora Vargas Madrigal apuntó: “Con muchísimo gusto”. De seguido, se retiró del salón de sesiones.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el *Informe Anual de Evaluación y Gestión de los Órganos del CFBNCR, 2024*, el cual consolida los resultados obtenidos de la aplicación del modelo definido por la Junta Directiva General para evaluar la gestión de los órganos de dirección del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica, en atención a los requerimientos normativos vigentes para ese periodo, el cual fue conocido por la Junta Directiva General en el artículo 13.º, sesión n.º 12.744, celebrada el 24 de marzo del 2025, según se consigna en la carta del 26 de marzo del 2025, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, adjunta en esta ocasión.

Comuníquese a Gerencia General.

(J.A.B.S.)

ARTÍCULO 16.º

Como último punto de la agenda, el presidente del directorio, señor Bernal Alvarado Delgado, externó: “Seguimos con la validación de la grabación y el audio”.

La señora Vega Arias indicó: “Sin ningún problema la grabación”.

El director Alvarado Delgado expresó: “Muchísimas gracias, doña Cinthia”. De seguido, dio por finalizada la sesión.

(B.A.D.)

A las doce horas con treinta y ocho minutos se levantó la sesión.

PRESIDENTE



MBA. Bernal Alvarado Delgado

Según el artículo 9 de la Ley 8454: “Los documentos y las comunicaciones suscritos mediante firma digital,

SECRETARIA



MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos

tendrán el mismo valor y la eficacia probatoria de su equivalente firmado en manuscrito.”