

1 Nº 12.546

2

3 Costa Rica, lunes dieciséis de agosto del dos mil veintiuno, a las nueve horas con cinco

4 minutos.

5

6 **SESIÓN ORDINARIA**

7

8 Asistencia:

Directivos:

Sra. Jeannette Ruiz Delgado, presidenta

Sr. Marvin Arias Aguilar, vicepresidente

Sr. Rodolfo González Cuadra, secretario

Sra. Ruth Alfaro Jara

Sr. Mario Carazo Zeledón

MBA. María Magdalena Rojas Figueredo

MBA. Ana Isabel Solano Brenes

Gerente General:

Subgerente General de Banca

Empresarial e Institucional:

Subgerente General de Riesgo y Crédito:

Subgerente General de Operaciones:

Subgerente General de Banca de

Desarrollo y Personas:

Ing. Bernardo Alfaro Araya

M.Sc. Maximiliano Alvarado Ramírez

M.Sc. Allan Calderón Moya

MBA. Jaime Murillo Víquez

MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos

Auditor General:

Asesor Legal:

Secretaria General a.i.:

Lic. Ricardo Araya Jiménez

Lic. Rafael Brenes Villalobos

Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

9

10

11 **ARTÍCULO 1.º**

12

13 Se dejó constancia de que, dada la declaratoria de estado de emergencia nacional

14 emitida por el Gobierno de la República, ante la situación sanitaria provocada por la

15 Covid-19, la presente sesión se desarrolló vía la herramienta Microsoft Teams,

16 garantizando la simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación

17 de todos los participantes.

18

19

20 **ARTÍCULO 3.º**

21

22 Con respecto al acta de la sesión ordinaria número 12.545, celebrada la semana

23 anterior, la directora señora Jeannette Ruiz Delgado manifestó: “No sé si tienen

24 alguna observación al acta”. En virtud de que no hubo comentarios ni observaciones,

25 doña Jeannette indicó: “Si no hay observaciones estaríamos dándola por aprobada.

26 Muchas gracias”.

27 **Resolución**

28 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el acta de la

29 sesión ordinaria número 12.545, celebrada el 9 de agosto del 2021.

30 (J.R.D.)

31

32 **ARTÍCULO 4.º**

33

La secretaria general a.i., señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó informe del 16 de agosto del 2021, referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva General que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento.

La directora Ruiz Delgado indicó: “El día de hoy salen dos acuerdos. ¿Doña Sofía?”.

La señora Zúñiga Chacón respondió: “Sí, señora. Hoy se atienden dos acuerdos (artículo 8.º numeral 3), sesión 12.536 y artículo 14.º, numeral 2), sesión 12.531)”.

La directora Ruiz Delgado indicó: “Perfecto, entonces, de este seguimiento de acuerdos, como les mencioné, salen dos acuerdos”.

#### **Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado** el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento, elaborado por la Secretaría General, con corte al 16 de agosto del 2021.

(S.Z.Ch.)

### **ARTÍCULO 5.º**

La presidenta de este directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, presentó el oficio SG-009-2021 del 13 de agosto del 2021, suscrito por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, mediante el cual informa de que, con el propósito de cumplir con la Política de Vacaciones vigente, y en virtud de que el próximo 19 de agosto finaliza su licencia por maternidad, disfrutará de vacaciones del 20 de agosto al 3 de setiembre del 2021, ambos días inclusive. Por lo anterior, sugiere a la Junta Directiva General girar las instrucciones correspondientes para que se designe como Secretaria General a.i. a la señora Sofía Zúñiga Chacón durante ese lapso, con el propósito de que dicha funcionaria quede formalmente autorizada para suscribir documentos, atender las gestiones que correspondan y que las funciones de la Secretaría General estén debidamente atendidas.

La directora Ruiz Delgado expresó: “¿Están de acuerdo, señores y señoras, con esta solicitud en firme? También, se debe hacer el nombramiento interino de doña Sofía en este periodo de vacaciones de doña Cinthia.

Los señores directores manifestaron su anuencia.

#### **Resolución**

**Considerando** el oficio SG-009-2021 del 13 de agosto del 2021, suscrito por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: encargar** a la Gerencia General girar las instrucciones pertinentes a la Dirección Corporativa de Desarrollo Humano para que, en tiempo y forma, proceda a nombrar como Secretaria General a.i., con las atribuciones inherentes al cargo, a la señora Sofía Zúñiga Chacón, funcionaria de la Secretaría General, del 20 de agosto al 3 de setiembre del 2021. Es entendido que, para estos efectos, se aplicará lo dispuesto en el artículo 39.º de la Convención Colectiva del Banco Nacional.

**Nota: se dejó constancia** de que los directores acordaron la firmeza de este acuerdo, 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 Dirección Corporativa de Desarrollo Humano.

(J.R.D.)

**ARTÍCULO 18.º**

El gerente general, señor Bernardo Alfaro Araya, presentó resumen ejecutivo DCF-J109-2021, de fecha 13 de agosto del 2021, de la Dirección Corporativa de Finanzas, al cual se adjunta el oficio DFOE-CAP-0485, de fecha 3 de agosto del 2021, emitido por la Contraloría General de la República, en el que se suministran dos cuestionarios con el objetivo de poder determinar el estado de la capacidad de la gestión financiera a cargo de jerarcas y Alta Gerencia de las instituciones públicas.

La directora Ruiz Delgado comentó: “Este requerimiento de la Contraloría General de la República llegó hace unos días y se le trasladó a la Administración por parte de esta presidencia, para que nos colaborará para llenar el cuestionario; sin embargo, en una reunión que mantuvieron hace unos días, se le indicó a los funcionarios del Banco que estaban participando en la elaboración del mismo, que hay un apartado que le corresponde llenar a la Junta Directiva General y que el mismo era optativo; pero, aquí la decisión fue que lo íbamos a llenar y, entonces, ustedes tienen ya una propuesta con toda la documentación planteada que estaríamos elevando a la Contraloría General de la República por parte de esta Junta Directiva. No sé si tienen alguna pregunta para don Reinaldo con respecto al cuestionario en cuestión y si no hay preguntas, ni comentarios, les estaría proponiendo la aprobación en firme de todas las respuestas que se están dando al cuestionario remitido por la Contraloría General de la República para que sea remitido en tiempo y forma. ¿Están de acuerdo señoras y señores?”

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Perfecto. Entonces, muchísimas gracias, don Reinaldo, por acompañarnos esta mañana. Que pase muy bien”.

Finalmente, el señor Reinaldo Arias Herrera dejó de participar en la presente sesión virtual.

**Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:**  
**comisionar** a la presidenta del directorio, señora Jeannette Ruiz Delgado, para que proceda a remitir a la Contraloría General de la República las respuestas de los cuestionarios sobre poder determinar el estado de la capacidad de la gestión financiera a cargo de jerarcas y Alta Gerencia de las instituciones públicas, en atención a la solicitud realizada mediante el oficio DFOE-CAP-0485 (Ref. 11352), y de conformidad con los términos del documento conocido en esta oportunidad.

**Nota: se dejó constancia** de que los directores acordaron la firmeza de este acuerdo en 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 directora Ruiz Delgado.

(B.A.A)

**ARTÍCULO 21.º**

El asesor legal de la Junta Directiva General, señor Rafael Brenes Villalobos, presentó a conocimiento de este órgano colegiado el oficio ALG 32-2021, de fecha 12 de agosto del 2021, suscrito por él, mediante el cual informa de que el pasado 9 de agosto el plenario de la Asamblea Legislativa aprobó en segundo debate el proyecto de ley n.º 21.615, titulado *Ley que elimina las Juntas Directivas Locales de los Bancos*

1 *del Estado* y, además, realiza un amplio análisis sobre la exposición de motivos de  
2 dicho proyecto de ley.

3 La directora Ruiz Delgado indicó: “Don Rafael nos hizo un dictamen con respecto a lo  
4 que se establece en la Ley, donde nos hace una amplia explicación de qué es lo que  
5 corresponde una vez que la misma sea publicada en el Diario Oficial La Gaceta. Don  
6 Rafael, tiene usted la palabra”.

7 El señor Brenes Villalobos señaló: “Muchas gracias, doña Jeannette. Básicamente, es  
8 comentar que ya se aprobó en segundo debate, el lunes pasado, hoy hace ocho días, el  
9 proyecto de ley 21.615, *Ley que elimina las Juntas Directivas Locales de los Bancos*  
10 *del Estado*, y ahora queda sujeto a la eventual sanción del Poder Ejecutivo. Hay un  
11 encargo especial en este proyecto de ley, como tal, para que las juntas directivas de  
12 los Bancos adopten los acuerdos necesarios y ajusten su normativa interna para dar  
13 cumplimiento a la decisión de eliminar las juntas locales. Doña Jennifer Vargas  
14 (funcionaria de la Secretaría General) nos hizo el gran favor de identificar la  
15 normativa interna, que tenemos ya bien ordenada en el ciclo de gestión de la  
16 gobernanza corporativa; ella había hecho un excelente trabajo y, bueno, todo el grupo  
17 de trabajo de gobernanza para generar esta documentación y se ha venido llevando  
18 muy bien; pero, sí es importante y también la recomendación que ella nos hace de  
19 mantener bien archivada y custodiada toda la información que se generó para que  
20 vaya a quedar ahí por su valor histórico. Esa es básicamente la recomendación.  
21 Obviamente, una vez que la Ley sea sancionada y se publique, se podrían adoptar la  
22 derogatoria que se propone en este caso para cumplir con lo dispuesto en la Ley.  
23 Muchas gracias, doña Jeannette”.

24 La directora Ruiz Delgado indicó: “Muchas gracias, don Rafael. No sé si tienen alguna  
25 pregunta o algún comentario. En todo caso, ya se va avanzando con las derogatorias  
26 correspondientes para cumplir con lo establecido en la Ley. Ya se hizo toda la  
27 identificación de todos los documentos que tienen que ser modificados y, una vez que  
28 la Ley sea publicada, estaríamos, entonces, elevándolos a esta Junta Directiva para  
29 que se aprueben las respectivas modificaciones”.

### 30 **Resolución**

31 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**  
32 el oficio ALG 32-2021, de fecha 12 de agosto del 2021, suscrito por el señor Rafael  
33 Brenes Villalobos, asesor legal, mediante el cual informa de que el pasado 9 de agosto  
34 el plenario de la Asamblea Legislativa aprobó en segundo debate el proyecto de ley  
35 n.º 21.615, titulado *Ley que elimina las Juntas Directivas Locales de los Bancos del*  
36 *Estado* y, además, realiza un amplio análisis sobre la exposición de motivos de dicho  
37 proyecto de ley.

38 **Comuníquese** a Asesor Legal.

39 (R.B.V.)  
40  
41

### 42 **ARTÍCULO 23.º**

43  
44 El auditor general, señor Ricardo Araya Jiménez, presentó el resumen ejecutivo del  
45 16 de agosto del 2021, al cual se adjunta la carta del 11 del mismo mes, suscrita por  
46 él, mediante la cual transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por el Comité  
47 Corporativo de Auditoría en el artículo 4.º, sesión 259, celebrada en esa fecha, en el  
48 que se tuvo por presentado el memorando AGM-022-2021, que contiene el documento  
49 AG-G-09-2021, denominado ***Informe de Gestión Comité Corporativo de***  
50 ***Auditoría***, correspondiente al primer semestre del 2021 (adjuntos en esta  
51 oportunidad), y se resolvió elevarlo a conocimiento de la Junta Directiva General.

52 La directora Ruiz Delgado dijo: “Don Ricardo, tiene usted la palabra”.

De seguido, el señor Araya Jiménez indicó que hará una reseña muy breve del documento. Acotó que el informe responde al artículo 17.º del Reglamento del Comité, en cuanto a informar a la Junta Directiva de los principales resultados de la gestión durante el semestre. Manifestó que el informe recoge los resultados generales de las sesiones y asistencia a estas, temas tratados, seguimiento de acuerdos e informes de auditoría analizados; asimismo, los resultados del modelo de gestión y las consideraciones para el segundo semestre del 2021. En relación con las funciones del Comité, externó que se están cumpliendo al 100% y hay dos funciones no realizables en el período, relativas a conocer y proponer los lineamientos para la selección del Auditor y Subauditor, y analizar el presupuesto de las auditorías internas. Mencionó que, en gestión de sesiones, se efectuaron 13 sesiones ordinarias, en las que se atendieron 95 temas, con un porcentaje de eficiencia de 99,5% en la atención de acuerdos generados. Comentó que la asistencia de los directores a las sesiones fue de 97,5%, con una inasistencia de la directora Ruth Alfaro Jara, la cual fue totalmente justificada. Añadió que el Comité contó con la participación de 42 invitados, de los cuales 39 fueron de la Administración y tres externos. Luego, explicó que, en lo que respecta a gestión de sesiones, el 39% de los temas tratados se relacionan con gestión de riesgos, control interno y gobernabilidad; el 20% con gestión financiera, contable y de auditoría externa, y el 8% con gestión de auditoría interna. Dijo que, en seguimiento de acuerdos, estos se han atendido a la fecha y al cierre de semestre quedaba uno en proceso. Igualmente, destacó que resultado del modelo de gestión fue de 99,25%, lo cual implica que se ubica dentro de un estándar de excelencia. Especificó que en la dimensión cuantitativa de ese modelo se alcanzó 79,33% y en la dimensión cualitativa 19,92%. Expresó su felicitación a los miembros del Comité por la nota obtenida. Por otro lado, expuso las consideraciones para el segundo semestre del año, tales como mantener el enfoque corporativo en temas técnicos, impulsar estudios de auditoría o consultoría que abarquen los nuevos riesgos del negocio y del entorno; supervisar que las auditorías internas formulen estudios y recomendaciones orientadas a la generación de valor al negocio; continuar impulsando esquemas de estandarización, digitalización y automatización de las auditorías internas del Conglomerado que generen valor, eficiencia e innovación a su operativa, y continuar aplicando prácticas de eficiencia y agilidad en la gestión propia del Comité, que garanticen el cumplimiento de sus objetivos y funciones.

La directora Ruiz Delgado indicó: “Muchas gracias, don Ricardo, y muchas gracias al Comité por el excelente trabajo de acompañamiento que hace a la Auditoría y, por supuesto, a esta Junta Directiva. En el marco del buen gobierno, que hemos tratado de que funcione de forma óptima, me parece que el resultado demuestra que sí está funcionando de forma óptima y, además, muchísimos de los temas relevantes que se conocen en el Comité son traídos al seno de esta Junta Directiva, para que estemos totalmente informados de lo que está sucediendo sobre los hallazgos, propuestas y otros. Eso le va a traer un enorme valor al trabajo que se está haciendo desde ese Comité, para los efectos del Conglomerado Financiero Banco Nacional. Muchas gracias, don Ricardo. No sé si hay algún otro comentario o pregunta con respecto al informe”.

El director Arias Aguilar respondió: “No, más bien muchas gracias”.

La directora Ruiz Delgado acotó: “Les estaría proponiendo dar por recibido el informe de gestión del Comité Corporativo de Auditoría al 30 de junio del 2021, así que muchas gracias a don Ricardo, a doña Ruth, a don Marvin y a don Rodolfo”.

Los directores mostraron su anuencia.

#### **Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado** el memorando AGM-022-2021, el cual contiene el documento AG-G-09-2021,



denominado *Informe de Gestión Comité Corporativo de Auditoría*, correspondiente al primer semestre del 2021; asimismo, el resumen ejecutivo del 16 de agosto del 2021, que adjunta la carta suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general, relativa al acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 4.º, sesión 259, celebrada el 11 del mismo mes, en la que se conoció el citado informe.

**Comuníquese** a Auditoría General.

(R.A.J.)

#### ARTÍCULO 24.º

El auditor general, señor Ricardo Araya Jiménez, presentó el resumen ejecutivo del 16 de agosto del 2021, al cual se adjunta la carta de fecha 11 de agosto del 2021, suscrita por él, mediante la cual transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 5.º, sesión 259, celebrada en la misma fecha, en el que se tuvo por presentado el informe AG-G-08-2021, denominado *Informe de Gestión de las Auditorías Internas del Conglomerado Financiero, I semestre 2021* (adjuntos en esta oportunidad), y se acordó elevarlo a conocimiento de esta Junta Directiva General.

La directora Ruiz Delgado dijo: “¿Don Ricardo?”.

El señor Araya Jiménez manifestó: “Sí, señora. Muchas gracias”. De seguido, procedió a realizar una presentación al respecto. Señaló que este informe involucra a todas las Auditorías; pero, en esta oportunidad, expondrá solo lo que corresponde a la Auditoría General del Banco, en virtud de que en cada Junta Directiva de las sociedades anónimas se conocerá la gestión de las Auditorías de forma individual. Luego, se refirió al plan de aseguramiento de la Auditoría General. Dijo que se muestra un avance general de 54%, con una eficacia de 88%, lo que significa que de 43 estudios planificados para el primer semestre se han ejecutado 38 (31 específicos, tres conjuntos y cuatro de TI-corporativos). En lo que respecta a la cobertura del universo con base en riesgos, resaltó que el enfoque del plan es el riesgo de crédito, estratégico y operativo, los cuales se han atendido, en el caso del riesgo de crédito, en un 100%. Expresó que en el riesgo estratégico se han realizado ocho de trece trabajos y en el riesgo operativo seis de ocho trabajos. Añadió que hay otros riesgos que también han sido atendidos; pero, tienen una participación más baja. Destacó que el universo de riesgos está cubierto de forma adecuada. En relación con los hallazgos, don Ricardo acotó, a la fecha de corte, fueron comunicados 69 que se refieren a aspectos positivos. Además, indicó que en los informes se encontraron 152 oportunidades de mejora, de las cuales 48 están catalogadas en un nivel de criticidad alto, 99 con un nivel medio y cinco en nivel bajo. Posteriormente, expuso acerca del seguimiento de recomendaciones. Indicó que se inicio el año con 216 recomendaciones y, al cierre del semestre, se tienen 189 vigentes (49 en categoría alta, 117 media y 23 con categoría baja). A nivel de auditoría continua, manifestó que se ha alcanzado el 100% de los procesos, con 27 controles analíticos que han generado 2.962 alertas, de las cuales 386 han sido casos que han involucrado un seguimiento con la Administración. De seguido, puntualizó sobre el resultado del modelo de gestión de la Auditoría, el cual cerró el semestre en 89,19%. Manifestó que el modelo involucra indicadores anuales, entonces, algunos temas se estarían desarrollando en el segundo semestre; por lo tanto, se observan resultados de 67% en la eficacia de iniciativas de transformación digital orientadas a procesos de administración y 72% en el caso de iniciativas de transformación digital orientadas a los procesos internos. Además, se refirió a los resultados de los planes operativos de otras áreas de apoyo: Despacho (100%), Innovación (80%) y Gestión y Servicios (94%). Resaltó que el resultado promedio es

1 de 91%. También, señaló que, a la fecha, se tiene una ejecución presupuestaria de  
2 98%, la cual está muy ajustada a lo que se planificó. Finalmente, don Ricardo amplió  
3 detalles sobre algunos logros visualizados en la gestión del primer semestre de las  
4 cinco Auditorías, a saber: i) implementación de metodologías ágiles; ii) estudios  
5 corporativos: brindan una visión más integral de las cosas que aquejan a la  
6 organización y de los hallazgos; iii) el servicio de estudios de TI que le brinda la  
7 Auditoría General a las sociedades anónimas; iv) seguimiento a la cartera de crédito:  
8 prórrogas y con los casos que más afectan a la organización (200 deudores); v)  
9 modernización de reglamentos de organización; vi) presentación de informes  
10 relevantes; vii) presentación de informes relevantes al Comité Corporativo de  
11 Auditoría; viii) mejoras en seguimiento de recomendaciones; ix) participación en  
12 mecanismos de integración: ayuda a tener una mejor comprensión del rumbo de la  
13 organización y de la estrategia como tal; x) desarrollo de controles analíticos y xi)  
14 asesorías a la Junta Directiva, Administración y al Comité Corporativo de Auditoría.  
15 La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, don Ricardo. ¿Don Marvin?”.

16 El director Arias Aguilar dijo: “Yo quiero expresar la satisfacción de ver el enfoque de  
17 auditoría, desde el punto de vista de Conglomerado. También, hablando de este tema,  
18 como las auditorías ya comienzan a consolidar ese enfoque, hay que destacar la  
19 coordinación que lleva la Auditoría General en la cabeza de don Ricardo, la Auditoría  
20 General del Banco, y el apoyo y los deseos de hacer bien las cosas, lo cual se inició  
21 también en las auditorías de las subsidiarias para lograr resultados importantes y  
22 mejorar en mucho el trabajo de auditoría, desde asuntos que pueden verse como  
23 menores; pero, no lo son, como en las mejoras en el seguimiento de recomendaciones,  
24 como lo hablaba doña Jeannette al principio, una recomendación que tiene ocho años  
25 o no era de impacto, no era de riesgo, o estaba mal planteada, para decir algo. Cosas  
26 de esas se han ido cambiando, arreglando, y ahora se ve con un enfoque hacia los  
27 aspectos estratégicos y más importantes del Conglomerado; pero, destacando esa  
28 visión de Conglomerado, porque la Auditoría en este campo juega un papel  
29 importantísimo y realmente va por muy buen camino. Gracias”.

30 La directora Ruiz Delgado comentó: “Muchas gracias, don Marvin. ¿Doña Ruth?”.

31 La directora Alfaro Jara expresó: “Muchas gracias, don Ricardo, por la presentación  
32 y por este resumen de todos los logros que se han hecho desde la parte de Auditoría.  
33 Concuero con don Marvin con el tema de la visión de Conglomerado; pero, sin duda  
34 alguna, desde que yo estoy aquí, sí he visto que don Ricardo y su gente son del tamaño  
35 del compromiso que se les ponga y siempre es lo que he visto, porque tienen un plan  
36 de auditoría que cambia en el curso del año, lo ajustan y van más allá de lo que se les  
37 pide, y han hecho una excelente labor también para acompañar y desarrollar a  
38 nuestros otros compañeros en las auditorías de las subsidiarias; los han llevado por  
39 muy buen camino y el espíritu de unión de conglomerado se siente en esas otras  
40 subsidiarias”.

41 La directora Ruiz Delgado apuntó: “Muchas gracias, doña Ruth. Yo también quiero  
42 aprovechar y eso don Ricardo no lo pone en el informe; pero, me corresponde presidir  
43 el Comité Corporativo de Auditoría de Bicsa y don Ricardo, durante los últimos  
44 tiempos —y aquí estoy hablando de unos dos años, tal vez—nos acompaña en todas  
45 las sesiones del Comité Corporativo de Auditoría de Bicsa; pero, no solo nos acompaña  
46 físicamente, sino que nos acompaña en aportes muy ricos que han venido en mucho  
47 a mejorar la gestión corporativa del Bicsa; entonces, don Ricardo, usted no lo pone en  
48 el informe; pero, eso es parte del trabajo que usted está haciendo por el  
49 Conglomerado, porque, si bien es cierto, Bicsa no es una subsidiaria del Banco, sí es  
50 una empresa donde el Banco tiene una importante participación, porque ese 49% yo  
51 casi lo veo como la mitad. Realmente, el acompañamiento que he tenido con don  
52 Ricardo y su equipo para llevar adelante todos los procesos de gestión de ese Comité,

1 y todo lo que ha implicado la mejora hasta en los informes que se remiten, la mejora  
2 en la calidad, la mejora en la profundidad y demás ha sido sustantiva, y les aseguro  
3 que todos estamos absolutamente claros de que el cambio se debe a la presencia de  
4 don Ricardo en ese Comité. También nos acompaña el Auditor del Banco de Costa  
5 Rica; pero, como dijo doña Ruth, el compromiso de don Ricardo es del tamaño que se  
6 lo pongamos y ahí ha cumplido yo no diría que al 100%, sino mucho más allá, porque  
7 el compromiso ha sido un verdadero compromiso, así que, don Ricardo, yo quería  
8 aprovechar para dejar en el acta el agradecimiento por ese acompañamiento, porque  
9 aquí lo que estamos haciendo es velar por una inversión que tiene el Banco Nacional  
10 en Bicsa. Así que muchísimas gracias. Muchas gracias a todas y a todos por la sesión  
11 del día de hoy. No sé si hay algún otro comentario. Si no hay más comentarios, este  
12 es el último punto del orden del día. Hoy ha sido una sesión muy interesante, como  
13 siempre, donde hemos tratado de darle énfasis a los temas más relevantes y, por  
14 supuesto, darles el tiempo suficiente para su discusión, para recibir comentarios y  
15 aportes. Así que muchísimas gracias a todas y a todos por la participación, y  
16 estaríamos dando por concluida la sesión al ser las doce y cuarenta y cinco minutos  
17 de la tarde. Muchas gracias”.

### 18 **Resolución**

19 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**  
20 el resumen ejecutivo del 16 de agosto del 2021, al cual se adjunta la carta de fecha 11  
21 de agosto del 2021, suscrita por él, mediante la cual transcribe la parte resolutive del  
22 acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 5.º, sesión 259,  
23 celebrada en la misma fecha, en el que se tuvo por presentado el informe AG-G-08-  
24 2021, denominado *Informe de Gestión de las Auditorías Internas del Conglomerado*  
25 *Financiero, I semestre 2021* (adjuntos en esta oportunidad), y se acordó elevarlo a  
26 conocimiento de esta Junta Directiva General.

27 **Comuníquese** a Auditoría General.

28 (R.A.J.)

29  
30 A las doce horas con cuarenta y cinco minutos se levantó la sesión.  
31  
32

**PRESIDENTA**

**SECRETARIO**

\_\_\_\_\_  
Sra. Jeannette Ruiz Delgado

\_\_\_\_\_  
Sr. Rodolfo González Cuadra