Acta de la sesión ordinaria 14-23, celebrada virtualmente, por la Junta Directiva de BCR Corredora de Seguros Sociedad Anónima, el diecisiete de julio del dos mil veintitrés, a las ocho horas con veintinueve minutos, con el siguiente cuórum:

MBA Liana Noguera Ruiz, presidente; MBA Eduardo Rodríguez Del Paso, vicepresidente; Licda. Mahity Flores Flores, tesorera; Dr. Luis Emilio Cuenca Botey, vocal; Licda. Marjorie Jiménez Varela, asiste en su condición de fiscal.

La secretaria Licda. Gina Carvajal Vega se excusó por no poder participar en esta sesión.

**Además, asisten como invitados:**

**Por BCR Corredora de Seguros S.A.**

Lic. David Brenes Ramírez, gerente; MSc. Karen Gregory Wang, auditora interna; Licda. Isabel Cordero Benavides, gerente de operaciones; Licda. Rebeca Martínez Solano, gerente comercial.

**Por Banco de Costa Rica:**

MBA Douglas Soto Leitón, gerente general; Lic. Óscar Ramírez Azofeifa, gerente jurídico laboral; Licda. María Eugenia Zeledón Porras, subauditora general corporativa; Dr. Juan Carlos Castro Loría, asesor jurídico Junta Directiva; Licda. María José Araya Álvarez, asistente a.i. Secretaría Junta Directiva.

Los miembros de la Junta Directiva de esta sociedad, miembros de la alta administración y personal de la Secretaría de la Junta Directiva participan de esta sesión, en modalidad de telepresencia, mediante una herramienta informática de uso global diseñada para videoconferencias provista y validada por el área de tecnología de la información, la cual garantiza la autenticidad e integridad de la voluntad y la conservación de lo actuado; lo anterior, de conformidad con el criterio GCJ-MSM-071-2020, de fecha 17 de marzo del 2020, de la Gerencia Corporativa Jurídica.

## ARTÍCULO I

La señora **Liana Noguera Ruiz** somete a consideración del directorio, el orden del día propuesto para la sesión ordinaria 14-23, que se transcribe a continuación:

***A. APROBACIÓN DEL ORDEN DEL DÍA***

***B. APROBACIÓN DE ACTAS***

***B.1*** *Acta de la sesión ordinaria 13-23, celebrada el 7 de julio del 2023.*

***C. SEGUIMIENTO DE PENDIENTES***

***C.1*** *Informe de seguimiento de atención pendientes de la administración con la Junta Directiva. Atiende SIG-01. (CONFIDENCIAL)*

***D. ASUNTOS RESOLUTIVOS***

***Gerencia de la sociedad:***

***D.1*** *Plan para el disfrute de vacaciones Gerencia General, para el segundo semestre 2023. (PUBLICO)*

***D.2*** *Informe de Ejecución y Evaluación Presupuestaria, primer semestre 2023. Atiende SIG-05 (PUBLICO)*

***E. ASUNTOS INFORMATIVOS***

***Gerencia de la sociedad:***

***E.1*** *Análisis de la situación financiera, con corte a mayo, 2023. Atiende SIG-02. (CONFIDENCIAL)*

***E.2*** *Informe de la situación financiera, con corte a mayo, 2023. Atiende SIG-02. (PUBLICO)*

***E.3*** *Estrategia Seguros Autoexpedibles, con corte al segundo trimestre 2023. Atiende SIG-25. (CONFIDENCIAL)*

***E.4*** *Informe de avance del Sistema de Información Gerencial 2023. Atiende SIG-24. (CONFIDENCIAL)*

***F. CORRESPONDENCIA***

***G. ASUNTOS VARIOS***

A continuación, se transcribe, de manera literal, los comentarios realizados en este capítulo, para lo cual, la señora **Liana Noguera Ruiz** introduce diciendo: "Hoy sería la sesión ordinaria 14-23, al ser las ocho horas y veintinueve minutos, estaríamos dando inicio con la aprobación el orden del día ¿No sé si alguno de los compañeros tenga algún tema que agregar o mencionar?".

Al respecto, el señor **David Brenes Ramírez** dice: "Sí doña Liana, si me permite, en *Asuntos Varios* contar que unos compañeros resultaron ganadores de la *Innovatón* que hizo el Conglomerado (Financiero BCR)".

Por tanto, la señora **Liana** añade: "Perfecto, de acuerdo ¿algún otro tema?". Al no presentarse más comentarios indica la señora **Noguera**: "Entonces en ese sentido, daríamos por aprobado el orden del día".

Los miembros de esta Junta Directiva se muestran de acuerdo.

Después de considerar el asunto,

**LA JUNTA ACUERDA:**

Aprobar el orden del día de la sesión ordinaria 14-23, con la inclusión de un comentario en el capítulo de agenda denominado *Asuntos Varios*, conforme se consigna en la parte expositiva de este acuerdo.

**ACUERDO FIRME**

## ARTÍCULO II

La señora **Liana Noguera Ruiz** somete a la aprobación de la Junta Directiva, el acta de la sesión ordinaria 13-23, celebrada el siete de julio del dos mil veintitrés.

A continuación, se transcribe, de manera literal, los comentarios realizados en este capítulo, para lo cual, la señora **Liana Noguera Ruiz** introduce diciendo: "Y, pasaríamos al punto B. que sería la aprobación de actas de la sesión ordinaria 13-23, del 7 de julio de este

año. Para esta acta no se recibieron observaciones. Si los compañeros entonces a bien lo tienen daríamos por aprobada la misma".

Los señores directores aprueban el acta tal y como se consigna en esta oportunidad.

Después de considerar el asunto,

**LA JUNTA ACUERDA:**

Aprobar el acta de la sesión ordinaria 13-23, celebrada el siete de julio del dos mil veintitrés.

**ACUERDO FIRME**

## ARTÍCULO III

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema se relaciona con asuntos estratégicos, aspectos operativos y de uso restringido, de conformidad con lo establecido en el artículo 6º de la *Ley Reguladora del Mercado de Seguros*, incluye reforma integral a la Ley N°12 del 30 de octubre de 1924, en relación con las disposiciones de la "*Ley de Información No Divulgada*" (No. 7975 del 04 de enero del 2000).

## ARTÍCULO IV

En el capítulo de la agenda denominado *Asuntos Resolutivos* el señor **David Brenes Ramírez** presenta memorando de fecha 12 de julio del 2023, por medio del cual somete a consideración de la Junta Directiva, el plan de vacaciones, para el segundo semestre del 2023. Lo anterior, en atención a lo dispuesto en el *Procedimiento para la solicitud de vacaciones del personal nombrado por las Juntas Directivas del Conglomerado Financiero BCR*.

Copia de dicha información se remitió oportunamente, a los miembros del directorio y una copia se conserva en el expediente digital de esta sesión.

A continuación, se transcribe la exposición del tema, así como los comentarios realizados sobre este asunto. La señora **Liana Noguera Ruiz** dice para introducir el tema: "Y, pasaríamos al punto D. que serían los *Asuntos Resolutivos*, el D.1, es el plan para el disfrute de vacaciones de gerencia general para el segundo semestre. Ese también lo expone don David, para lo cual tiene 5 minutos. Es público, adelante don David".

Al respecto, dice el señor **David Brenes Ramírez**: "Gracias. Con base a lo establecido en el *Procedimiento para la solicitud de vacaciones del personal nombrado por las juntas directivas del Conglomerado* a continuación, se detalla para su conocimiento y aprobación el plan de vacaciones correspondiente al segundo semestre del periodo 2023 para la gerencia general de BCR Corredora de Seguros.

Actualmente, tengo un disponible de 10 días, los estaré utilizando: un día en el mes de agosto, un día en el mes de setiembre, cinco días en el mes de octubre y ahí estarían ya quedando un disponible de tres días. A mí se me acreditan hasta junio del próximo año, entonces, durante el primer semestre del próximo año estaría utilizando esos días adicionales. Antes de pasar al acuerdo, ¿no sé si hay alguna consulta? (ver imagen n.°1)".

**Detalle propuesto**

**Planificación de vacaciones II semestre 2023**
**Gerencia General**

| Descripción | Julio | Agosto | Setiembre | Octubre | Noviembre | Diciembre | Sub-Total Disponible |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Vacaciones disponibles | | | | | | | **10,00** |
| Disfrute 25 agosto | | -1 | | | | | 9,00 |
| Disfrute 29 setiembre | | | -1 | | | | 8,00 |
| Disfrute del 23 al 27 | | | | -5 | | | 3,00 |
| **Disponible (remanente) al 30-6-2024** | | | | | | | **3,00** |

**Imagen n.°1.** Detalle propuesto
**Fuente:** Gerencia de la sociedad

Al no presentarse consultas o comentarios el señor **Brenes** realiza la lectura de la propuesta de acuerdo.

***Propuesta de acuerdo***

***Considerando:***

*Lo dispuesto en el "Procedimiento para la solicitud de vacaciones del personal nombrado por las Juntas Directivas del Conglomerado Financiero BCR".*

***Se dispone:***

*Dar por conocido y aprobar el Plan de Vacaciones de David Brenes Ramírez, para el II semestre 2023.*

Finalmente, dice doña **Liana**: "Perfecto, no habiendo comentarios, entonces se daría por conocido y aprobado dicho plan".

Los señores directores aprueban el plan para el disfrute de vacaciones presentado por el gerente de la sociedad.

**<u>LA JUNTA ACUERDA:</u>**

**Considerando:**

**Primero.** Que, el *Procedimiento para la solicitud de vacaciones del personal nombrado por las juntas directivas del Conglomerado Financiero BCR*, establece entre otros aspectos:

*a.* *Que el personal nombrado por las juntas directivas debe elaborar el plan de vacaciones semestral en enero y junio de cada año*

*b.* *Que el plan semestral, debe enviarse vía correo electrónico, al presidente de la junta directiva respectiva para su validación, indicando su disponibilidad de días*

*c.* *Que la Junta Directiva de la subsidiaria debe conocer, aprobar y comunicar el plan de vacaciones*

*d.* *Que una vez aprobado en firme el plan y recibido el acuerdo respectivo, el personal nombrado por juntas directivas, debe incluir en el sistema ONI el plan aprobado y las boletas correspondientes*

**Se dispone:**

1.- Dar por conocido el documento que contiene el plan de vacaciones para el gerente general de BCR Corredora de Seguros S.A. correspondiente al segundo semestre del 2023, conforme al documento conocido en esta oportunidad, y que forma parte de este acuerdo, copia del cual se conserva en el expediente digital de esta sesión.

2.- Aprobar el plan de vacaciones del señor David Brenes Ramírez, gerente general de BCR Corredora de Seguros S.A., correspondiente al segundo semestre del 2023, conforme se detalla a continuación:

- **Agosto, 2023 (1 día)**
  - 25 de agosto del 2023
- **Setiembre, 2023 (1 día)**
  - 29 de setiembre del 2023
- **Octubre, 2023 (5 días)**
  - Del 23 al 27 de octubre del 2023

3.- Encargar a al señor David Brenes Ramírez para que ejecute las acciones que se detallan a continuación:

a. Incluir en el sistema ONI (Capital Humano) el plan de vacaciones aprobado en el punto 2) de este acuerdo y las boletas correspondientes a su disfrute.

b. Enviar por correo electrónico a la oficina de planillas del Banco de Costa Rica, el acuerdo en firme y la solicitud de aprobación de las boletas de vacaciones en el sistema ONI.

c. Informar, en sesiones previas, a la Junta Directiva de la sociedad sobre el disfrute de vacaciones aprobado en el punto 2) de este acuerdo, y eventuales ausencias a sesiones, según corresponda.

**ACUERDO FIRME**

## ARTÍCULO V

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Resolutivos*, la señora **Isabel Cordero Benavides**, **Gerente de Operaciones de la sociedad**, en atención a lo dispuesto en las *Normas Técnicas de Presupuesto Público*, norma 4°- Normas Relativas a las Fases del Proceso Presupuestario, en esta oportunidad somete a análisis y aprobación de esta Junta Directiva, el documento que contiene: informe de ejecución y evaluación presupuestaria de BCR Corredora de Seguros S.A. con corte al 30 de junio del 2023. Atiende el Sistema de Información Gerencial, SIG-05.

Copia del documento, fue suministrado, oportunamente, a los miembros del Directorio y copia se conserva en el expediente digital de esta sesión.

A continuación, se transcribe la exposición del tema, así como los comentarios realizados sobre este asunto. Introduce el tema la señora **Liana Noguera Ruiz**: “Y, pasaríamos

al siguiente punto, que sería el informe de ejecución y evaluación presupuestaria, primer semestre del año 2023. Este atiende el SIG-05, es público y está para 15 minutos. Expone, doña Isabel (Cordero). Adelante, doña Isabel".

En primera instancia dice el señor **David Brenes Ramírez**: "Ahí, tal vez, nada más, si me permiten, voy a hacer una introducción, porque, nosotros en la Junta pasada habíamos indicado que estábamos realizando lo que era la revisión del presupuesto 2023 y que nos habíamos comprometido a traer para esta segunda Junta del mes de julio lo que era la revisión del presupuesto.

Para comentarles primero adelantando un poco la presentación de doña Isabel, a nivel de ingresos, llevamos un porcentaje de ingresos importante que es un cumplimiento del 47% y a nivel de utilidad de un 43%. Eso es un esfuerzo importante que hemos hecho por parte de la administración, tanto en las áreas más importantes como son: Comercial y Operaciones. Contarles, que hicimos un ejercicio de la revisión y que básicamente estamos manteniendo las metas de los corredores y también del área colectiva para el segundo semestre.

No obstante, hay dos insumos importantes que tienen que ser contemplados a la hora de presentarles la revisión del presupuesto de la Junta Directiva y son las metas específicamente el negocio de BCR Leasing y el tema de auto expedibles que también es una estrategia de Banca de Personas. Entiendo, que el viernes pasado lo que era las metas de BCR Leasing estaba en una revisión por parte de don Óscar (Acuña Muñoz, gerente general BCR Leasing) con don Douglas (Soto, gerente general BCR) para poder afinar la estrategia o la estrategia de colocación del segundo semestre, que yo esperaría que en los próximos días ya por parte de don Óscar que he tenido una comunicación muy fluida con él.

Podamos, ya entender cuáles son las metas de colocación y entender el impacto que podríamos tener nosotros en la venta de seguros asociados al negocio de Leasing. Y, en el caso de autoexpedibles, hoy traemos dentro de la presentación lo que ha sido el avance con respecto a la meta de autoexpedibles.

Sin embargo, también en reorientación con la meta no tanto de cantidad sino de comisiones es un tema también que estamos terminando y revisar y ajustar con los compañeros de Banca de Personas. Que yo esperaría que con esos dos insumos podamos traer en la primera Junta de agosto lo que es la revisión del presupuesto 2023.

Nada más para aclarar, por qué no lo estamos trayendo en esta sesión, que son por esos dos temas externos, pero yo esperaría que en la próxima Junta ya pueda ser conocido para ustedes el ejercicio. Adelante, doña Isabel".

De seguido, dice la señora **Isabel Cordero Benavides**: "Gracias. Buenos días. Espero que se encuentren bien. Les voy a presentar el informe de ejecución y evaluación presupuestaria a junio 2023 de la Corredora de Seguros. Básicamente, está como antecedente el cumplimiento al *Reglamento (Gobierno)corporativo*, en el SIG y también se presenta la primera ejecución del primer semestre, eso según la normativa técnica, presupuesto público de la Contraloría General de la República (ver imagen n.°1)".

**ANTECEDENTES**

En cumplimiento al acuerdo SUGEF 04-16 Reglamento de Gobierno Corporativo, en la sesión de Junta Directiva 01-23 del 09 de enero 2023, se aprobó el Sistema de Información Gerencial para el año 2023. En el cual se presenta se incluye el SIG -05 de la presentación del Informe de Ejecución y Evaluación.

Se presenta el Informe de Ejecución y Evaluación I Semestre 2023 de BCR Corredora de Seguros SA para la respectiva aprobación interna.

Considerando lo dispuesto en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público de la Contraloría General de la República, específicamente lo indicado en la norma:

4.5.5. Suministro de información sobre los resultados de la evaluación presupuestaria a la Contraloría General.

**Imagen n.°1.** Antecedentes
**Fuente:** Gerencia de la sociedad

A continuación, dice la señora **Cordero**: "Para iniciar, en lo que se refiere a nivel de ingresos, nosotros tenemos ingresos presupuestados por ¢8.000.0 millones, llevamos ¢3.720.0 millones. Lo que corresponde una ejecución presupuestaria del 47%. Mucho con la explicación que don David ya indicó respecto al tema de ingresos por comisiones (ver imagen n.°2).

***INGRESOS PRESUPUESTADOS I SEMESTRE 2023***

***-Miles de Colones-***

**BCR CORREDORA DE SEGUROS SA**
Presupuesto Ordinario
Informe de Ejecución y Evaluación I Semestre 2023

| Nombre de la Cuenta | PRESUPUESTO 2023 | INGRESOS REALES AL MES DE JUNIO 2023 | % EJECUCIÓN ACUMULADO 2023 |
|---|---|---|---|
| Ingresos por comisiones | 7 400 | 3 474 | 47% |
| Ingresos Financieros | 600 | 246 | 41% |
| Total | 8 000 | 3 720 | 47% |

47% de Ejecución de Ingresos Presupuestarios

**Imagen n.°2.** Ingresos Presupuestados I semestre 2023
**Fuente:** Gerencia de la sociedad

Lo que corresponde al tema de egresos, básicamente, nosotros a nivel de egresos tenemos una ejecución del 27%, voy a detallar cada punto. Lo que se refiere a remuneraciones teníamos en presupuesto ¢2.503.0 millones, llevamos ¢1.176.0 millones. Lo que corresponde una ejecución del 47%, lo cual es una ejecución normal.

Para efectos de los servicios, teníamos presupuestado ¢790.0 millones, llevamos ¢236.0 millones, para lo cual tuvimos una revisión y efectivamente está por ejecutarse en el segundo semestre. Lo que corresponde al servicios e impuesto de renta, teníamos ¢1.316.0 millones en presupuesto, tenemos una ejecución de ¢565.0 millones. Lo que corresponde un 43%. Es una ejecución normal.

A nivel de materiales y suministros teníamos ¢17.0 millones, llevamos una ejecución de ¢9.0 (millones), básicamente, 54% una ejecución normal. A nivel de activos financieros ¢2.002.0 millones. Esta ejecución la estamos revisando este segundo semestre para ver cómo hacemos la ejecución correspondiente. Lo que se refiere a bienes duraderos son ¢319.0 millones llevamos ¢73.0 millones un 23%. Igualmente, está en proceso de revisión y está mucho por los temas de desarrollos de *software*".

Solicita el uso de la palabra el señor **Eduardo Rodríguez Del Paso** quien refiere: “Gracias, doña Liana. Doña Isabel, una consulta. Esa parte de activos financieros específicamente, usted puede detallarnos o detallarme a mí, por favor, un poquito ese renglón (se refiere a la imagen n°3)”.

Brinda respuesta la señora **Cordero** comentando: “Si señor, básicamente eso es un dinero, que está mucho relacionado al tema de inversiones, esto es una cuenta que en algún momento, nos habían recomendado tenerla como un equilibrio financiero, presupuestario, pero básicamente siempre hemos tenido una diferencia entre lo que la Contraloría nos recomienda y dónde debería estar, entonces nosotros sí tenemos como objetivo para este segundo semestre poder revisar exactamente dónde debe estar este dinero para que no nos genere ningún tema de ejecución correspondiente. Es por eso por lo que está ahí, básicamente son inversiones”.

Sobre el particular dice don **Eduardo**: “O sea, actualmente lo tenemos nosotros, clasificado de una forma y la Contraloría nos está sugiriendo otra forma ¿Así es?”.

Responde don **David**: “Más bien, por ejemplo, es básicamente también relacionado con el tema de inversiones, pero nuevas. Por ejemplo, nosotros tenemos una cartera de inversiones al día de hoy y normalmente si nosotros procedemos a la renovación de ese título, no se considera como una emisión en este periodo, entonces no se estaría contemplando, porque, esa partida, es el excedente del flujo de caja en donde se clasifica a nivel de inversiones, si es el sector público - sector privado y serían las nuevas inversiones que se clasificarían en esa forma.

En la práctica, como hay títulos que son renovados de acuerdo a la metodología de la Contraloría, no se debería contemplar como una ejecución de este periodo y es por eso que se ven esas diferencias que mencionaba doña Isabel”.

Refiere el señor **Rodríguez**: “Ya, gracias”. Acota don **David**: “Con mucho gusto”.

Así las cosas, doña **Isabel** agradece al señor Brenes el aporte al tema y retoma el tema diciendo: “Básicamente, en el tema como me refería de bienes duraderos teníamos ¢319.0 millones tenemos una ejecución de ¢73.0 millones, un 23%. Eso mucho está relacionado a temas de *software*, temas de ejecuciones que tenemos para el segundo semestre de desarrollos también que tenemos pendientes.

Lo que corresponde a transferencias corrientes ¢930.0 millones. llevamos ¢59.0, es un 100%. También eso es parte del equilibrio presupuestario. Lo que corresponde a transferencias corrientes y prestaciones eran ¢90.0 millones, llevamos ¢36.0 millones, un 36%. Y, cuentas especiales es un presupuesto ¢32.0 millones y ese si no tenemos ninguna ejecución, básicamente estaría también para revisar en el segundo semestre. Como lo decía don David anteriormente, nosotros revisamos el presupuesto de este semestre y tenemos mucho por ejecutar para el segundo semestre, eso corresponde …”.

De seguido, dice la señora **Noguera**: “Listo doña Isabel ¿Esas cuentas especiales a qué corresponderían?”.

Refiere la señora **Cordero**: “Esta cuenta especial, básicamente nosotros la tenemos ahí como un equilibrio presupuestario”.

Para ampliar en el tema dice el señor **Brenes Ramírez**: “Don Liana, hay una cuenta que se llama sumas sin asignación presupuestaria, que básicamente es que nosotros como somos una empresa en competencia, tenemos un excedente entre ingresos y gastos. El tema es que y aquí hago la pausa a nivel de Contraloría, no hay un criterio unificado de cómo manejar las utilidades dentro de las empresas en competencia.

Una de las cuentas en donde se registra esa diferencia entre ingresos y gastos, es en sumas sin asignación presupuestaria que equivale, por ejemplo, a esos ¢32.0 millones y otras de las cuentas en donde también se clasifica la utilidad del negocio o es en la cuenta de dividendos o en la cuenta de activos financieros. Eso básicamente para poder sumar el 100% de los ingresos que tenemos nosotros.

Posteriormente, dice la señora **Liana**: “¿Y a lo largo de los años, esto es normal que a julio, bueno, junio, en este caso que son los egresos presupuestados. Tanto estas cuentas especiales como el tema de activos financieros estén en ejecución acumulada cero?”

Atiende la consulta don **David** diciendo: “Eso básicamente es porque nosotros no hemos tenido que hacer ninguna modificación presupuestaria que requiera utilizar fondos de origen, que no hayan sido contemplados dentro de la operación.

Entonces, básicamente lo que hace referencia es que la utilidad que nosotros hemos venido presupuestando se ha venido ejecutando y no hemos necesitado de utilizar recursos extras que podrían ser utilizados de la cuenta de cuentas especiales o de activos financieros para poder suplir un gasto que no estuvo presupuestado en el periodo”.

Tomando como referencia la respuesta anterior agrega doña **Liana**: “¿Y los gastos que estaban presupuestados para esas partidas?”.

Entonces, dice el señor **Brenes**: “No, esas cuentas es lo que indica doña Isabel, son cuentas que se utilizan de equilibrio financiero, es para poder reflejar la utilidad del negocio, porque, al final yo tengo el 100% de mis ingresos, tengo los gastos, que son los gastos normales y ese excedente que es de utilidad a nivel de la Contraloría en el clasificador de gastos no hay una cuenta que se llame utilidades, entonces tienen que distribuirse en estas cuentas”. La señora Noguera agradece la respuesta.

Retoma la presentación la señora **Cordero** diciendo: “Entonces a nivel general, básicamente tenemos de presupuesto de ¢8.000.0 millones, tenemos de egresos ¢2.152.0 para una ejecución del 27% (ver imagen n.°3)”.

**EGRESOS PRESUPUESTADOS I SEMESTRE 2023**

*-Miles de Colones-*

**BCR CORREDORA DE SEGUROS SA**
Presupuesto Ordinario
Informe de Ejecución y Evaluación I Semestre 2023

| Nombre de la Cuenta | PRESUPUESTO 2023 | EGRESOS REALES AL MES DE JUNIO 2023 | % EJECUCIÓN ACUMULADO 2023 |
|---|---|---|---|
| REMUNERACIONES | 2 503 | 1 176 | 47% |
| SERVICIOS | 790 | 236 | 30% |
| SERVICIOS-IMPUESTO RENTA | 1 316 | 565 | 43% |
| MATERIALES Y SUMINISTROS | 17 | 9 | 54% |
| ACTIVOS FINANCIEROS | 2 002 | 0 | 0% |
| BIENES DURADEROS | 319 | 73 | 23% |
| TRANSFERENCIAS CORRIENTES-CNE-BCCR-BCR | 930 | 59 | 6% |
| TRANSFERENCIAS CORRIENTES-PRESTACIONES | 90 | 33 | 36% |
| CUENTAS ESPECIALES | 32 | 0 | 0% |
| Total | 8 000 | 2 152 | 27% |

27% de Ejecución de Egresos Presupuestarios

**Imagen n.°3.** Egresos Presupuestados I semestre 2023
**Fuente:** Gerencia de la sociedad

En otros temas dice la señora **Cordero Benavides**: "A nivel de grado de avance respecto a las metas, básicamente teníamos en el plan operativo tener un índice de eficiencia operativa menor al 41,84. Tenemos un 43,29. En lo que corresponden, el otro indicador es incrementar en ¢7.400.0 millones las comisiones por venta, llevamos un 47%, que son ¢3.474.0. A nivel de *ROE* la meta es 35,11 y básicamente llevamos un 33,62. Y, a nivel de utilidad básicamente es obtener una utilidad igual o mayor a ¢2.956.0 millones, aquí nos comimos un numerito (se refiere a un error en la diapositiva), básicamente llevamos ¢1.279.0 millones y es un 43% de la meta (ver imagen n.°4)".

**Imagen n.°4.** Grado Avance POI I semestre 2023
**Fuente:** Gerencia de la sociedad

Acto seguido, dice el señor **Eduardo Rodríguez**: "Doña Isabel. Una consulta. Puede pasar una filmina anterior (se refiere a la imagen n.°4). Ustedes podrían mostrarnos en futuras sesiones de este tipo, el comparativo de los indicadores financieros como el *ROE* para las otras comercializadoras que hay, para tener una idea, porque, se ve muy bien un *ROE* de 33, pero yo no tengo la menor idea de cuánto puede ser para el promedio de la industria, por

ejemplo, usted me imagino que ustedes lo manejan bien eso, pero es un dato que sería interesante manejar".

Sobre el particular, dice doña **Isabel Cordero**: "Ok, no lo vamos a anotar porque efectivamente doña Rebeca (Martínez) presenta en el tema de análisis de competencias este indicador con corte a junio, entonces por acá lo vamos a notar para poderlo incluir y para poder entonces ver el comparativo, sí señor, con mucho gusto". Contesta don **Eduardo**: "Gracias":

Entonces, doña Liana solicita a la señora **Cordero** continuar con la propuesta de acuerdo que se detalla.

***Acuerdo***

***Considerando:***

***Primero:*** *El Sistema de Información Gerencial se presenta de acuerdo con el cumplimiento del Reglamento de Gobierno Corporativo, Acuerdo CONASSIF 4-16 y fue presentado a Junta Directiva de BCR Corredora de Seguros en la en la sesión 01-2023 del 09 Enero 2023.*

***Segundo:*** *Se presenta el informe de Ejecución y Evaluación I Semestre 2023 de BCR Corredora de Seguros para la respectiva aprobación interna.*

***Se dispone:***

*Aprobar el informe de Ejecución y Evaluación I Semestre 2023 de BCR Corredora de Seguros, de conformidad y en los términos que fueron presentados*

*Autorizar él envió del informe de Ejecución y Evaluación I Semestre 2023 de BCR Corredora de Seguros a la Contraloría General de la República*

***Acuerdo:*** *Declarar Resolutivo y en Firme*

Seguidamente, dice la señora **Mahity Flores Flores**: "Sí, gracias. Don David, una curiosidad, en el caso de los ingresos de la Corredora ¿cómo se reflejan en el transcurso de todo el año, de una manera lineal o tiene alguna curva de estacionalidad específica?, sobre todo para entender lo que va a pasar en el segundo semestre".

Brinda respuesta el señor **Brenes** diciendo: "Vamos a ver. Va en dos vías, por ejemplo, lo que son los ingresos ligados a pólizas ligadas a operación de crédito, básicamente, es un flujo que ya está establecido más o menos importante y se mantiene a lo largo del año. Sí es cierto que a nivel de la parte comercial que son ligadas a crédito, es cierto que a final de año también hay pólizas importantes que renuevan prácticamente en el último trimestre y también ahí se ve una expectativa de ingresos o incluso a inicios de año.

Entonces, en la parte que no está ligada a crédito, como son pólizas obtenidas individualmente por los negocios, sí hay picos en donde efectivamente no es tan regular y normalmente a veces en el último trimestre se ven las renovaciones más altas".

Argumenta la señora **Flores**: "Gracias. Bien, entonces, don David, entendíamos que o sea, tenemos una perspectiva bien importante de alcanzar el 100% de esos ingresos".

Señala el señor **Brenes**: "Por ejemplo, nosotros al día de hoy el esfuerzo y la meta colocación de los corredores la mantenemos, igual que la parte colectiva. Es un esfuerzo importante y es en parte del seguimiento que estamos haciendo en donde ya, por ejemplo, les adelanto, tenemos metas de visitas, de colocación de los corredores, de cuánto están

prospectando por semana, tenemos reuniones semanales con los corredores para ver cuántos clientes prospectaron, cuántos clientes cerraron, en qué negocios están atendiendo.

Entonces estamos redoblando los esfuerzos y la estrategia de seguimiento de la fuerza comercial para poder cumplir esa meta, y así también estamos en un proceso de revisión de la parte operativa para poder tener la capacidad de poder traer colectivas importantes que no están ligadas a crédito y tener la capacidad operativa para poder dar la atención. Entonces sí, es un esfuerzo que estamos apostando, pero el esfuerzo es justamente poder cumplirlo al día de hoy". Doña Mahity agradece la respuesta brindada en esta oportunidad".

Indica doña **Liana**: "Bueno, entonces si no hay más consultas y los compañeros tienen a bien, tomaríamos el acuerdo tal cual se nos indicó: aprobar el informe ¿Y este sería en firme me dijiste doña Isabel que lo necesitan?".

Teniendo en cuenta lo anterior dice doña **Isabel**: "Por favor, debemos de enviarlo a Contraloría, gracias".

Todos los señores directores aprueban la propuesta de acuerdo.

Después de considerar el asunto,

**LA JUNTA ACUERDA:**

**Considerando:**

**Primero.** Lo establecido en las *Normas Técnicas sobre Presupuesto Público* (N-1-2012-DC-DFOE/) de la Contraloría General de la República, 4°-Normas Relativas a las Fases del Proceso Presupuestario. que dice:

> ***4.5.5 Suministro de información sobre los resultados de la evaluación presupuestaria a la Contraloría General.*** *Para el ejercicio de las competencias de fiscalización, las instituciones deberán presentar a la Contraloría General de la República, informes semestrales acumulativos, con fecha de corte 30 de junio y 31 de diciembre, con los resultados de la evaluación presupuestaria, referida a la gestión física y financiera ejecutada. Las fechas para dicha presentación serán las siguientes: a) La del primer semestre, a más tardar el 31 de julio del año de vigencia del presupuesto. b) La del segundo semestre, a más tardar el 16 de febrero del año posterior a la vigencia del presupuesto. La información debe incorporarse al sistema electrónico diseñado por el Órgano Contralor para el registro de la información presupuestaria, de acuerdo con la normativa y las especificaciones que regulan su funcionamiento.*

**Segundo.** El Sistema de Información Gerencial se presenta de acuerdo con el cumplimiento del *Reglamento de gobierno corporativo*, Acuerdo Conassif 4-16 y fue presentado a Junta Directiva de BCR Corredora de Seguros en la sesión 01-23, del 9 enero del 2023.

**Tercero.** Que, se presenta el informe de Ejecución y Evaluación, al primer semestre del 2023 de BCR Corredora de Seguros para la respectiva aprobación interna.

**Se dispone:**

1.- Aprobar el informe que contiene la ejecución y evaluación presupuestaria, correspondiente al primer semestre del 2023, de BCR Corredora de Seguros S.A., conforme al documento conocido en esta oportunidad, y que forma parte de este acuerdo, copia del cual se conserva en el expediente digital de esta sesión.

2.- Autorizar a la Gerencia de la sociedad proceder con el envío de la documentación correspondiente, a la Contraloría General de la República (CGR), de conformidad con lo dispuesto en las *Normas Técnicas de Presupuesto Público*.

**ACUERDO FIRME**

## ARTÍCULO VI

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema se relaciona con asuntos estratégicos y de uso restringido, de conformidad con lo establecido en el artículo 6º de la *Ley Reguladora del Mercado de Seguros*, incluye reforma integral a la Ley N°12 del 30 de octubre de 1924, en relación con las disposiciones de la "*Ley de Información No Divulgada*" (No. 7975 del 04 de enero del 2000).

## ARTÍCULO VII

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Informativos*, la señora **Isabel Cordero Benavides** presenta el informe fechado 11 de julio del 2023, que contiene la situación financiera de BCR Corredora de Seguros S.A., con corte a mayo del 2023. Lo anterior, en cumplimiento del Sistema de Información Gerencial (SIG-02).

Copia de dicha información se remitió oportunamente, a los miembros del directorio y una copia se conserva en el expediente digital de esta sesión.

Seguidamente, se transcribe el informe que presenta los resultados financieros.

### BALANCE GENERAL COMPARATIVO

- El activo muestra un decrecimiento de un 12% con respecto a mayo 2022, debido a la baja en inversiones para el pago de dividendos.
- El Pasivo presenta un decrecimiento del 24% con respecto a mayo 2022.
- El patrimonio presenta un decrecimiento de un 8% con respecto a mayo 2022.

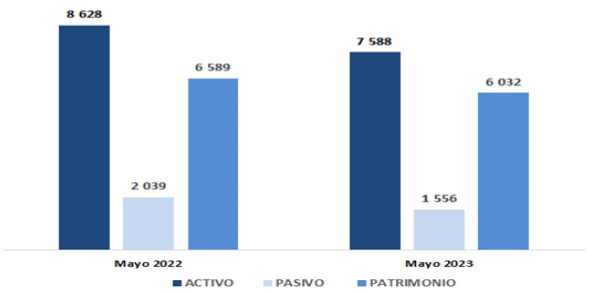
### ESTADO DE RESULTADOS

- Los ingresos por comisiones presentan un decrecimiento del 2% interanualmente
- Los ingresos financieros decrecen en un 122% interanualmente.
- La utilidad presenta un decrecimiento interanual de un 25% y una ejecución del 86% con respecto a lo presupuestado para el mes de mayo 2022.

### BALANCE DE SITUACIÓN
- MILLONES DE COLONES-

| | Mayo 2022 | Mayo 2023 | Variación Interanual Mayo 2023 | Meta Presupuesto Mayo 2023 | Variación % Meta |
|---|---|---|---|---|---|
| ACTIVO TOTAL | 8 628 | 7 588 | -12% | 7 453 | 101,8% |
| Activo Productivo | 7 025 | 6 084 | -13% | 6 771 | 89,9% |
| Inversiones | 7 025 | 6 084 | -13% | 6 771 | 89,9% |
| Inversiones en Títulos y Valores | 7 025 | 6 084 | -13% | 6 771 | 89,9% |
| Activo Improductivo | 1 603 | 1 504 | -6% | 682 | 220,7% |
| Activo Inmovilizado | 1 003 | 1 094 | 9% | 629 | 174,0% |
| Bienes de uso neto | 269 | 187 | -31% | 8 | 2296,7% |
| Otros Activos | 332 | 223 | -33% | 44 | 502,5% |
| PASIVO TOTAL MAS PATRIMONIO AJUSTADO | 8 628 | 7 588 | -12% | 7 453 | 101,8% |
| PASIVO TOTAL | 2 039 | 1 556 | -24% | 758 | 205,3% |
| Pasivo sin costo | 2 039 | 1 556 | -24% | 758 | 205,3% |
| Con Instituciones públicas | 766 | 598 | -22% | 607 | 98,5% |
| Otros pasivos sin costo | 1 273 | 959 | -25% | 151 | 633,0% |
| PATRIMONIO AJUSTADO | 6 589 | 6 032 | -8% | 6 695 | 90,1% |

## BALANCE DE SITUACIÓN
## COMPORTAMIENTOS PRINCIPALES PARTIDAS



## ESTADO DE RESULTADOS
## - MILLONES DE COLONES-

| CUENTA | Mensual | | Acumulaldo | | Variación | Meta Mayo 2023 | Variación Mayo 2023 % |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | may-22 | may-23 | may-22 | may-23 | % | | |
| **Ingresos Financieros** | **24** | **46** | **299** | **-65** | **-122%** | **250** | -26% |
| Ingresos Financieros por Inversiones | 24 | 46 | 138 | 215 | 56% | 250 | 86% |
| Ganancia o Pérdida por diferencial cambiario | 73 | -25 | 161 | -280 | -274% | 21 | -1346% |
| **Resultado Financiero Neto** | **96** | **21** | **299** | **-65** | **-122%** | **271** | **-24,2%** |
| **Ingresos Operativos** | **551** | **591** | **3 090** | **3 041** | **-2%** | **3 084** | **98,6%** |
| Ingresos por comisiones | 543 | 583 | 2 993 | 2 933 | -2% | 3 084 | 95% |
| Ganancia estimaciones | 3 | 5 | 62 | 93 | 52% | 0 | **N/A** |
| Otros Ingresos de operación | 4 | 3 | 35 | 15 | -58% | 0 | **N/A** |
| **Gastos de Operación** | **56** | **61** | **324** | **360** | **11%** | **473** | **N/A** |
| Gastos Generales | 23 | 24 | 132 | 133 | 0,6% | 207 | 64% |
| Gastos Financieros bienes por arrendamiento | 2 | 1 | 9 | 5 | -38% | 0 | **N/A** |
| Otros Gastos de operación | 20 | 25 | 126 | 167 | 33% | 243 | 69% |
| Depreciaciones | 3 | 3 | 36 | 13 | -63% | 23 | **N/A** |
| Gastos estimaciones | 8 | 8 | 21 | 41 | 94% | 0 | **N/A** |
| **Resultado Operacional Bruto** | **494** | **530** | **2 765** | **2 682** | **-3,03%** | **2 881** | **93,1%** |
| **Gastos Administrativos** | **181** | **196** | **958** | **1 016** | **6%** | **1 043** | 97,4% |
| Gastos de personal | **181** | **196** | **958** | **1 016** | 6,0% | 1 043 | 97,4% |
| **Resultado Operacional Neto** | **314** | **334** | **1 807** | **1 666** | **-8%** | **1 043** | **159,7%** |
| **Utilidad antes de impuesto** | **410** | **355** | **2 106** | **1 600** | **-0,24** | **1 838** | **0,87** |
| Impuesto sobre la renta | **125** | **108** | **633** | **490** | -23% | **552** | 89% |
| Participaciones sobre la Utilidad | **12** | **11** | **63** | **48** | -24% | **55** | 86% |
| **Utilidad Neta del Periodo** | **273** | **236** | **1 411** | **1 062** | **-25%** | **1 232** | **86%** |

**N/A No aplica partida presupuestaria**

## EJECUCIÓN DE PRESUPUESTO
## INGRESOS MAYO 2023

| Nombre de la Cuenta | PRESUPUESTO 2023 | INGRESOS REALES AL MES DE MAYO 2023 | % EJECUCIÓN ACUMULADO 2023 | PRESUPUESTO META2023 ACUMULADO | INGRESO REAL VS META AL MES DE MAYO 2023 |
|---|---|---|---|---|---|
| Ingresos por comisiones | 7 400 | 2 933 | 40% | 3 084 | 95% |
| Ingresos Financieros | 600 | 215 | 36% | 250 | 86% |
| **Total** | **8 000** | **3 148** | **39%** | **3 334** | **94%** |

## EJECUCIÓN DE PRESUPUESTO
## EGRESOS MAYO 2023

| Nombre de la Cuenta | PRESUPUESTO 2023 | EGRESOS REALES AL MES DE MAYO 2023 | % EJECUCIÓN ACUMULADO 2023 | PRESUPUESTO META2023 ACUMULADO | EGRESO REAL VS META AL MES DE MAYO 2023 |
|---|---|---|---|---|---|
| REMUNERACIONES | 2 503 | 981 | 39% | 1 043 | 94% |
| SERVICIOS | 790 | 189 | 24% | 443 | 43% |
| SERVICIOS-IMPUESTO RENTA | 1 316 | 472 | 36% | 552 | 86% |
| MATERIALES Y SUMINISTROS | 17 | 5 | 30% | 7 | 72% |
| ACTIVOS FINANCIEROS | 2 002 | 0 | 0% | 834 | 0% |
| BIENES DURADEROS | 319 | 54 | 17% | 133 | 40% |
| TRANSFERENCIAS CORRIENTES-CNE-BCCR-BC | 930 | 49 | 5% | 387 | 13% |
| TRANSFERENCIAS CORRIENTES-PRESTACION | 90 | 28 | 31% | 38 | 73% |
| CUENTAS ESPECIALES | 32 | 0 | 0% | 13 | 0% |
| **Total** | **8 000** | **1 778** | **22%** | **3 450** | **52%** |

**INDICADORES FINANCIEROS**

| Indicador | Alcance | Real (Dic 2022) | Resultados Acumulados | | Avance vrs Meta |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | Meta Presupuesto Diciembre-2023 | may-23 | |
| UTILIDAD | Superar la Utilidad Neta del año 2022 | 2 815 | 2 956 | 1 062 | 36% |
| ROE(*) | Superar el ROE del año 2022 | 36,59% | 35,11% | 32,35% | 92% |
| NEGOCIO | Superar las comisiones del año anterior | 7 130 | 7 400 | 2 933 | 40% |
| EFICIENCIA OPERATIVA | Cumplir la eficiencia operativa del 2023 | 40,95% | 41,84% | 43,11% | 97% |

| | |
|---|---|
| CANTIDAD DE EMPLEADOS | 93 |
| UTILIDAD POR EMPLEADO | 11,42 |

Después de considerar el asunto,

**LA JUNTA ACUERDA:**

**Considerando:**

**Primero.** En cumplimiento al acuerdo Conassif 4-16 *Reglamento sobre gobierno corporativo*, en la sesión de Junta Directiva 01-23, del 09 de enero 2023, se aprobó el Sistema de Información Gerencial para el año 2023.

**Segundo.** Que, el informe financiero del mes de mayo del 2023 se presenta de conformidad a la calendarización de temas, incluido en el Sistema de Información General 2023.

**Se dispone:**

Dar por conocido el informe de la situación financiera de BCR Corredora de Seguros S.A. con corte a mayo del 2023, conforme al documento conocido en esta oportunidad, y que forma parte de este acuerdo, copia del cual se conserva en el expediente digital de esta sesión. Atiende el Sistema de Información Gerencial (SIG-02).

## ARTÍCULO VIII

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema se relaciona con asuntos estratégicos, aspectos operativos y de uso restringido, de conformidad con lo establecido en el artículo 6º de la *Ley Reguladora del Mercado de Seguros*, incluye reforma integral a la Ley 12 del 30 de octubre de 1924, en relación con las disposiciones de la "*Ley de Información No Divulgada*" (7975 del 4 de enero del 2000).

## ARTÍCULO IX

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema se relaciona con asuntos estratégicos, aspectos operativos y de uso restringido, de conformidad con lo establecido en el artículo 6º de la *Ley Reguladora del Mercado de Seguros*, incluye reforma integral a la Ley 12 del 30 de octubre de 1924, en relación con las disposiciones de la "*Ley de Información No Divulgada*" (7975 del 4 de enero del 2000).

## ARTÍCULO X

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Varios*, el señor **David Brenes Ramírez**, en esta oportunidad se refiere a la participación de las personas trabajadoras de BCR Corredora de Seguros en la Innovatón 2023, organizada por el Centro de Innovación del

Conglomerado Financiero BCR y donde obtienen el primer lugar en la categoría Mejor Idea, con la propuesta emisión y renovación de licencias en forma virtual y automática.

A continuación, se transcribe los comentarios realizados sobre este asunto. El señor **David Brenes Ramírez** dice: "Si me permiten, básicamente, para comentarles el Banco dentro de su programa de innovación sacó un concurso en todo el Conglomerado (Financiero BCR) que se llama Innovatón. Este es el segundo año que la Corredora de Seguros participa. Y, básicamente facilitando el tema de lo que es profundidad de línea y apoyar al Conglomerado Financiero hubo cuatro compañeros del área de Innovación de la Corredora, que propusieron una idea que es la emisión y renovación de licencias de forma virtual y automática. Ellos fueron los ganadores del primer lugar.

Básicamente, es una propuesta que se dedicaron a estudiar lo que eran las características de esto en otros países como Panamá y Centroamérica, y establecieron estadísticas y, pudieron llegar a un punto de cómo sería la posibilidad para que el Banco que en este momento, es una dolencia, pueda tener la posibilidad de poder hacerlo de forma digital.

Y, fueron ganadores de esto entonces también es un ejercicio que también y la cultura que tenemos en la Corredora, no solo enfocarnos en lo que podemos hacer dentro de la Corredora, sino apoyar al Banco en iniciativas que le ayude a mejorar el tema de la experiencia del cliente.

Queríamos informárselo ustedes a la Junta Directiva y en otra sesión traeremos a los compañeros para que les puedan presentar un poquito la estrategia, porque, yo creo que habla de la cultura de innovación que vivimos y queremos transmitir también dentro del Banco".

Al respecto, dice la señora **Liana Noguera Ruiz**: "¡Qué bien! Muchísimas gracias, don David. Sí, sin duda estaría bonito poderlos recibir por acá, para que nos expliquen un poco el tema y conocerlo".

Después de considerar el asunto,

**SE TOMA NOTA**

## ARTÍCULO XI

Se convoca a sesión ordinaria para el lunes siete de agosto del dos mil veintitrés, a las diez horas con treinta minutos.

## ARTÍCULO XII

Termina la sesión ordinaria 14-23, a las nueve horas con dieciocho minutos.