Acta de la Sesión Ordinaria 12-23, celebrada virtualmente, por la Junta Directiva de BCR Corredora de Seguros Sociedad Anónima, el diecinueve de junio del dos mil veintitrés, a las catorce horas, con el siguiente cuórum:

MBA Liana Noguera Ruiz, presidente; MBA Eduardo Rodríguez del Paso, vicepresidente; Licda. Mahity Flores Flores, tesorera; Licda. Gina Carvajal Vega, secretaria, Dr. Luis Emilio Cuenta Botey, vocal; Licda. Marjorie Jiménez Varela, asiste en su condición de fiscal.

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; Licda. Jenny Ureña Castro, supervisora de la Unidad de Riesgo y Control Normativo.

Por Banco de Costa Rica:

MBA Douglas Soto Leitón, gerente general; Lic. Manfred Sáenz Montero, gerente corporativo jurídico; Lic. María Eugenia Zeledón Porras, subauditora general corporativa a.i.; Lic. Juan Carlos Castro Loría, asesor jurídico de la junta directiva general; MBA Laura Villalta Solano, asistente 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 12-23, que se transcribe a continuación:

A. APROBACIÓN DEL ORDEN DEL DÍA

B. APROBACIÓN DE ACTAS

B.1 *Acta de la sesión ordinaria 11-23, celebrada el 7 de junio del 2023.*

C. ASUNTOS COMITÉ CORPORATIVO DE AUDITORÍA

C.1 *Resumen de asuntos conocidos en la reunión 07-23CCA, celebrada el 20 de abril 2023.*

D. SEGUIMIENTO DE PENDIENTES

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

E. ASUNTOS RESOLUTIVOS

Unidad de Riesgo y Control Normativo:

E.1 *Plan vacaciones para el segundo semestre 2023. Atiende SIG-03 (PÚBLICO)*

F. ASUNTOS INFORMATIVOS

Gerencia de la Sociedad:

F.1 *Informe del seguimiento del plan estratégico y gestión del desempeño, con corte al primer trimestre 2023. Atiende SIG-29 (CONFIDENCIAL)*

F.2 *Informe del avance del plan comercial, con corte al primer trimestre 2023. Atiende SIG-30 (CONFIDENCIAL)*

F.3 *Análisis de la situación financiera, con corte a abril, 2023. Atiende SIG-02. (CONFIDENCIAL)*

F.4 *Informe de la situación financiera, con corte a abril, 2023. Atiende SIG-02. (PUBLICO)*

G. CORRESPONDENCIA

H. ASUNTOS VARIOS

A continuación, se transcribe, de manera literal, los comentarios realizados en este capítulo, para lo cual, la señora **Liana Ruiz Noguera** introduce diciendo: "Buenas tardes a todos. Al ser las catorce horas y tres minutos, damos inicio a la sesión ordinaria 12 del 2023. Como primer punto, tenemos la aprobación del orden del día, ¿no sé si alguno tiene algo que agregar o indicar?".

Al respecto, el señor **David Brenes Ramírez** dice: "No señora, de mi parte".

Por tanto, la señora **Liana Ruiz** añade: "De acuerdo 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 12-23, 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 11-23, celebrada el siete de junio 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: "Como punto B, tendríamos la aprobación de actas, que sería el acta ordinaria 11-23, celebrada el cinco [sic] de junio del año dos mil veintitrés, ¿algún comentario u observación?".

Seguidamente, la señora **Laura Villalta Solano** expresa: "Doña Liana, si me permite, nada más informar, que se recibió una observación de forma en el artículo III, es un *misspelling*, un tema de deletreo, que ya fue ajustado, en el apellido de doña Marjorie y ya se encuentra contenida en el *Sharepoint*".

A lo cual la señora **Liana Noguera** comenta: "Muchas gracias, en ese sentido entonces aprobaríamos esta acta ordinaria, es un acuerdo en firme".

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Aprobar el acta de la sesión ordinaria 11-23, celebrada el siete de junio del dos mil veintitrés.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO III

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Comité Corporativo de Auditoría*, se presenta para conocimiento de esta Junta Directiva, el informe de los asuntos conocidos por el Comité Corporativo de Auditoría, en las reunión 07-23CCA, celebrada el 20 de abril del 2023, sobre los temas relacionados con la administración y la Auditoría Interna de BCR Corredora de Seguros S.A.; lo anterior, en cumplimiento del artículo 42, Comunicación de acuerdos, del *Reglamento general de los comités de apoyo a la Junta Directiva General y administración*; del artículo 1, del conocimiento del orden del día, del *Reglamento de funcionamiento de la Junta Directiva General del Banco de Costa Rica*, así como del acuerdo de Junta Directiva General, tomado en la sesión n.°21-19, artículo VIII, del 14 de mayo del 2019.

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. En primera instancia dice la señora **Liana Noguera Ruiz** expresa: "Pasaríamos al punto C, que son Asuntos del Comité Corporativo de Auditoría, expone doña María José Araya, y es el resumen de los asuntos conocidos en la reunión 07-23, celebrada el 20 de abril del año 2023, expone doña María José".

Sobre el particular, la señora **Laura Villalta Solano** añade: "Doña Liana, perdón, doña María José no se pudo incorporar en esta oportunidad por temas operativos de la oficina. Entonces informarles que en esta oportunidad se les hizo circular el resumen de los acuerdos tomados en la reunión 07-23. Como usted bien lo indica, del Comité de Auditoría, eso fue el 20 de abril pasado, no sé si doña Karen tiene algún tema de acotar, sino los informes que ustedes tienen, está el resumen de los temas tratados y en su totalidad, ya fueron conocidos por esta Junta Directiva. Simplemente la propuesta de acuerdo es que se dé por conocido ese informe".

La señora **Karen Gregory Wang** acota: "No tendría comentarios por mi parte"

En respuesta, la señora **Liana Noguera** señala: "Muchas gracias doña Karen, entonces, si mis compañeros a bien lo tienen, daríamos por conocido en ese sentido lo aportado".

Los señores directores avalan la propuesta de acuerdo.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Dar por conocido el informe de los asuntos tratados por el Comité Corporativo de Auditoría, en la reunión 07-23CCA, celebrada el 20 de abril del 2023, sobre temas relacionados con la administración y la Auditoría Interna de BCR Corredora de Seguros S.A.; lo anterior, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 42 del *Reglamento General de los Comités de Apoyo a la Junta Directiva General y Administración*.

ARTÍCULO IV

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 V

En el capítulo de la agenda denominado *Asuntos Resolutivos* la señora **Jenny Ureña Castro, supervisora de riesgos y control normativo a.i.**, presenta memorando fechado 5 de junio del 2023, suscrito por su persona y dirigido a la Junta Directiva de BCR Corredora de Seguros, por medio del cual somete a consideración el plan de vacaciones para el segundo semestre del 2023. Lo anterior en cumplimento del Sistema de Información Gerencial SIG-03.

Copia de la documentación 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. La señora **Liana Noguera Ruiz** dice: "Pasaríamos entonces al punto E, que sería de la Unidad de Riesgo y Control Normativo, plan de vacaciones para el segundo semestre del 2023, atiende el (Sistema de Información Gerencial) SIG-03, es público, expone doña Jenny Ureña y está para cinco minutos, adelante doña Jenny".

De seguido la señora **Jenny Ureña Castro** comenta: "Muy buenas tardes a todos, en esta ocasión me corresponde presentarles lo que es el plan de vacaciones o la propuesta que está para el segundo semestre del 2023, de la Supervisión de Riesgos de la Corredora (de Seguros).

Como antecedentes, tenemos lo que se establece respecto al procedimiento para la solicitud de vacaciones del personal nombrado por las juntas directivas del Conglomerado, donde se indica, que deberíamos de tener lo que es la elaboración del plan, de manera semestral y que se debe presentar a este foro en enero y en junio de cada año. Una vez que el plan se encuentre aprobado, se estará incluyendo también en lo que es el Sistema ONI (ver imagen n.°1).

Antecedentes

Procedimiento para la solicitud de vacaciones del personal nombrado por las Juntas Directivas del Conglomerado Financiero BCR, que establece entre otros aspectos lo siguiente:

- *Que el personal nombrado por las juntas directivas, debe elaborar el plan de vacaciones semestral en enero y junio de cada año*
- *Que debe enviarlo vía correo electrónico al presidente de su respectiva Junta Directiva para su validación, indicando su disponibilidad de días*
- *Que la junta directiva respectiva debe conocer, aprobar y comunicar el plan de vacaciones*
- *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*

Imagen n.°1. Antecedentes
Fuente: Unidad de Riesgo y Control Normativo

El corte o el detalle que se propone en este momento, al primero de junio, que era el corte donde se acreditan vacaciones para esa supervisión, teníamos un total de 18.5 días acumulados. La propuesta es a finales de diciembre tener un goce de 10 días, los cuales se encuentran distribuidos como ustedes pueden apreciar en pantalla; tres días correspondientes para el mes de julio, uno para el mes de octubre, uno en noviembre y cinco días en la última semana del mes de diciembre, quedando al diciembre al 31 del 2023 un total disponible de 8.5 días disponibles.

Y en caso de que se presente algún imprevisto o algunas vacaciones que no se encuentren planificadas, se estaría coordinando de forma previa con la Presidencia de la Junta Directiva (ver imagen n.°2), ¿no sé si tienen alguna consulta al respecto?

Plan de vacaciones

Planificación de vacaciones II Semestre 2023

Supervisión de Riesgos y Control Normativo BCR Seguros

Descripción	Junio	Julio	Octubre	Noviembre	Diciembre	Subtotal disponible
Acreditación anual de vacaciones al 01/06/2023	18.5					18.5
Disfrute de vacaciones julio - 7,10,14		-3				
Disfrute de vacaciones octubre - 24			-1			
Disfrute de vacaciones noviembre - 13				-1		
Disfrute de vacaciones diciembre - 26/12 al 02/01/2024					-5	
Disponible remanente al 31/12/2023						8.5

Los imprevistos o vacaciones no planificadas se coordinarán de forma previa con la presidencia de la Junta Directiva de la Sociedad, para que resuelva el caso de excepción.

Imagen n.°2. Plan de vacaciones-Planificación de vacaciones II Semestre 2023
Fuente: Unidad de Riesgo y Control Normativo

La señora **Noguera Ruiz** dice: "¿Dudas, consultas o comentarios?".

Interviene la señora **Marjorie Jiménez Varela** indicando: "Una consulta, es solo para que usted me aclare si estos ocho días que quedan de diferencia a diciembre del 2023, ¿están dentro del periodo que corresponde a las vacaciones o son vacaciones vencidas?".

En respuesta, la señora **Jenny Ureña** añade: "Los que quedan disponibles, vuelven a acreditarme vacaciones hasta el primero de junio del 2024, entonces esos 8.5 serán

para el primer semestre de 2024, que se estaría presentando en enero del próximo año, la propuesta para hacer uso de esos días".

Acota el señor **Manfred Saénz Montero**: "O sea, está al día doña Marjorie".

La señora **Marjorie Jiménez** agradece la respuesta.

Por otra parte, la señora **Mahity Flores Flores** señala: "Tengo una duda, porque yo entiendo que el método en que se calculan las vacaciones en el Conglomerado cambió y cada mes se le va acreditando y se va acreditando. Es decir, que cuando uno ve los saldos de las vacaciones, ve todo lo que tiene hasta el último mes de trabajo, entonces esa duda también me surgió, pero entonces entiendo que aquí no están incluyéndose las vacaciones proporcionales, únicamente las que se vencieron a junio 2023, ¿es así?".

Por su parte la señora **Ureña Castro** responde: "Es correcto, sí señora".

La señora **Mahity Flores** agrega lo siguiente: "Ok, pero para saber, el tema de vacaciones proporcionales no las puede disfrutar doña Jenny si no hasta a partir de junio del 2024".

Sobre el particular el señor **David Brenes Ramírez** menciona: "A nivel del sistema, efectivamente, doña Mahity, siempre se calcula el 1.25 después del mes, entonces, ya a nivel de justificar las boletas en el sistema, sí pudiera hacer uso de ellas en caso de requerirlo, lo importante en todo caso es que cuando ya llegue junio 2024, no hayan vacaciones acumuladas del periodo anterior".

La señora **Flores Flores** agradece la respuesta.

Acto seguido, la señora **Jenny Ureña** da lectura a los considerandos y propuesta de acuerdo que se detalla a continuación:

***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 conocida la información de disponibilidad de días y el plan de vacaciones correspondiente al II Semestre 2023 de la Supervisión de Riesgos BCR Corredora de Seguros S.A.

Aprobar el plan de vacaciones correspondiente al II Semestre 2023 de la Supervisión de Riesgos BCR Corredora de Seguros S.A. para la Sra. Jenny Ureña Castro.

Sobre el mismo tema la señora **Liana Noguera** dice: "¿Alguna duda o consulta?

A lo cual la señora **Mahity Flores** agrega: "Otra consulta, yo no sé qué tan adecuado es poner nada más las vacaciones correspondientes a la Supervisión de Riesgos, porque eso es particular de una persona es de saldo, entonces, eventualmente uno lee ese acuerdo y digamos que doña Jenny ahora no sea la supervisora, sino que está en otro puesto más importante, entonces no sé si valdría la pena indicar que son para doña Jenny".

En el mismo orden de ideas la señora **Ureña Castro** expresa: "De acuerdo, voy a hacer el ajuste correspondiente en la presentación y se los hago llegar".

Por su parte la señora **Noguera Ruiz** añade: "Perfecto, entonces en ese sentido, daríamos por aprobado el plan de vacaciones para el segundo semestre del año 2023, presentado por la señora Jenny Ureña Castro".

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

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 de la señora Jenny Ureña Castro, supervisora de la Unidad de Riesgos y Control Normativo de BCR Corredora de Seguros S.A., correspondiente al segundo semestre del año 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 de la señora Jenny Ureña Castro, supervisora de la Unidad de Riesgos y Control Normativo a.i. de BCR Corredora de Seguros S.A., correspondiente al segundo semestre 2023, conforme se detalla a continuación:

- **Julio, 2023 (3 días)**
  - 7, 10, 14 de julio del 2023 (3 días)
- **Octubre, 2023 (1 día)**
  - 24 de octubre del 2023 (1 día)
- **Noviembre, 2023 (1 día)**
  - 13 de noviembre del 2023 (1 día)
- **Diciembre, 2023 (4 días)**
  - 26, 27, 28, 29 de diciembre del 2023 (4 días)
- **Enero, 2024 (1 día)**
  - 2 de enero del 2024 (1 día)

3.- Encargar a la señora Jenny Ureña Castro 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 VI

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema se relaciona con asuntos estratégicos y de la gestión de riesgos y de uso restringido, de conformidad con lo establecido en el artículo 6 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 VII

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 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

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

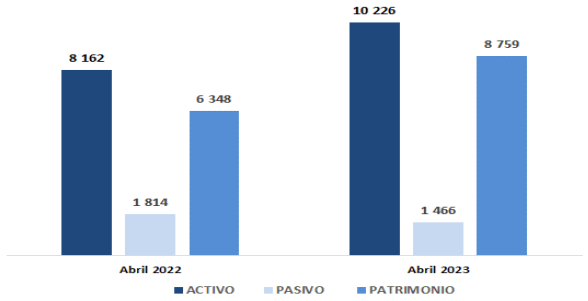
Copia de la información se remitió a los señores directores, para su conocimiento y copia se conserva en el expediente digital de esta sesión.

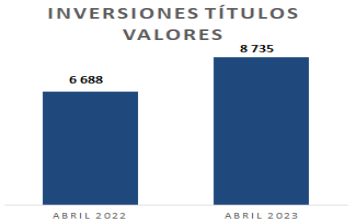
A continuación, se transcribe el informe que presenta los resultados financieros:

BALANCE DE SITUACIÓN
- MILLONES DE COLONES-

	Abril 2022	Abril 2023	Variación Interanual Abril 2023	Meta Presupuesto Abril 2023	Variación % Meta
ACTIVO TOTAL	**8 162**	**10 226**	**25%**	**7 062**	**144,8%**
Activo Productivo	**6 688**	**8 735**	**31%**	**6 378**	**137,0%**
Inversiones	**6 688**	**8 735**	**31%**	**6 378**	**137,0%**
Inversiones en Títulos y Valores	6 688	8 735	**31%**	**6 378**	**137,0%**
Activo Improductivo	**1 474**	**1 491**	**1%**	**684**	**217,9%**
Activo Inmovilizado	892	1 073	**20%**	629	**170,5%**
Bienes de uso neto	276	194	**-30%**	8	**2289,9%**
Otros Activos	306	224	**-27%**	47	**479,0%**
PASIVO TOTAL MAS PATRIMONIO AJUSTADO	**8 162**	**10 226**	**25%**	**7 062**	**144,8%**
PASIVO TOTAL	**1 814**	**1 466**	**-19%**	**614**	**238,9%**
Pasivo sin costo	**1 814**	**1 466**	**-19%**	**614**	**238,9%**
Con Instituciones públicas	630	472	**-25%**	485	**97,2%**
Otros pasivos sin costo	1 184	994	**-16%**	128	**774,3%**
PATRIMONIO AJUSTADO	**6 348**	**8 759**	**38%**	**6 448**	**135,8%**

BALANCE DE SITUACIÓN
COMPORTAMIENTOS PRINCIPALES PARTIDAS





ESTADO DE RESULTADOS
- MILLONES DE COLONES-

CUENTA	Mensual abr-22	Mensual abr-23	Acumulaldo abr-22	Acumulaldo abr-23	Variación %	Meta Abril 2023	Variación Abril 2023 %
Ingresos Financieros	**29**	**45**	**202**	**-86**	**-143%**	**200**	-43%
Ingresos Financieros por Inversiones	29	45	114	169	48%	200	85%
Ganancia o Pérdida por diferencial cambiario	10	26	88	-255	-390%	17	-1532%
Resultado Financiero Neto	**38**	**71**	**202**	**-86**	**-143%**	**217**	**-39,8%**
Ingresos Operativos	**533**	**624**	**2 539**	**2 450**	**-4%**	**2 467**	**99,3%**
Ingresos por comisiones	524	561	2 450	2 350	-4%	2 467	95%
Ganancia estimaciones	7	62	47	88	88%	0	**N/A**
Otros Ingresos de operación	2	1	42	12	-72%	0	**N/A**
Gastos de Operación	**83**	**58**	**268**	**299**	**12%**	**378**	**N/A**
Gastos Generales	57	18	108	109	0,7%	165	66%
Gastos Financieros bienes por arrendamiento	2	1	7	4	-37%	0	**N/A**
Otros Gastos de operación	21	35	106	143	34%	194	73%
Depreciaciones	3	3	34	10	-70%	19	**N/A**
Gastos estimaciones	1	0	13	32	157%	0	**N/A**
Resultado Operacional Bruto	**450**	**567**	**2 271**	**2 151**	**-5,28%**	**2 305**	**93,3%**
Gastos Administrativos	**213**	**212**	**778**	**820**	**5%**	**834**	98,3%
Gastos de personal	**213**	**212**	**778**	**820**	5,5%	834	98,3%
Resultado Operacional Neto	**237**	**355**	**1 494**	**1 331**	**-11%**	**834**	**159,5%**
Utilidad antes de impuesto	**276**	**426**	**1 696**	**1 245**	**-0,27**	**1 471**	**0,85**
Impuesto sobre la renta	**84**	**128**	**508**	**382**	-25%	**441**	87%
Participaciones sobre la Utilidad	**8**	**13**	**50**	**37**	-26%	**44**	84%
Utilidad Neta del Periodo	**184**	**286**	**1 138**	**826**	**-27%**	**985**	**84%**

N/A No aplica partida presupuestaria

EJECUCIÓN DE PRESUPUESTO
INGRESOS ABRIL 2023

Nombre de la Cuenta	PRESUPUESTO 2023	INGRESOS REALES AL MES DE ABRIL 2023	% EJECUCIÓN ACUMULADO 2023	PRESUPUESTO META2023 ACUMULADO	INGRESO REAL VS META AL MES DE ABRIL 2023
Ingresos por comisiones	7 400	2 350	32%	2 467	95%
Ingresos Financieros	600	169	28%	200	85%
Total	**8 000**	**2 519**	**31%**	**2 667**	**94%**

EJECUCIÓN DE PRESUPUESTO
EGRESOS ABRIL 2023

Nombre de la Cuenta	PRESUPUESTO 2023	EGRESOS REALES AL MES DE ABRIL 2023	% EJECUCIÓN ACUMULADO 2023	PRESUPUESTO META2023 ACUMULADO	EGRESO REAL VS META AL MES DE ABRIL 2023
REMUNERACIONES	2 503	793	32%	834	95%
SERVICIOS	790	157	20%	354	44%
SERVICIOS-IMPUESTO RENTA	1 316	364	28%	441	83%
MATERIALES Y SUMINISTROS	17	3	15%	6	45%
ACTIVOS FINANCIEROS	2 002	0	0%	667	0%
BIENES DURADEROS	319	46	14%	106	43%
TRANSFERENCIAS CORRIENTES-CNE-BCCR-BC	930	38	4%	310	12%
TRANSFERENCIAS CORRIENTES-PRESTACION	90	22	25%	30	74%
CUENTAS ESPECIALES	32	0	0%	11	0%
Total	**8 000**	**1 423**	**18%**	**2 760**	**52%**

INDICADORES FINANCIEROS

Indicador	Alcance	Real (Dic 2022)	Resultados Acumulados		Avance vrs Meta
			Meta Presupuesto Diciembre-2023	abr-23	
UTILIDAD	Superar la Utilidad Neta del año 2022	2 815	2 956	826	28%
ROE(*)	Superar el ROE del año 2022	36,59%	35,11%	29,70%	85%
NEGOCIO	Superar las comisiones del año anterior	7 130	7 400	2 350	32%
EFICIENCIA OPERATIVA	Cumplir la eficiencia operativa del 2023	40,95%	41,84%	44,45%	94%

CANTIDAD DE EMPLEADOS	94
UTILIDAD POR EMPLEADO	8,79

Nota: Existe una afectación a nivel de Ingresos Financieros, por Disminución de Tipo de cambio; para cierre de Abril 2023, registrando una diferencia por ¢-255 millones ; por lo tanto, tiene una afectación en los indicadores financieros de la Sociedad.

Los miembros del directorio se manifiestan de acuerdo con la información presentada.

Después de considerar el asunto,

<u>LA JUNTA ACUERDA:</u>

Considerando:

Primero. Que, en cumplimiento al acuerdo Sugef 04-16 *Reglamento de Gobierno Corporativo*, en la Junta Directiva de BCR Corredora de Seguros, sesión 01-23 del 9 de enero 2023, se aprobó el Sistema de Información Gerencial para el año 2023.

Segundo. Que, el análisis financiero del mes de abril 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 abril 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. Lo anterior, en cumplimiento del Sistema de Información Gerencial SIG-02.

ARTÍCULO X

Se convoca a sesión ordinaria para el viernes siete de julio del dos mil veintitrés, a las nueve horas.

ARTÍCULO XI

Termina la sesión ordinaria 12-23, a las quince horas con un minuto.