

Acta de la Sesión Ordinaria n.º10-22, celebrada por la Junta Directiva de BCR Corredora de Seguros Sociedad Anónima, sita en la ciudad de San José, el miércoles cuatro de mayo del dos mil veintidós, a las diez horas con treinta y dos minutos, con el siguiente **CUÓRUM:**

Lic. Javier Zúñiga Moya, Presidente; Dr. Luis Emilio Cuenca Botey, Secretario; Licda. Maryleana Méndez Jiménez, Tesorera; Licda. Gina Carvajal Vega, Vocal; MBA. Verónica Julieta Acosta Gándara, asiste en su condición de Fiscal.

El señor Néstor Eduardo Solís Bonilla, no participa según permiso concedido en la sesión n.º09-22, artículo XV.

**Además, asisten:**

**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. Jenny Ureña Castro, Encargada 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. Juan Carlos Castro Loría, Asesor Jurídico de la Junta Directiva; MBA Laura Villalta Solano, Asistente Secretaría Junta Directiva; Licda. Teresita Brenes Vargas, Transcriptora de Actas.

Se deja constancia que 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 lo dispuesto en el artículo 7, del *Reglamento de funcionamiento de la Junta Directiva General del Banco de Costa Rica*.

### **ARTÍCULO I**

El señor **Javier Zúñiga Moya** somete a consideración del Directorio, el orden del día propuesto para la sesión ordinaria n.º10-22, que se transcribe a continuación:

**A. APROBACIÓN DEL ORDEN DEL DÍA**

**B. APROBACIÓN DE ACTA**

**B.1** Acta de la sesión ordinaria n.º09-22, celebrada el 27 de abril del 2022.

**C. CAPACITACIÓN: TENDENCIAS Y MEJORES PRACTICAS INTERNACIONALES EN LA COMERCIALIZACIÓN DE SEGUROS. EXPONE: SR. SAID BREEDY ARGUEDAS. (CONFIDENCIAL)**

**D. ASUNTOS RESOLUTIVOS**

**E. ASUNTOS INFORMATIVOS**

**Gerencia de la Sociedad:**

**E.1** Informe financiero, con corte al primer trimestre, 2022. Atiende SIG-02.

**E.2** Análisis financiero, con corte al primer trimestre 2022. Atiende SIG-03. (CONFIDENCIAL)

**E.3** Presentación del plan de trabajo para el área de experiencia al cliente 2022-2025. (CONFIDENCIAL)

**E.4** Informe del avance del Sistema de Información Gerencial, con corte al mes de abril 2022. Atiende SIG-24. (CONFIDENCIAL)

**Unidad de Riesgo y Control Normativo:**

**E.5** Informe del análisis anual de impacto al negocio BIA. Atiende SIG-27. (CONFIDENCIAL)

**F. CORRESPONDENCIA**

**G. ASUNTOS VARIOS**

Por su parte, el señor **Javier Zúñiga Moya** indica que el señor David Brenes Ramírez y la señora Karen Gregory Wang le solicitaron un espacio, para cada uno comentar un tema, en el capítulo de agenda denominado *Asuntos Varios*, por lo que somete el asunto a consideración.

Los señores Directores se muestran de acuerdo con la solicitud realizada.

Después de considerar el asunto,

**LA JUNTA ACUERDA:**

Aprobar el orden del día de la sesión ordinaria n.º10-22, con la inclusión de dos temas en el capítulo denominado *Asuntos Varios*, conforme se consigna en la parte expositiva de este acuerdo.

**ACUERDO FIRME**

**ARTÍCULO II**

En el capítulo de agenda denominado *Aprobación del acta*, el señor **Javier Zúñiga Moya** somete a la aprobación de la Junta Directiva, el acta de la sesión n.º09-22, celebrada el veintisiete de abril del dos mil veintidós.

Se deja constancia que el señor Luis Emilio Cuenca Botey, no participa en la aprobación del acta, debido a que no participó en la citada sesión.

Después de considerar el asunto,

**LA JUNTA ACUERDA:**

Aprobar el acta de la sesión n.º09-22, celebrada el veintisiete de abril del dos mil veintidós, con la salvedad de que, en esta oportunidad, el señor Luis Emilio Cuenca Botey, no participa en la aprobación de la citada acta.

**ACUERDO FIRME**

**ARTÍCULO III**

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 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 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 V**

De seguido, conforme a lo conocido y ampliamente discutido, en el artículo inmediato anterior, la señora **Isabel Cordero Benavides** somete a aprobación de la Junta Directiva, el informe del resultado de los estados financieros de BCR Corredora de Seguros S.A., con corte al primer trimestre 2022. Lo anterior, en cumplimiento del Sistema de Información Gerencial (SIG-02).

En primera instancia, la señora **Isabel Cordero** se refiere ampliamente, a las siguientes consideraciones del Balance General y Estado de Resultados, con corte al primer trimestre del 2022, que se detallan a continuación:

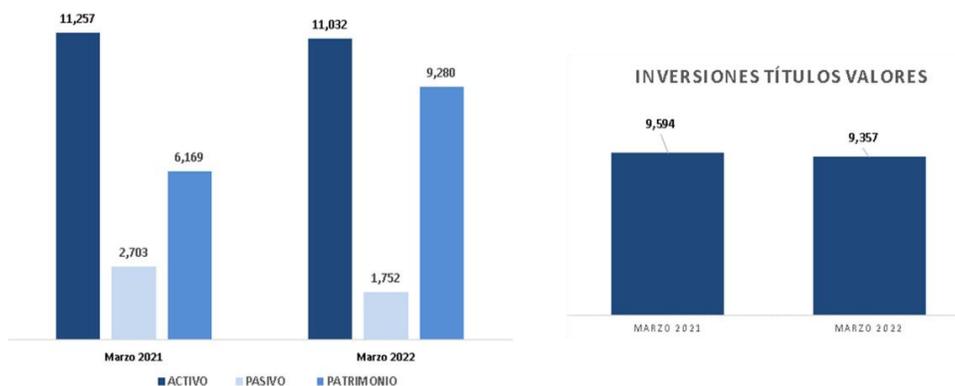
### Balance General Comparativo

- El activo muestra un decrecimiento de un 1% con respecto a Marzo 2021.
- El Pasivo presenta un decrecimiento del 65% con respecto a Marzo 2021.
- El patrimonio aumento en un 50% con respecto a Marzo 2021.

### Balance de Situación -Millones de Colones-

	Marzo 2021	Marzo 2022	Variación Interanual Marzo 2022	Meta Presupuesto Marzo 2022	Variación % Meta
<b>ACTIVO TOTAL</b>	<b>11,163</b>	<b>11,032</b>	<b>-1%</b>	<b>9,659</b>	<b>14.2%</b>
<b>Activo Productivo</b>	<b>9,594</b>	<b>9,357</b>	<b>-2%</b>	<b>8,932</b>	<b>4.8%</b>
<b>Inversiones</b>	<b>9,594</b>	<b>9,357</b>	<b>-2%</b>	<b>8,932</b>	<b>4.8%</b>
Inversiones en Títulos y Valores	9,594	9,357	-2%	8,932	4.8%
<b>Activo Improductivo</b>	<b>1,569</b>	<b>1,675</b>	<b>7%</b>	<b>727</b>	<b>130.4%</b>
Activo Inmovilizado	911	1,102	21%	599	84.0%
Bienes de uso neto	372	284	-24%	19	1397.2%
Otros Activos	286	289	1%	109	165.0%
<b>PASIVO TOTAL MAS PATRIMONIO AJUSTADO</b>	<b>11,163</b>	<b>11,032</b>	<b>-1%</b>	<b>9,659</b>	<b>14.2%</b>
<b>PASIVO TOTAL</b>	<b>4,994</b>	<b>1,752</b>	<b>-65%</b>	<b>450</b>	<b>289.6%</b>
<b>Pasivo sin costo</b>	<b>4,994</b>	<b>1,752</b>	<b>-65%</b>	<b>450</b>	<b>289.6%</b>
Con Instituciones públicas	459	536	17%	343	56.4%
Otros pasivos sin costo	4,535	1,216	-73%	107	1038.0%
<b>PATRIMONIO AJUSTADO</b>	<b>6,169</b>	<b>9,280</b>	<b>50%</b>	<b>9,210</b>	<b>1%</b>

### Comportamiento de las principales partidas



### Estado de Resultados

- Los ingresos por comisiones presentan un crecimiento del 14% interanualmente
- Los ingresos financieros decrecen en un 28% interanualmente.
- La utilidad presenta un crecimiento interanual de un 10% y una ejecución del 40% con respecto a lo presupuestado para el mes de Marzo 2022.

Estado de Resultados  
-Millones de Colones-

CUENTA	Mensual		Acumulado		Variación	Meta Marzo 2022	Variación Marzo 2022 %
	mar-21	mar-22	mar-21	mar-22	%		
<b>Ingresos Financieros</b>	-185	27	228	164	-28%	120	36.6%
Ingresos Financieros por Inversiones	-185	27	211	85	-59%	120	-28.7%
Ganancia o Pérdida por diferencial cambiario	455	71	18	78	340%	0	21160%
<b>Resultado Financiero Neto</b>	<b>270</b>	<b>98</b>	<b>228</b>	<b>164</b>	<b>-28%</b>	<b>120</b>	<b>36.2%</b>
<b>Ingresos Operativos</b>	<b>593</b>	<b>686</b>	<b>1,760</b>	<b>2,006</b>	<b>14%</b>	<b>1,758</b>	<b>14.1%</b>
Ingresos por comisiones	573	682	1,670	1,926	15%	1,758	10%
Ganancia estimaciones	3	22	63	48	-25%	0	N/A
Otros Ingresos de operación	17	3	27	32	20%	0	N/A
<b>Gastos de Operación</b>	<b>61</b>	<b>69</b>	<b>206</b>	<b>185</b>	<b>-10%</b>	<b>288</b>	<b>N/A</b>
Gastos Generales	29	24	102	51	-49.7%	145	-64%
Gastos Financieros bienes por arrendamiento	2	2	6	5	100.0%	0	N/A
Otros Gastos de operación	23	31	64	86	35%	128	-33%
Depreciaciones	10	10	31	31	100%	15	N/A
Gastos estimaciones	-3	1	3	12	100%	0	N/A
<b>Resultado Operacional Bruto</b>	<b>532</b>	<b>618</b>	<b>1,554</b>	<b>1,821</b>	<b>17.17%</b>	<b>1,591</b>	<b>14.5%</b>
<b>Gastos Administrativos</b>	<b>208</b>	<b>182</b>	<b>516</b>	<b>565</b>	<b>9%</b>	<b>572</b>	<b>-1.2%</b>
Gastos de personal	208	182	516	565	9.4%	572	-1.2%
<b>Resultado Operacional Neto</b>	<b>323</b>	<b>435</b>	<b>1,038</b>	<b>1,256</b>	<b>21%</b>	<b>572</b>	<b>119.7%</b>
<b>Utilidad antes de impuesto</b>	<b>594</b>	<b>533</b>	<b>1,266</b>	<b>1,420</b>	<b>0.12</b>	<b>1,019</b>	<b>0.39</b>
Impuesto sobre la renta	179	155	363	424	17%	306	39%
Participaciones sobre la Utilidad	18	16	38	42	11%	31	38%
<b>Utilidad Neta del Periodo</b>	<b>397</b>	<b>363</b>	<b>865</b>	<b>954</b>	<b>10%</b>	<b>683</b>	<b>40%</b>

N/A No aplica partida presupuestaria

Adicionalmente, doña **Isabel Cordero** comenta la ejecución presupuestaria de BCR Corredora de Seguros, para la fecha de corte, para lo cual se apoya en la siguiente información: (ver imágenes n.º1 y n.º2).

Ejecución de Presupuesto  
Ingresos Marzo 2022

Nombre de la Cuenta	PRESUPUESTO 2022	INGRESOS REALES AL MES DE MARZO 2022	% EJECUCIÓN ACUMULADO 2022	PRESUPUESTO META2022 ACUMULADO	INGRESO REAL VS META AL MES DE MARZO 2022
Ingresos por comisiones	7,034	1,926	27%	1,758	110%
Ingresos Financieros	480	85	18%	120	71%
<b>Total</b>	<b>7,514</b>	<b>2,011</b>	<b>27%</b>	<b>1,878</b>	<b>107%</b>

Imagen n.º1. Ejecución de Presupuesto - Ingresos marzo 2022

Fuente: Gerencia de la Sociedad

Ejecución de Presupuesto  
Egresos Marzo 2022

Nombre de la Cuenta	PRESUPUESTO 2022	EGRESOS REALES AL MES DE MARZO 2022	% EJECUCIÓN ACUMULADO 2022	PRESUPUESTO META2022 ACUMULADO	EGRESO REAL VS META AL MES DE MARZO 2022
REMUNERACIONES	2,184	537	25%	572	94%
SERVICIOS	864	89	10%	269	33%
SERVICIOS-IMPUESTO RENTA	1,247	421	34%	306	138%
MATERIALES Y SUMINISTROS	17	1	8%	4	30%
BIENES DURADEROS	229	31	14%	57	54%
TRANSFERENCIAS CORRIENTES-CNE	125	42	34%	31	138%
TRANSFERENCIAS CORRIENTES-BCCR-BCR-PF	2,849	19	1%	712	3%
<b>Total</b>	<b>7,514</b>	<b>1,140</b>	<b>15%</b>	<b>1,950</b>	<b>58%</b>

Imagen n.º2. Ejecución de Presupuesto - Egresos marzo 2021

Fuente: Gerencia de la Sociedad

En relación con los indicadores financieros, con corte al mes de marzo del 2022, se presentan los siguientes datos (ver imagen n.º3).

## Indicadores Financieros Marzo 2022

Indicador	Alcance	Real (Dic 2021)	Resultados Acumulados		Avance vrs Meta
			Meta Presupuesto Diciembre-2022	mar-22	
UTILIDAD	Superar la Utilidad Neta del año 2021	3,094	2,784	954	34%
ROE(*)	Superar el ROE del año 2021	40.87%	35.71%	42.59%	119%
NEGOCIO	Superar las comisiones del año anterior	6,889	7,034	1,926	27%
EFICIENCIA OPERATIVA	Superar la eficiencia operativa del 2021	37.64%	39.76%	32.76%	121%

CANTIDAD DE EMPLEADOS	88
UTILIDAD POR EMPLEADO	10.84

**Imagen n.º3.** Indicadores Financieros  
**Fuente:** Gerencia de la Sociedad

En lo que corresponde al seguimiento del presupuesto, se destaca que en el primer trimestre 2022 no se realizaron modificaciones presupuestarias.

Copia de la información se remitió oportunamente a los señores Directores y copia se conserva en el expediente digital de esta sesión.

Después de considerar el asunto,

### **LA JUNTA ACUERDA:**

#### **Considerando:**

**Primero.** Lo establecido en el artículo n.º10 *Funciones de las Juntas Directivas*, a. *Junta Directiva General y juntas directivas de subsidiarias*, del Código de Gobierno Corporativo del Banco de Costa Rica que, en lo que interesa, dice lo siguiente:

#### ***Artículo 10. Funciones de las juntas directivas***

##### ***a. Junta Directiva General y juntas directivas de subsidiarias***

*La Junta Directiva General y las juntas directivas de las subsidiarias, deben cumplir con lo establecido en la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional (LOSBN), en la Ley general de control interno, en el acuerdo Sugef 16-16 Reglamento sobre Gobierno Corporativo, acuerdo Sugef 14-17 Reglamento general de gestión de la tecnología de información, y en la Directriz Presidencial N° 099-MP Directriz general para la revisión de las funciones de órganos de dirección y fortalecimiento de su rol estratégico en las empresas propiedad del estado e instituciones autónomas, Directriz Presidencial N° 102-MP Política general sobre transparencia y divulgación de información financiera y no financiera para empresas propiedad del Estado sus subsidiarias e instituciones autónomas; así como, lo estipulado en otras leyes y normas vinculantes emitidas por el Gobierno y los entes reguladores, según corresponda.*

(...)

- *Supervisar la gestión de la gerencia superior a través de la rendición de cuentas.*
- *Analizar los informes que les remitan los comités de apoyo, los órganos supervisores y las auditorías interna y externa y tomar las decisiones que se consideren procedentes. (...)*

**Segundo.** Lo establecido en el artículo 31, inciso 6, punto iii, del *Reglamento sobre Gobierno Corporativo* (Acuerdo Sugef 16-16).

**Tercero.** Lo establecido en el Sistema de Información Gerencial (SIG), de BCR Corredora de Seguros S.A., aprobado en la sesión n.º01-22, artículo V, del 12 de enero del 2022.

**Cuarto.** Que dicha información fue conocida y ampliamente discutida en la reunión n.º07-22CCA, celebrada por el Comité Corporativo de Auditoría, el pasado 25 de abril de los corrientes.

**Se dispone:**

Aprobar los estados financieros trimestrales de BCR Corredora de Seguros S.A., con corte a marzo del 2022, en cumplimiento del Sistema de Información Gerencial (SIG-02).

**ARTÍCULO VI**

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 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 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 VIII**

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema se relaciona con asuntos de la gestión de riesgo 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 IX**

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Varios*, el señor **David Brenes Ramírez** se refiere al concurso para la contratación del puesto de Supervisor de la Unidad de

Riesgos y Control Normativo, para indicar que, de acuerdo con el cronograma de trabajo establecido entre de BCR Corredora de Seguros S.A. y la Gerencia Corporativa de Capital programaron iniciar el concurso el 01 de junio del 2022.

Por otra parte, don **David** comenta que al ser este puesto de trabajo nombrado directamente por la Junta Directiva, para la Administración es de suma importancia el criterio que emitió la Gerencia Corporativa de Capital Humano para iniciar el proceso, recomendando que la evaluación de competencias técnicas y personales, es un proceso que permite medir la dignidad de los participantes, por esta razón, sugiere que se delegue a una persona a nivel gerencial de la Corredora para que en conjunto con Capital Humano, se diseñe y aplique la metodología de la evaluación.

Agrega el señor **Brenes** que, una vez concluido el proceso de selección se presentará a esta Junta Directiva la terna de personas, así como la recomendación de selección, para que sea debidamente aprobado por este Órgano Colegiado.

Así las cosas, el señor **David Brenes**, dice que, si los señores Directores lo tienen a bien, se le autorice para que junto con el señor Sebastián Acuña Villalobos, Ejecutivo de Capital Humano BCR, realicen el proceso anteriormente mencionado.

Los miembros de esta Junta Directiva se muestran de acuerdo con la solicitud de don David.

Después de considerar el asunto,

**LA JUNTA ACUERDA:**

Autorizar al señor David Brenes Ramírez, en calidad de Gerente de BCR Corredora de Seguros, para que en conjunto con el señor Sebastián Acuña Villalobos, Ejecutivo de Capital Humano, diseñen y apliquen la metodología de la evaluación para la escogencia del puesto de supervisor para el área de Riesgo y Control Normativo de la Sociedad, debiendo presentar la información a este Directorio, a efectos de proceder conforme corresponda.

**ACUERDO FIRME**

**ARTÍCULO X**

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Varios*, la señora **Karen Gregory Wang** se permite recordar a los señores Directores, que según lo dispuesto en la sesión n.º09-22, artículo XIV, por medio de la Secretaría de la Junta Directiva, se remitió vía correo electrónico, fechado 27 de abril de los corrientes, el enlace para aplicar la autoevaluación, e

informa que, hasta la fecha solo ha recibido un resultado, por lo que realiza la instancia respetuosa para que se efectúe la evaluación, a efectos de cumplir con lo dispuesto en las *Normas para el ejercicio de la auditoría interna en el Sector Público y las Directrices para la autoevaluación anual y la evaluación externa de calidad de las Auditorías Internas del Sector Público.*

**SE TOMA NOTA**

**ARTÍCULO XI**

Se convoca a sesión ordinaria para el miércoles dieciocho de mayo del dos mil veintidós, a las diez horas con treinta minutos.

**ARTÍCULO XII**

Termina la sesión ordinaria n.º10-22, a las doce horas con seis minutos.