Acta de la Sesión Ordinaria n.°14-22, celebrada por la Junta Directiva de BCR Corredora de Seguros Sociedad Anónima, sita en la ciudad de San José, el miércoles seis de julio del dos mil veintidós, a las diez horas con treinta y un minutos, con el siguiente **CUÓRUM:**

Lic. Javier Zúñiga Moya, Presidente; Sr. Néstor Eduardo Solís Bonilla, Vicepresidente, Dr. Luis Emilio Cuenca Botey, Secretario; Licda. Gina Carvajal Vega, Vocal; MBA. Verónica Julieta Acosta Gándara, asiste en su condición de Fiscal.

La Tesorera Licda. Maryleana Méndez Jiménez se excusó por no poder asistir a esta sesión.

Además, asisten:

Por BCR Corredora de Seguros S.A.

Lic. David Brenes Ramírez, Gerente; MSc. Karen Gregory Wang, Auditora Interna; Licda. Rebeca Martínez Solano, Gerente Comercial; Licda. Isabel Cordero Benavides, Gerente de Operaciones, Licda. Jenny Ureña Castro, Encargada de la Unidad de Riesgo y Control Normativo a.i.

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.°14-22, que se transcribe a continuación:

A. APROBACIÓN DEL ORDEN DEL DÍA

B. APROBACIÓN DE ACTA

B.1 *Acta de la sesión ordinaria n.°13-22, celebrada el 22 de junio del 2022.*

C. ASUNTOS RESOLUTIVOS

Unidad de Riesgo y Control Normativo de la Sociedad:

C.1 *Actualización de los Lineamientos para la gestión de riesgo regulatorio y cumplimiento. (CONFIDENCIAL)*

D. ASUNTOS INFORMATIVOS

Unidad de Riesgo y Control Normativo de la Sociedad:

D.1 *Informe de resultados Autoevaluación general de Control Interno. Atiende SIG-36. (CONFIDENCIAL)*

D.2 *Informe del perfil de riesgo, con corte al segundo trimestre 2022. Atiende SIG-17. (CONFIDENCIAL)*

Gerencia de la Sociedad:

D.3 *Informe del avance del Sistema de Información Gerencial, con corte al segundo trimestre, 2022. Atiende SIG-24. (CONFIDENCIAL)*

D.4 *Informe del mercado seguros, con corte al primer trimestre, 2022. Atiende SIG-26.*

D.5 *Análisis del mercado de seguros, con corte al primer trimestre, 2022. Atiende SIG-26. (CONFIDENCIAL)*

D.6 *Informe financiero, con corte al 31 de mayo del 2022. Atiende SIG-02.*

D.7 *Análisis financiero, con corte al 31 de mayo del 2022. Atiende SIG-03. (CONFIDENCIAL)*

E. CORRESPONDENCIA

F. ASUNTOS VARIOS

El señor **David Brenes Ramírez** solicita un espacio, para comentar, en el capítulo de agenda denominado *Asuntos Varios*, un tema relacionado con el disfrute de vacaciones, 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.°14-22, con la inclusión de un tema 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.°13-22, celebrada el veintidós de junio del dos mil veintidós.

Seguidamente, la señora **Laura Villalta Solano**, en calidad de Asistente de la Secretaría Junta Directiva, dice que aprovecha la oportunidad explicar que, en el artículo VII, relacionado con el plan vacaciones de la Oficialía de Cumplimiento, se hizo una modificación en los días solicitados por el señor Mario Soto Pérez, Oficial Adjunto de esta Oficialía, ya que, por un problema de redacción en el informe original (ver imagen n.°1) se consignó en el acta día 07 de julio como un día completo de vacaciones y el 08 de julio como medio día de vacaciones, siendo lo correcto medio día de vacaciones para el día del 07 de julio y medio día de vacaciones para el 08 de julio, lo cual quedo así consignado en el citado acuerdo.

Detalle Propuesto

COLABORADOR	PROYECTADO A DICIEMBRE	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ENERO	IMPREVISTOS	TOTAL
Maritza Jirón	25 días	1-18-26	16 y 17	28-29-30	17-18	25-28	21-22-23-26-27-28-29-30		5	25
Mario Soto	19 días	7 y 8 1/2 día	1	26-27			21-22-23-26-27-28-29-30	2 Y 3	5	19

Imagen n.°1. Detalle Propuesto
Fuente: Oficialía de Cumplimiento de la Sociedad

El señor **Javier Zúñiga Moya** agradece la explicación brindada y la corrección efectuada en el artículo.

Posteriormente, el señor **Néstor Solís Bonilla** consulta sobre el tratamiento que se le brinda por parte de la Administración, cuando la persona trabajadora solicita medio de día de vacaciones.

Para atender la consulta, el señor **David Brenes Ramírez** dice que el sistema de Capital Humano ONI permite gestionar medio día de vacaciones y es una práctica utilizada en el Conglomerado, por lo que no se puede restringir; sin embargo, comenta que la Administración procura que las personas disfruten de un día completo de vacaciones, que es la práctica más adecuada.

Adicionalmente comenta que, cuando se dan casos como el comentado anteriormente se procura que en el corto plazo se disfrute de ese medio día restante. Don **Néstor** agradece la respuesta.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Aprobar el acta de la sesión n.°13-22, celebrada el veintidós de junio del dos mil veintidós.

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

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

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

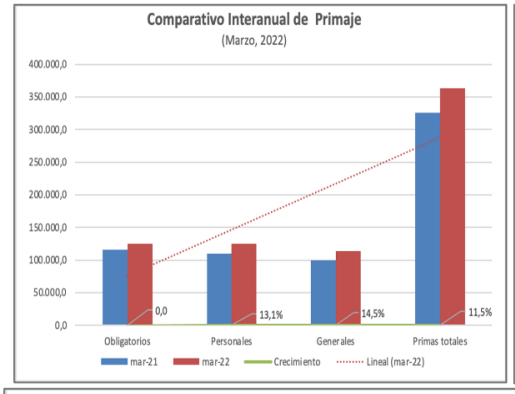
Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema se relaciona con asuntos estratégicos, aspectos operativos y de uso restringido, de conformidad con lo establecido en el artículo 6º de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros, incluye reforma integral a la 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).

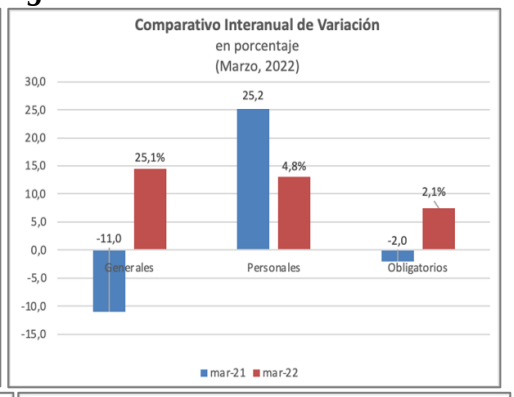
ARTÍCULO VII

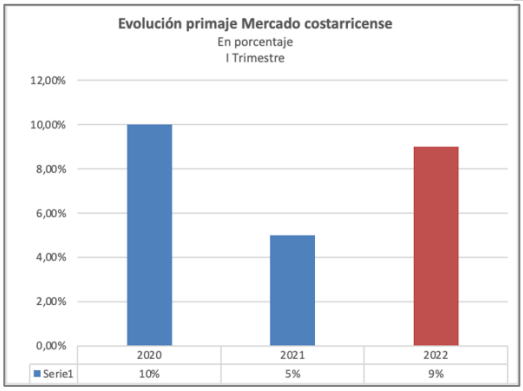
En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Informativos*, la señora **Rebeca Martínez Solano**, **Gerente Comercial de la Sociedad** dice que, de conformidad con lo establecido en el informe SIG 26, del Sistema de Información Gerencia, en esta oportunidad, presenta el informe del mercado de seguros, con corte a al primer trimestre del 2022.

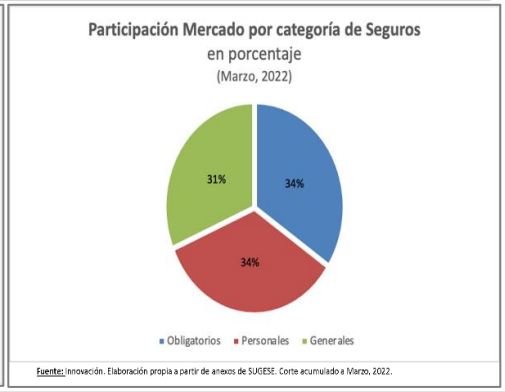
A continuación, la señora **Rebeca Martínez Solano** realiza una pormenorizada presentación, para lo cual se apoya del siguiente resumen del mercado de seguros:

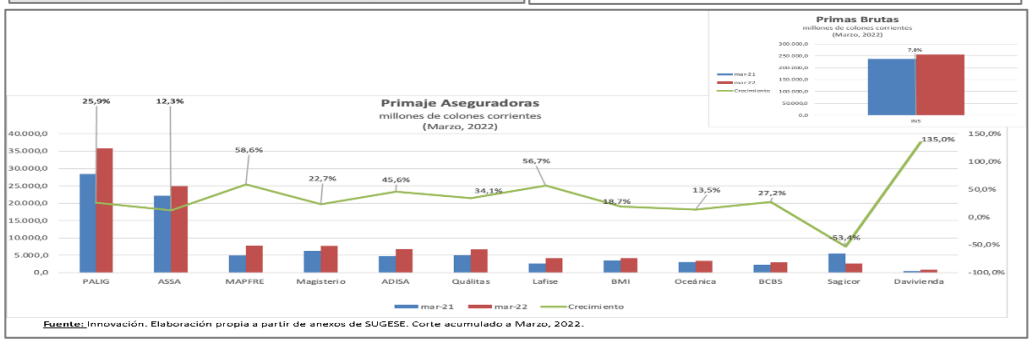
Mercado Asegurador

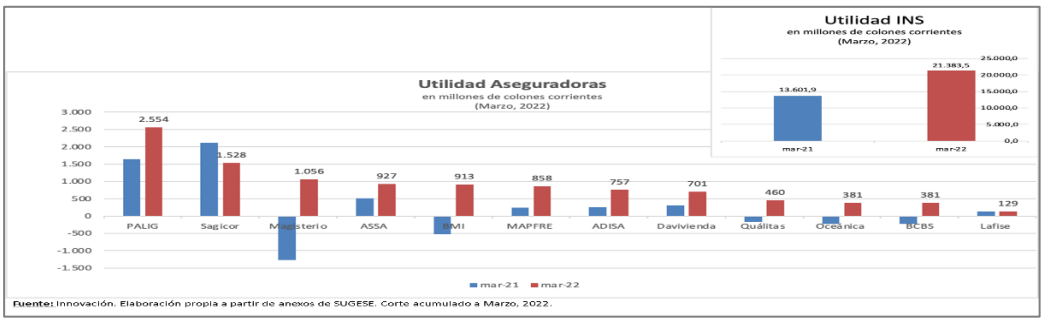


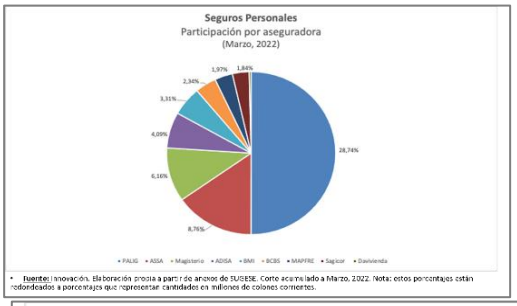


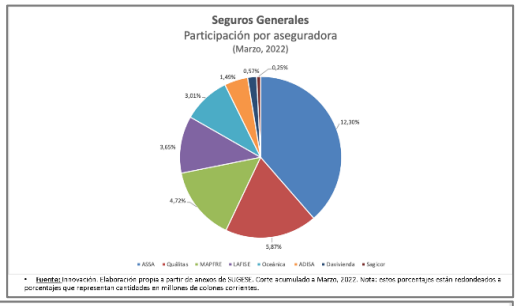


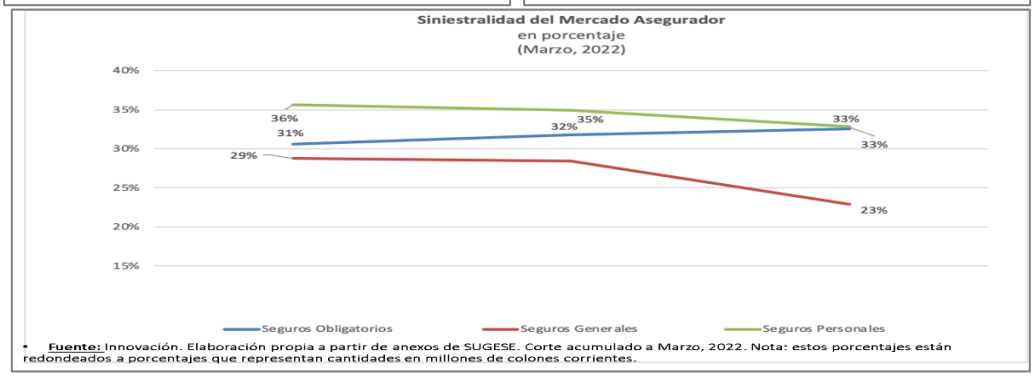












Resumen

- *El crecimiento de los seguros voluntarios fue de 13,8%, un resultado de un 13,1% en los seguros personales y un 14,5% en los seguros personales.*
- *Los seguros obligatorios tuvieron un crecimiento de un 7,5%, explicado por los aumentos de ₡ 3,9 mil millones en los ingresos del SOA y un aumento de ₡ 4,8 mil millones en el seguro de RT.*
- *Los ramos de seguros voluntarios con mayor primaje fueron: vida, automóviles, salud e incendios y líneas aliadas.*
- *Las primas de seguros personales crecieron un 13,1%, lo cual representó un 14,4% mil millones más que en mismo trimestre del 2021.*

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

Después de considerar el asunto,

<u>LA JUNTA ACUERDA</u>:

Considerando:

Primero. Lo establecido en el artículo n.°10 *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 dispuesto en el Sistema Gerencial de Información SIG-26, aprobado en la sesión n.°01-22, artículo V, del 12 de enero del 2022.

Se dispone:

Dar por conocido el informe sobre el mercado asegurador, con corte al primer trimestre del 2022, en cumplimiento del Sistema de Información Gerencial (SIG-26) y conforme al documento conocido en esta oportunidad, y cuya copia se conserva en el expediente digital de esta sesión.

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 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 Informativos,* la señora **Isabel Cordero Benavides**, **Gerente de Operaciones de la Sociedad**, presenta el informe del resultado de los estados financieros de BCR Corredora de Seguros S.A., con corte a mayo del 2022. Lo anterior, en cumplimiento del Sistema de Información Gerencial (SIG-02).

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

Balance General Comparativo

- *El activo muestra un decrecimiento de un 8% con respecto a Mayo 2021 esto principalmente por el activo inmovilizado.*
- *El Pasivo presenta un decrecimiento del 21% con respecto a Mayo 2021.*

- *El patrimonio disminuyo en un 3% con respecto a Mayo 2021.*

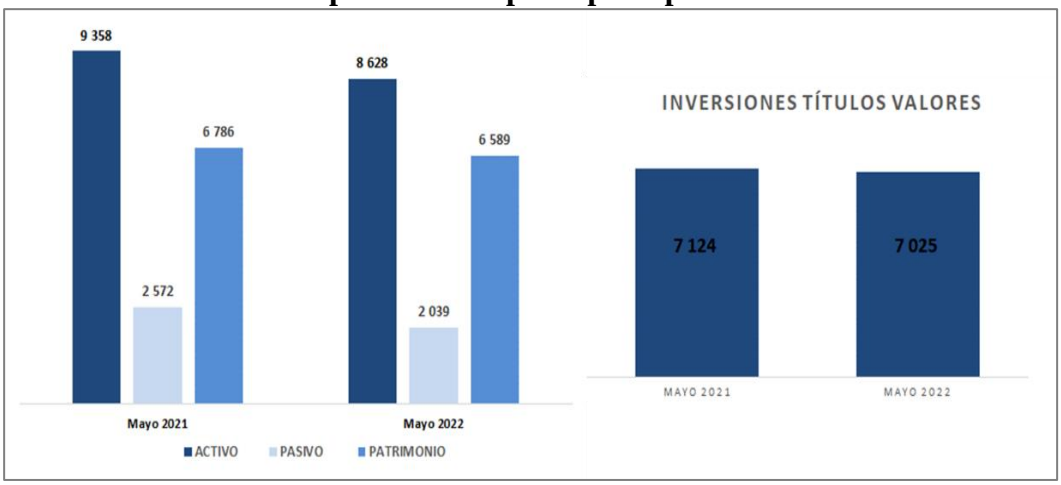
Estado de Resultados

- *Los ingresos por comisiones presentan un crecimiento del 3% interanualmente*
- *Los ingresos financieros decrecen en un 0,29% interanualmente.*
- *La utilidad presenta un decrecimiento interanual de un 3% y una ejecución del 25% con respecto a lo presupuestado para el mes de Mayo 2022.*

Balance de Situación
- Millones de colones-

	Mayo 2021	Mayo 2022	Variación Interanual Mayo 2022	Meta Presupuesto Mayo 2022	Variación % Meta
ACTIVO TOTAL	**9 358**	**8 628**	**-8%**	**6 891**	**25,2%**
Activo Productivo	**7 124**	**7 025**	**-1%**	**6 176**	**13,7%**
Inversiones	**7 124**	**7 025**	**-1%**	**6 176**	**13,7%**
Inversiones en Títulos y Valores	7 124	7 025	-1%	6 176	13,7%
Activo Improductivo	**2 234**	**1 603**	**-28%**	**715**	**124,2%**
Activo Inmovilizado	1 453	1 003	-31%	599	67,4%
Bienes de uso neto	357	269	-25%	17	1526,7%
Otros Activos	424	332	-22%	100	232,6%
PASIVO TOTAL MAS PATRIMONIO AJUSTADO	**9 358**	**8 628**	**-8%**	**6 892**	**25,2%**
PASIVO TOTAL	**2 572**	**2 039**	**-21%**	**718**	**184,0%**
Pasivo sin costo	**2 572**	**2 039**	**-21%**	**718**	**184,0%**
Con Instituciones públicas	749	766	2%	572	34,0%
Otros pasivos sin costo	1 823	1 273	-30%	147	768,8%
PATRIMONIO AJUSTADO	**6 786**	**6 589**	**-3%**	**6 174**	**7%**

Balance de Situación
Comportamiento principales partidas



Estado de Resultados
- Millones de colones-

CUENTA	Mensual		Acumulaldo		Variación	Meta Mayo 2022	Variación Mayo 2022 %
	may-21	may-22	may-21	may-22	%		
Ingresos Financieros	**28**	**24**	**300**	**299**	**-0,29%**	**200**	49,4%
Ingresos Financieros por Inversiones	28	24	280	138	-51%	200	-31,0%
Ganancia o Pérdida por diferencial cambiario	3	73	19	161	728%	1	26063%
Resultado Financiero Neto	**30**	**96**	**300**	**299**	**0%**	**201**	**49,0%**
Ingresos Operativos	**677**	**551**	**3 211**	**3 090**	**-4%**	**2 931**	**5,4%**
Ingresos por comisiones	612	543	2 912	2 993	3%	2 931	2%
Ganancia estimaciones	15	3	78	62	-21%	0	**N/A**
Otros Ingresos de operación	51	4	221	35	-84%	0	**N/A**
Gastos de Operación	**65**	**56**	**366**	**324**	**-11%**	**480**	**N/A**
Gastos Generales	32	23	171	132	-23,1%	241	-45%
Gastos Financieros bienes por arrendamiento	2	2	10	9	100,0%	0	**N/A**
Otros Gastos de operación	17	20	118	126	7%	214	-41%
Depreciaciones	10	3	52	36	100%	25	**N/A**
Gastos estimaciones	3	8	14	21	100%	0	**N/A**
Resultado Operacional Bruto	**612**	**494**	**2 845**	**2 765**	**-2,79%**	**2 651**	**4,3%**
Gastos Administrativos	**195**	**181**	**886**	**958**	**8%**	**970**	-1,2%
Gastos de personal	**195**	**181**	**886**	**958**	8,1%	970	-1,2%
Resultado Operacional Neto	**417**	**314**	**1 959**	**1 807**	**-8%**	**970**	**86,4%**
Utilidad antes de impuesto	**448**	**410**	**2 258**	**2 106**	**-0,07**	**1 681**	**0,25**
Impuesto sobre la renta	**132**	**125**	**732**	**633**	-14%	**504**	25%
Participaciones sobre la Utilidad	**13**	**12**	**64**	**63**	-2%	**50**	24%
Utilidad Neta del Periodo	**302**	**273**	**1 462**	**1 411**	**-3%**	**1 127**	**25%**

N/A No aplica partida presupuestaria

Adicionalmente, doña **Isabel Cordero** comenta ampliamente 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.°1 y n.°2).

Ejecución de presupuesto
Ingresos mayo 2022

Nombre de la Cuenta	PRESUPUESTO 2022	INGRESOS REALES AL MES DE MAYO 2022	% EJECUCIÓN ACUMULADO 2022	PRESUPUESTO META2022 ACUMULADO	INGRESO REAL VS META AL MES DE MAYO 2022
Ingresos por comisiones	7 034	2 993	43%	2 931	102%
Ingresos Financieros	480	138	29%	200	69%
Total	**7 514**	**3 131**	**42%**	**3 131**	**100%**

Imagen n.°1. Ejecución de Presupuesto - Ingresos mayo 2022
Fuente: Gerencia de la Sociedad

Ejecución de presupuesto
Egresos mayo 2022

Nombre de la Cuenta	PRESUPUESTO 2022	EGRESOS REALES AL MES DE MAYO 2022	% EJECUCIÓN ACUMULADO 2022	PRESUPUESTO META2022 ACUMULADO	EGRESO REAL VS META AL MES DE MAYO 2022
REMUNERACIONES	2 184	918	42%	970	95%
SERVICIOS	1 043	217	21%	448	48%
SERVICIOS-IMPUESTO RENTA	1 285	638	50%	504	126%
MATERIALES Y SUMINISTROS	17	3	19%	7	45%
BIENES DURADEROS	12	0	0%	95	0%
TRANSFERENCIAS CORRIENTES-CNE	125	63	50%	50	124%
TRANSFERENCIAS CORRIENTES-BCCR-BCR-PF	2 849	30	1%	1 187	3%
Total	**7 514**	**1 869**	**25%**	**3 262**	**57%**

Imagen n.°2. Ejecución de Presupuesto - Egresos mayo 2022
Fuente: Gerencia de la Sociedad

En relación con los indicadores financieros, con corte al mes de mayo del 2022, se presentan los siguientes datos (ver imagen n.°3).

Indicadores Financieros

Indicador	Alcance	Real (Dic 2021)	Resultados Acumulados		Avance vrs Meta
			Meta Presupuesto Diciembre-2022	may-22	
UTILIDAD	Superar la Utilidad Neta del año 2021	3 094	2 784	1 411	51%
ROE(*)	Superar el ROE del año 2021	40,87%	35,71%	42,53%	119%
NEGOCIO	Superar las comisiones del año anterior	6 889	7 034	2 993	43%
EFICIENCIA OPERATIVA	Superar la eficiencia operativa del 2021	37,64%	39,76%	34,94%	114%

CANTIDAD DE EMPLEADOS	88
UTILIDAD POR EMPLEADO	16,03

Imagen n.°3. Indicadores Financieros
Fuente: Gerencia de la Sociedad

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,

<u>LA JUNTA ACUERDA:</u>

Considerando:

Primero. Lo establecido en el artículo n.°10 Funciones de las Juntas Directivas, inciso 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.°01-22, artículo V, del 12 de enero del 2022.

Se dispone:

Dar por conocido el informe sobre el resultado de los estados financieros de BCR Corredora de Seguros S.A., con corte a mayo del 2022, en cumplimiento del Sistema de Información Gerencial (SIG-02).

ARTÍCULO X

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 XI

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Varios*, el señor **David Brenes Ramírez** informa que, de conformidad con el *Procedimiento para la solicitud de vacaciones del personal nombrado por las Juntas Directivas del Conglomerado Financiero BCR*, y el plan de vacaciones para el segundo semestre del 2022, aprobado por esta Junta Directiva en la sesión n.°13-22, artículo VIII, del 22 de junio del 2022, le corresponde disfrutar dos días de vacaciones, que comprenden los días lunes 11 y 18 de julio del 2022.

Además, el señor **Brenes** se permite recordar a los señores Directores que, según lo acordado por esta Junta Directiva en la sesión n.°12-22, artículo V, del 08 de junio del 2022, estará participando, junto a la señora Maritza Jirón Madrigal, Oficial de Cumplimiento de la Sociedad, en el Congreso 21° *Panamericano de Lavado de Activos / Financiación del Terrorismo / Financiación de Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LAFTFPADM*), a realizarse en la ciudad de Cartagena, Colombia, los días 14 y 15 de julio del 2022.

Posteriormente, don **David** indica que, en su ausencia, quien estaría a cargo de la Corredora de Seguros, es la señora Isabel Cordero Benavides Gerente de Operaciones, ya que, la señora Rebeca Martínez Solano, Gerente Comercial, estará disfrutando un periodo de vacaciones.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Tomar nota que el señor David Brenes Ramírez disfrutará de vacaciones, los días 11 y 18 de julio del 2022 y que, durante los días 14 y 15 de julio de los corrientes, participará, junto con la señora Maritza Jirón Madrigal, Oficial de Cumplimiento de la Sociedad, en el *Congreso 21°*

Panamericano de Lavado de Activos / Financiación del Terrorismo / Financiación de Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LAFTFPADM), según lo dispuesto por la Junta Directiva en su oportunidad; asimismo, dejar constancia que, en su ausencia, la señora Isabel Cordero Benavides, Gerente de Operaciones de la Sociedad asumirá las funciones de la Gerencia de la Sociedad.

ARTÍCULO XII

Se convoca a sesión ordinaria para el miércoles veinte de julio del dos mil veintidós, a las ocho horas con treinta minutos.

ARTÍCULO XIII

Termina la sesión ordinaria n.°14-22, a las once horas con treinta y ocho minutos.