Acta de la sesión ordinaria 20-23, celebrada en la ciudad de San José, por la Junta Directiva de BCR Corredora de Seguros Sociedad Anónima, el nueve de octubre del dos mil veintitrés, a las quince horas con nueve minutos, con el siguiente cuórum:

Licda. Sonia Mora Jiménez, presidente; MBA Eduardo Rodríguez del Paso, vicepresidente; Licda. Mahity Flores Flores, tesorera; Licda. María del Pilar Muñoz Fallas, secretaria; Dr. Luis Emilio Cuenca 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.

Por Banco de Costa Rica:

MBA Douglas Soto Leitón, gerente general; Lic. Manfred Sáenz Montero, gerente corporativo jurídico, Dr. Juan Carlos Castro Loría, asesor jurídico de la Junta Directiva general; Licda. María Eugenia Zeledón Porras, auditora general corporativa a.i.; Licda. María José Araya Álvarez, asistente Secretaría Junta Directiva a.i.

* La señora Karen Gregory Wang participa 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 **Sonia Mora Jiménez** somete a consideración del directorio, el orden del día propuesto para la sesión ordinaria 20-23, que se transcribe seguidamente:

A. APROBACIÓN DEL ORDEN DEL DÍA

B. APROBACIÓN DE ACTAS

B.1 *Actas de la sesión extraordinaria 18-23 y sesión ordinaria 19-23, celebradas, en su orden, el 12 y 18 de setiembre del 2023.*

C. CAPACITACIÓN: MEDIOS DIGITALES EN SEGUROS. EXPONE: SRA. NATALIE OROZCO MENDEZ (CONFIDENCIAL)

D. ASUNTOS RESOLUTIVOS

Oficialía de Cumplimiento:

D.1 *Propuesta nombramiento interino oficial adjunto de cumplimiento (PUBLICO)*

E. ASUNTOS INFORMATIVOS

Unidad de Riesgo y Control Normativo:

E.1 *Informe del resultado de la autoevaluación de Control Interno. Atiende SIG-36. (CONFIDENCIAL)*

Gerencia de la sociedad:

E.2 *Análisis de la situación financiera, con corte a agosto, 2023. Atiende SIG-02. (CONFIDENCIAL)*

E.3 *Informe de la situación financiera, con corte a agosto, 2023. Atiende SIG-02. (PUBLICO)*

F. CORRESPONDENCIA

G. ASUNTOS VARIOS

A continuación, se transcribe, de manera literal, los comentarios realizados en este capítulo, para lo cual, el señor **Eduardo Rodríguez del Paso** dice: "Buenas tardes a todos. Vamos a iniciar la sesión de Junta Directiva de la Corredora de Seguros. Yo voy a dar la bienvenida a doña Sonia (Mora) y a doña Pilar (Muñoz).

En primera instancia, darle una cordial bienvenida a las señoras Sonia Mora Jiménez y María del Pilar Muñoz Fallas, quienes el pasado lunes 25 de setiembre en la Asamblea Ordinaria de BCR Seguros, fueron nombradas presidente y secretaria, respectivamente. Quedando conformado el directorio hasta el 30 de mayo del 2025, de la siguiente forma: doña Sonia Mora Jiménez es la presidente; señor Eduardo Rodríguez del Paso, mi persona, vicepresidente; doña Mahity Flores Flores, tesorera, doña María del Pilar Muñoz, secretaria y don Luis Emilio Cuenca, como vocal.

También dejar constancia en actas una agradecimiento a la señora Liana Noguera Ruiz por el aporte brindado en la presidencia en esta Junta Directiva. Muchas gracias, cedo la palabra a la señora presidenta, doña Sonia Mora".

Posteriormente, manifiesta la señora **Sonia Mora Jiménez**: "Buenas tardes, señores y señoras, mucho gusto y aquí estoy para servirles en lo que pueda y estamos para sacar adelante todos los proyectos que tenemos que sacar y espero realmente generar un aporte importante. Bueno, iniciamos la sesión con la aprobación del orden del día ¿si algún director desea agregar algún tema?".

Solicita la palabra el señor **David Brenes Ramírez** y dice: "Doña Sonia, si me permite. Buenas tardes, nada más para darles la bienvenida ya tuve la oportunidad de reunirme con ustedes y desearles muchos éxitos en la gestión en la Corredora y también por parte de la administración estamos a sus órdenes para lo que necesiten".

De seguido, solicita hacer uso de la palabra la señora **María del Pilar Muñoz Fallas** quien manifiesta: "Gracias, buenas tardes. Para los que no me conocen mi nombre es María del Pilar Muñoz y agradezco mucho sus palabras don David de bienvenida y a don Eduardo y estamos para servirles".

Los miembros de esta Junta Directiva aprueban el orden del día

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

1.- Aprobar el orden del día de la sesión 20-23, según se consigna en la parte expositiva de este acuerdo.

2.- Dejar constancia de los nombramientos efectuados por la Asamblea de Accionistas de BCR Corredora de Seguros S.A., en asamblea efectuada el pasado 25 de setiembre, quedando constituida la Junta Directiva de la siguiente forma:

- Sonia Mora Jiménez — Presidente
- Eduardo Rodríguez del Paso — Vicepresidente
- Mahity Flores Flores — Tesorera
- María del Pilar Muñoz Fallas — Secretaria
- Luis Emilio Cuenca Botey — Vocal
- Marjorie Jimenez Varela — Fiscal

3.- Dejar constando en actas un agradecimiento a la señora Liana Noguera Ruiz, por los aportes brindados durante su gestión como presidente de esta sociedad.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO II

La señora **Sonia Mora Jiménez** somete a la aprobación de la Junta Directiva las actas de la sesión extraordinaria 18-23 y sesión ordinaria 19-23, celebradas, en su orden, el doce y dieciocho de setiembre del dos mil veintitrés.

A continuación, se transcribe, de manera literal, los comentarios realizados en este capítulo, para lo cual, la señora **Sonia Mora Jiménez** introduce diciendo: "Pasamos entonces al punto B. la *Aprobación de Actas* sería actas de la sesión extraordinaria 18-23 y sesión ordinaria 19-23, celebradas, en su orden, el 12 y 18 de setiembre del 2023. Aquí se hace la salvedad de que las señoras María del Pilar Muñoz Fallas y Sonia Mora Jiménez no participan de dicha aprobación dado que se incorporan a este órgano colegiado a partir de hoy ¿si tienen algún comentario".

Al no presentarse comentarios los señores directores aprueban, tal y como, se consigna en esta oportunidad.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Aprobar las actas de las sesiones extraordinaria 18-23 y ordinaria 19-23, celebradas, en su orden, el doce y dieciocho de setiembre del dos mil veintitrés, con la salvedad que las señoras María del Pilar Muñoz Fallas y Sonia Mora Jiménez no participan de dicha aprobación, dado que se incorporan a este órgano colegiado a partir de hoy.

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 12 del 30 de octubre de 1924, en relación con las disposiciones de la *Ley de Información No Divulgada* (7975 del 04 de enero del 2000).

ARTÍCULO IV

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Resolutivos*, ingresa al salón de sesiones, la señora **Maritza Jirón Madrigal**, **oficial de cumplimiento de la sociedad**, para presentar a consideración del directorio, la propuesta para la designación interina de la señora María Natalia Morales Rojas, en el puesto de oficial de cumplimiento adjunto de BCR Corredora de Seguros S.A. Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 17 del Acuerdo Conassif 12-21, *Reglamento para la prevención del riesgo de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, aplicable a los sujetos obligados por el artículo 14 de la Ley 7786.*

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 **Sonia Mora Jiménez** comenta: "Pasaríamos al punto *D. Asuntos Resolutivos*, Oficialía de Cumplimiento, propuesta de nombramiento interino oficial adjunto de cumplimiento, se declara público, expone la señora Maritza Jirón y cuenta con 10 minutos".

Seguidamente, dice la señora **Maritza Jirón Madrigal**: "Buenas tardes, un placer saludarlos de modo presencial. A continuación, presento la propuesta para el nombramiento del oficial de cumplimiento adjunto en forma interina, este tema es resolutivo y es público.

De acuerdo con lo que establece la normativa, el Acuerdo Conassif 12-21, en su artículo 17, tanto el oficial de cumplimiento titular como el adjunto, dependen jerárquicamente del órgano de dirección, en este caso de la Junta Directiva. Entonces todos los nombramientos tienen que venir aquí a la Junta Directiva para que se dé la gestión correspondiente. La designación se debe de informar a la Superintendencia respectiva, en este caso a la Sugese (Superintendencia General de Seguros) y a la Unidad de Inteligencia Financiera del ICD (Instituto Costarricense sobre Drogas) (ver imagen n.°1)".

Acuerdo Conassif 12-21

- ***Artículo 17.- Designación del oficial de cumplimiento titular y del oficial de cumplimiento adjunto***

Cada sujeto obligado debe designar a un oficial de cumplimiento titular y un oficial de cumplimiento adjunto, quienes deben depender jerárquicamente del órgano de dirección, salvo en las entidades públicas con norma expresa en contrario, y administrativamente de la gerencia general o puesto equivalente y se deben dedicar a esta función a tiempo completo, con independencia y autoridad para la toma de decisiones.

…la designación se debe informar a la superintendencia respectiva y a la UIF las calidades, atestados de los oficiales designados e información de contacto y en el caso del cese, se debe informar las razones del cambio; en un plazo no mayor a tres días hábiles posteriores a su aprobación por el órgano de dirección.

Imagen n.°1. Acuerdo Conassif 12-21
Fuente: Oficialía de Cumplimiento de la sociedad

Posteriormente, refiere la señora **Maritza Jirón**: "Como antecedentes tenemos que el señor Mario Soto Pérez, estaba nombrado como oficial adjunto de cumplimiento en forma interina, él estaba nombrado desde el 23 de marzo del 2022, o sea, ya tenía un año y siete meses en la Corredora y específicamente, en el área de Cumplimiento. El señor Soto el 21 de

setiembre notificó la renuncia a la Corredora de Seguros, porque se le presentó una oportunidad laboral en BCR Leasing, por tanto, la misma fue efectiva a partir del viernes pasado, viernes 6 de octubre, aparte de eso teníamos un concurso del oficial adjunto que se estaba tramitando, que estaba en proceso y únicamente había quedado pendiente el tema de que debe presentarse este tema a los comités técnicos: Comité (Corporativo) de Cumplimiento y Comité (Corporativo) de (Nominaciones y) Remuneraciones que debía ser presentado.

Para este concurso, participaron dos personas: don Mario Soto y doña María Natalia Morales, que cumplieron con todos los requisitos y las pruebas técnicas del proceso. Debido a la renuncia de don Mario, se hace necesario nombrar interinamente a una persona en el puesto del oficial adjunto, mientras se presenta esta propuesta del nombramiento fijo a los comités respectivos (ver imagen n.°2).

Antecedentes

- *El Señor Mario Soto Pérez se encontraba nombrado en forma interina en el puesto de oficial adjunto de cumplimiento desde el 23-03-2022*
- *El señor Soto con fecha 21-9-2023 notificó su renuncia a la Corredora de Seguros dado que se le presentó una oportunidad laboral en BCR Leasing. La misma es efectiva a partir del 6 de octubre.*
- *El concurso del oficial adjunto estaba en proceso y únicamente quedaba pendiente de presentarse la propuesta a los comités técnicos. Solamente Mario Soto y María Natalia Morales cumplieron a satisfacción con los requisitos y las pruebas técnicas del proceso*
- *Se hace necesario nombrar interinamente una persona en el puesto del oficial adjunto de cumplimiento, mientras se presenta la propuesta del nombramiento fijo a los comités técnicos y se nombra en forma definitiva el titular del puesto.*

Imagen n.°2. Antecedentes
Fuente: Oficialía de Cumplimiento de la sociedad

Así las cosas, refiere la señora **Jirón Madrigal**: "Como propuesta entonces esta Oficialía presenta ante ustedes a la persona que sería doña María Natalia Morales Rojas, ella cuenta con un grado académico de licenciatura en administración de gerencia de empresas y un bachillerato en inglés. Tiene una experiencia de 10 años en la Corredora de Seguros, donde se ha desempeñado en diversos puestos operativos y técnicos, tanto en el área de Operaciones, como en el área Comercial, y como les mencionaba, ella fue una de las dos personas que cumplió con el proceso del puesto del oficial adjunto de cumplimiento y cumplía con todos los requisitos a satisfacción (ver imagen n.°3).

Propuesta nombramiento interino Oficial Adjunto de Cumplimiento

- ***Persona propuesta:*** **María Natalia Morales Rojas**
- *Grado académico: Licenciatura en Administración y Gerencia de empresas. Bachillerato en Inglés*
- *Experiencia de 10 años en la Corredora de Seguros*
- *Ha desempeñado diversos puestos técnicos y operativos (área Operaciones y Comercial)*
- *Según el informe de resolución del concurso enviado por el Sr. Sebastian Acuña de Capital Humano cumple con los requisitos del puesto.*
- *Es una de las dos personas que participó y cumplió a satisfacción con el proceso del concurso.*

Imagen n.°3. Propuesta nombramiento interino Oficial Adjunto de Cumplimiento
Fuente: Oficialía de Cumplimiento de la sociedad

Por otra parte, refiere doña **Maritza Jirón**: "Y bueno, hasta aquí no sé si hay alguna consulta o alguna observación para sino para continuar con los considerandos".

Entonces, hace uso de la palabra doña **Sonia Mora** e indica: "¿Esto no tiene que pasar por el Comité de Nominaciones? o ¿Es posterior cuando se hace el nombramiento ya …?".

Al respecto, dice la señora **Maritza Jirón**: "Sí, ahorita lo que estamos presentando en el nombramiento interino, porque debe quedar alguien nombrado por normativa, pero lo vamos a llevar al Comité de Cumplimiento y al Comité de Remuneraciones también para ya presentar la propuesta de nombramiento. Entonces, al Comité de Cumplimiento lo estaríamos llevando a final de este mes, que es el 25 de octubre". La señora Mora Jiménez agradece la respuesta.

Al no presentarse más consultas o bien comentarios la señora **Jirón Madrigal** realiza la lectura de la propuesta de acuerdo que se detalla:

Considerando

- *Lo establecido en el artículo 17 del Acuerdo Conassif 12-21*
- *Se requiere presentar la propuesta del nombramiento fijo al Comité Corporativo de Cumplimiento y al Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones*
- *La señorita María Natalia Morales cumplió a satisfacción con los requisitos y las pruebas técnicas del concurso para el puesto de oficial adjunto de cumplimiento.*
- ***Propuesta de acuerdo***
- *Aprobar la solicitud de nombramiento interino de la señorita María Natalia Morales en el puesto de Oficial Adjunto de cumplimiento de BCR Corredora de Seguros, en forma interina hasta el 31 de diciembre, o hasta tanto se realice el nombramiento correspondiente en forma definitiva o lo que suceda primero.*
- *Encargar a la Gerencia Corporativa de Capital Humano y a la Oficialía de Cumplimiento de BCR Corredora de Seguros elevar la propuesta del nombramiento a los comités técnicos correspondientes*
- *Encargar a la Oficial de cumplimiento de BCR Corredora de Seguros gestionar el comunicado del nombramiento interino a la Superintendencia General de Seguros y a la Unidad de Inteligencia Financiera del Instituto Costarricense sobre Drogas*
- *Acuerdo en firme*

Toma la palabra la señora **Marjorie Jiménez Varela** y manifiesta: "Yo nada más les pediría que revisen los considerandos, porque me parece, que no están consistentes con el acuerdo, pareciera que los considerando es para nombrarla en firme y no nombrarla interina, porque no se especifica. Entonces, me parece que hay que hacer la congruencia, el acuerdo me parece que sí lo aclara, pero los considerandos no".

Al no presentarse más comentarios finalmente, dice doña **Sonia Mora**: "Entonces, estaríamos tomando el acuerdo, según lo indicado, y sería un acuerdo en firme. Muchas gracias".

Los señores directores aprueban la propuesta realiza y doña Maritza Jirón abandona el salón de sesiones.

LA JUNTA ACUERDA:

Considerando:

Primero. Lo establecido en el artículo 17 del Acuerdo Conassif 12-21, *Reglamento para la prevención del riesgo de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, aplicable a los sujetos obligados por el artículo 14 de la Ley 7786,* que en lo que interesa, se transcribe a continuación:

> ***Artículo 17.- Designación del oficial de cumplimiento titular y del oficial de cumplimiento adjunto***
>
> *Cada sujeto obligado debe designar a un oficial de cumplimiento titular y un oficial de cumplimiento adjunto, quienes deben depender jerárquicamente del órgano de dirección, salvo en las entidades públicas con norma expresa en contrario, y administrativamente de la gerencia general o puesto equivalente y se deben dedicar a esta función a tiempo completo, con independencia y autoridad para la toma de decisiones.*
>
> *…la designación se debe informar a la superintendencia respectiva y a la UIF las calidades, atestados de los oficiales designados e información de contacto y en el caso del cese, se debe informar las razones del cambio; en un plazo no mayor a tres días hábiles posteriores a su aprobación por el órgano de dirección.*

Segundo. Que, se debe realizar el nombramiento interino del oficial adjunto de cumplimiento mientras se nombra el titular del puesto.

Tercero. Que, la señora María Natalia Morales cumple a satisfacción para obtener el nombramiento interino como oficial adjunto de cumplimiento, ya que cumple con los requisitos establecidos previamente por el Regulador.

Se dispone:

1.- Aprobar el nombramiento interino de la señora María Natalia Morales Rojas en el puesto de oficial adjunto de cumplimiento de BCR Corredora de Seguros S.A., hasta el 31 de diciembre del 2023 o hasta tanto se realice el nombramiento correspondiente en forma definitiva o lo que suceda primero.

2.- Encargar a la Gerencia Corporativa de Capital Humano y a la Oficialía de Cumplimiento de BCR Corredora de Seguros elevar la propuesta del nombramiento a los comités técnicos correspondientes.

3.- Encargar a la Oficialía de Cumplimiento de la sociedad gestionar el comunicado del nombramiento interino a la Superintendencia General de Seguros (Sugese) y a la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) del Instituto Costarricense sobre Drogas.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO V

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 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 y 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 VII

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Informativos*, la señora **Isabel Cordero Benavides**, presenta el documento que contiene el informe de la situación financiera de BCR Corredora de Seguros, con corte a agosto 2023. Lo anterior, en cumplimiento del Sistema de Información Gerencial, SIG-02. Copia de la información fue suministrada, oportunamente, a los miembros del Directorio y copia se conserva en el expediente digital de esta sesión.

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

RESUMEN EJECUTIVO

BALANCE GENERAL COMPARATIVO

- El activo representa un 90% con respecto a agosto 2022.
- El Pasivo representa en un 79% con respecto a agosto 2022.
- El patrimonio representa un 93% con respecto a agosto 2022.

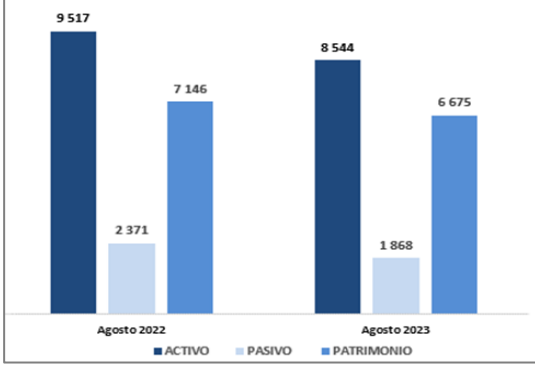
ESTADO DE RESULTADOS

- Los ingresos por comisiones tuvieron un alcance del 95% según presupuesto.
- Los ingresos financieros tuvieron un alcance del 78% según presupuesto.
- La utilidad representa un 81% con respecto al mes de agosto 2022 y una ejecución del 85% según lo presupuestado.

BALANCE DE SITUACIÓN
- MILLONES DE COLONES-

	Agosto 2022	Agosto 2023	Variación Interanual Agosto 2023	Meta Presupuesto Agosto 2023	Variación % Meta Presupuesto
ACTIVO TOTAL	**9 517**	**8 544**	**90%**	**8 625**	**99%**
Activo Productivo	**7 565**	**7 001**	**93%**	**7 952**	**88%**
Inversiones	**7 565**	**7 001**	**93%**	**7 952**	**88%**
Inversiones en Títulos y Valores	7 565	7 001	**93%**	**7 952**	**88%**
Activo Improductivo	**1 952**	**1 543**	**79%**	**673**	**229%**
Activo Inmovilizado [1]	967	797	**82%**	629	**127%**
Bienes de uso neto [2]	247	165	**67%**	7	**2321%**
Otros Activos [3]	738	581	**79%**	37	**1571%**
PASIVO TOTAL MAS PATRIMONIO AJUSTADO	**9 517**	**8 544**	**90%**	**8 625**	**99%**
PASIVO TOTAL	**2 371**	**1 868**	**79%**	**1 191**	**157%**
Pasivo sin costo	**2 371**	**1 868**	**79%**	**1 191**	**157%**
Con Instituciones públicas [4]	1 102	891	**81%**	971	**92%**
Otros pasivos sin costo [5]	1 269	977	**77%**	221	**443%**
PATRIMONIO AJUSTADO	**7 146**	**6 675**	**93%**	**7 434**	**90%**

BALANCE DE SITUACIÓN
COMPORTAMIENTOS PRINCIPALES PARTIDAS



ESTADO DE RESULTADOS
- MILLONES DE COLONES-

CUENTA	Mensual		Acumulaldo		Variación	Meta Agosto 2023	Variación Agosto 2023
	ago-22	ago-23	ago-22	ago-23	%		%
Ingresos Financieros	**-61**	**-12**	**224**	**-4**	**-2%**	**400**	-1%
Ingresos Financieros por Inversiones	27	35	212	313	148%	400	78%
Ganancia o Pérdida por diferencial cambiario	-88	-47	13	-317	-2525%	33	-952%
Resultado Financiero Neto	**-61**	**-12**	**224**	**-4**	**-2%**	**434**	**-1,0%**
Ingresos Operativos	**632**	**542**	**4 990**	**4 746**	**95%**	**4 934**	**96,2%**
Ingresos por comisiones	621	535	4 837	4 609	95%	4 934	93%
Ganancia estimaciones	2	5	82	124	152%	0	N/A
Otros Ingresos de operación	9	1	71	13	18%	0	N/A
Gastos de Operación	**80**	**88**	**558**	**592**	**106%**	**757**	**N/A**
Gastos Generales	30	30	223	208	93%	331	63%
Gastos Financieros bienes por arrendamiento	2	1	14	8	60%	0	N/A
Otros Gastos de operación	22	51	225	309	138%	389	80%
Depreciaciones	3	3	44	22	48%	38	N/A
Gastos estimaciones	24	3	51	45	87%	0	N/A
Resultado Operacional Bruto	**552**	**454**	**4 433**	**4 154**	**94%**	**4 610**	**90%**
Gastos Administrativos	**207**	**217**	**1 555**	**1 641**	**106%**	**1 669**	98%
Gastos de personal	**207**	**217**	**1 555**	**1 641**	106%	1 669	98%
Resultado Operacional Neto	**345**	**237**	**2 878**	**2 512**	**87%**	**1 669**	**151%**
Utilidad antes de impuesto	**284**	**225**	**3 103**	**2 508**	**0,81**	**2 941**	**0,85**
Impuesto sobre la renta	**90**	**68**	**939**	**763**	81%	**882**	86%
Participaciones sobre la Utilidad	**8**	**7**	**92**	**75**	81%	**88**	85%
Utilidad Neta del Periodo	**186**	**150**	**2 072**	**1 670**	**81%**	**1 971**	**85%**

N/A No aplica partida presupuestaria

EJECUCIÓN DE PRESUPUESTO
INGRESOS AGOSTO 2023

Nombre de la Cuenta	PRESUPUESTO 2023	INGRESOS REALES AL MES DE AGOSTO 2023	% EJECUCIÓN ACUMULADO 2023	PRESUPUESTO META2023 ACUMULADO	INGRESO REAL VS META AL MES DE AGOSTO 2023
Ingresos por comisiones	7 400	4 609	62%	4 934	93%
Ingresos Financieros	600	313	52%	400	78%
Total	**8 000**	**4 922**	**62%**	**5 334**	**92%**

EJECUCIÓN DE PRESUPUESTO
EGRESOS AGOSTO 2023

Nombre de la Cuenta	PRESUPUESTO 2023	EGRESOS REALES AL MES DE AGOSTO 2023	% EJECUCIÓN ACUMULADO 2023	PRESUPUESTO META2023 ACUMULADO	EGRESO REAL VS META AL MES DE AGOSTO 2023
REMUNERACIONES	2 503	1 571	63%	1 669	94%
SERVICIOS	790	334	42%	708	47%
SERVICIOS-IMPUESTO RENTA	1 316	741	56%	882	84%
MATERIALES Y SUMINISTROS	17	10	61%	11	92%
ACTIVOS FINANCIEROS	2 002	0	0%	1 335	0%
BIENES DURADEROS	319	117	37%	213	55%
TRANSFERENCIAS CORRIENTES-CNE-BCCR-BCR	930	77	8%	620	12%
TRANSFERENCIAS CORRIENTES-PRESTACIONES	90	45	49%	60	74%
CUENTAS ESPECIALES	32	0	0%	21	0%
Total	**8 000**	**2 896**	**36%**	**5 520**	**52%**

INDICADORES FINANCIEROS

Indicador	Alcance	Real (Dic 2022)	Resultados Acumulados		Avance vrs Meta
			Meta Presupuesto Diciembre-2023	ago-23	
UTILIDAD	Superar la Utilidad Neta del año 2022	2 815	2 956	1 670	56%
ROE(*)	Superar el ROE del año 2022	36,59%	35,11%	34,05%	97%
NEGOCIO	Superar las comisiones del año anterior	7 130	7 400	4 609	62%
EFICIENCIA OPERATIVA	Cumplir la eficiencia operativa del 2023	40,95%	41,84%	44,21%	95%

CANTIDAD DE EMPLEADOS	92
UTILIDAD POR EMPLEADO	18,15

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Considerando:

Primero. Que, en cumplimiento del 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 de la situación financiera de BCR Corredora de Seguros S.A., se presenta de conformidad con la calendarización de temas, incluido en el Sistema de Información Gerencial SIG-02.

Se dispone:

Dar por conocido el informe de la situación financiera de BCR Corredora de Seguros S.A., con corte a agosto 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

Con la venia de la Presidencia, en el capítulo de agenda denominado *Correspondencia*, el señor **David Brenes Ramírez** presenta oficio DFOE-CAP-2235, de fecha 9 de octubre del 2023, remitido por la señora Jéssica Víquez Alvarado y el señor Cristopher Lewis Álvarez, en su orden, gerente y fiscalizador asociado del Área de Fiscalización Operativa y Evaluativa, de la División de Fiscalización Operativa y Evaluativa de la Contraloría General de la República, y dirigido a su persona, en calidad de gerente de BCR Corredora de Seguros, mediante el cual se comunica la aprobación del presupuesto extraordinario 1-2023 de BCR Corredora de Seguros S.A.

Seguidamente, se transcribe el oficio en mención:

Asunto: *Aprobación del presupuesto extraordinario N°1-2023 de BCR Corredora de Seguros, S.A.*

La Contraloría General de la República recibió el oficio N°BCR-CSG-FI-0049-2023 del 31 de agosto de 2023, mediante el cual se remite el presupuesto extraordinario N°1-2023 de BCR Corredora de Seguros, S.A, que tiene el propósito de disminuir en el presupuesto vigente recursos provenientes de Otros servicios financieros y de seguros e Intereses sobre títulos valores, así como gastos en Remuneraciones, Servicios, Materiales y Suministros, Activos Financieros, Bienes Duraderos y Transferencias Corrientes.

1. CONSIDERACIONES GENERALES

1.1. FUNDAMENTO NORMATIVO DE LA GESTIÓN

El acto de aprobación presupuestaria se efectúa en base con las atribuciones conferidas a la Contraloría General de la República en los artículos 184 de la Constitución Política de la República de Costa Rica, 18 de su Ley Orgánica, N°7428 y otras leyes conexas. La probación interna efectuada por la Junta Directiva como requisito de validez del documento aportado, consta en el acta de la sesión N°16-23, del 21 de agosto de 2023. Esto de conformidad con lo regulado en la norma 4.2.3 de las NTPP[1].

1.2. ALCANCE DEL ACTO DE APROBACIÓN EXTERNA

La aprobación se fundamenta en la documentación proporcionada y en las certificaciones remitidas por esa Sociedad de acuerdo con lo establecido en la norma 4.2.14 de las NTPP; por lo que la veracidad de su contenido es de exclusiva responsabilidad del personal que la suscribió.

Además, se aclara que de acuerdo con la norma 4.2.16 de las NTPP, el análisis de egalidad que realiza la Contraloría General en la aprobación presupuestaria externa, se circunscribe a los aspectos detallados en la norma 4.2.13 de ese mismo cuerpo normativo. Por lo tanto, queda bajo la exclusiva responsabilidad de la Administración los demás aspectos no abordados en el análisis descrito, los cuales están sujetos a la fiscalización posterior facultativa y en general a las vías ordinarias de revisión de los actos, tanto en sede administrativa como judicial.

Asimismo, lo resuelto respecto a este presupuesto no constituye una limitante para el ejercicio de las potestades de fiscalización de la Contraloría General sobre los recursos y aplicaciones a los cuales se les da contenido presupuestario en este documento o en futuros presupuestos extraordinarios y modificaciones presupuestarias.

1.3. RESPONSABILIDADES DE LA ADMINISTRACIÓN DURANTE LA FASE DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

La ejecución del presupuesto es de exclusiva responsabilidad del jerarca y de los titulares subordinados de BCR Corredora de Seguros, S.A., la cual debe ajustarse a la programación previamente establecida y realizarse con estricto apego a las disposiciones legales y técnicas, considerando la coyuntura económica, la realidad del mercado y cualquier otro riesgo asociado durante su ejecución.

2. RESULTADOS

Al respecto, luego del análisis realizado, el Órgano Contralor resuelve aprobar el citado documento presupuestario de conformidad con lo que a continuación se indica:

a) La disminución de los ingresos incorporados por concepto de Servicios financieros y de seguros por ₡584,0 millones e Intereses sobre títulos valores por ₡97,0 millones, considerando las justificaciones y proyecciones aportadas por esa Sociedad.

b) La disminución de egresos se aprueba al nivel de programa y partida que se hayan incluido en el documento presupuestario sometido a aprobación, según lo dispuesto en la norma 4.2.10 de las NTPP, con fundamento en las justificaciones aportadas por la Administración. Otros niveles utilizados por esa entidad, se tienen como informativos y de uso interno.

3. CONCLUSIÓN

El análisis que el Órgano Contralor llevó a cabo se fundamentó en el cumplimiento de los requisitos establecidos en la normativa legal vigente. Por tanto, la Contraloría General de la República aprueba el presupuesto extraordinario N°1 para el 2023 de BCR Corredora de Seguros, S.A, cuyos movimientos generan una disminución neta de ₡681,0 millones al presupuesto vigente de esa Sociedad.

[1]Resolución N.°R-DC-24-2012 del 29 de marzo de 2012.

A continuación, se transcribe la exposición del tema, así como los comentarios realizados sobre este asunto. La señora **Sonia Mora Jiménez** dice: "Correspondencia vi que no teníamos".

Al respecto, dice el señor **David Brenes Ramírez**: "En este caso, perdón, nada más mencionaríamos e indicarles, si me permiten, yo creo que ya la Secretaría lo informó que recibimos por parte de la Contraloría (General de la República) lo que es aprobación del presupuesto extraordinario y como lo mencionaba también doña Isabel ahorita (en referencia al acuerdo VI de esta sesión) se aprobó la disminución por ¢681.0 millones y así también el ajuste en los indicadores, entonces ya a partir de la información financiera del mes de octubre ya estaremos incluyendo esa información".

En consecuencia, manifiesta la señora **Mora Jiménez**: "Ok. Este tema entonces se incluiría en *Asuntos Varios,* perdón, *Correspondencia".*

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Dar por conocido el oficio DFOE-CAP-2235, de fecha 9 de octubre del 2023, suscrito por la Contraloría General de la República, mediante el cual se comunica la aprobación del presupuesto extraordinario 1-2023 de BCR Corredora de Seguros S.A.

ARTÍCULO IX

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

ARTÍCULO X

Termina la sesión ordinaria 20-23, a las dieciséis horas con veintinueve minutos.