

1 BN SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S. A.  
2

3 N.º 282  
4

5 Costa Rica, martes primero de junio del dos mil veintiuno, a las nueve horas con cinco  
6 minutos.  
7

8 **SESIÓN ORDINARIA**  
9

10 Asistencia:

Directivos:

Sra. Ruth Alfaro Jara, presidenta

Sra. Jeannette Ruiz Delgado, vicepresidenta

MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos, secretaria

Sr. Mario Carazo Zeledón, tesorero

Sra. Andrea Vindas Lara, vocal

Lcda. Jessica Borbón Guevara

Lic. José Alfredo Barrientos Solano

M.Sc. Gabriela Sánchez Quirós

Fiscal:

Gerente General:

Auditoría Interna:

Asesor Legal de la Junta Directiva

Lic. Rafael Brenes Villalobos

General del BNCR:

Secretaria General a.i.:

Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

11  
12 **ARTÍCULO 1.º**  
13

14  
15 Se dejó constancia de que, dada la declaratoria de estado de emergencia nacional  
16 emitida por el Gobierno de la República, ante la situación sanitaria provocada por la  
17 Covid-19, la presente sesión se desarrolló vía la herramienta Microsoft Teams,  
18 garantizando la simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación  
19 de todos los participantes.

20  
21 **ARTÍCULO 2.º**  
22

23 La presidenta del directorio, señora Ruth Alfaro Jara sometió a votación el orden del  
24 día de la presente sesión ordinaria número 282 de BN Sociedad Corredora de Seguros,  
25 S. A. Sobre este particular, propuso incorporar en el apartado *Presidencia, Directores*  
26 y *Gerencia General* un informe verbal del señor José Alfredo Barrientos Solano,  
27 gerente general, sobre el lanzamiento del producto *SOS Pymes*.  
28 Los directores mostraron su anuencia en aprobarlo.

29 **Resolución**

30 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el orden del  
31 día de la presente sesión ordinaria 282 de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A.

1 con la alteración propuesta en esta ocasión, en el sentido de **incorporar** en el  
2 apartado *Presidencia, Directores y Gerencia General*, un informe verbal del señor José  
3 Alfredo Barrientos Solano, gerente general, sobre el lanzamiento del producto *SOS*  
4 *Pymes*.

5 (R.A.J.)  
6

### 7 ARTÍCULO 3.º 8

9 La directora señora Ruth Alfaro Jara sometió a aprobación el acta de la sesión  
10 ordinaria número 281, celebrada el 18 mayo del 2021. Sobre el particular, expresó:  
11 “Doña Gabriela remitió unas observaciones de forma. ¿Alguno tiene otra observación?  
12 Si no, solicito la aprobación”.

13 Los directivos mostraron su anuencia en aprobar el acta.

#### 14 Resolución

15 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** **aprobar** el acta de la  
16 sesión ordinaria número 281, celebrada el 18 de mayo del 2021, con las observaciones  
17 de forma formuladas por la auditora interna, señora Gabriela Sánchez Quirós, las  
18 cuales fueron remitidas a la Secretaría General.

19 (R.A.J.)  
20

### 21 ARTÍCULO 4.º 22

23 De conformidad con lo acordado en la alteración al orden del día de la presente sesión,  
24 el gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, expresó: “Quisiera contarles  
25 acerca del lanzamiento que se llevará a cabo el próximo 18 de junio de un producto  
26 que estamos promoviendo en conjunto con el INS llamado *SOS Pymes*, el cual es muy  
27 interesante y se está desarrollando con el apoyo de la Subgerencia General de Banca  
28 de Desarrollo y Personas. La firma del convenio la realizará don Bernardo y el  
29 Gerente General del INS, quien nos está ayudando en todo el proceso. El seguro está  
30 enfocado al sector Pymes y tiene diferentes etapas; la primera es el lanzamiento del  
31 servicio de seguros y, luego, lo relativo a la vinculación con tarjetas, educación  
32 financiera, entre otros. Los beneficios que tiene son muchos, algunos de ellos son:  
33 atención en el comercio de Pymes y en el hogar de los propietarios del negocio, gastos  
34 funerarios, servicios de información administrativa y de todo lo que tiene que ver con  
35 el acompañamiento y herramientas para el desempeño de la compañía, asesoría legal  
36 y tecnológica, mano de obra en sitio. Además, incluye lo relativo al *marketing* y  
37 publicidad que se desarrolla en conjunto con el INS, servicio médico a domicilio en la  
38 empresa para los colaboradores y en la casa de habitación de los propietarios,  
39 limpieza del lugar (hasta por dos veces al año), conexiones de Internet, electricista,  
40 cerrajero, vidriero, acompañamiento legal de su Pymes, reparación de cortinas  
41 metálicas, tele doctor, traslado en ambulancia para el propietario y para los  
42 colaboradores, consultas médicas presenciales, orientación médica, farmacia,

1 sicología y nutrición. En realidad, es un paquete muy completo, no lo voy a mencionar  
2 todo acá, porque se haría muy largo; pero, yo les voy a compartir una presentación  
3 antes del evento para que conozcan todo lo que tiene que ver con el producto. Repito,  
4 el lanzamiento sería el 18 y la intención es que sea virtual. La idea es que don  
5 Bernardo nos brinde unas palabras. También nos estaría acompañando doña  
6 Rosaysella y doña Jeannette, quien va a ofrecer unas palabras, así como doña Ruth.  
7 Este producto forma parte de la alianza denominada *Juntos somos más grandes* que  
8 tenemos con el INS. Las agendas han sido muy difíciles de coordinar y fue la única  
9 fecha que don Bernardo pudo encontrar”.

10 La directora Ruiz Delgado apuntó: “Muchas gracias, don José, primero, por la  
11 invitación y, después, porque este es un gran producto; o sea, en esta época de  
12 pandemia y con todo lo que usted nos acaba de mencionar es un producto sumamente  
13 bueno. Es importante que el día que nos haga la presentación nos enseñe los costos,  
14 porque con todo lo que incluye no pareciera que sea tan barato; sin embargo, se hace  
15 atractivo al 100%, porque, prácticamente, estaríamos dándole acompañamiento a  
16 todas las necesidades de muchos empresarios, especialmente, a los pequeños. Los  
17 felicito por ese diseño y espero que luego nos cuente los costos y, en la medida de lo  
18 posible, estaré encantada de acompañarlos. Gracias y felicidades, porque el otro día  
19 recibimos la noticia de que estamos en primer lugar y estos avances tan significativos  
20 nos dicen q estamos haciendo el trabajo que tenemos que hacer. Muchas gracias”.

21 La directora Alfaro Jara expresó: “En adición a lo que indicó doña Jeannette, en el  
22 contexto actual y con nuestra nueva realidad, el acompañamiento y asistencia son las  
23 palabras claves para llegar al cliente y cuando dicen Pymes, también, porque muchos  
24 servicios o beneficios están asociados a ciertos privilegios que podrían tener grandes  
25 corporaciones y con esto nos aceramos a otro segmento de mercado que también  
26 requiere la misma atención, entonces, comarto lo que menciona doña Jeannette”.

27 El señor Barrientos Solano manifestó: “En cuanto a lo señalado por doña Jeannette,  
28 el costo mensual depende del plan, son dos planes: uno básico que es de ¢5.500,00 al  
29 mes y el plus que es de ¢8.700,00 al mes. En realidad, el costo es muy bajo porque  
30 está enfocado a un tema de acompañamiento a las Pymes. El INS, en conjunto con  
31 nosotros, hizo un estudio de lo que se necesitaba para este sector y se empezaron a  
32 encontrar una serie de asistencias para el acompañamiento y no solo asistencias, sino  
33 que, además, incluye la muerte accidental para el propietario de la compañía. Este es  
34 un seguro autoexpedible, por lo que la expedición será muy rápida y se manejará con  
35 tres canales de venta: por medio de las oficinas, canales electrónicos y telemercadeo.  
36 Conociendo que el Banco siempre se ha destacado por ayudar al sector Pymes, este  
37 producto nace con esa filosofía. Estamos siendo pioneros con este producto, ya que  
38 nunca ha salido uno enfocado a las Pymes. Además, más adelante, en la capacitación  
39 de responsabilidad civil que se presentará más adelante, nos acompañará don Nelson  
40 Mata, quien es el Subgerente Comercial de esta institución, por lo que si quisieran  
41 preguntarle algo lo pueden hacer. Este era el anuncio y pediría el acompañamiento

1 de todos los miembros que quieran participar. El evento será de 9:30 a.m. a 10:30  
2 a.m. y se trasmisitirá por diferentes medios de circulación nacional y redes sociales".  
3 La directora Ruiz Delgado apuntó: "Muchas gracias, don José Alfredo".  
4 **SE DISPUSO:** tener por **presentado** el informe verbal del señor José Alfredo  
5 Barrientos Solano, gerente general, sobre el lanzamiento del producto *SOS Pymes*.  
6 (J.A.B.S.)  
7  
8

## 9 ARTÍCULO 6.º

10  
11 El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, presentó para conocimiento  
12 de este órgano colegiado, carta del 18 de mayo del 2021 suscrita por la señora Sofía  
13 Zúñiga Chacón, secretaria general a.i., mediante la cual transcribe el acuerdo tomado  
14 por la Junta Directiva General del Banco Nacional en el artículo 11.º, sesión 12.528,  
15 celebrada el 10 de mayo del 2021, en el que se aprobó las **Políticas de Tecnología**  
16 **de la Información, Edición 11**, de conformidad con los términos del documento  
17 anexo al resumen ejecutivo SGO-095-2021, de fecha 27 de abril del 2021, de la  
18 Subgerencia General de Operaciones, (adjunto en esta oportunidad). Asimismo, se  
19 adjunta los siguientes documentos: i) presentación denominada **Aprobación de la**  
20 **Política del Sistema de Gestión de Servicios de TI**; ii) **RE02-PR03GC01**  
21 **Enunciado de la política** y iii) acta 105 del Comité Corporativo de Tecnología de la  
22 Información.

23 El director Alfaro Jara indicó que, si no hay observación, lo dan por recibido.  
24 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

### 25 Resolución

26 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** 1) tener por  
27 **presentada** las **Políticas de Tecnología de la Información, Edición 11**, de  
28 conformidad con los términos del acuerdo tomado por la Junta Directiva General en  
29 el artículo 11.º, sesión 12.528, anexo a la carta del 18 de mayo del 2021, suscrita por  
30 la señora Sofía Zúñiga Chacón, secretaria general a.i. 2) **Instruir** a la Gerencia  
31 General realizar las acciones pertinentes con el propósito de adoptar, implementar y  
32 velar por el cumplimiento de las disposiciones contenidas en el documento conocido  
33 en esta oportunidad.

34 **Comuníquese** a Gerencia General.

35 (J.A.B.S.)  
36

## 37 ARTÍCULO 7.º

38  
39 El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, presentó para conocimiento  
40 de este órgano colegiado, carta del 18 de mayo del 2021 suscrita por la señora Sofía  
41 Zúñiga Chacón, secretaria general a.i., mediante la cual transcribe el acuerdo tomado  
42 por la Junta Directiva General del Banco Nacional en el artículo 8.º, sesión 12.529,

1 celebrada el 17 de mayo del 2021, en el que se modificó la *Calendarización anual de*  
2 *sesiones de los órganos de gobierno corporativo*, correspondiente al periodo 2021 (se  
3 adjunta en esta oportunidad), aprobada en el artículo 8.º, sesión 12.501 del 7 de  
4 diciembre del 2020.

5 El director Alfaro Jara indicó que, si no hay consultas, lo dan por recibido.  
6 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

7 **Resolución**

8 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** 1) tener por  
9 **presentada** la modificación de la *Calendarización anual de sesiones de los órganos*  
10 *de gobierno corporativo*, correspondiente al periodo 2021 (se adjunta en esta  
11 oportunidad), aprobada por la Junta Directiva General, en el artículo 8.º, sesión  
12 12.529, del 17 de mayo del 2021. 2) **Instruir** a la Gerencia General realizar las  
13 acciones pertinentes con el propósito de adoptar, implementar y velar por el  
14 cumplimiento de las disposiciones contenidas en el documento conocido en esta  
15 oportunidad.

16 **Comuníquese** a Gerencia General.

17 (J.A.B.S.)

18

19

20 **ARTÍCULO 9.º**

21

22 El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, presentó el resumen  
23 ejecutivo de fecha 19 de mayo del 2021, mediante el cual se somete a conocimiento y  
24 aprobación de la Junta Directiva la primera versión del **Plan de Contingencia de**  
25 **la Junta Directiva de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A.**, el cual permite  
26 cumplir una medida de la Auditoría relacionada con el informe AG-F-027-2020 sobre  
27 la creación de planes de contingencia para juntas directivas, comités, comisiones, y  
28 equipos de trabajo. Además, se indica que este Plan considera las acciones  
29 contingentes requeridas ante diferentes escenarios de incidentes o eventos que  
30 pueden afectar el desarrollo de las sesiones programadas, así como el detalle de los  
31 responsables de gestionarlos, los contactos internos y las partes interesadas  
32 involucradas.

33 Con la venia de la Presidencia se integró a esta sesión virtual el señor Randall  
34 Villalobos Salas, director de Continuidad del Negocio del Banco Nacional, con el  
35 propósito de exponer los principales aspectos de este particular.

36 Inicialmente, el señor Villalobos Salas expresó que desde hace un tiempo se viene  
37 gestionando un trabajo para dotar de mayor resiliencia al Banco, en lo que respecta  
38 a la creación de planes de contingencias para juntas directivas, comités, comisiones y  
39 equipos de trabajo. En cuanto a la justificación, indicó que responde a una medida de  
40 la Auditoría del año 2020, en la que se solicitó iniciar un trabajo coordinado con todas  
41 las áreas para construir planes de contingencia que permitan tener documentada la  
42 forma de reaccionar ante eventos disruptivos que puedan impactar las sesiones, en

1 este caso, las de este órgano colegiado. Añadió que, una vez conocido el documento,  
2 que se presentará a modo resumen, se solicitará la aprobación de la primera versión  
3 del Plan de Contingencia de la Junta Directiva de BN Sociedad Corredora de Seguros,  
4 S. A., y, a partir del siguiente período 2022, hacer las actualizaciones  
5 correspondientes y ejecutar pruebas a fin de demostrar que funciona de la manera  
6 correcta. Luego, comentó que el Plan busca, principalmente, documentar todas las  
7 acciones específicas que permitan a la Junta Directiva responder a un evento no  
8 deseado que pueda repercutir negativamente en la operación normal de las sesiones  
9 realizadas. Manifestó que para lograr esto se hizo un proceso previo de capacitación  
10 e inducción, liderado por el área de Continuidad del Negocio, en el que se explicó  
11 cuáles son los objetivos; se trabajó coordinadamente con la Dirección de Calidad para  
12 buscar un formato oficial de los planes de contingencia, acorde con lo que la  
13 organización necesita y se ejecutaron sesiones de revisión que permitieron construir  
14 los planes y hacer los ajustes finales al documento. Mencionó tres elementos  
15 relevantes considerados en el Plan, a saber: objetivo de punto de recuperación (RPO),  
16 tiempo objetivo de recuperación (RTO) y período máximo tolerable de interrupción  
17 (MTPD). Asimismo, expuso los cinco tipos de impacto que pueden afectar la operación  
18 de la sociedad (naturales, infraestructura-instalaciones, social-Recursos Humanos-  
19 personas; tecnológicos y operacionales), los contactos internos del proceso (directos y  
20 secundarios), los proveedores y el contacto de partes interesadas. Finalmente, apuntó  
21 que la propuesta de acuerdo sería aprobar y publicar el Plan de Contingencia de la  
22 Junta Directiva de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A., y actualizarlo, al menos,  
23 una vez al año.

24 La directora Alfaro Jara externó: “Muchas gracias, don Randall. ¿Alguna observación  
25 o consulta señores directores?”. Al no haberla, dijo: “Les solicitaría la aprobación en  
26 firme de este Plan de Contingencia”.

27 Los directores estuvieron de acuerdo.

28 Finalmente, doña Ruth agradeció la presentación realizada por el señor Randall  
29 Villalobos Salas, quien dejó de participar en la presente sesión virtual.

30 **Resolución**

31 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) aprobar** la primera versión del ***Plan de Contingencia de la Junta Directiva de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A.***, de conformidad con los términos del  
32 documento adjunto al resumen ejecutivo de fecha 19 de mayo del 2021, expuesto en  
33 esta ocasión por el señor Randall Villalobos Salas, director de Continuidad del  
34 Negocio del Banco Nacional; lo anterior, en atención a la medida de la Auditoría  
35 relacionada con el informe AG-F-027-2020. **2) Encargar** a la Gerencia General  
36 comunicar, a nivel interno y a quienes corresponda, lo aprobado en el numeral 1) de  
37 esta resolución.

38 **Nota: se dejó constancia** de que los directores acordaron la firmeza de este acuerdo  
39 de forma nominal y unánime, de conformidad con lo que dispone el inciso 2) del  
40 artículo 56.º de la Ley General de la Administración Pública.

## 1 Comuníquese a Gerencia General.

(J.A.B.S.)

3

4

5

6

7

1

A las once horas con cinco minutos se levantó la sesión.

## PRESIDENTE

## SECRETARIA

Sra. Ruth Alfaro Jara

---

MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos

8