

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30
31

BN SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S. A.

N.º 282

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

SESIÓN ORDINARIA

- 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
- Fiscal: Lcda. Jessica Borbón Guevara
- Gerente General: Lic. José Alfredo Barrientos Solano
- Auditoría Interna: M.Sc. Gabriela Sánchez Quirós
- Asesor Legal de la Junta Directiva General del BNCR: Lic. Rafael Brenes Villalobos
- Secretaria General a.i.: Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

ARTÍCULO 1.º

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

ARTÍCULO 2.º

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

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del 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 acercamos a otro segmento de mercado que también
26 requiere la misma atención, entonces, comparto 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

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

ARTÍCULO 6.º

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

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

Resolución

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

Comuníquese a Gerencia General.

(J.A.B.S.)

ARTÍCULO 7.º

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

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

El director Alfaro Jara indicó que, si no hay consultas, lo dan por recibido.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

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

Comuníquese a Gerencia General.

(J.A.B.S.)

ARTÍCULO 9.º

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

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

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

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

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

Los directores estuvieron de acuerdo.

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

Resolución

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 documento adjunto al resumen ejecutivo de fecha 19 de mayo del 2021, expuesto en esta ocasión por el señor Randall Villalobos Salas, director de Continuidad del Negocio del Banco Nacional; lo anterior, en atención a la medida de la Auditoría relacionada con el informe AG-F-027-2020. **2) Encargar** a la Gerencia General comunicar, a nivel interno y a quienes corresponda, lo aprobado en el numeral 1) de esta resolución.

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

1 **Comuníquese** a Gerencia General.

(J.A.B.S.)

2
3
4
5 A las once horas con cinco minutos se levantó la sesión.

6

7

PRESIDENTE

SECRETARIA

Sra. Ruth Alfaro Jara

MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos

8