

1 **I&BN SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S. A.**

2  
3 **N.º 285**

4  
5 Costa Rica, martes veinte de julio del dos mil veintiuno, a las nueve horas.

6  
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

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

11  
12  
13 **ARTÍCULO 1.º**

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 285 de BN Sociedad Corredora de Seguros,  
25 S. A.

26 Los directores mostraron su anuencia en aprobarlo.

27 **Resolución**

28 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el orden del  
29 día de la presente sesión ordinaria 285 de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A.

30 (R.A.J.)  
31

**ARTÍCULO 3.º**

La directora señora Ruth Alfaro Jara sometió a aprobación el acta de la sesión ordinaria número 284, celebrada el 6 de julio del 2021. Sobre el particular, indicó: “¿Están de acuerdo en aprobar el acta?”.

Los señores directores se mostraron anuentes en aprobar el acta.

**Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el acta de la sesión ordinaria número 284, celebrada el 6 de julio del 2021.

(R.A.J.)

**ARTÍCULO 4.º**

El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, presentó el memorando BNCS-GG-066-2021 del 15 de julio del 2021, suscrito por él, mediante el cual solicita autorización para disfrutar de vacaciones los días 5 y 6 de agosto del presente año, con cargo al periodo correspondiente. Lo anterior, con el fin de cumplir con lo establecido en la Política de disfrute de vacaciones del Conglomerado Banco Nacional, aprobada por la Junta Directiva General en el artículo 9.º, sesión 12.281 del 27 de agosto del 2018, la cual indica que, al 31 de diciembre de cada año, la cantidad acumulada de vacaciones de cada funcionario no debe superar un período y medio. Asimismo, en el citado oficio se informa de que el señor Esteban Umaña Lizano, director de Estrategia Digital y de Operaciones, asumirá las funciones de Gerente General, en su ausencia, si esta Junta Directiva lo tiene a bien.

La directora Alfaro Jara sometió a aprobación, en firme, la solicitud del Gerente General.

Los señores directores se mostraron de acuerdo.

**Resolución**

**Considerando** la solicitud presentada mediante el memorando BNCS-GG-066-2021 del 15 de julio del 2021, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) autorizar** vacaciones al Gerente General de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A., señor José Alfredo Barrientos Solano, los días 5 y 6 de agosto del presente año, con cargo al periodo correspondiente. **2) Nombrar**, en consecuencia, al señor Esteban Umaña Lizano, director de Estrategia Digital y de Operaciones, como Gerente General interino, con las atribuciones inherentes al cargo, durante los días 5 y 6 de agosto del 2021.

**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.

**Comuníquese** a Gerencia General y señor Esteban Umaña Lizano.

(J.A.B.S.)

## ARTÍCULO 5.º

En cumplimiento de lo establecido en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público de la Contraloría General de la República, el gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, mediante el resumen ejecutivo de fecha 7 de julio del 2021, presentó el oficio BNCS-UAF-227-2021 del 12 de misma fecha, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa-Financiera, al cual se adjunta el ***Informe de Ejecución Presupuestaria***, correspondiente al segundo trimestre del 2021, para conocimiento de este órgano colegiado.

Sobre el particular, el señor Barrientos Solano indicó que este informe es de carácter informativo y ya está ingresado en la Contraloría General de la República. De seguido dijo que ese informe contiene los principales resultados económicos y presupuestarios del segundo trimestre 2021. Inicialmente se refirió a los ingresos del primer trimestre, externó que la meta anual de ingresos es de ¢8.312 millones y que se ha logrado ¢2.069 millones (24,89% de la ejecución propuesta). De seguido se refirió a las partidas más importantes: venta de otros servicios (administración de pólizas de ventas de vehículos, banca seguro o autoexpedibles) y otros servicios financieros (seguros que se ejecutan en la parte de comisiones). Luego, presentó una tabla que detalla los egresos del segundo trimestre del 2021. Indicó que el total de egresos para el segundo semestre era de ¢8.312 millones anuales y se ejecutó ¢2.898 millones (34,87%). Mencionó que las partidas más importantes son las de remuneraciones, la de servicios y las de transferencias corrientes. Dijo que, en esta última partida, se hizo una inversión de ¢1.000,0 millones y se realizó la distribución de los dividendos al Conglomerado de más de ¢1.772 millones. A continuación, presentó el resumen de la ejecución del cierre del primer trimestre. Mencionó que la suma de los egresos es de ¢2.044 millones y los ingresos para ese periodo alcanzaron la suma de ¢1.939 millones, por lo cual se tiene un superávit de ¢105 millones. Por último, manifestó que al cierre del segundo semestre los ingresos son de ¢2.069 millones y los egresos de ¢2.898 millones, teniendo un déficit de ¢829 millones. Indicó que el déficit se da por las siguientes razones: por una inversión de ¢1.000,0 millones y por la distribución de dividendos. En términos generales la ejecución por partida es de 59,47% en los egresos y en los ingresos 48,22%, agregó.

La directora Alfaro Jara preguntó: “Alguna consulta. Si no este informe es de carácter informativo, compañeros. ¿Doña Jeannette?”.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Muchas gracias, doña Ruth. Solamente para dejarlo mencionado. Mi única duda, don José, era lo que usted acaba de explicar. La estacionalidad del presupuesto y me llamó la atención que tuviéramos ese déficit al principio del año; pero, creo que queda suficientemente claro y era importante consignarlo en el acta. Muchas gracias”.

El señor Barrientos Solano preguntó: “¿Doña Ruth, si me permite?”.

La directora Alfaro Jara respondió: “Sí. Claro”.

El señor Barrientos Solano mencionó: “Ahora, doña Jeannette, tal vez, con don César lo podemos profundizar; pero, básicamente obedece a esos dos grandes temas: el tema

1 de dividendos que pagamos de ¢1.772 millones en el primer semestre e hicimos una  
2 inversión de ¢1.000,0 millones. Es un efecto de calce presupuestario; pero, ya en el  
3 segundo semestre estaríamos, más bien, realizando de acuerdo con las proyecciones  
4 y los procesos de contabilidad que nosotros propusimos, anda alrededor como de  
5 ¢1.700 millones el superávit que generaríamos ya en el plazo anual. Eso es lo  
6 importante en ese proceso y ahora podemos ahondar un poco más en materia de la  
7 ejecución”.

8 La directora Ruiz Delgado externó: “Muchas gracias, don José”.

9 La directora Alfaro Jara indicó: “Bueno, muchas gracias. Con esto cerramos el  
10 apartado tres”.

11 Los señores directores mostraron su anuencia.

### 12 **Resolución**

13 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**  
14 **el *Informe de Ejecución Presupuestaria***, correspondiente al segundo trimestre  
15 del 2021, de acuerdo con las cifras y detalles consignados en el oficio BNCS-UAF-227-  
16 2021, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa-  
17 Financiera de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A., adjunto al resumen ejecutivo  
18 de fecha 7 de julio del 2021.

19 **Comuníquese** a Gerencia General y Auditoría Interna.

20 (J.A.B.S.)

## 22 **ARTÍCULO 6.º**

24 El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, presentó la carta del 1.º de  
25 julio, suscrita por la señora Sofía Zúñiga Chacón, secretaria general a.i. del Banco  
26 Nacional, mediante la cual transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por la  
27 Junta Directiva General en el artículo 17.º, sesión 12.536, celebrada el 28 de junio del  
28 2021, en el que se aprobó el ***Código de Gobierno Corporativo del Conglomerado***  
29 ***Financiero Banco Nacional de Costa Rica (CO01CG01), Edición 12***, de  
30 conformidad con los términos de los documentos adjuntos al resumen ejecutivo del 24  
31 de junio del 2021. Asimismo, se acordó remitir el citado acuerdo a conocimiento de las  
32 sociedades anónimas, con el propósito de que adopten las disposiciones que le sean  
33 aplicables, en vista de que se aprobó como un acuerdo de alcance corporativo.

34 La directora Alfaro Jara comentó: “Alguna consulta o comentario”.

35 La directora Vindas Lara indicó: “Yo”.

36 La directora Alfaro Jara dijo: “Sí, doña Andrea”.

37 La directora Vindas Lara mencionó: “Gracias. Es que nos remitieron en el sitio del  
38 Banco dos documentos. Uno el corregido y otro sin corregir. Supongo que fue un error  
39 remitir el no corregido. El que vale es el corregido ¿verdad?”.

40 La directora Ruiz Delgado explicó: “Efectivamente, doña Andrea. El que vale es el  
41 corregido. Era un asunto de la forma en la que estaba redactada la norma, porque  
42 aquí básicamente el cambio estuvo relacionado con quienes pertenecen a la Alta  
43 Administración y quienes no, en nuestro Gobierno Corporativo. Entonces, ahí había

un tema que había que dejar suficientemente claro. Esto fue al Comité de Nominación, Compensación y Gobernanza, y se hizo la aclaración pertinente y se hace la corrección también. El documento válido es el que ya está corregido que fue el aprobado por la Junta Directiva General”.

La directora Vindas Lara respondió: “Gracias. Muy amable”.

La directora Alfaro Jara expresó: “Muchas gracias, doña Jeannette. Pasaríamos al punto 4b.”.

### **Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** 1) **tener por presentado el *Código de Gobierno Corporativo del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica (CO01CG01), Edición 12***, de conformidad con los términos del acuerdo tomado por la Junta Directiva General del Banco Nacional en el artículo 17.º, sesión 12.536, celebrada el 28 de junio del 2021, el cual se transcribe mediante carta de fecha 1.º de julio del 2021, suscrita por la señora Sofía Zúñiga Chacón, secretaria general a.i. del Banco Nacional. 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 los documentos conocidos en esta oportunidad.

**Comuníquese** a Gerencia General.

(J.A.B.S.)

## **ARTÍCULO 10.º**

En cumplimiento de lo dispuesto en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público de la Contraloría General de la República, el gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, presentó el resumen ejecutivo de fecha 15 de julio del 2021, al cual se adjunta el oficio BNCS-GG-065-2021 del 14 de julio del 2021, suscrito por él, que contiene el ***Informe de Evaluación Presupuestaria, I semestre 2021***, para aprobación de este órgano colegiado.

Con la venia de la Presidencia, se integraron a esta sesión, de manera virtual, los señores César Calderón Badilla y José Mariano Mata Solano, jefe de la Unidad Administrativa-Financiera y jefe de la Unidad de Planeación, respectivamente, con el fin de desarrollar una presentación al respecto.

Sobre el particular, el señor Barrientos Solano indicó que este informe es de aprobación, en firme, de la Junta Directiva, dado que debe ser ingresado en el SIPP de la Contraloría General de la República a más tardar el 31 de julio del 2021. Además, dijo que se reportan los principales resultados económicos presupuestarios del primer semestre del año.

Inicialmente, el señor Calderón Badilla explicó detalladamente el comportamiento de las principales cifras de los ingresos (otros servicios: ejecutado 61%, ingresos por comisiones: 47,31%, intereses ganados: 47,35%, ingresos varios no especificados: 100%). Señaló que se alcanzó un cumplimiento total de 48,22%. De seguido, se refirió

a la ejecución de los egresos (remuneraciones: ejecutado 47,28%, servicios: 43,49%, materiales y suministros: 3,89%, activos financieros: 69,89%, bienes duraderos: 12,05% y transferencias corrientes: 95,76%), cuyo cumplimiento total de la meta es de 59,47%. Luego, dijo que el déficit es de ¢935,0 millones, con corte a junio del 2021. Añadió que este un tema de calce de plazos con respecto al presupuesto total. Explicó que en el primer semestre se realizó la inversión a largo plazo por la suma de ¢1.000,0 millones y la distribución de dividendos por ¢1.772,0 millones. Añadió que esas dos no son partidas de gastos financieros; sin embargo, sí son egresos y queda dicho déficit. Enfatizó en que para el segundo semestre se tienen proyecciones para realizar un superávit de ¢1.772,0 millones y la proyección es cerrar el periodo con alrededor de ¢700,0 millones, con un superávit acumulado en el 2021. Expresó que la Corredora está cubriendo todos los egresos con ingresos corrientes; es decir, no se ha utilizado el superávit de periodos anteriores. Dijo que el superávit permite utilizarlo para dividendos o compra de activos. Finalmente, indicó que se cuenta con las proyecciones, las cuales se monitorean constantemente para ver el comportamiento de la ejecución como tal y, en dado caso, se realizarán las modificaciones al presupuesto extraordinario que sean convenientes.

La directora Alfaro Jara consultó si hay consultas o comentarios sobre el particular. Al no haberlos, sometió a aprobación, en firme, el informe conocido en esta oportunidad.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

### **Resolución**

En cumplimiento de lo dispuesto en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público de la Contraloría General de la República, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: aprobar el *Informe de Evaluación Presupuestaria, I semestre 2021***, de conformidad con las cifras detalladas en el documento BNCS-GG-065-2021 del 14 de julio del 2021, adjunto al resumen ejecutivo de fecha 15 de julio del 2021, expuesto en esta oportunidad por el señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa Financiera de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A. En la ejecución de este acuerdo deberán ser cumplidas las disposiciones reglamentarias y normativas atinentes a estos casos. Es entendido que este informe deberá remitirse a la Contraloría General de la República para lo que corresponda.

**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.

**Comuníquese** a Gerencia General.

(J.A.B.S.)

### **ARTÍCULO 12.º**

El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, mediante el resumen ejecutivo de fecha 7 de julio del 2021, presentó el oficio BNCS-UAF-228-2021 del 9 de



1 julio del 2021, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad  
2 Administrativa Financiera de BN Corredora de Seguros, S. A., al cual adjunta el  
3 documento denominado ***Informe Estados Financieros, Junio 2021***, en  
4 cumplimiento del artículo 12.º del Código de Gobierno Corporativo. El citado  
5 documento incorpora un análisis de las principales variaciones, tomando como base  
6 la situación financiera con corte a junio del 2021 y las proyecciones de dicho año.  
7 El señor Barrientos Solano procedió a realizar una presentación al respecto.  
8 Inicialmente, se refirió al balance general. Indicó que en disponibilidades se presentó  
9 una disminución de 18,8% con respecto a junio del 2020, en virtud de que la Corredora  
10 trata de tener lo menos posible en la cuenta corriente buscando tener mejores  
11 rendimientos en otros instrumentos financieros. Señaló que en inversiones en  
12 instrumentos financieros se muestra un crecimiento interanual en la cartera de  
13 34,48%, lo que representa ¢1.796,47 millones. Mencionó que, a pesar de que se ha  
14 tenido un crecimiento en los ingresos, las cuentas por cobrar han disminuido 0,43%,  
15 con respecto al año anterior, y gracias al seguimiento y retorno de esta partida por  
16 parte de la Administración se provoca un retorno realmente corto. Resaltó que el total  
17 de activos cerró en ¢8.482,0 millones, lo que representa una variación interanual de  
18 28,80%. Dijo que el total de pasivos cerró en ¢1.281,0 millones, para una variación  
19 interanual de 4,47%. Posteriormente, amplió detalles acerca de las cifras más  
20 relevantes del estado de resultados. Dijo que los ingresos financieros muestran un  
21 cumplimiento de 98,89%. Destacó que se alcanzó un resultado financiero de ¢86,0  
22 millones, dato que es mayor al monto reflejado en junio del 2020. Expresó que los  
23 ingresos de operación aumentaron en ¢192,7 millones, lo que significa un crecimiento  
24 de 5,20% con respecto al año anterior. Comentó que este año se han realizado gastos  
25 administrativos por ¢1.245,0 millones, principalmente por las nuevas áreas y plazas  
26 contratadas para la ejecución de los diferentes planes de la Corredora; sin embargo,  
27 resaltó que se estarían ejecutando ¢265,0 millones menos de lo presupuestado.  
28 Comentó que la utilidad bruta cerró en ¢2.684,0 millones, lo que quiere decir que se  
29 alcanzaron ¢119,0 millones más que en junio del 2020 (4,64%), superando la  
30 proyección en 6,84%. Además, resaltó que se logró una utilidad neta de ¢1.798,44  
31 millones, monto que incluye lo relativo a las cargas impositivas, el impuesto sobre la  
32 renta y las participaciones legales. Indicó que en comparación con el año anterior se  
33 dio una variación interanual de 4,57% y de 7,87% en relación con la proyección. Luego  
34 presentó varios gráficos en los que se detalla la composición del gasto y de los  
35 ingresos. En cuanto a los gastos, dijo que se distribuyen de la siguiente manera:  
36 gastos de administración (55%), gastos financieros (1%), gastos operativos diversos  
37 (3%), impuestos y participaciones sobre la utilidad (41%), mientras que los ingresos  
38 se conforman por las partidas de comisiones por servicios (89%), otros ingresos  
39 operativos (1%), otros ingresos con partes relacionadas (7%), otros ingresos (0%) e  
40 ingresos financieros por disponibilidades (3%). También, mostró un gráfico relativo a  
41 la utilidad por trimestre, en el que se puede ver que la utilidad generada en los dos  
42 primeros trimestres del año fue mayor a la utilidad meta. Por otra parte, se refirió al  
43 comportamiento de la proyección de dividendos. Señaló que se espera realizar este

año el pago más alto a nivel histórico en el Conglomerado. Finalmente, se refirió al comportamiento de la utilidad, el cual mantiene una tendencia creciente.

La directora Alfaro Jara indicó: “Muchas gracias, don José. Si no hay consultas sobre este punto, tendríamos por presentado este informe. Excelente resultados”.

#### **Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado** el oficio BNCS-UAF-228-2021 del 9 de julio del 2021, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa Financiera de BN Corredora de Seguros, y su respectivo resumen ejecutivo, al cual se adjunta el documento denominado ***Informe Estados Financieros, Junio 2021***, que incorpora un análisis de las principales variaciones, tomando como base la situación financiera con corte a junio del 2021 y las proyecciones de dicho año, en cumplimiento del artículo 12.º del Código de Gobierno Corporativo.

**Comuníquese** a Gerencia General.

(J.A.B.S.)

### **ARTÍCULO 13.º**

El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, mediante el resumen ejecutivo de fecha 15 de julio del 2021, presentó el oficio BNCS-UP-025-2021, de la misma fecha, suscrito por el señor José Mariano Mata Solano, jefe de la Unidad de Planeación, al cual adjunta el ***Informe de Resultados del Modelo de Gestión de BN Corredora de Seguros, segundo trimestre del 2021***.

El señor Barrientos Solano se refirió a los resultados de los indicadores del Modelo de Gestión. Comentó que la Corredora se mide por tres modelos. En cuanto a la eficiencia del área, agregó que la meta para el mes de junio era de 35,03% y se alcanzó 32,17%. En cuanto al ROE manifestó que el peso es de 70%, la meta de 52,85%, la cual se logró 50,72%. Indicó que está por debajo de la meta, cercana al 96% y se debe a que el patrimonio promedio es mayor al utilizado en las proyecciones. Con respecto al Rorac, dijo que el peso es de 10 veces, se tenía un mínimo de 2,41 veces y se logró un resultado de 5,7 veces. Indicó que los tres indicadores, para este primer trimestre, se encuentran bien. Agregó que normalmente tratan de mejorar en los siguientes temas: en cada renovación el tema de esquemas de comisión y de diferentes productos, pólizas, productos nuevos y renovables, desarrollo de nuevos negocios, manejo efectivo del gasto, mejora en las actividades de control, incorporación de nuevas herramientas. Luego, hizo referencia a los ingresos por la línea de negocios. Mencionó que el cumplimiento mensual del total de ingresos es de 99.68% y en ingresos por operaciones se cumple un 97.63% de la meta acumulada con corte a junio 2021. Para finalizar dijo que esto es parte del modelo de evaluación del desempeño que tienen a nivel de la llave de control interno.

La directora Alfaro Jara dijo: “Algún señor que quiera comentar o consultarle a don José”.

Al no haber consultas directora Alfaro Jara indicó que pasarían al siguiente punto.



1 Los señores directores mostraron su anuencia.

2 **Resolución**

3 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**  
4 el resumen ejecutivo de fecha 15 de julio del 2021, en el que presentó el oficio BNCS-  
5 UP-025-2021, de la misma fecha, suscrito por el señor José Mariano Mata Solano, jefe  
6 de la Unidad de Planeación, al cual adjunta el ***Informe de Resultados del Modelo***  
7 ***de Gestión de BN Corredora de Seguros, segundo trimestre del 2021.***

8 **Comuníquese** a Gerencia General.

9 (J.A.B.S.)

10  
11 A las once horas con diez minutos se levantó la sesión.

12  
13  
14 **PRESIDENTE**

**SECRETARIA**

\_\_\_\_\_  
Sra. Ruth Alfaro Jara

\_\_\_\_\_  
MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos

15