

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
32

BN SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S. A.

N.º 298

Costa Rica, jueves veinte de enero del dos mil veintidós, a las nueve horas.

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
- 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: Lcda. Cinthia Vega Arias

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

Se dejó constancia de que la fiscal, señora Jessica Borbón Guevara, no se integró a la presente sesión, por cuanto debió atender asuntos personales urgentes.

ARTÍCULO 3.º

La presidenta de este directorio, señora Ruth Alfaro Jara, sometió a votación el orden del día de la presente sesión ordinaria número 298 de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A. sobre el particular, solicitó trasladar el punto **5.b Informe de transformación digital diciembre 2021 y enero 2022** para que sea conocido después del **1.b Solicitud de vacaciones del Sr. José Alfredo Barrientos Solano, gerente general**. Los directores mostraron su anuencia en aprobar el orden del día con la alteración propuesta en esta oportunidad.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria 298 de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A., con la alteración propuesta en esta ocasión, en el sentido de **trasladar** el punto **5.b Informe de transformación digital diciembre 2021 y enero 2022** para que sea conocido después del **1.b Solicitud de vacaciones del Sr. José Alfredo Barrientos Solano, gerente general.**

(R.A.J.)

ARTÍCULO 4.º

La directora señora Ruth Alfaro Jara sometió a aprobación el acta de la sesión ordinaria número 297, celebrada el 11 de enero del 2022. Sobre el particular, consultó a los señores directores si tienen alguna observación al acta”.

La señora Sánchez Quirós señaló: “De forma”.

La directora Alfaro Jara dijo: “Muchas gracias. La estaríamos dando por aprobada”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 297, celebrada el 11 de enero del 2022, considerando las observaciones formuladas por la señora Gabriela Sánchez Quirós, auditora interna.

(R.A.J.)

ARTÍCULO 5.º

La secretaria general del Banco Nacional, señora Cinthia Vega Arias, presentó informe del 20 de enero del 2022, referente a los acuerdos tomados por esta Junta Directiva que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento.

Sobre el particular, la señora Vega Arias explicó: “El resumen es informativo. Solo hay un acuerdo pendiente y está en plazo”.

La directora Alfaro Jara dijo: “Muchas gracias. Damos por recibida esta información”.

Los directivos mostraron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento, elaborado por la Secretaría General del Banco Nacional, con corte al 20 de enero del 2022.

Comuníquese a Gerencia General.

(C.V.A.)

ARTÍCULO 6.º

El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, presentó el memorando BNCS-GG-007-2022 del 17 de enero del 2022, suscrito por él, mediante el cual solicita autorización para disfrutar de vacaciones los días 17,18 y 21 de febrero 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-007-2022 del 17 de enero del 2022, **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 17-18 y 21 de febrero 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 17-18 y 21 de febrero del 2022.

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 8.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 10 de enero del 2022, al cual se adjunta el oficio BNCS-UAF-005-2022, del 6 del mismo mes, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa Financiera, que contiene el **Informe de Ejecución Presupuestaria, Diciembre 2021** y sus respectivos anexos, correspondientes al IV trimestre del 2021, para conocimiento de este órgano colegiado.

1 Sobre el particular, el señor Barrientos Solano comentó que este asunto es
2 informativo y que ya se incorporó en el sitio de la Contraloría General de la República,
3 a fin de cumplir con el tiempo establecido. Agregó que este informe contiene el detalle
4 de ejecución presupuestaria al cuarto trimestre del 2021. Mencionó que, a nivel de
5 ingresos, se ejecutó la suma de ¢5.259.836.162,00, equivalente al 46,50% y que se
6 contaba con un presupuesto total de ¢11.312.126.665,00. En cuanto a los egresos,
7 apuntó que se ejecutaron ¢4.837.063.406,00, para un porcentaje de ejecución del
8 42,61%. Después, mostró gráficos relativos a la ejecución presupuestaria por
9 trimestre y resaltó que se puede visualizar el comportamiento del egreso, el ingreso
10 y el superávit en cada uno de los periodos. Indicó que para el cuarto trimestre del año
11 el superávit alcanzó los ¢422.722.755,60. Por último, presentó dos gráficos de barras
12 que reflejan el porcentaje total de ejecución por partida durante el 2021 (95,91% de
13 egresos y 98,52% de ingresos).

14 La directora Ruiz Delgado indicó: “En este momento doña Ruth no se encuentra en
15 la sesión. Me pide la palabra doña Andrea”.

16 La directora Vindas Lara expresó: “Bueno, el día de ayer conversé con César, que es
17 el encargado de nuestra contabilidad y le sugerí que se hiciera una indagación, a nivel
18 de Conglomerado, acerca del sistema métrico decimal que estamos usando, ¿por qué?
19 Porque a la hora de poner estos números donde se ponen tantos puntos o comas y no
20 necesariamente en forma consistente, esto puede generar una interpretación errónea
21 de las cifras, de manera que lo que sugeriría es definir, a nivel de Conglomerado, la
22 forma de la escritura de las cifras, porque el sistema métrico decimal vigente en Costa
23 Rica es usar coma para separar unidades de decimales. Me parece que poner tanto
24 punto separando millones de miles puede generar confusión de lectura y si dejáramos
25 espacio entre millones y miles creo que la lectura a la cifra es más fácil. Aunado a
26 esto nuestras cifras son bastante grandes y es necesario uniformar, homologar y
27 definir un sistema único que no dé pie a confusiones. No sé si dentro del Banco hay
28 una política establecida o si con los acuerdos con la OCDE también en estos detalles
29 se entra, porque, por ejemplo, con el Inec hay logros que tenemos, por ejemplo, un
30 sistema de cómo poner los títulos a los cuadros y gráficos, que creo que en algún
31 momento el Conglomerado debe migrar a eso, para cumplir con esas normas de
32 calidad. No sé si hay algún proyecto al respecto, sino propongo indagar para tomar,
33 en algún momento, un acuerdo a nivel de Conglomerado sobre cuál va a ser el sistema
34 por utilizar”.

35 La directora Alfaro Jara apuntó: “Ya regresé. Me pide la palabra doña Jeannette y
36 luego don José”.

37 La directora Ruiz Delgado manifestó: “Muchas gracias, doña Ruth. Las cifras se
38 separan según se establece desde la Dirección Corporativa de Finanzas, entonces, los
39 decimales en las cifras grandes se separan con comas. Antes se usaba no separarlas
40 con nada, sino que solamente se dejaba un espacio en blanco; pero, esto viene desde
41 la Dirección Corporativa de Finanzas. Aquí, tal vez, lo que podríamos hacer, si les
42 parece, es consultarle directamente a don Reinaldo cómo es que está establecido en

la norma interno para la separación de las cifras; pero, así es como han venido estiladas las cifras en absolutamente todos los documentos oficiales del Banco. No sé, José, si usted tiene una información adicional al respecto; pero, doña Andrea tiene razón. El problema acá, doña Andrea, siempre son las cifras que usamos y las cifras Banco son mucho más grandes y, a veces, los miles de millones son bastante complejos de entender, incluso, conozco funcionarios a los cuales todavía les cuesta leer algunas cifras; pero, eso es básicamente lo que se utiliza en el Banco. Gracias, doña Ruth”.

La directora Alfaro Jara dijo: “Gracias, doña Jeannette. ¿don José?”.

El señor Barrientos Solano comentó: “En línea con lo que decía doña Jeannette, que yo conozca no hay una estandarización numérica que se solicite a todas las áreas, no existe por lo menos que yo sepa. Lo que yo podría hacer es lo que mencionó doña Jeannette, hacer la consulta a don Reinaldo; pero, en mí entender siempre se ha manejado de esta forma, tendría que verse de una manera diferente para ver si se quiere revisar o analizar alguna modificación. De mi parte yo no veo ningún problema con hacer una gestión de consulta, entonces, doña Ruth, si ustedes gustan me dejo la inquietud, lo veo con don Reinaldo y, una vez que lo tengamos revisado de las formas que se está haciendo a nivel de Conglomerado lo traemos al seno de la Junta de la Corredora”.

La directora Alfaro Jara expresó: “Muchas gracias, José. Creo que esa es la ruta, entonces, gracias por la acotación, doña Andrea y José se deja la tarea de consultar. ¿Doña Jeannette?”.

La directora Ruiz Delgado apuntó: “Es que doña Rosaysella le está preguntando a don Reinaldo, entonces, dentro de un ratito nos va a dar la respuesta, solamente para que lo tengamos ahí, don José, tal vez no es necesario ponerlo como un pendiente y lo podamos resolver de una vez”.

La directora Alfaro Jara dijo: “Gracias, doña Jeannette. Sí, no es necesario el doble esfuerzo y gracias a doña Rosaysella. Estaríamos pasando al punto 5.a”.

Resolución

Considerando lo dispuesto en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público de la Contraloría General de la República, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el Informe de Ejecución Presupuestaria, Diciembre 2021** y sus respetivos anexos, correspondientes al IV trimestre del 2021, adjunto al oficio BNCS-UAF-005-2022 del 6 de enero del 2022, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa Financiera, y expuesto en esta oportunidad por el señor José Alfredo Barrientos Solano, gerente general.

Nota: se dejó constancia de que durante el asunto consignado en el presente artículo la señora Ruth Alfaro Jara dejó de participar temporalmente en la sesión.

Comuníquese a Gerencia General.

(J.A.B.S.)

ARTÍCULO 10.º

El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, mediante el resumen ejecutivo de fecha 10 de enero del 2022, presentó el oficio BNCS-UAF-006-2022 del 7 del mismo mes, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe de la Unidad Administrativa Financiera de BN Corredora de Seguros, S. A., al cual adjunta el documento denominado ***Informe Estados Financieros, diciembre 2021***, en cumplimiento del artículo 12.º del Código de Gobierno Corporativo. El citado documento incorpora un análisis de las principales variaciones desde la perspectiva de dos escenarios, uno con respecto a la situación financiera con corte a diciembre del 2021 y otro relacionado con las proyecciones de dicho año.

El señor Barrientos Solano procedió a realizar una presentación al respecto. Inicialmente, se refirió al balance general. Detalló que en inversiones en instrumentos financieros, que es donde se concentra la mayor parte de los activos, se cerró en ¢5.966,68 millones, que es un monto menor al del 2020, debido a que se hizo una repartición de dividendos de más de ¢4.700 millones, por lo cual las disponibilidades disminuyeron. Indicó que el resultado de las cuentas por cobrar se debe a que se han mejorado interanualmente los ingresos, por lo cual incrementan; pero, la recuperación termina siendo muy rápida. Apuntó que en el mismo período del 2020 estaban en ¢440,41 millones y se concluyó el 2021 con ¢524,79; no obstante, por las diferencias quincenales de los pagos de las aseguradoras en cuanto a las comisiones, hay un desfase y, por eso, nacen las cuentas por cobrar; pero, finalmente tienen una recuperación rápida. Sobre los bienes muebles, mencionó que este año se compraron *laptops* para toda la sociedad, lo cual incrementó ese rubro. Manifestó que el total de activos al terminar el 2021 era de ¢8.267,98 millones y en el 2020 de ¢9.297,45 millones. Por otra parte, expresó que el total de pasivos fue de ¢2.251,38 millones y el 2020 había concluido con ¢2.121,31 millones, lo cual significa una variación de ¢130,07 millones (6,13%). Después, dijo que el capital social es de ¢369,70 millones y el resultado del período fue de ¢3.614,04 millones, para un total del pasivo y el patrimonio de ¢8.267,98 millones, que para el mismo mes del 2020 era de ¢9.297,45 millones. Señaló que lo anterior se explica en el indicador de los activos de las inversiones en instrumentos financieros. Luego, comentó sobre las principales cifras del estado de resultados. Puntualizó que el resultado financiero fue de ¢187,19 millones y el del 2020 de ¢201,44 millones, con una variación de -7,07%. Al respecto, explicó que, en la parte de ingresos financieros, los instrumentos financieros a principio del año anterior ganaban más, entre 2,5% y 3%, y este 2021 han ganado ente 1,5%, 2% o 2,5%. Señaló que a través de los años se ha visto que ha venido disminuyendo la rentabilidad de los instrumentos financieros; pero, se sigue ganando. También, acotó que, según la proyección, el resultado sería de ¢186,70 millones, por lo cual se estuvo por encima de lo planificado y se cumplió el indicador en 100,26%. A continuación, externó que en ingresos de operaciones se cerró en ¢7.976,51 millones y el período anterior en ¢7.590,14 millones. Subrayó que

1 interanualmente se lograron ¢386,36 millones más, para un crecimiento de 5,09%,
2 con un alcance de la proyección del 98,55%, a pesar de la situación que se ha venido
3 presentado en el mercado con la siniestralidad. Además, dijo que los gastos se
4 mantienen en línea y los que han aumentado de una forma importante son los precios
5 de transferencia a lo interno del Banco. De seguido, acentuó que la utilidad bruta fue
6 de ¢5.396,23 millones y en el 2020 era de ¢5.280,24 millones; por tanto, se tuvieron
7 ¢115,99 millones más (variación de 2,20%) y se logró 104,93% de lo proyectado.
8 Agregó que a mayor ingreso se han tenido más cargas impositivas. Después, indicó
9 que la utilidad neta cerró en ¢3.614,04 millones y en el 2020 en ¢3.537,07 millones,
10 con una variación de 2,18%, que equivale a ¢76,97 millones más; además, se
11 obtuvieron ¢200,99 millones de lo planificado, con un cumplimiento de 105,89%.
12 Mostró un gráfico de las partidas más relevantes, en el que se aprecia que los ingresos
13 alcanzan los ¢8.224 millones, los gastos a ¢2.801 millones, los impuestos a ¢1.808
14 millones y la utilidad neta a ¢3.614 millones. En relación con la composición de los
15 gastos, manifestó que los gastos de administración pesan 55% y el impuesto y
16 participaciones sobre la utilidad 41%. Sobre la conformación de los ingresos, expresó
17 que las comisiones por servicios representan 89%, que es el *core* del negocio, y los
18 otros ingresos con partes relacionadas 7%, ya que es la fuente de ingresos relativa al
19 manejo de seguros autoexpedibles, convenios con agencias de vehículos, digitación en
20 línea y otros servicios de administración de pólizas que se tienen en la Corredora. Por
21 otro lado, se refirió al comportamiento mensual de la utilidad durante el período 2021.
22 Destacó que se refleja que siempre la utilidad real fue mayor que la utilidad meta, lo
23 cual es positivo, desde el punto de vista de los estados financieros. Finalmente, resaltó
24 que una muy buena noticia es que se lograron repartir ¢4.772 millones, que es la
25 proyección de distribución de dividendos más alta que ha tenido la Corredora desde
26 su nacimiento, lo cual llena de orgullo, porque el objetivo es hacer negocios y
27 retribuirse a manera de dividendos al Conglomerado. Comentó que la cantidad de
28 veces que se ha retornado la inversión original es 35,51. Concluyó que estos serían
29 los estados financieros en términos anuales y fue un buen período, a pesar de las
30 situaciones que se vienen presentando en la industria de seguros, de mercado y
31 económicas. Añadió que se goza de una compañía muy saludable, con un gran equipo
32 de trabajo y agradeció a la Junta Directiva por el apoyo y por haber logrado que ese
33 año fuera tan positivo.

34 La directora Alfaro Jara dijo: “Muchas gracias. Son resultados muy satisfactorios.
35 ¿Tienen alguna consulta o comentario? Al no haberlos, indicó: “Si no, pasamos al
36 punto 5.d.”.

37 Resolución

38 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
39 el resumen ejecutivo de fecha 10 de enero del 2022, al cual se adjunta el oficio BNCS-
40 UAF-006-2022 del 7 del mismo mes, suscrito por el señor César Calderón Badilla, jefe
41 de la Unidad Administrativa Financiera de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A.,

que anexa el documento denominado ***Informe Estados Financieros, diciembre 2021***, en cumplimiento del artículo 12.º del Código de Gobierno Corporativo.
Comuníquese a Gerencia General.

(J.A.B.S.)

ARTÍCULO 11.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 17 de enero del 2021, al cual se adjunta el oficio BNCS-GG-008-2022 del 18 de mismo mes, suscrito por él, que contiene el ***Informe de Evaluación Presupuestaria, II semestre 2021***, para conocimiento 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 de BN Corredora de Seguros, S. A., respectivamente, con el fin de desarrollar una presentación al respecto.

Inicialmente, el señor Calderón Badilla indicó que este informe es de conocimiento de la Junta Directiva y debe ser ingresado en el SIPP de la Contraloría General de la República a más tardar el 31 de enero. Además, dijo que se reportan los principales resultados económicos presupuestarios del segundo semestre del 2021. Después, explicó detalladamente el comportamiento de las principales cifras de los ingresos (otros servicios: ejecutado 68,32%, ingresos por comisiones: 49,16%, intereses ganados: 44,28%, superávit libre: 100% e ingresos varios no especificados: 100%). Señaló que el monto ejecutado corresponde a ¢7.176 millones, lo que representa un 63,44% del presupuesto total. Luego, se refirió a la ejecución de los egresos (remuneraciones: ejecutado 48,43%, servicios: 49,77%, materiales y suministros: 18,37%, activos financieros: 32,67%, bienes duraderos: 47,58% y transferencias corrientes: 62,32%), cuyo cumplimiento total de la meta es de 52,55%. Mencionó que la suma de los egresos es de ¢5.945 millones y los ingresos para ese periodo alcanzaron la suma de ¢7.176 millones, por lo cual se tiene un superávit de ¢1.231 millones.

El señor Barrientos Solano expresó: “En febrero presentaremos el informe de liquidación anual y ahí veremos toda la ejecución completa. César ha venido trabajando eso y, realmente, la ejecución del ingreso y del egreso del 2021 ha sido la más alta que hemos tenido”.

Posteriormente, el señor Mata Solano mostró un diagrama sobre los principales ejes del PAO 2021, a saber: transformación digital y experiencia del cliente, liderazgo del mercado, eficiencia y mejora continua e indicadores llave corporativos. En cuanto a la iniciativa 1.1.1 *Diagnóstico y definición de las estrategias digitales*, explicó que se logró una ejecución de 22%, se encuentran por concluir la primera fase de la

1 investigación de la experiencia y queda pendiente la elaboración del *customer journey*,
2 arquetipos y *roadmap* de transformación. Dijo que la finalización del proyecto está
3 programada para abril del 2022. Con respecto a la meta *1.1.2 Potenciar a través de*
4 *mejoras y nuevas funcionalidades la app móvil*, informó de que el avance fue de
5 47,50%), actualmente, se está terminando el *sprint* de la inclusión de los formularios
6 OPA y se encuentran en la corrección de oportunidades de mejora identificadas.
7 Luego, expresó que la ejecución de la iniciativa *1.1.3 Potenciar a través de mejoras y*
8 *nuevas funcionalidades el sitio web de BN Corredora* fue de 38,50%. Además, destacó
9 el trabajo arduo que se realizó en la contratación del desarrollador y en la etapa del
10 diseño de la página web. En cuanto a la meta *1.1.4 Implementar ajustes en la atención*
11 *de la experiencia del cliente a partir de la información que suministra la herramienta*
12 *CX*, señaló que la ejecución fue de 0%, lo cual se debe a que se estuvo trabajando en
13 alinear el sistema a los formularios OPA, así como en el desarrollo de los flujos para
14 la atención, proceso que está a punto de finalizar para poder iniciar en las siguientes
15 semanas. Con respecto a la iniciativa *1.1.5 Implementar un chatbot en diferentes*
16 *canales de atención (app y web)*, mencionó que este es un proyecto corporativo que
17 consta de cuatro etapas y que, al 31 de diciembre, solo queda pendiente la última de
18 ellas, por lo que el avance fue de 37,5%. Destacó que la meta *2.1.1 Alcanzar y*
19 *mantener el segundo lugar en el ranking de corredurías* se cumplió al 100%, logrando
20 cerrar la brecha de ¢380 millones que se tenía con el BAC, lo que le otorga a la
21 sociedad la capacidad de empezar a operar tácticas comerciales para asegurar el
22 primer lugar en el mercado. Luego, indicó que la meta 2.1.2 relacionada con lograr
23 un crecimiento en la utilidad neta de ¢3.413.054.239,38 millones al cierre del periodo
24 2021 se cumplió de manera exitosa, así como la iniciativa *2.1.3 Generar ingresos*
25 *totales por un monto de ¢8.318.060.957,61* millones con cierre al periodo 2021, que
26 logró un nivel de ejecución de 50,20%. En cuanto a la meta *2.1.4 Alcanzar una nota*
27 *semestral igual o superior al límite meta del indicador de Rentabilidad Ajustada a*
28 *Riesgo (RORAC)*, resaltó que dicho indicador cerró en 6,30 veces, por lo que se alcanzó
29 el 50% de ejecución correspondiente al segundo semestre. Además, en lo que se refiere
30 a la meta *2.1.5 Desarrollar las tácticas comerciales definidas en el cronograma del*
31 *Plan Comercial de BN Corredora, para 2020-2021*, expresó que se logró una ejecución
32 del 28,95% y que se trabajó en conjunto con la Dirección Comercial para diseñar el
33 plan y poder atender, de forma más efectiva y con menos retrasos, la implementación
34 de las tareas e iniciativas que se programaron. Sobre la iniciativa *3.1.1 Alcanzar un*
35 *indicador de eficiencia operativa de 37,78% al finalizar el periodo 2021*, mencionó que
36 se cumplió con una ejecución de 33,46% de la meta propuesta, que era de 37,78%, lo
37 que significa que el resultado fue bastante bueno. Además, mencionó que la iniciativa
38 3.1.2 relativa a cumplir con el 100% de las fases del proyecto de fortalecimiento y
39 mejora del proceso de gestión de capital humano tuvo una ejecución del 29,96%,
40 gracias a que se llevaron a cabo sesiones de trabajo con las que se pudo terminar de
41 consolidar el mapa de talento y cultura de la organización, así como empezar con la
42 identificación y cierre de brechas, capacitar a los líderes de la organización y llevar a

1 cabo ejercicios de microcomportamientos. Agregó que se encuentra pendiente la
2 realización de los estudios de cargas de trabajo, los cuales están programados para el
3 primer trimestre del 2022, con lo cual se podría dar por cerrada esta iniciativa.
4 Igualmente, señaló que la meta *3.1.3 Cumplir con las fases designadas del proyecto*
5 *corporativo para el alineamiento de los procesos relacionados con tecnologías de la*
6 *información con las mejoras prácticas definidas en el COBIT 2019* alcanzó el 100%.
7 Al respecto, don José Mariano recalcó que la sociedad ha estado trabajando en los
8 factores de diseño que define la norma para establecer la capacidad o madurez sobre
9 a dónde se quiere llegar en cada uno de los procesos y, además, indicó que se programó
10 el desarrollo y atención de los 40 procesos, así como las pruebas de calibración con
11 funcionarios del Banco para avanzar con un enfoque corporativo. Luego, con respecto
12 a la meta 3.1.5 relativa a alcanzar un indicador de ROE de 45,53% al finalizar el
13 periodo 2021, señaló que indicador cerró en 49,6%, por lo que se alcanzó una ejecución
14 de 45,33%. En lo que se refiere a la iniciativa *4.1.1 Cumplir con las metas definidas*
15 *en el indicador de Responsabilidad Social asignadas a BN Corredora para el periodo*
16 *2021*, que incorpora aspectos relacionados con sinergias sostenibles, integración
17 financiera y relacionamiento con partes interesadas, apuntó que se alcanzó un 100%,
18 mientras que la meta *4.1.2 Cumplir con la meta del Indicador de Calidad del Servicio*
19 *aprobada para el periodo 2021*, tuvo un alcance de 88,99%. También, resaltó que las
20 iniciativas 4.1.3 y 4.14 relacionadas con implementar las acciones planteadas en el
21 programa de fortalecimiento de la ética y de la cultura de riesgos se cumplieron al
22 100%. Luego, presentó un cuadro en el que se detallan las medidas correctivas para
23 la iniciativa que tuvo un alcance menor al 20%, las cuales explicó. Por último, mostró
24 un gráfico referente al cumplimiento del PAO al segundo semestre del 2021.
25 La directora Alfaro Jara expresó: “Muchas gracias, don Mariano, por la presentación”.
26 Finalmente, los señores César Calderón Badilla y José Mariano Mata Solano dejaron
27 de participar en la sesión.

28 **Resolución**

29 En cumplimiento de lo dispuesto en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público
30 de la Contraloría General de la República, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y**
31 **UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el Informe de Evaluación**
32 **Presupuestaria, II semestre 2021**, de conformidad con las cifras detalladas en el
33 documento BNCS-GG-008-2022 del 18 de enero del 2022, adjunto al resumen
34 ejecutivo de fecha 17 del mismo mes, expuesto en esta oportunidad por los señores
35 César Calderón Badilla y José Mariano Mata Solano, jefe de la Unidad
36 Administrativa Financiera y jefe de la Unidad de Planeación de BN Corredora de
37 Seguros, S. A., respectivamente. En la ejecución de este acuerdo deberán ser
38 cumplidas las disposiciones reglamentarias y normativas atinentes a estos casos. Es
39 entendido que este informe deberá remitirse a la Contraloría General de la República
40 para lo que corresponda.

41 **Comuníquese** a Gerencia General.

42 (J.A.B.S.)

ARTÍCULO 13.º

El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, mediante el resumen ejecutivo de fecha 17 de enero del 2022, presentó el oficio BNCS-UP-002-2022, 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, cuarto trimestre del 2021***.

El señor Barrientos Solano procedió a exponer los resultados de los indicadores gerenciales de la sociedad, a saber: ROE (49,60%), eficiencia (33,46%), y Rorac (6,3 veces), los cuales se cumplieron satisfactoriamente de acuerdo con el modelo definido. Luego, mencionó que BN Corredora trabajó en el crecimiento financiero y organizacional a través de aspectos como el avance de la estrategia digital, el desarrollo de nuevos negocios (seguro comprensivo, seguro bicicletas, seguros médicos), manejo efectivo del gasto, mejora de actividades de control y la incorporación de nuevas herramientas (APP, CX, iBroker, HCM, ERP, GL). Luego, señaló que la Corredora pagó al Banco por concepto de dividendos alrededor de ¢10.127 millones. Sobre este punto, don José Alfredo recalcó que la esencia de la sociedad es generar negocio y rentabilidad para el Banco. Además, presentó un cuadro relativo a las metas de las diferentes líneas de negocio, las cuales fueron conocidas ampliamente por la Junta Directiva General. Después, destacó que dos de los tres indicadores llave establecidos por el Banco ya fueron cumplidos, los cuales son responsabilidad social y experiencia al cliente. Aclaró que del indicador llave restante todavía no han sido comunicado los resultados y que, una vez se tenga la información correspondiente, la estará dando a conocer a esta Junta Directiva. Por último, agradeció a este órgano colegiado, a la Auditoría Interna y a la Administración por el cumplimiento de todos los objetivos planteados para alcanzar el modelo de gestión, considerando que el trabajo desarrollado para este fin se ejecutó de manera conjunta.

La directora Alfaro Jara dijo: “Muchas gracias. Fue rápido; pero, preciso. Este tema es de conocimiento y con este punto cerramos el quinto apartado del orden del día”.

Los señores directores mostraron su anuencia.

Resolución

VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el resumen ejecutivo de fecha 17 de enero del 2022, al que se adjunta el oficio BNCS-UP-002-2022, de la misma fecha, suscrito por el señor José Mariano Mata Solano, jefe de la Unidad de Planeación, mediante el cual se presenta ***el Informe de Resultados del Modelo de Gestión de BN Corredora de Seguros, cuarto trimestre del 2021***. **Comuníquese** a Gerencia General.

(J.A.B.S.)

ARTÍCULO 16.º

La auditora interna, señora Gabriela Sánchez Quirós, presentó la carta del 12 de enero del 2022, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe parte resolutive del acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 2.º, sesión 270 de esa misma fecha, en el que se tuvo por presentado el oficio AG-D-002-2022, referente al vencimiento del nombramiento del Presidente del Comité Corporativo de Auditoría; asimismo, se acordó reelegir al director Marvin Arias Aguilar como presidente de dicho Comité, por el período comprendido del 1.º de enero al 31 de diciembre del 2022, y comunicar lo correspondiente a la Junta Directiva General y a las juntas directivas de las subsidiarias.

Sobre el particular, la señora Sánchez Quirós expresó que en este acuerdo se comunica a la Junta Directiva de la Corredora reelección de don Marvin Arias como Presidente del Comité. Indicó que es un tema de conocimiento.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentada la carta del 12 de enero del 2022, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general, en la cual transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 2.º, sesión 270, celebrada en esa misma fecha, en el que, entre otros aspectos, se acordó la reelección del director Marvin Arias Aguilar como Presidente de dicho Comité, por el período comprendido del 1.º de enero al 31 de diciembre del 2022.

Comuníquese a Auditoría Interna.

(G.S.Q.)

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

PRESIDENTE

SECRETARIA

Sra. Ruth Alfaro Jara

MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos