

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 307

San José, Costa Rica, martes diecisiete de mayo del dos mil veintidós, a las nueve horas con diez 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
- Subsecretaria General:
- Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

ARTÍCULO 1.º

La presidenta de este directorio, señora Ruth Alfaro Jara, sometió a votación el orden del día de la presente sesión ordinaria número 307 de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A.

Los directores no formularon observaciones y mostraron su anuencia a aprobarlo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria 307 de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A.

(R.A.J.)

ARTÍCULO 2.º

La directora señora Ruth Alfaro Jara sometió a aprobación el acta de la sesión ordinaria número 306, celebrada el 3 de mayo del 2022. Al respecto, indicó: “¿Alguna observación? Doña Gabriela, remitió algunas pequeñas de forma. Si no, solicito la aprobación”.

Los directores no formularon observaciones y mostraron su anuencia a aprobarla.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 306, celebrada el 3 de mayo del 2022, considerando las observaciones de forma formuladas por la auditora interna, señora Gabriela Sánchez Quirós, las cuales fueron remitidas a la Secretaría General del Banco Nacional.

(R.A.J.)

ARTÍCULO 5.º

En atención a lo indicado en el inciso 9), artículo 4.º de la Directriz n.º 099-MP, *Revisión de las funciones de órganos de dirección y fortalecimiento de su rol estratégico en las empresas propiedad del Estado e instituciones autónomas*, el gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, mediante el resumen ejecutivo de fecha 12 de mayo del 2022, presentó el oficio BNCS-UP-013-2022, de la misma fecha, suscrito por el señor José Mariano Mata Solano, jefe de la Unidad de Planeación de BN Corredora de Seguros, S. A., al cual se adjunta el documento denominado ***Informe de Análisis de Mercado, I Trimestre 2022***.

Sobre el particular, el señor Barrientos Solano indicó que la Superintendencia sube la información de manera tardía, por lo cual pide disculpas. Luego, explicó que el mercado cerró en 13,47% en el primer trimestre y él considera que es un crecimiento importante en materia de primas de seguros. Acotó que no hay que descartar que las aseguradoras incrementaron primas y el factor no es precisamente nuevo negocio, lo cual se revisó en detalle. Puntualizó que, realmente, solo en lo que les aumentaron a los intermediarios financieros en sus carteras colectivas en saldo deudor, el mínimo que aplicó el INS fue de 30%, por lo que, al final de cuentas, para el sector asegurador fue beneficioso y no así para el sector de intermediación financiera, claramente, porque algunos tienen pólizas contributivas y otros no contributivas; pero, esto afecta al cliente. Después, expresó que, si se ve desde el punto de vista de los indicadores (obligatorios, personales y generales) el crecimiento del mercado fue sumamente importante. Mostró la participación de las diferentes aseguradoras en seguros personales y generales, así como en primas sin seguro obligatorio, a febrero del 2022. En cuanto al índice de siniestralidad del mercado asegurador, observó que está realmente afectado, ya que enero y febrero no fueron buenos para ese sector y en la mayoría de las carteras aumentó la siniestralidad en relación con el primer trimestre del año pasado, lo cual implica una menor utilidad. Posteriormente, sobre el comparativo de ingresos por comisión de los intermediarios, señaló que BN Corredora interanualmente (trimestre contra trimestre) bajó su participación de mercado al tercer lugar. Comentó que la subsidiaria sí ha venido creciendo en comisiones; pero, el BCR y el BAC han crecido mayormente. Señaló que, si se toma el año completo, la Corredora se mantiene en el segundo lugar, lo cual es muy positivo. Explicó que en los negocios que dependen propiamente de la sociedad se está creciendo 110% y 130%; no obstante, hay dos líneas en las que se disminuyó, que son los colectivos y en la

1 parte de vehículos se perdieron cerca de 2.300 carros. Detalló que el Banco el año
2 pasado, con una política de mora y cobro, hizo una liquidación de cartera que implicó
3 esa pérdida, lo cual para la Corredora es mucho volumen y convertir eso en primas
4 es mucho dinero. Acotó que lo anterior también afecta la cartera de saldo de deudor
5 y, además, se liquidó una cartera de crédito en consumo, que conlleva la pérdida,
6 aproximadamente, de 6.000 operaciones de saldo deudor. Dijo que don Esteban
7 calculó el dato de que en saldo deudor se perdieron 8.932 clientes y 2.336 vehículos.
8 Agregó que el resultado no se dio porque no se esté vendiendo o generando negocio,
9 sino que en la cartera colectiva disminuyeron los dos productos en los que se tiene
10 dependencia del Banco Nacional. Indicó que el Banco viene creciendo en colocación
11 este año; pero, el efecto del año pasado para la sociedad significa renovación 2022, lo
12 cual es dinero, y esa curva está afectando. Recalcó que hoy se está generando más
13 negocio; sin embargo, aun así, por la liquidación tan fuerte, se dejó de percibir una
14 cartera de clientes muy importante. Señaló que en la competencia no se hizo
15 liquidación, por lo que es comparar *peras* con *chayotes* y, finalmente, impacta a la
16 Corredora. De igual manera, manifestó que se tenía planificado hacer la póliza de
17 robo y fraude, la cual no se ha podido implementar por diferentes razones en el Banco,
18 que toman como factor el costo. Externó que otro elemento relevante es que se
19 mensualizó una cartera de un cliente muy importante. Enfatizó que, a pesar de esas
20 situaciones, BN Corredora está muy bien a nivel de mercado y considera que con
21 trabajo en equipo eso se va a recuperar. Finalmente, indicó que se hizo un plan de
22 acción a fin de buscar otras oportunidades de negocio, tendientes a ver tarjetas y cómo
23 se puede ingresar en colectivos un buen tamaño de muestra, a efectos de volver a
24 tener esos volúmenes.
25 En virtud de que no hubo consultas, la directora Alfaro Jara apuntó que se daría el
26 informe por recibido.

27 **Resolución**

28 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
29 el resumen ejecutivo del 12 de mayo del 2022, al cual se adjunta el oficio BNCS-UP-
30 013-2022, de la misma fecha, suscrito por el señor José Mariano Mata Solano, jefe de
31 la Unidad de Planeación de BN Sociedad Corredora de Seguros, S. A., que anexa el
32 documento denominado ***Informe de Análisis de Mercado, I Trimestre 2022***,
33 expuesto en esta ocasión por el señor José Alfredo Barrientos Solano, gerente general,
34 en atención a lo dispuesto en el inciso 9), artículo 4.º, de la Directriz n.º 099-MP,
35 *Revisión de las funciones de órganos de dirección y fortalecimiento de su rol estratégico*
36 *en las empresas propiedad del Estado e instituciones autónomas.*

37 **Comuníquese** a Gerencia General.

38 (J.A.B.S.)
39
40
41
42

ARTÍCULO 7.º

En atención al acuerdo tomado en el artículo 5.º, numeral 2), sesión 296 del 14 de diciembre del 2021, la auditora interna, señora Gabriela Sánchez Quirós, presentó el resumen ejecutivo BNCS-AI-022-2022, al que se adjunta el oficio BNCS-AI-020-2022 del 12 de mayo del 2022, suscrito por ella, que contiene un informe sobre el avance del plan de trabajo y los planes de acción propuestos para atender las recomendaciones y oportunidades de mejora emitidas por el Instituto de Auditores Internos de España, como resultado de la auditoría externa de calidad aplicada, así como una sinopsis de los principales temas reportados y el estado de las recomendaciones que mantiene pendientes de implementar BN Corredora de Seguros, S.A.

La señora Sánchez Quirós inició su exposición mencionando que para el primer trimestre del 2022 se tenía planificado un estudio corporativo sobre la revisión de las actividades de control asociadas a riesgos corporativos, el cual se encuentra en proceso, y que se logró emitir tres informes que habían quedado pendientes del año pasado. En cuanto a información y tecnología, apuntó que se habían planificado tres estudios y que dos de ellos ya fueron iniciados. Aclaró que el estudio restante se encuentra a la espera de que los auditores de TI atiendan temas particulares, referentes a la amenaza provocada por los ciberataques efectuados por el grupo Conti, por lo cual la realización de dicho análisis deberá posponerse para el segundo trimestre del año. Además, dijo que se logró emitir un informe de TI que no pudo ser realizado el año anterior. A nivel específico, comentó que se está llevando a cabo un estudio acerca de la estrategia que tiene la sociedad para atender al principal cliente, que es el Banco Nacional. Asimismo, resaltó que se llevó a cabo un informe relativo a la conducta de mercado. Con respecto a los planes de acción propuestos para atender los hallazgos expuestos por el Instituto de Auditores de España, indicó que durante el año se deberán atender 35 planes de acción, de los cuales 17 tenían fecha de finalización para este primer cuatrimestre. Doña Gabriela expresó que se logró cumplir 16 y que el que se encuentra pendiente tiene que ver con la automatización de los perfiles de puestos y niveles de formación de los diferentes equipos de la Auditoría Interna, con el objetivo de mapear de mejor manera las brechas que cada integrante presenta y, por ende, diseñar un plan de capacitación direccionado al cierre de las brechas que se vayan identificado. Añadió que el proyecto está a cargo de la señora Jéssica Solórzano de la Auditoría General con el apoyo de las subsidiarias, puesto que es un proyecto corporativo. Después, como parte de la sinopsis, dijo que se emitió un informe referente a la gestión tributaria del Conglomerado, tema que se analizó desde la gobernanza que se tiene como grupo en materia tributaria y del manejo de los contratos de asesoría de Deloitte y KPMG. Doña Gabriela destacó que el resultado obtenido fue bastante favorable con un gobierno bastante sólido a nivel del Conglomerado en lo que respecta a temas tributarios, así como una muy buena gestión de las asesorías solicitadas a estas

empresas; no obstante, dijo que se determinó que el Banco no le estaba cobrando a las sociedades anónimas, por medio de precios de transferencia, el alquiler por los espacios ocupados en Oficinas Centrales. Sin embargo, dijo que, dada la oportunidad con la que se identificó esta situación, la Contabilidad General, en el cálculo de la base imponible del Banco, incluyó los ingresos que hubiera percibido el Banco en caso de haber cobrado esos alquileres, a fin de evitar una contingencia fiscal. Luego, con respecto a la ciberseguridad, señaló que a nivel de gobierno todavía hay mucho que mejorar, puesto que hay elementos básicos que se deben superar y, sobre todo, en la articulación de la estrategia entre las organizaciones que integran el Conglomerado, tal y como se indicó sobre las prácticas que se tienen en España para que la operativa esté muy bien enlazada, lo cual se refuerza con la consultoría efectuada por la firma Deloitte sobre la seguridad de la información en el Conglomerado, donde se encontraron brechas importantes.

El señor Barrientos Solano apuntó: “Cuando doña Gabriela nos presentó este estudio, hablábamos de que no se trata de establecer una estrategia, sino de identificar si esa estrategia permea en la organización. Yo voy a hacer una crítica constructiva y es que nosotros sabemos que hay un cambio en la estructura; pero, no hemos definido cómo va a ser la estrategia, porque no ha llegado a nosotros, por lo que yo creo que es muy importante no solo definir una estrategia o estructura, sino trabajarla en conjunto. Esto es bueno para mejorar y para crecer; pero, ya vamos por mayo y todavía no hemos definido una estrategia conjunta, más que lo que se nos ha dicho de que hay un cambio en la estructura y esa parte es muy importante trabajarla para definir dónde podemos fortalecer la propuesta de valor del Banco con la nueva estrategia, más que la propuesta de la segmentación con MS, y creo que eso es importantísimo para definir el éxito de una estrategia”.

La señora Borbón Guevara dijo: “Me llamó mucho la atención cuando don José Alfredo nos exponía que fueron al Banco Santander y dijo que el negocio de seguros se trataba desde la estrategia y que, incluso, se hablaba un lenguaje común de banca de seguros desde la cúpula y me pregunté si eso está pasando también con las otras subsidiarias, que probablemente no se integran desde el inicio y esto es un ejemplo que podría tomarse en cuenta”.

El señor Barrientos Solano señaló: “Eso nos da un golpe de realidad y es que realmente cuando se trabaja como un conglomerado cambian muchas más cosas a nivel estratégico, porque creo que sí hemos mejorado a nivel de los alineamientos; pero, todavía falta integrar los diferentes aprovechamientos de los distintos negocios”.

La directora Ruiz Delgado dijo: “Este tema es muy importante. Yo casi que diría que es el tema más importante que vamos a tratar el día de hoy, porque si bien es cierto, la instrucción de la Junta Directiva General ha sido de trabajar como Conglomerado Financiero con todas las implicaciones que esto tiene —está toda la operativa de por medio—. Ayer cuando hablábamos con la gente de Management Solutions, uno de los temas que yo mencionaba al final, es que usted puede tener la mejor segmentación,

la mejor estrategia; pero, si eso no se materializa, si usted no lo logra materializar a través de la operativa, simplemente es un documento más escrito en un papel, un poco de lo que se mencionó hoy temprano, con respecto a lo que se ha hecho en otras entidades financieras. Entonces, el cambio de la estructura del Banco obedece, por supuesto, a un cambio, también, en la forma en la cual se va a articular con todo el resto de los actores. Entonces, ahí vamos a tener varios cambios, yo creo que, tal vez, van despacio; pero, la definición de la nueva subgerencia de don Allan, que es una subgerencia de estrategia, va a tener que coordinar directamente con las subsidiarias para poder hacer esa incorporación, ahí es donde está, precisamente, el clic estratégico y luego viene toda el área comercial que es lo que le toca a doña Rosaysella. Entonces, yo creo que, si doña Rosaysella nos lleva este mensaje al equipo gerencial, va a ser fundamental para que se ponga en operativa lo más pronto posible algo que ya tiene que estar dentro de todos los planes de acción de la implementación de la nueva estrategia, o sea, si aquí eso no está caminando como debe de caminar, yo creo que hay que hacer un llamado de atención. José, mañana tenemos la presentación de los resultados financieros del negocio de ustedes y yo creo que mañana es un tema para mencionarlo, porque, si bien es cierto, todo va bien, desde el punto de vista de los resultados va a ser fundamental que ya la puesta en marcha de la estrategia con la incorporación de ustedes siendo parte, comienza a funcionar. Una cosa que hay que recordar es que desde que se inicia todo el diseño de la estrategia, los gerentes de las subsidiarias han participado ahí, siempre, y lo que se mencionó el día de hoy con respecto a permear esto desde abajo hacia arriba, yo pienso que tiene que ser desde abajo hacia arriba y desde arriba hacia abajo, porque desde abajo obviamente no va a haber forma de poder definir cuáles son las líneas estratégicas generales, nace en la parte superior; pero, permea hacia abajo para que se dé todo el proceso de realimentación donde se define exactamente que sí y que no, porque, obviamente, tomar decisiones de aquí, no es lo mismo que estar atendiendo al público en la calle; pero, tampoco los podemos poner hacer los que tomen la batuta y decidan hacia dónde van. Entonces, creo que ahí debe de haber un acompañamiento, que en un momento baje y suba y llegue a un medio donde realmente ya se defina todo lo que se tienen que plantear y, luego, ya suba a los niveles superiores para que se tomen las decisiones de cuál es la estrategia y cuáles van a ser las acciones tácticas que va a llevar a la Administración para ponerla en operativa. Parte de eso es la nueva estructura y en esa nueva estructura, precisamente, bajo esa perspectiva, bajo esa óptica es que se crea esa nueva subgerencia, que tiene como objetivo hacer todo este proceso de cambio, incluso, cultural. Entonces, creo que mañana es un buen día para que aprovechemos para conversar del tema, no lo podemos dejar pasar".

La señora Sánchez Quirós indicó: "Tal vez, repasando lo que comenta doña Jeannette, hay una metodología internacional emitida por un organismo suizo que lo que promueve es un estándar para que las empresas no trabajen como silos en sus diferentes departamentos. Se lo resumo en una frase, prácticamente, lo que dice la metodología en esencia es que la estrategia se define; pero, yo tengo que cascadearla

1 a todas las áreas, que esas personas tengan claro su rol y que tengan claro cómo se
2 les va a medir y cómo se va a rendir cuentas y ese proceso de revisión constante es
3 elemental; pero, yo creí que me iba a encontrar algo como ciencia cuántica en ese
4 documento; pero, en realidad no. Es un documento largo que se los puedo compartir
5 con mucho gusto; pero, se resume en ese tema y a nivel de Conglomerado sí es
6 urgente, no solo en materia de ciberseguridad, sino como bien lo señala don José en
7 todas las áreas, en la estrategia y en el día a día. Yo creo que tenemos que promover
8 mucho el tema de la experiencia al cliente interno, preocuparnos que experiencia les
9 estoy delegando, que le aporé yo a doña Rosaysella, o más bien, *le atravieso el*
10 *caballo*, o sea, ese promover a lo interno es muy importante”. Seguidamente, continuó
11 con la exposición. Dijo que el diagnóstico de los principios del IAI de conducta del
12 mercado ha sido de mucho provecho, en el cual la Corredora obtuvo una calificación
13 de 2,5% de 4%. Acotó que hay dos principios elementales que deben mejorar. Externó,
14 que el primero tiene que ver con el trato justo del cliente, especialmente, del cliente
15 minorista, el que no recibe la atención directa de un corredor de seguros, así como la
16 protección de datos del cliente, señaló que deben controlar de una mejor manera la
17 información sensible de clientes que queda en la *laptop* de los corredores. Comentó
18 que el equipo gerencial ya giró instrucciones para que estas prácticas se corrijan y, a
19 su vez, se va cumpliendo con el marco que emitió el Conglomerado en setiembre del
20 2021, relacionado con el riesgo de cumplimiento y el riesgo de conducta de mercado.
21 Finalmente, dijo que con corte a abril poseen 26 recomendaciones.

22 La directora Alfaro Jara dio por presentado el tema de Rendición de cuentas I
23 cuatrimestre 2022, seguimiento de recomendaciones y sinopsis de los principales
24 temas informados.

25 **Resolución**

26 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
27 el resumen ejecutivo BNCS-AI-022-2022, al que se adjunta el oficio BNCS-AI-020-
28 2022 del 12 de mayo del 2022, suscrito por la señora Gabriela Sánchez Quirós,
29 Auditora Interna, que contiene un informe sobre el avance del plan de trabajo y los
30 planes de acción propuestos para atender las recomendaciones y oportunidades de
31 mejora emitidas por el Instituto de Auditores Internos de España, como resultado de
32 la auditoría externa de calidad aplicada, así como una sinopsis de los principales
33 temas reportados y el estado de las recomendaciones que mantiene pendientes de
34 implementar BN Corredora de Seguros, S.A.; lo anterior, en cumplimiento de lo
35 acordado en el artículo 5.º, numeral 2), sesión 296 del 14 de diciembre del 2021.

36 **Comuníquese** a Auditoría Interna. (G.S.Q.)

38 **ARTÍCULO 8.º**

39
40 La auditora interna, señora Gabriela Sánchez Quirós, presentó el informe de
41 auditoría AG-F-47-2021, denominado ***Gestión de Proyectos a Nivel de***
42 ***Conglomerado***, para conocimiento de este órgano colegiado.

Al respecto, la señora Sánchez Quirós explicó que este estudio se realiza con el objetivo de evaluar el gobierno en la gestión de proyectos del Conglomerado, dado que es más que elemental en la implementación de la estrategia; es decir, sin una adecuada gestión de proyectos la estrategia es un fracaso garantizado. Dijo que, según el diagnóstico realizado, el nivel de madurez del Conglomerado es de 2,9 conocido, que es bastante favorable; sin embargo, debió ser mejor superando las expectativas, ya que este es el Conglomerado más grande del país y siempre ha estado a la vanguardia en metodologías y técnicas a nivel de país; pero, según su criterio, la de gestión de proyectos se ha descuidado. Informó de que la calificación de la Corredora es de 2,8, lo cual es excelente, dado que esta subsidiaria tiene un año de contar con el Gestor de Proyectos. Dijo que hay temas que se deben mejorar; pero, ya se están trabajando, desde un diagnóstico inicial que realizó el Gestor de Proyectos de esta subsidiaria, a solicitud de una recomendación de la Auditoría, hasta todo lo relacionado con la reportería y la rendición de cuentas que se presenta a este órgano colegiado en gestión de proyectos. Expresó que esta Junta Directiva tiene que saber cuál es el portafolio de proyectos de la Corredora, conocer su avance y que se rindan cuentas de esa gestión. Doña Gabriela felicitó a la Administración de esta sociedad anónima por los resultados obtenidos en este estudio. Indicó que, al comparar algunos temas, la Corredora estaba mejor que el Banco y las demás subsidiarias, lo cual es muy satisfactorio.

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

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el informe de auditoría AG-F-47-2021, denominado ***Gestión de Proyectos a Nivel de Conglomerado***, expuesto en esta oportunidad por la señora Gabriela Sánchez Quirós, auditora interna de BN Corredora de Seguros, S. A.

Comuníquese a Auditoría Interna.

(G.S.Q)

ARTÍCULO 9.º

La auditora interna, señora Gabriela Sánchez Quirós, presentó la exposición titulada ***Consultoría en Auditoría***, para conocimiento de este órgano colegiado.

Al respecto, la señora Sánchez Quirós explicó que las normas internacionales motivan a brindar un servicio de consultoría, por tanto, indicó que el objetivo de esta presentación es dar a conocer a esta Junta Directiva los servicios de consultoría que puede brindar la Corredora cumpliendo con el marco internacional y los límites establecidos por la Contraloría. De seguido, comentó que las auditorías internas del Conglomerado también cuentan con su propio mapa de procesos; además, señaló que dentro de este se incluye una directriz de operación, en la que se debe coadyuvar al alcance de objetivos estratégicos mediante la excelencia y prestación de servicios. Por otra parte, explicó que la diferencia entre una consultoría y auditoría especial es que

1 está última es una auditoría normal donde la Administración realiza diversas
2 solicitudes de revisión, por ejemplo, la revisión de los estados financieros con base en
3 la NIIF, con lo que se emite un informe con los hallazgos detectados. Asimismo, indicó
4 que un servicio de consultoría es una asesoría o trabajo especial; por ejemplo, una
5 auditoría a la gestión de riesgos de la Corredora enfocada en un estándar
6 internacional (COSO 2013 o COSO ERM), en la que brindan a la Administración la
7 asesoría sobre esa solicitud en particular. Agregó que los resultados de una asesoría
8 no son vinculantes como lo es el caso de las recomendaciones; además, dijo que el
9 entregable se puede conformar de una metodología, un mapeo de riesgos, un informe
10 macroeconómico, etcétera. De seguido, detalló los servicios de consultoría que la
11 Auditoría Interna puede brindar, a saber: i) consultorías formales y planificadas
12 sujetas a un acuerdo escrito; ii) la participación en comités permanentes o temporales
13 o proyectos de tiempo limitado; iii) para el intercambio de información; iv) consultoría
14 producto de eventos extraordinarios del negocio; v) asesoramiento, actividades de
15 consulta, diseño de procesos y formación, y vi) mejores prácticas u otras que
16 consideren las partes interesadas. Apuntó que el valor de la actividad que realiza la
17 Auditoría es generar confianza, proteger y mejorar el valor del Conglomerado y
18 comentó que trabajan una especie de respaldo en el que tienen el Plan Estratégico
19 del Conglomerado, con el propósito de repasar las iniciativas manera continua.
20 Reiteró que dentro de las consultorías se contemplan los modelos de negocio,
21 auditoría continua, modelación e innovación. Luego, mencionó que la Corredora
22 cuenta con personal experto en las siguientes áreas de especialidad: economía,
23 finanzas, seguros, auditoría forense, COSO, riesgos, NIIF y otros. Luego, indicó que
24 la metodología que se propone es que, en el momento que se solicite una consultoría,
25 se llegue a un acuerdo entre las partes (Junta Directiva, Auditoría Interna y la
26 Administración), sobre los servicios que se requieren tomando un acuerdo por escrito,
27 cuyo proceso no podrá ser auditado por un periodo de un año, en aras de cumplir con
28 lo solicitado por las normas internacionales. Dijo que como consideraciones de
29 relevancia se deberá considerar el deber de no coadministrar, las restricciones y el
30 criterio legal. Por último, reiteró que la finalidad de esta exposición es dar a conocer
31 a la Junta Directiva que la Auditoría Interna puede prestar este servicio.

32 La directora Alfaro Jara expresó: “Gracias, doña Gabriela. ¿Alguna consulta o
33 comentario? ¿Don Rafael?”.

34 El señor Brenes Villalobos manifestó: “Muy interesante el enfoque, ya se ha venido
35 hablando de esto en la Junta Directiva y lo conocemos; pero, así tan claro me parece
36 que es un valor agregado. Recordar que aquí se pone muy fino el tema de si se está o
37 no coadministrando, hay que entender muy bien dónde está la línea divisora, porque
38 se trata de que no se vean situaciones o casos concretos, sino que se estaría trabajando
39 sobre la línea de aspectos generales, que es una cuestión que me parece importante
40 hacer ver. Ahora comentábamos lo de los proyectos, ya sea de leyes o de
41 reglamentaciones, tal y como la iniciativa del Reglamento de Idoneidad, que nos tiene
42 muy ocupados, esos son ejemplos concretos; pero, estoy seguro de que podemos

1 encontrar muchos más. Debemos buscar dónde está la necesidad y trabajar el
2 enfoque. También, es buenísimo recordar que la Auditoría tiene los pies dentro del
3 negocio y no fuera, esto es tal vez lo que más me gusta”.

4 La señora Borbón Guevara acotó: “En esa misma línea, conversaba con doña Gabriela
5 que hay que aprovechar ese *expertise* que tiene en temas regulatorios específicos que
6 pueden ser de gran ayuda en temas de consultoría. También, yo he recurrido a la
7 Auditoría de la Corredora para temas de proyectos, porque también lleva punta de
8 lanza y siempre han sido muy abiertos, para un informe que tuve que presentar en el
9 Comité de Compensación, Nominación y Gobernanza el año anterior y también es
10 muy meritorio que la Corredora saliera tan bien en este informe de proyectos que hizo
11 la Auditoría General, me parece que es un signo de madurez importante de la
12 sociedad. Es más, si lo comparamos con las otras subsidiarias, el avance ha sido
13 progresivo”.

14 La directora Alfaro Jara indico: “Muchas gracias. Me pareció muy interesante la
15 diferencia entre ser consultores y ser auditores, creo que todo ya se convierte en
16 consultores y no solo en la rama de la Auditoría, sino en todo, no es lo mismo ayudar,
17 cooperar y ser un poquito más proactivo. Creo que con esto terminamos la sesión de
18 hoy. Agradecerles su presencia. Muchísimas gracias de verdad”.

19 **Resolución**

20 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentada**
21 la exposición titulada ***Consultoría en Auditoría***, expuesta en esta ocasión por la
22 señora Gabriela Sánchez Quirós, auditora interna de BN Corredora de Seguros, S. A.
23 **Comuníquese** a Auditoría Interna.

24 (G.S.Q)

25
26 A las once horas con veinticinco minutos se levantó la sesión.
27
28

PRESIDENTE

SECRETARIA

Sra. Ruth Alfaro Jara

MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos