

1
2Nº 3183 Costa Rica, martes ocho de noviembre del dos mil veintidós, a las diez horas con
4 treinta minutos.

5

SESIÓN ORDINARIA

6

7

8 Asistencia:

Directivos:

MBA. Bernal Alvarado Delgado, presidente
Lcda. Maricela Alpízar Chacón, vicepresidenta
MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos, secretaria
Sr. Rodolfo González Cuadra, tesorero
Sra. Andrea Vindas Lara, vocal
Lcda. Jessica Borbón Guevara

9

Fiscal:

Lic. José Alfredo Barrientos Solano
M.Sc. Gabriela Sánchez Quirós

10

Gerente General:

Lic. Rafael Brenes Villalobos
Lcda. Cinthia Vega Arias

11

Auditoría Interna:

Asesor Legal de la Junta Directiva

General del BNCR:

Secretaria General:

12

ARTÍCULO 1.º

13

Se dejó constancia de que, debido a que un circuito eléctrico afectó equipos en varios pisos de las oficinas centrales del Banco Nacional y, entre ellos, se dañaron algunos del salón de sesiones del piso 19, de conformidad con lo previsto en el artículo 15.º, del *Reglamento para el funcionamiento de las juntas directivas de las subsidiarias que conforman el Conglomerado Financiero BNCR*, la presente sesión se desarrolló vía la herramienta Microsoft Teams, garantizando la simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación de todos los participantes.

20

21

ARTÍCULO 3.º

22

23

El director señor Bernal Alvarado Delgado sometió a aprobación el acta de la sesión ordinaria número 317, celebrada el 18 de octubre del 2022. Sobre el particular, don Bernal señaló: “Sobre el acta 317, ¿tienen observaciones o la damos por aprobada?”. La señora Sánchez Quirós apuntó: “Solo observaciones de forma que remití a la Secretaría General”.

24

25

26

27

28

29

30

31

32

33

El director Alvarado Delgado dijo: “Sí, correcto, doña Gabriela, yo las vi y, como bien lo menciona, son observaciones de forma. Si no hay más observaciones, daríamos por aprobada el acta de la sesión 317”.

Los directores manifestaron su anuencia en aprobar la citada acta.

Resolución

Nº 318

1 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el acta de la
2 sesión ordinaria número 317, celebrada el 18 de octubre del 2022, considerando las
3 observaciones remitidas por la señora Gabriela Sánchez Quirós, mediante correo
4 electrónico, a la Secretaría General.

5 (B.A.D.)
67 **ARTÍCULO 4.º**
8

9 La auditora interna, señora Gabriela Sánchez Quirós, presentó, para conocimiento y
10 aprobación de este órgano colegiado, el documento AG-G-13-2022, denominado **Plan**
11 **Anual de Labores Auditorías Internas del CFBN, 2023**. Asimismo, se anexa
12 carta del 17 de octubre del 2022, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez,
13 mediante la cual se transcribe el acuerdo tomado por el Comité Corporativo de
14 Auditoría en el artículo 5.º, sesión 290 de esa misma fecha, en el que se conoció el
15 citado Plan Anual de Labores y se resolvió elevarlo a conocimiento y aprobación de
16 las juntas directivas de las subsidiarias, en lo que corresponda; además, se
17 recomienda a dichos órganos colegiados aprobar el desarrollo de estudios conjuntos
18 entre las auditorías internas del Conglomerado, así como autorizar la disposición de
19 servicios de auditoría informática del Banco en los estudios asociados a la gestión de
20 tecnologías de información de las subsidiarias, para lo cual deberá existir la
21 coordinación correspondiente entre las unidades auditadoras que conforman el grupo.

22 El director Alvarado Delgado dijo: “Pasamos al punto 2.a *Solicitud de aprobación del*
23 *Plan Anual de Labores 2023 de la Auditoría Interna*. Adelante, doña Gabriela”.

24 La señora Sánchez Quirós comentó: “Gracias, don Bernal. Bueno, nuevamente buenos
25 días, un gusto saludarlos. En representación de las auditorías internas del
26 Conglomerado tengo el encargo de presentarles nuestro plan anual de labores para el
27 periodo 2023. Es importante destacar que el plan de labores es un plan dinámico que
28 se va a ir ajustando a los riesgos emergentes que presente el mercado o la propia
29 sociedad anónima”. De seguido, inició la presentación refiriéndose al plan anual. Dijo
30 que fue elaborado considerando las disposiciones normativas y regulatorias que
31 estable la Contraloría General de la República. Indicó que un aspecto importante a
32 destacar es el ciclo de Auditoría, ya que según las Normas Internacionales deben
33 cubrir cada cierto periodo los procesos institucionales. Externó que este año están
34 incorporando dos revisiones relacionadas a ese ciclo de Auditoría, así como el contexto
35 de las auditorías internas de cara a la nueva estrategia. Mencionó que el análisis de
36 contexto fue elaborado por la empresa Visión Consulting, de Chile, el cual servirá de
37 base, también, para elaborar el Plan Estratégico. Agregó para elaborar el presente
38 plan se consideraron las expectativas de las partes interesadas (Junta Directiva,
39 Comité Corporativo de Auditoría y Alta Administración). Asimismo, dijo que también
40 se tomaron en cuenta las tendencias y el entendimiento del negocio, a partir de un
41 análisis exhaustivo a nivel de mercado nacional e internacional en temas relacionados
42 propiamente al giro del negocio, a la gestión del riesgo y todo lo que tiene que ver con
43 capital humano, tecnología, disruptión e innovación. También, agregó que utilizaron
44 como insumo la criticidad de los riesgos de Corredora, que se tienen bastante

1 gestionados, el mapa de aseguramiento, así como la estrategia corporativa del
2 Conglomerado. Comentó que todas esas consideraciones mencionadas anteriormente
3 generaron la propuesta para que, a nivel del Conglomerado, se ejecuten 95 estudios
4 de aseguramiento, 10 estudios corporativos (5 de tecnología y 5 por proceso), 21
5 proyectos de automatización y 17 relacionados con la operativa. Seguidamente, en
6 cuanto a los estudios de aseguramiento, dijo que a nivel corporativo se van a ejecutar
7 10 estudios, los primeros dos relacionados con la perspectiva de crecimiento y
8 aprendizaje (gestión de virtualización y seguridad de los servicios del directorio de
9 red). Adicionalmente, mencionó los estudios relacionados con los procesos internos,
10 a saber: **i)** innovación y personalización de la oferta digital, **ii)** la estrategia del
11 Conglomerado según las tendencias de la banca del futuro, que tiene como fin medir
12 cómo está la ejecución de la estrategia; **iii)** la contratación de servicios tercerizados
13 que es catalogado a nivel internacional como un riesgo alto de todas las entidades y
14 que tiene que ver con todos los servicios contra la corrupción, la formalización de
15 contratos; y **iv)** la revisión en materia de legitimación de capitales que por normativa
16 se realiza todos los años. En lo que respecta a la perspectiva financiera, señaló que
17 contarán con una asesoría relacionada con la estructura y coordinación en el
18 Conglomerado Financiero. Destacó que en la perspectiva de clientes se proponen los
19 siguientes estudios: concientización del riesgo de ciberseguridad, segmentación
20 comercial del Conglomerado y táctica corporativa de la nube. Luego, se refirió
21 específicamente a los estudios de BN Corredora. Indicó que un 81% del equipo de la
22 Auditoría va a estar enfocado en actividades de aseguramiento y un 6% en labores de
23 auditoría continua. Acotó que, al contar la Corredora de Seguros con sistemas de
24 información, les permite automatizar pruebas de auditoría que se van a correr
25 periódicamente, permitiéndoles tener más tiempo para el análisis correspondiente.
26 En cuanto a la clasificación que realizaron de acuerdo con las perspectivas
27 estratégicas, comentó que se observa un sano balance en la distribución de los
28 estudios respecto a cada una de las perspectivas, a saber: perspectiva financiera (4),
29 cliente (5), procesos internos (4) y crecimiento y aprendizaje (4). De seguido, citó la
30 distribución de estudios en materia de riesgos: riesgo estratégico (6), riesgo digital (5)
31 y riesgos no financieros (2). Comentó que, en cuanto a los estudios específicos de BN
32 Corredora, en la perspectiva financiera hay tres. Explicó que el primero se relaciona
33 con desafíos gerenciales en las metas comerciales, cuyo fin es analizar cómo está la
34 sociedad planificando según su potencial de negocio, lo cual llevará a hacer
35 investigación de mercado, a efectos de ver cómo están trabajando los diferentes países
36 algunos aspectos y hacer una comparación de cómo está trayendo BN Corredora las
37 mejores prácticas a su plan comercial. Expresó que el segundo estudio se refiere a la
38 calidad de datos en la gestión de planillas. Al respecto, mencionó que es un nuevo
39 sistema de información, el cual está asociado al gasto más importante de la
40 Corredora, que son las planillas. Acotó que ya por ciclo de Auditoría corresponde
41 auditarlo, así como también por ser una nueva implementación tecnológica, en la que
42 no solo se va a ver calidad de datos, sino parametrización del sistema. Después,
43 manifestó que el tercer estudio es la eficacia y eficiencia de los controles en el cobro y
44 pago de comisiones. Puntualizó que actualmente todo este proceso se hace de manera

1 manual en hojas de Excel y con el uso de un *software* de análisis de datos llamado
2 IDEA. Observó que, al ser tan manual, el proceso se revisa cada dos años y, dado que
3 los controles son manuales, es importante verificar la eficacia de dichos controles. Por
4 otro lado, señaló que en la perspectiva cliente hay dos estudios. Respecto del estudio
5 relativo a la integración de la inteligencia de negocios para la mejora del
6 posicionamiento del mercado, comentó que el área de inteligencia de negocios de BN
7 Corredora se implementó el año pasado y corresponde en el 2023 conocer cuál es el
8 modelo de arquitectura que está teniendo esa área y cómo se alinea con mejorar el
9 posicionamiento de mercado de la subsidiaria y con el plan estratégico. En lo referente
10 al estudio de fortalecimiento del negocio a partir de la transformación digital, indicó
11 que es el alineamiento y la contribución del proyecto de transformación digital al giro
12 del negocio. A continuación, dijo que la perspectiva de crecimiento y aprendizaje se
13 enfocará en dos estudios: el primero sobre cultura empresarial, que es un riesgo
14 catalogado como alto a nivel de los estudios mundiales que realizó la empresa
15 Gartner, Pricewaterhouse y el Instituto Global de Auditores Internos. Añadió que es
16 muy importante conocer cómo está la cultura empresarial, la cual ha cambiado
17 mucho, ya que no es lo mismo una cultura en la que todos los funcionarios trabajen
18 en oficinas que una en la cual la mayoría está en teletrabajo; por tanto, es importante
19 conocer las oportunidades de mejora en esta materia. Luego, mencionó que el otro
20 estudio es de gestión de competencias para la estrategia de liderazgo digital. Subrayó
21 que es relevante conocer cómo se está preparando al personal con el fin de que se
22 adapte y cuente con las competencias necesarias para los cambios tecnológicos que
23 vienen. Doña Gabriela indicó que esa sería la presentación y, si se requiere que
24 profundice en algún tema, con mucho gusto lo hará. También, mencionó que es un
25 tema de aprobación en firme.

26 El director Alvarado Delgado preguntó: “¿Hay alguna consulta sobre el plan de
27 trabajo de la Auditoría?”.

28 El director González Cuadra respondió: “De mi parte no, me parece muy claro, en
29 realidad, y muy comprensivo de toda la gestión que hay que hacer”.

30 El director Alvarado Delgado señaló: “¿Don José Alfredo?”.

31 El señor Barrientos Solano externó: “Don Bernal, nada más una participación para
32 informarles que esto, inclusive, ya fue coordinado con la Administración. Realmente,
33 siempre hacemos una muy buena coordinación y quedó completamente distribuido a
34 lo largo del año, para no afectar la operativa y otras cosas; entonces, sí era muy
35 importante destacarlo, siempre es una coordinación que hacemos”.

36 La señora Sánchez Quirós apuntó: “Gracias, don José”.

37 El director Alvarado Delgado manifestó: “No, a mí me parece bien e, incluso, me
38 interesa y me agrada mucho que este plan de trabajo tiene un enfoque muy
39 importante en la parte estratégica, como lo mencionaba doña Gabriela, y tiene una
40 parte muy relevante en TI, porque la corredora está teniendo una revolución en la
41 parte digital, en la parte de ciberseguridad, en la parte de manejo de información en
42 la nube y todo eso es muy importante. Siento yo que es un plan de trabajo muy en
43 línea con la transformación que está teniendo la Corredora, porque estamos
44 transformando gran parte de las labores que estaba haciendo; pero, que la Auditoría

Nº 318

1 nos ayude con un análisis de esa transformación, en cuanto a que esté con buenos
2 sistemas de control, que esté en las horas más adecuadas y correctas y convenientes,
3 enhorabuena. De mi parte totalmente de acuerdo con el Plan y quisiera hacerle una
4 consulta a don José Alfredo. Doña Gabriela hablaba también del tema de control y
5 pago de comisiones, que se está manejando en Excel; pero, eso me parece que
6 habíamos hablado de que ya está por cambiarse a una plataforma automatizada".

7 El señor Barrientos Solano contestó: "Sí, señor. Don Bernal, es la herramienta de i-
8 Broker. Sí, migramos una parte del cruce de la información que antes también se
9 hacía de manera manual a un *software* o una licencia que tenemos, que se llama
10 IDEA. Realmente, sí, el año anterior migramos a eso. Antes eran, no sé, un millón de
11 líneas y lo hacíamos en Excel, con *Control-V*, ¿verdad?, y ahí cruzábamos los datos.
12 Ahora, ya lo hacemos a través de licencias que tenemos del sistema que se llama
13 IDEA, entonces, es mucho más rápido; pero, ya el proceso de automatización completo
14 tiene que hacerse al *core* de seguros, el cual ya está dentro del alcance del proyecto y
15 los seguimientos que se le hacen a la parametrización; entonces, esto para el año que
16 entra es un tema que se va a superar, a través de esa herramienta tecnológica que
17 terminamos este año".

18 El director Alvarado Delgado dijo: "Perfecto, perfecto".

19 El señor Barrientos Solano indicó: "Sí, señor".

20 La directora Vindas Lara expresó: "Sí, tal vez un comentario y es que da gusto tener
21 esta propuesta, porque es de Conglomerado, ¿verdad?, y para llegar aquí, pues, se
22 duró un tiempo. Los asesores españoles creo que dieron un gran aporte, entonces,
23 realmente, esta alineación de nuestra Auditoría con el Banco, que es corporativa, yo
24 pienso que es una gran ganancia que hace unos años no teníamos".

25 El director Alvarado Delgado acotó: "A mí me parece importante eso que está
26 mencionando doña Andrea y siento que lo que indicó también don José Alfredo, que
27 es un plan de trabajo de la auditoría; pero, es un plan de trabajo que se coordina entre
28 la Auditoría y la Administración. Doña Gabriela tuvo la amabilidad también de
29 comentarlo conmigo. Me parece que eso es lo que uno espera de la Auditoría hoy por
30 hoy, no una auditoría que venga a ver adónde puede encontrar fallas y dónde dejar
31 mal a la Administración o qué se yo. Entonces, considero que tiene un valor agregado
32 para la organización más importante desde ese punto de vista. A mí me llena mucho,
33 por lo que dije hace un momento; pero, también porque es un plan de auditoría muy
34 en línea con lo que ocupa la realidad de la Corredora hoy por hoy, y muy en línea,
35 como lo mencionaron, de que somos parte del Conglomerado".

36 La señora Sánchez Quirós apuntó: "Muchas gracias, don Bernal".

37 El director Alvarado Delgado comentó: "Procederemos a aprobarlo, si están de
38 acuerdo y en firme".

39 Los directivos estuvieron de acuerdo.

Resolución

41 **Considerando:** **i)** el acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el
42 artículo 5.º, sesión 290 del 17 de octubre del 2022, y **ii)** la exposición realizada por la
43 señora Gabriela Sánchez Quirós, auditora interna de esta sociedad, **POR**
44 **VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) aprobar el**

1 **Plan Anual de Labores 2023** de la Auditoría Interna de BN Sociedad Corredora de
2 Seguros, S. A., de conformidad con los términos del documento AG-G-13-2022, el cual
3 deberá remitirse, en tiempo y forma, a la Contraloría General de la República, para
4 lo que corresponda. **2) Autorizar** el desarrollo de estudios conjuntos entre la
5 Auditoría Interna de BN Corredora de Seguros, S. A., y las auditorías internas del
6 Conglomerado Financiero Banco Nacional. **3) Acoger** la recomendación del Comité
7 Corporativo de Auditoría para que la Auditoría General del Banco Nacional brinde
8 los servicios de auditoría informática en estudios de gestión de tecnologías de
9 información de BN Corredora de Seguros, S. A., para lo cual será necesaria la
10 coordinación de labores entre las cinco auditorías internas de la organización.

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

13 artículo 6º de la Ley General de la
14 **Comuníquese a Auditoría Interna.**

15 (G.S.Q.)

ARTÍCULO 5.º

22 La auditora interna, señora Gabriela Sánchez Quirós, presentó el memorando BNCS-
23 AI-45-2022 del 2 de noviembre del 2022, suscrito por ella, en el cual indica que, con
24 el objetivo de cumplir con lo establecido la *Política de disfrute de vacaciones del*
25 *Conglomerado Banco Nacional*, solicita autorización para disfrutar de vacaciones del
26 26 de diciembre del 2022 al 3 de enero del 2023, ambos inclusive, con cargo al período
27 correspondiente. Además, señala que en su ausencia estará a cargo del departamento
28 el señor Jorge Carvajal Calvo, supervisor de la Auditoría Interna, quien cumple con
29 los requisitos indicados en la normativa de la Contraloría General de la República.

30 El director Alvarado Delgado expresó: "Doña Gabriela nos está solicitando
31 vacaciones. Hay un temita ahí que me interesó mucho y lo vi con ella hace unos días,
32 relativo a que, por un asunto de Conglomerado, los empleados no deben acumular
33 más de un período y medio vacaciones y, por un tema de Recursos Humanos es un
34 período. A doña Gabriela le vencen ahora en el mes de diciembre; pero, en ese mes
35 coincide con que la mitad del personal de Auditoría está con aspectos de maternidad:
36 licencia por maternidad una compañera y un compañero que la esposa tiene bebé.
37 Entonces, yo le decía a doña Gabriela qué posibilidad había de que ella no saliera,
38 porque ya sería dejar la Auditoría totalmente debilitada, y estaríamos permitiéndole
39 que saque sus vacaciones a finales de diciembre y a inicio de enero, por lo cual va a
40 quedar unos días fuera de la política de no acumulación de vacaciones que tiene
41 Recursos Humanos, no la del Conglomerado, que es realmente la política más
42 importante a tener presente y, sobre todo, porque me parece que es un asunto de
43 fuerza mayor. El hecho de que haya dos personas fuera y que doña Gabriela también

1 salga, pues, nos va a dejar la Auditoría totalmente debilitada para el cierre del año,
2 que es cuando más ocupamos tener labores de ajuste y de control. ¿Don Rodolfo?".
3 El director González Cuadra manifestó: "Totalmente de acuerdo, don Bernal. Me
4 parece que es totalmente justificado y, más bien, lo que quiero es hacer ver que eso
5 no sería ningún incumplimiento grave ni nada por el estilo. Esto lo promovimos desde
6 la Junta Directiva del Banco desde hace cuatro años, porque la acumulación de
7 vacaciones que había era enorme y el costo en provisiones también grandísimo;
8 entonces, se estableció ese período y medio como máximo; pero, en algunas oficinas
9 es complicado cumplirlo: no hay quién sustituya a la persona que se va, etc. Como
10 aspiración es esa política de que no supere un período y medio; pero, no hay ningún
11 problema en que un caso como este se incumpla por unos días, prácticamente, porque
12 sería en enero que lo estaría cumpliendo, ¿no?".
13 El director Alvarado Delgado dijo: "Sí, e incluso no estaría incumpliendo el período
14 del Conglomerado, estaría incumpliendo el período que Recursos Humanos ha
15 dispuesto; pero, obviamente, sería un daño mayor en esta coyuntura de ausencias y
16 de cambio de personas en la Auditoría para el cierre de año. Yo creo que está
17 totalmente justificado".
18 El director González Cuadra apuntó: "Así es".

19 El director Alvarado Delgado indicó: "¿Estamos de acuerdo en aprobar este
20 planteamiento de vacaciones de la Auditora?".
21 Los directivos manifestaron su anuencia.

Resolución

22 **Considerando** la solicitud presentada mediante el memorando BNCS-AI-45-2022,
23 de fecha 2 de noviembre del 2022, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE**
24 **ACORDÓ: autorizar** vacaciones a la auditora interna, señora Gabriela Sánchez
25 Quirós del 26 de diciembre del 2022 al 3 de enero del 2023, ambos inclusive, con cargo
26 al período correspondiente. Es entendido que el señor Jorge Carvajal Calvo,
27 supervisor de la Auditoría Interna, asumirá las funciones pertinentes, a fin de no
28 afectar la continuidad de las operaciones.
29 **Comuníquese** a Auditoría Interna.

(G.S.Q.)

31

32

33

34

ARTÍCULO 7.^º

35
36 La auditora interna, señora Gabriela Sánchez Quirós, presentó la carta del 17 de
37 octubre del 2022, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general del
38 Banco Nacional, mediante la cual transcribe la parte resolutiva del acuerdo tomado
39 por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 7.^º, sesión 290 de esa misma
40 fecha, en el que se tuvo por presentado el oficio BNCS-UAF-252-2022, sobre el
41 análisis de estados financieros de BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A. al 30 de
42 setiembre del 2022, y, además, se revolvió elevar el citado informe a conocimiento de
43 este órgano colegiado.

Nº 318

1 El señor Barrientos Solano expresó: “Este es el acuerdo tomado por el Comité
2 Corporativo de Auditoría en el artículo 7.º de la sesión 290, sobre el análisis de los
3 estados financieros de BN Corredora de Seguros. Nada más informar que, en el
4 Comité de Auditoría, se presentaron de manera amplia cada una de las cuentas y de
5 los resultados que la Corredora tuvo. Ya lo presentamos también en la Junta
6 Directiva anterior y, se nos solicita por parte del Comité de Auditoría, tenerlo por
7 presentado en esta Junta Directiva, como parte del acuerdo de ese Comité. Entonces,
8 ese sería el acuerdo, darlo por conocido”.

9 El director Alvarado Delgado dijo: “José y compañeros, ahí lo importante es que
10 nosotros conocimos en la sesión anterior los estados financieros, se aclararon las
11 dudas que podrían haber surgido y, ahora, nos llega de nuevo; pero, por el lado del
12 Comité Corporativo de Auditoría sin ninguna observación al respecto, simplemente
13 para que se cumpla con el formalismo de remitirlos a la Junta Directiva de la
14 Correduría, una vez que el Comité de Auditoría lo vea”.

15 El señor Barrientos Solano dijo: “Sí, señor. Don Bernal, nada más para aclarar este
16 es el punto 3.b, para que así se indique en las actas y luego el 3.c en los asuntos
17 informativos”.

18 El director Alvarado Delgado externó: “Bueno, si estamos de acuerdo, damos por
19 presentado el informe de los estados financieros que remite el Comité de Auditoría”.
20 Los señores directores manifestaron su anuencia.

21 Resolución

22 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentada
23 la carta del 17 de octubre del 2022, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez,
24 auditor general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe la parte resolutiva
25 del acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 7.º, sesión
26 290 de esa misma fecha, en el que se tuvo por presentado el oficio BNCS-UAF-252-
27 2022, sobre el análisis de estados financieros de BN Sociedad Corredora de Seguros,
28 S.A. al 30 de setiembre del 2022.

(G.S.Q.)

29

30

31

32

ARTÍCULO 9.º

33

34 El gerente general, señor José Alfredo Barrientos Solano, informó de que invitó a la
35 señora Ethel Maldonado Herrera, directora de la Dimensión Económica de la Alianza
36 Empresarial para el Desarrollo (AED), con el propósito de que imparta una
37 capacitación relativa al **Protocolo Conducta Empresarial Responsable, sector**
38 **asegurador**, y a la gestión de riesgos ASG.

39 Con la venia la Presidencia, se incorporó a esta sesión virtual la señora Maldonado
40 Herrera, a quienes los directivos brindaron una cordial bienvenida.

41 El señor Barrientos Solano dijo: “Doña Ethel Maldonado está trabajando en el
42 protocolo sectorial en el mercado de seguros y nos está guiando en todo el proceso.
43 Parte de las dimensiones de la AED, empresa que representa doña Ethel, es promover
44 los ASG, que son todas aquellas conductas de mercado que se quieren hacer inclusivas

1 en el sector en materia de sostenibilidad y la idea es que doña Ethel nos dé la
2 capacitación para cumplir el requerimiento de darlo por conocido, así como por
3 capacitado el órgano de dirección”.

4 A continuación, la señora Maldonado Herrera comentó que la Alianza Empresarial
5 para el Desarrollo (AED) es la unión de más de 100 empresas que trabajan en pro del
6 desarrollo sostenible en Costa Rica. Destacó que el Conglomerado Financiero del
7 Banco Nacional es parte de esto y fue la primera institución pública que pidió ingreso
8 a la Alianza, la cual tiene 25 años de operar en el país. Subrayó que es una
9 organización pequeña; pero, trae herramientas y conocimiento para la conducta
10 empresarial responsable de todos los sectores de actividad económica en el país.
11 Expresó que en esta ocasión explicará el Protocolo de Conducta Empresarial
12 Responsable, que se firmó al inicio de año, y dará una capacitación sobre ASG
13 (ambiental, social y gobernanza). En relación con el mencionado Protocolo, mostró las
14 organizaciones que lo firmaron; además, indicó que fue construido por el mismo sector
15 asegurador, con participación de las aseguradoras, gran número de los
16 intermediarios, la AAP y la Cámara de Intermediarios de Seguros. Acotó que la
17 convocatoria la realizó la Sugese y el proceso de cocreación fue liderado por la AED y
18 financiado por Ceralc. Luego, presentó la estructura del Protocolo y, en cuanto a su
19 objeto, dijo que un esfuerzo común para la creación e implementación de políticas,
20 acciones o proyectos que sean precursores, multiplicadores y demostrativos de
21 mejores prácticas del sector asegurador que estén en armonía con el objetivo de
22 promover un desarrollo sostenible. También, enumeró los aspectos que permite
23 determinar o realizar el protocolo sectorial. Por otro lado, expuso los cinco
24 compromisos a los que la BN Corredora se está alineando, a saber: i) integrar en el
25 proceso de toma de decisiones las cuestiones ambientales, sociales y de gobernanza
26 (temas materiales ASG) pertinentes a la actividad de seguros y financieras a lo largo
27 de la cadena de valor; ii) colaborar con personas consumidoras, socios comerciales y
28 otras partes interesadas para el abordaje de temas materiales ASG, gestionando
29 riesgos y desarrollando soluciones en conjunto; iii) colaborar con el Gobierno de la
30 República, entes reguladores y otras partes interesadas prioritarias, con el fin de
31 crear conciencia y promover acciones en la sociedad civil sobre los temas materiales
32 ASG; iv) realizar esfuerzos multisectoriales orientados a generar políticas públicas,
33 compartir capacidades y difundir conocimiento, buscando una mejor evaluación del
34 riesgo y el desarrollo de las debidas respuestas; v) rendir cuentas de forma
35 transparente, divulgando de manera pública y periódica los avances en torno a los
36 compromisos adquiridos, incluyendo logros y retos, respecto a la contribución
37 individual y sectorial para los objetivos de desarrollo sostenible, aplicando el principio
38 de reportar o explicar. Ahondó en cada uno de esos compromisos. Posteriormente, se
39 refirió a los temas ASG que se deben considerar e integrar en la toma de decisiones.
40 Al respecto, externó que el sector realizó una identificación de los principales riesgos
41 y temáticas que se tienen que gestionar para triunfar en el largo plazo y generar valor
42 compartido. Agregó que se identificaron una serie de aspectos ambientales, sociales y
43 económicos, y se procedió a priorizarlos en dos vías: cuál es la importancia de
44 gestionar estos temas para el sector, qué oportunidades y qué riesgos presenta, y, por

1 otra parte, si no se gestionan estos temas, cuál sería el impacto potencial tanto para
2 las partes interesadas como para el ambiente. Luego, dijo que realizaron una
3 priorización de temas materiales quedando los siguientes: estrategia climática, sin
4 embargo, destacó que también tienen temas relacionados con productos y servicios
5 que incluyen accesibilidad, asequibilidad, el portafolio, la incidencia inclusive de
6 productos en la conservación de la biodiversidad, que es uno de los principales activos
7 del país, la conducta ética, cómo gestionar lo ambiental en las operaciones, la parte
8 de resiliencia y prevención, cómo trabajar con la cadena de valor, la gestión de la
9 información y de las personas consumidoras, el bienestar y balance de vida de trabajo,
10 personal, laboral en los criterios ASG en las inversiones, la gestión del talento
11 humano y el desarrollo de las comunidades locales. Resaltó que para dichos temas
12 hay una definición que se puede ajustar para una aseguradora y una correduría y que
13 la idea es que se logre llevar el pulso de todos esos temas y a nivel sectorial, trabajar
14 los más importantes en conjunto.

16 El director Alvarado Delgado dijo: "Sí, claro. Básicamente, que si podían ampliar un
17 poquito, porque está la letra muy *chiquitita* de esta vista de prioridades. Entonces, si
18 se pudiera darle un poquito más de tamaño".

19 La señora Maldonado Herrera externó: "Sí, creo que en Teams le permite hacerle un
20 *zoom in* a cada quien, yo le acabo de hacer el mío un *poquitito*; pero, ahí mismo se los
21 leí, tal vez, a don José Alfredo, no sé si se puede realmente hacer un *zoom in*; pero, a
22 cada quien si le dan un poquito *zoom*, uno puede hacerlo".

23 La señora Sánchez Quirós agregó: "Doña Ethel, si me permite dirigir a la persona que
24 está administrando la presentación. En el extremo inferior izquierdo de la
25 presentación arriman el cursor y les va a aparecer una lupa, extremo inferior
26 izquierdo, hacia abajo, les va a aparecer ahí unas opciones del Power Point y les va a
27 aparecer una lupa".

28 El señor Barrientos Solano dijo: "Sí, yo estoy; pero, no me deja".

29 La señora Sánchez Quirós consultó: "¿La presentación está en Power Point, don
30 José?".

31 El señor Barrientos Solano externó: "No, están PDF, ese es el problema".

32 La señora Sánchez Quirós indicó: "Si está en PDF no lo permite".

33 El señor Barrientos Solano acotó: "Es que ese es el problema, que la Alianza nos la
34 mandó en PDF. No sé, Ethel, si usted la tiene en Power Point, porque si hubiera sido
35 en Power Point si la podemos hacer *zoom*; pero, en PDF no se puede".

36 La señora Maldonado Herrera dijo: "No se preocupen, ya la presento yo. *O.K.*,
37 perfecto, ahí yo la tengo como un *zoom*, ¿ahí la ven?".

38 El señor Barrientos Solano manifestó: "Ahí se ve perfecto, ahora sí".

39 Seguidamente, la señora Maldonado Herrera retomó la presentación indicando que
40 para cada uno de los temas de ASG hay una definición. Comentó que estrategia
41 climática, como sector, fue el que dio más alto, seguido de gobierno corporativo y
42 gestión integral de riesgos para la continuidad del negocio y gestión integral de
43 riesgos, por lo que verán hablará sobre la importancia de incluir los riesgos
44 ambientales, sociales y de gobernanza en la toma de decisiones. Indicó que BN

Nº 318

1 Corredora a través de los esfuerzos de todo el Conglomerado ha realizado una
2 priorización de temas ASG para su operación. Resaltó que un paso interesante para
3 la Corredora es empatarlo con la materialidad sectorial e identificar según las
4 definiciones que se dan en el protocolo.

5 El director Alvarado Delgado externó: “Se le fue el audio”.

6 El señor Barrientos Solano dijo: “Sí, creo que, don Bernal, se congeló la imagen.
7 Entonces, me imagino que tuvo algún problema de internet, entonces, démosle un
8 *minutito* para ver si se restablece. Ya le estoy escribiendo por aquí aparte”.

9 El director Alvarado Delgado señaló: “José; pero, ella es la que estaba manejando
10 ahorita la presentación, ¿cierto?”.

11 El señor Barrientos Solano manifestó: “Sí, es que como que se congeló ella, porque
12 quedó puesta la presentación; pero, no, ya ahora sí, ya se salió. Aquí ya le escribí, don
13 Bernal, porque fue que se congeló y me imagino que algún problema de internet y se
14 quedó ahí congelado”.

15 El director Alvarado Delgado consultó: “¿Para cuándo se estima que ya se cumplan
16 con todos los compromisos del protocolo?”.

17 El señor Barrientos Solano manifestó: “Vamos a ver, de momento, estamos
18 trabajando de manera paralela con los del Banco, digamos, nosotros estamos
19 trabajando en fin de la pobreza, salud y bienestar, igualdad de género, producción y
20 consumo responsable, acción por el clima, paz, justicia e instituciones sólidas,
21 alianzas para lograr los objetivos. Eso está, digamos, en un panorama alrededor de lo
22 que pudimos determinar este año, y el otro, estos, ¿verdad?, y hay otros. Entonces,
23 eso posiblemente dentro de la planificación 2024 también vienen otros, entonces,
24 estamos trabajando primeramente esos”.

25 El director Alvarado Delgado indicó: “Ahí está doña Ethel; pero, me parece que
26 también está congelada, no habla. José; pero, digamos, tenemos un panorama del
27 2023-2024 y lo que quiero decir, sé que es un tema que es permanente; pero, hay
28 compromisos que hay que sacar en el cortísimo plazo. ¿Qué panorama tenemos,
29 digamos, cuál es el panorama que tenemos para tener lo básico por lo menos de
30 cumplimiento?”.

31 El señor Barrientos Solano comentó: “Digamos, ya mucho de lo básico nosotros ya lo
32 hacemos, don Bernal, como parte del día a día, por ejemplo, el tema educación
33 financiera, por ejemplo, el tema de un proceso de reciclaje que nosotros hacemos en
34 la organización, estamos haciendo 10 capacitaciones para combatir lo del cambio
35 climático, hay cosas que sí ya nosotros estamos haciendo, cumpliendo el protocolo, en
36 las que nos propusimos nosotros. Entonces, ya podemos decir que hay
37 comportamientos que vamos a seguir haciendo; pero, que ya estamos haciendo
38 nosotros, entonces, ya estamos cumpliendo con temas del protocolo que yo me atrevo
39 a decir que, inclusive, que nosotros vamos más avanzados en el atender el protocolo
40 que algunas otras organizaciones, porque el ADN del Conglomerado de Banco
41 Nacional siempre ha ido mucho más adelante que los demás. Entonces, ya nosotros
42 de alguna forma muchos de esos comportamientos lo hacemos como la base de la
43 planificación estratégica que tenemos, e, inclusive, esto está dentro del alcance
44 estratégico nuestro. Entonces, cada acción táctica que hacemos la hacemos tomando

1 en consideración muchos comportamientos de lo del protocolo sectorial y todo lo que
2 tiene que ver con cumplir con algunos de los objetivos del protocolo que se definieron,
3 empezando con esos que les mencioné yo ahora. Entonces, ya hay algunos que
4 nosotros ya hacemos, de hecho, por ejemplo, educación financiera se cumple este año,
5 porque nosotros lo pusimos desde enero, inclusive, desde antes del proceso del
6 protocolo, entonces, básicamente era alinearla con el protocolo. Entonces, por ejemplo,
7 al 31 de enero nosotros tenemos que cumplir una meta de eso, el tema de la feria del
8 reciclaje es una que hacemos una vez al año y ya la cumplimos, por ejemplo. Entonces,
9 hay algunas que nosotros ya hacemos como parte de la atención del protocolo
10 sectorial, inclusive, yo me atrevo a decir, bueno, ahí está Ethel, y Ethel es un poco...
11 —yo creo que se congeló otra vez— testigo de esto”.

12 La señora Maldonado Herrera dijo: “Aquí estoy”.

13 El señor Barrientos Solano mencionó: “Es que te veo congelada; pero, bueno, parte de
14 algunas metas, don Bernal, nosotros ya las cumplimos, porque son parte de la
15 estrategia que hoy definimos. Entonces, al 31 de diciembre, educación financiera, las
16 10 charlas de cambio climático al 31 de diciembre, algunas otras cosas como ferias de
17 reciclaje, inclusive, ya se cumplieron. Entonces, hay otros comportamientos, tenemos
18 también un producto que se llama *incendio si puedo* que se está promocionando a
19 nivel de la red de oficinas, que es un seguro ambiental. Entonces, ya está ahí,
20 también, ya es un proceso de ejecución, ahora estamos en proceso de venta. Entonces,
21 esas cosas ya nosotros podemos decir que las cumplimos; pero, nos falta otro montón,
22 porque el protocolo es muy amplio, entonces, lo que definimos son algunas en las que
23 se están ya trabajando; pero, habrá otras que estarán para después, más o menos,
24 para llegar a cumplir con todas las acciones o los objetivos del protocolo sectorial”.

25 El director Alvarado Delgado dijo: “De acuerdo, gracias”.

26 La señora Maldonado Herrera indicó: “Buenísimo, disculpen. Vieras que por alguna
27 situación la computadora se mete y sale. Entonces, estoy desde el celular, si les
28 agradecería, tal vez, compartir la pantalla y yo continúo con la presentación”.

29 El señor Barrientos Solano subrayó: “Nada más que la vamos a ver *pequeñita*”.

30 La señora Maldonado Herrera externó: “O.K., perfecto”

31 El director Alvarado Delgado acotó: “Yo creo que lo que viene ya no es tanto”.

32 La señora Maldonado Herrera agregó: “Sí, ya es un poco más *grandecito*”. De seguido
33 retomó la presentación. Indicó que la Secretaría Técnica por el conocimiento en
34 sostenibilidad se está apoyando desde la Alianza Empresarial para el Desarrollo.
35 Externó que los gerentes generales son convocados cada tres meses para rendir
36 cuentas sobre el avance del sector y con los representantes asignados de cada
37 asignatario se reúnen una vez al mes y se separan en tres subcomités. Explicó que
38 cada subcomité ha ido desarrollando un plan de trabajo sectorial. Acotó que en los
39 tres grupos de trabajo en los que se están haciendo planes a nivel sectorial son los de
40 mayor importancia: estrategia climática, riesgos y continuidad del negocio
41 incorporando los riesgos ASG y la parte de gobierno corporativo. Adicionó que la AP
42 lleva una evaluación de la participación de cada uno de los signatarios y también de
43 la ejecución de las tareas que se plantean en los subgrupos de trabajo y las
44 evaluaciones se comparten una vez al año. De seguido, mostró los acuerdos

1 planteados por los diferentes subgrupos, por ejemplo, la capacitación de gestión de
2 riesgos ASG a juntas directivas, gerentes y colaboradores entre los meses de agosto y
3 diciembre del 2022. También, dijo que hay que trabajar en un plan de capacitación
4 propuesto por el Subcomité de Estrategia Climática entre el cuarto trimestre del 2022
5 y el primero del 2024; además, se propone una capacitación del 100% para las
6 personas participantes del Foro de Sostenibilidad en Seguros, en los cursos de
7 Sostenibilidad en sector financiero de seguros y Ética empresarial y gobierno
8 corporativo, que se encuentran en la plataforma de www.integra-rse.com, para el mes
9 de enero de 2023, en la cual se encontraron con una caja de herramientas de
10 sostenibilidad en el sector seguros. Después, destacó la importancia de que la Junta
11 Directiva esté alineada con riesgos ambientales, sociales y de gobernanza y
12 ejemplificó que la pandemia generó inconvenientes en el sector salud y, a pesar de
13 que generó una recesión económica, la afectación incrementó a raíz del conflicto
14 bélico. Otro ejemplo que brindó fue la crisis de contenedores que se dio en la región
15 Centroamericana. Indicó que lo que muchas veces no se logra palpar en el corto plazo
16 es todo lo relacionado con el cambio climático y el colapso de la biodiversidad, ya que
17 son aspectos que van a crear impactos directos o indirectos; no obstante, el sector
18 asegurador va a sufrir impactos en los clientes y en las soluciones de adaptación del
19 cambio climático y de la biodiversidad. Acotó que las industrias alimenticias están
20 siendo afectadas como repercusión en la disminución de la biodiversidad, dado que
21 eso ocasiona una menor seguridad alimenticia. Después, indicó a los señores
22 directores que se deben cuestionar si verdaderamente consideran que se están
23 contemplando las tendencias de riesgos ambientales, sociales y de gobernanza en la
24 gestión del negocio. Apuntó que el ambiente social cada vez se va a ver más afectado
25 por las diferencias sociales, hay una menor confianza en la institucionalidad política,
26 porque los habitantes de Costa Rica cada vez confían menos en la democracia, por lo
27 tanto, se debe definir cómo se va a lidiar con eso. Agregó que otro aspecto a considerar
28 es el incremento en la curva demográfica, y dijo que las proyecciones al 2050 es que
29 la curva de personas mayores a 60 años se ensanche en comparación con los años
30 anteriores, lo que se debe tomar en cuenta en la gestión de la Correduría y en la oferta
31 de productos y servicios. Expresó que, en el ambiente, se observa que las lluvias son
32 mucho más frecuentes e intensas que años anteriores y que las sequías afectan la
33 producción de alimentos. Señaló que lo anterior tiene incidencias en las personas
34 colaboradoras, clientes y personas que se gestionan, por lo que es importante que el
35 cuerpo directivo los contemple, en aras de abrir distintas oportunidades y de
36 reflexionar cómo se consideran las tendencias citadas en la gestión de los negocios.
37 Luego, comentó que todos los años se recibe el Reporte de Riesgos Globales, el cual es
38 emitido por The World Economic Forum, en el cual se incorpora información sobre los
39 riesgos que esperan las organizaciones y aquellos acontecimientos que se estima
40 sucedan. Indicó que, durante el 2020, las enfermedades infectocontagiosas se
41 ubicaron en el *top 10*, en términos de severidad. Destacó que el hecho de que se
42 ignoren los riesgos no disminuye la probabilidad de ocurrencia; no obstante, dijo que
43 la pandemia dejó el aprendizaje de que no se puede tener una certeza absoluta de que
44 las cosas ocurran, por lo que hay que estar preparados en términos de flexibilidad y

1 resiliencia ante exposición a agentes externos, lo cual se logra implementando el
2 pensamiento ASG en la toma de decisiones. Después, dijo que el World Business
3 Council for Sustainable Development y Coso se percataron de que en la gestión de
4 riesgos de las empresas no se incorporan riesgos ASG, sino que se contemplan
5 solamente los riesgos financieros y los operativos. Añadió que sí se identifican asuntos
6 relacionados con las regulaciones, cambios climáticos, privacidad de los datos y otros
7 riesgos principales para el sector financiero; sin embargo, resaltó que dentro del
8 sector existen riesgos y oportunidades. Expresó que los riesgos ASG cada vez
9 adquieren una mayor importancia a través de la normativa nacional y recordó que
10 Mideplan lanzó una metodología de análisis de riesgos con un enfoque multiamenaza
11 hace dos años; asimismo, dijo que el regulador solicita la definición de un apetito de
12 riesgos para los riesgos ASG, por medio de la guía que lanzó World Business Council
13 for Sustainable Development en conjunto con Coso, en la cual se detallan las
14 recomendaciones para incorporar los riesgos ASG dentro de los sistemas existentes
15 de gestión de riesgos. Amplió detalles mostrando los cinco pasos que se incluyen
16 dentro de la gestión de riesgo empresarial para la incorporación de riesgos ASG en la
17 toma de decisiones, donde el paso número uno es la Gobernanza y Cultura en relación
18 con los riesgos ASG, en el que las empresas piden cuentas de cómo se están
19 considerando estos riesgos en los objetivos, así como la identificación, la priorización
20 de los riesgos y las respuestas, una mejora continua y la respectiva rendición de
21 cuentas. Dijo que eso no es nada nuevo y hay guías sobre cómo hacerlo. Expresó que
22 la integración de los factores ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) sigue
23 expandiéndose a nivel mundial. Externó que hay cerca de US\$650.000 millones en
24 fondos centrados en ASG en todo el mundo y representan el 10% de los activos de
25 fondos a nivel mundial. Indicó que los emisores están buscando activamente
26 asesoramiento sobre los temas ambientales, sociales y de gobernanza. Señaló que el
27 Conglomerado Banco Nacional tiene una función importante en el movimiento de
28 ASG, específicamente en cómo desarrollar esas soluciones, para que realmente haya
29 una evaluación de los riesgos ASG y se incorporen en las soluciones financieras que
30 se están ofreciendo a nivel país. Indicó que Allianz es uno de los referentes a nivel
31 global en términos de seguros y de su enfoque ASG, el cual explicó ampliamente.
32 También, dijo que Mapfre, S. A. identifica los riesgos ASG como aseguradora. Indicó
33 que las bolsas de valores están promoviendo reportes ASG corporativos. Manifestó
34 que la iniciativa de la Bolsa de Valores Sostenible está asociada con 78 bolsas de
35 valores. Enfatizó en que la Bolsa Nacional de Valores de Costa Rica está adherida a
36 esa iniciativa y por esa razón se ha observado en los últimos cuatro años un impulso
37 importante para que se desarrolle bonos verdes, sostenibles y sociales. Apuntó que
38 como Conglomerado se deben apoyar todas esas iniciativas. Además, amplió detalles
39 acerca de las acciones implementadas al respecto en Popular Pensiones. Comentó que
40 muchas organizaciones están haciendo sus esfuerzos a nivel individual para
41 desarrollar las metodologías correctas. Resaltó que es un proceso de sensibilización,
42 para que los temas ambientales y sociales realmente estén inmersos en la toma de
43 decisiones. Acotó que la identificación de los riesgos ASG puede ir variando; pero, ya
44 se cuenta con los principales temas que se deben implementar; además, se debe

1 coordinar con la estrategia del Conglomerado; sin embargo, ya hay herramientas
2 específicas para el sector de seguros y se cuenta con el apoyo de la Sugese para estar
3 fomentando el aumento de información y se vienen muchos proyectos relacionados.
4 En cuanto a las proyecciones de riesgos, acotó que en Costa Rica todavía hay ciertos
5 vacíos de información. Añadió que el Instituto Meteorológico Nacional y la Comisión
6 Nacional de Emergencias están haciendo un proyecto para lograr mapear ciertos
7 indicadores de qué es lo que viene. Informó de que uno de los grupos de ese protocolo
8 se está reuniendo con esos actores claves para ir entendiendo qué información podrá
9 venir y tener incidencia en qué es lo que necesita el sector para tomar decisiones.
10 Enfatizó en que se viene mucho trabajo sectorial; pero, eso no quiere decir que se
11 pueda ir avanzando de forma individual. Además, recalcó que uno de los primeros
12 pasos a seguir es asegurarse que el sistema de gestión de riesgos incluya los aspectos
13 ASG, lo cual ha venido trabajando el Conglomerado Banco Nacional desde el año
14 anterior, a través del equipo de Riesgos. Por último, consultó a los señores directores
15 si tienen alguna consulta al respecto.

16 El director Alvarado Delgado señaló: “Usted habló de las evaluaciones para ver el
17 avance, ¿cada cuánto se van a realizar este tipo de evaluaciones?”.

18 La señora Maldonado Herrera indicó: “Hay dos tipos de evaluaciones, una evaluación
19 más operativa que está haciendo la AP sobre cómo todos los firmantes asisten a las
20 reuniones mensuales y cumplen con los compromisos sectoriales que se acuerdan en
21 el Foro de Sostenibilidad para el Sector Asegurador y la otra es una autoevaluación,
22 en la que entra su propia responsabilidad sobre la firma y en donde decimos: *nos*
23 *vamos a proponer metas claras en estos temas materiales para nuestra empresa*, y
24 ustedes mismos establecen sus metas y lo ideal es que, alineado a lo que hace el
25 Conglomerado, que una vez al año se rinda cuentas, a través de su informe de
26 sostenibilidad, ustedes puedan aprovechar ese instrumento para rendir cuentas o,
27 inclusive, en su página web ir colocando cuáles son sus metas, sus avances y sus retos.
28 Entonces, es como autoimpuesto; pero, la mejor práctica es que, una vez al año,
29 logremos hacer un resumen de lo que hemos ido abordando. No sé si contesto su
30 pregunta don Bernal”.

31 El director Alvarado Delgado señaló: “Sí, doña Ethel. Mi pregunta era la periodicidad
32 de estas evaluaciones o autoevaluaciones, usted me dice que una vez al año se rinde
33 cuentas de lo que hemos avanzado; pero, entonces, ¿sería una vez al año la
34 periodicidad de la autoevaluación?”.

35 La señora Maldonado Herrera afirmó: “Correcto. Al menos una vez al año; o sea,
36 ustedes, al ser la Junta Directiva, pueden también decidir cada cuánto quieren
37 escuchar un informe sobre este tema y ustedes pueden hacerlo un poco más periódico
38 para poderle llevar el pulso a las cosas, entonces, dependiendo de las metas, ustedes
39 pueden solicitar que la organización rinda cuentas hacia su Junta de manera más
40 periódica”.

41 El director Alvarado Delgado apuntó: “De acuerdo, gracias”.

42 La señora Maldonado Herrera expresó: “Con mucho gusto”.

43 El director Alvarado Delgado indicó: “Don José y doña Gabriela tienen también
44 consultas”.

- 1 1 La señora Maldonado Herrera comentó: “Adelante”.
- 2 2 El señor Barrientos Solano manifestó: “Yo creo que estaba primero doña Gabriela,
- 3 3 entonces, si doña Gabriela gusta primero y luego yo para contarles un poquito de cómo
- 4 4 nosotros establecimos las metas”.
- 5 5 La señora Sánchez Quirós mencionó: “Doña Ethel, la pregunta es muy puntual y está
- 6 6 relacionada con estos nuevos estándares para los reportes de sostenibilidad que se
- 7 7 quieren definir a nivel mundial; o sea, con ciertos requisitos de calidad de la data y
- 8 8 del impacto que toda esta estrategia ASG está teniendo en las personas y en el
- 9 9 planeta. Entonces, no sé si usted nos podría contar un poquito más acerca de este
- 10 10 punto”.
- 11 11 La señora Maldonado Herrera indicó: “Claro que sí, doña Gabriela, creo que está muy
- 12 12 bien enterada. Vamos a ver, a nivel global existen metodologías de reportaje en lo
- 13 13 ASG, anteriormente existían dos estándares del reportaje: el GRI, que está enfocado
- 14 14 en los impactos, en las personas y en el ambiente, como bien lo indica doña Gabriela,
- 15 15 y el SASB (Sustainability Accounting Standards Board), que estaba enfocado en las
- 16 16 implicaciones de estos impactos en la sostenibilidad financiera de las empresas. A
- 17 17 nivel global, SASB fue absorbido y ahora la organización global que define los mismos
- 18 18 estándares, inclusive, NIIF está buscando cómo desarrollar unos estándares para
- 19 19 que, al mismo tiempo que publicamos información financiera, lancemos información
- 20 20 no financiera, que es lo ASG, eso está en pleno desarrollo. GRI y la IFRS
- 21 21 (International Financial Reporting Standards) fue quien absorbió también SASB y
- 22 22 está trabajando en desarrollar esos estándares con la colaboración de estas dos
- 23 23 instituciones. Se habla de una doble materialidad que ya se incluyó en este protocolo,
- 24 24 porque estamos viendo cuáles serían mis implicaciones para el sector y cuáles serían
- 25 25 las implicaciones para el ambiente y las partes interesadas. Por eso incluimos un
- 26 26 doble eje; pero, también nos van a ir saliendo requerimientos en entender cómo lo
- 27 27 ASG tiene implicaciones financieras en mi negocio. Actualmente, el Conglomerado
- 28 28 Financiero ya hace un esfuerzo por reportar con GRI y cuando estén listos los
- 29 29 estándares internacionales para los no financiero también, que se van a
- 30 30 complementar con lo de GRI, iremos ayudando a migrar al Conglomerado para que
- 31 31 esté en línea con las últimas prácticas. El IFRS aún no ha sacado una versión final
- 32 32 de los estándares que está desarrollando; pero, ya ustedes tienen ciertas
- 33 33 herramientas para reportar con GRI. Sí sería una buena práctica mapear cuáles de
- 34 34 los estándares temáticos GRI tienen relación con los temas que ustedes ya se están
- 35 35 proponiendo trabajar e, inclusive, en el tema de cambio climático hay unas
- 36 36 recomendaciones de TCFD (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures), lo
- 37 37 cual es algo relativamente nuevo; pero, también el Conglomerado, cuando firmó los
- 38 38 principios de banca responsable, se comprometió a incluir elementos de TCFD en su
- 39 39 reportaje. Entonces, internamente deben tener algún conocimiento y si no podemos
- 40 40 también, en algún momento, aportarles para que se alineen con esas mejores
- 41 41 prácticas también en los temas climáticos. Espero contestar su consulta”.
- 42 42 La señora Sánchez Quirós dijo: “Sí, doña Ethel, muchísimas gracias. Ese era el tema,
- 43 43 saber que conocía usted, ya que está tan inmersa en este tema, y que nos podía
- 44 44 aconsejar en este proceso de preparación, porque, como bien consultaba don Bernal,

1 no es solamente prepararnos para la adopción de todos los principios del proyecto,
2 sino para todo lo que viene en esta materia y el término de la famosa triple utilidad
3 de la que tanto se habla; pero, muy agradecida, muy amable”.

4 La señora Maldonado Herrera recalcó: “En cuanto a los indicadores, uno se puede
5 proponer los propios; pero, también se puede alinear con estos reconocidos a nivel
6 internacional, entonces, sí es importante hacer el mapeo”.

7 La señora Sánchez Quirós dijo: “Muchas gracias”.

8 La señora Maldonado Herrera indicó: “Con gusto”.

9 El señor Barrientos Solano mencionó: “Yo lo que quería contar era lo que mencionaba
10 doña Ethel de que nosotros participamos de manera activa en las reuniones, digamos,
11 donde se definen todos los puntos que deben cumplirse de acuerdo con el protocolo
12 sectorial y los incluimos dentro de nuestra organización. También, hay que recordar
13 que nosotros tenemos un área de sostenibilidad que maneja todas estas métricas de
14 triple utilidad y, además, de otros factores importantes para la mejora del tema de
15 sostenibilidad en el Conglomerado y nosotros también reportamos a ellos todas las
16 acciones tácticas que debemos cumplir no sólo en el protocolo, sino en las metas y los
17 objetivos base que tiene el Conglomerado y, luego, hay otros elementos como de
18 recertificaciones, ya que nosotros participamos en la certificación de carbono neutro,
19 ahorro energético, bandera azul; o sea, estamos en una serie de iniciativas en las que
20 todos los años se nos recertifica como organización y que son parte de alguna de las
21 acciones que se definieron para la atención del protocolo y también de temas de
22 sostenibilidad propios de la organización, entonces, para ese proceso, inclusive, el
23 Banco hace un reporte anual y nosotros somos parte con las metas que se van
24 cumpliendo de la Corredora y no es algo nuevo, más bien, es algo que ya veníamos
25 haciendo desde antes y lo que se hizo fue como acompañar el protocolo y alinearla a
26 lo que estábamos nosotros suscribiendo con la firma. Entonces, ya hay puntos que
27 nosotros cumplimos, por ejemplo, esas recertificaciones que les mencionaba, las
28 cuales se cumplen desde hace dos o tres años, como como parte de la estrategia de
29 sostenibilidad y dentro del SEDI de los funcionarios hay un aspecto relativo a
30 educación financiera, todo lo que tiene que ver con capacitaciones de cambio climático,
31 etcétera, entonces, sí tenemos una serie de acciones que ya cumplimos cada año.
32 Además, hay un equipo que se define dentro de la organización, que es el que participa
33 en las reuniones mensuales con el AED y las iniciativas del protocolo sectorial, y ha
34 sido muy activo este año, entonces, todos estos temas, inclusive, este de la
35 capacitación de la Junta Directiva, fue uno de los puntos medulares de la última
36 sesión y teníamos tiempo al 31 de diciembre y ya lo estamos cumpliendo en
37 noviembre. Entonces, es parte de los procesos en los que estamos incursionando como
38 parte del protocolo sectorial. Esto quería mencionarlo para que quedara claro cuáles
39 son las iniciativas que se van ejecutando en la organización”.

40 El director Alvarado Delgado comentó: “No sé si hay más consultas para doña Ethel”.
41 Al no haberlas indicó: “Doña Ethel, agradecerle por la presentación, pareciera que no
42 hay más consultas. Muchas gracias”.

43 La señora Maldonado Herrera apuntó: “Muchísimas gracias a ustedes y motivarles a
44 que tengan a mano el protocolo, hay mucha información y la caja de herramientas

1 que fue desarrollada exclusivamente para el sector asegurador tiene información de
2 todos los temas y entre más empapada esté una junta directiva y los líderes de una
3 organización mejor será. Muchas gracias por la oportunidad y que tengan una muy
4 buena tarde”.

5 De seguido, la señora Ethel Maldonado Herrera dejó de participar en la sesión.

Resolución

7 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** 1) dar por recibida la
8 capacitación relativa al *Protocolo Conducta Empresarial Responsable, sector*
9 **asegurador**, y a la gestión de riesgos ASG, impartida en esta oportunidad por la
10 señora Ethel Maldonado Herrera, directora de la Dimensión Económica de la Alianza
11 Empresarial para el Desarrollo (AED). 2) De conformidad con la propuesta del
12 director señor Bernal Alvarado Delgado en la parte expositiva del presente artículo,
13 encargar a la Administración remitir para conocimiento de este órgano colegiado la
14 encuesta de autoevaluación a realizar, de previo a su publicación en la página web,
15 esto con el propósito de dar seguimiento al avance que se tiene en esta materia.

16 **Comuníquese** a Gerencia General.

(J.A.B.S.)

17 A las doce horas con veinticinco minutos se levantó la sesión.
18

19

20

PRESIDENTE

SECRETARIA

MBA. Bernal Alvarado Delgado

MBA. Rosaysella Ulloa Villalobos

21