

1 **BN VALORES, PUESTO DE BOLSA, S. A.**

2  
3 **N° 438**

4  
5 Costa Rica, lunes catorce de febrero del dos mil veintidós, a las catorce horas con cinco  
6 minutos.

7  
8 **SESIÓN ORDINARIA**

9  
10 Asistencia:

Directivos:

Sr. Marvin Arias Aguilar, presidente  
MBA. Ana Isabel Solano Brenes, vicepresidenta  
Sra. Ruth Alfaro Jara, secretaria  
M.Sc. Allan Calderón Moya, tesorero  
Lic. Luis Carlos Mora Oconitrillo, vocal  
Lcda. Jessica Borbón Guevara

Fiscal:

Gerente General:  
Auditor Interno:  
Asesor Legal Junta Directiva  
General del BNCR:  
Subsecretaria General:

M.Sc. Melvin Garita Mora  
Lic. Carlos Rodríguez Gómez  
  
Lic. Rafael Ángel Brenes Villalobos  
Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

11  
12 **ARTÍCULO 1.º**

13  
14 Se dejó constancia de que, dada la declaratoria de estado de emergencia nacional  
15 emitida por el Gobierno de la República, ante la situación sanitaria provocada por la  
16 Covid-19, la presente sesión se desarrolló vía la herramienta Microsoft Teams,  
17 garantizando la simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación  
18 de todos los participantes.

19  
20 **ARTÍCULO 2.º**

21  
22 El presidente de este órgano colegiado, señor Marvin Arias Aguilar, sometió a  
23 votación el orden del día de la presente sesión ordinaria número 438. Al respecto,  
24 propuso que, en el apartado 2. *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o*  
25 *Auditor*, se incorpore una solicitud de vacaciones del señor Melvin Garita Mora,  
26 gerente general.

27 Los directivos expresaron su anuencia en aprobarlo con la alteración propuesta en  
28 esta oportunidad.

29 **Resolución**

1 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el orden del  
2 día de la presente sesión ordinaria número 438 de BN Valores, Puesto de Bolsa, S.  
3 A., con la alteración propuesta en esta ocasión, en el sentido de **incorporar** en el  
4 apartado 2. *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor* una solicitud  
5 de vacaciones del señor Melvin Garita Mora, gerente general.

6 (M.A.A.)  
7

### 8 **ARTÍCULO 3.º**

9  
10 El director señor Marvin Arias Aguilar sometió a aprobación el acta de la sesión  
11 ordinaria número 437, celebrada el 31 de enero del 2022. Al respecto, preguntó:  
12 “¿Alguna observación a esta acta?”. Al no haberla, dijo: “La damos por aprobada”.  
13 Los directivos mostraron su anuencia a aprobarla.

#### 14 **Resolución**

15 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el acta de la  
16 sesión ordinaria número 437, celebrada el 31 de enero del 2022.

17 (M.A.A.)  
18

### 19 **ARTÍCULO 4.º**

20  
21 La subsecretaria general del Banco Nacional, señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó  
22 informe del 14 de febrero del 2022, referente a los acuerdos tomados por esta Junta  
23 Directiva que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se  
24 encuentran pendientes de cumplimiento.

25 Al respecto, la señora Zúñiga Chacón indicó: “Don Marvin, no sale ningún acuerdo,  
26 seguimos con el informe igual”.

27 El director Arias Aguilar señaló: “Gracias, Sofía”.

#### 28 **Resolución**

29 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**  
30 el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento, elaborado por la Secretaría  
31 General del Banco Nacional, con corte al 14 de febrero del 2022.

32 **Comuníquese** a Gerencia General.

33 (S.Z.Ch.)  
34

### 35 **ARTÍCULO 5.º**

36  
37 De conformidad con lo acordado en la aprobación del día de la presente sesión, el  
38 gerente general, señor Melvin Garita Mora, solicitó autorización para disfrutar de  
39 vacaciones el 12, 13, 18 y 19 de abril del 2022, con cargo al período correspondiente.  
40 Asimismo, comentó que el 12 y 13 de abril estaría asumiendo el cargo de manera  
41 interina el Carlos Zamora Quesada, gerente administrativo financiero, y el 18 y 19  
42 de abril doña Verania Rodríguez Salazar, gerente comercial.

1 El director Arias Aguilar consultó si están de acuerdo en autorizar, en firme, las  
2 vacaciones solicitadas por el Gerente General, así como en la designación de quienes  
3 desempeñarán el cargo en su ausencia.

4 Los señores directores manifestaron su anuencia.

#### 5 **Resolución**

6 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1)**  
7 **autorizar** vacaciones al señor Melvin Garita Mora, gerente general de BN Valores,  
8 Puesto de Bolsa, S. A., el 12, 13, 18 y 19 de abril del 2022, con cargo al período  
9 correspondiente. **2) Nombrar**, en consecuencia, como gerente general interino, con  
10 las atribuciones inherentes al cargo, al señor Carlos Zamora Quesada, gerente  
11 financiero administrativo, el 12 y 13 de abril del 2022 y a la señora Verania Rodríguez  
12 Salazar, gerente comercial, el 18 y 19 del mismo mes.

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

16 **Comuníquese** a Gerencia General, señores Carlos Zamora Quesada y Verania  
17 Rodríguez Salazar.

18 (M.G.M.)  
19

#### 20 **ARTÍCULO 14.º**

21  
22 El auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez, presentó el resumen ejecutivo 438-  
23 7.b, de fecha 14 de febrero del 2022, al cual adjunta carta del 9 de febrero del 2022,  
24 suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general del Banco Nacional, en  
25 la cual transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por el Comité Corporativo  
26 de Auditoría en el artículo 8.º, sesión 272, celebrada en la misma fecha, en el que se  
27 conoció el informe AG-G-01-2022, denominado **Memoria anual 2021 Auditorías**  
28 **Internas-CFBNCR**, y en el que se acordó elevar dicho informe a conocimiento de la  
29 Junta Directiva General y de las juntas directivas de las subsidiarias.

30 El director Arias Aguilar expresó: “Adelante, Carlos”.

31 El señor Rodríguez Gómez Rodríguez comentó que esta sería la rendición de cuentas  
32 que se realiza al Comité Corporativo de Auditoría y a las juntas directivas. Señaló  
33 que se presentarán los resultados del 2021 relacionados con asuntos de estrategia,  
34 del plan de aseguramiento, del Plan Anual de Labores de la Auditoría Interna, temas  
35 de soporte (Plan Anual Operativo de las auditorías internas), así como la exposición  
36 de algunos retos que se asumirán durante el 2022. De seguido, mostró las  
37 perspectivas contenidas dentro del Plan Estratégico del 2019-2021, dentro de las  
38 cuales se buscaba mejorar y proteger el valor del Conglomerado en el entorno digital,  
39 así como el asesoramiento estratégico para el desarrollo y éxito de nuestros clientes.  
40 Acotó que también se pretendía impulsar la transformación digital en los procesos de  
41 auditoría y el desarrollo de la excelencia de forma integral en la perspectiva de los  
42 colaboradores. Después, se refirió a los resultados de la Auditoría Interna de BN

1 Valores y dijo que en la eficacia del plan de trabajo y la evaluación externa de calidad  
2 se obtuvo un 100%. En cuanto al indicador de valor agregado comentó que el resultado  
3 fue de un 84,1% y que no se logró alcanzar la meta establecida (85%), por los  
4 resultados obtenidos en las encuestas de percepción en las evaluaciones externas de  
5 calidad aplicadas por el Instituto de Auditores de España. Señaló que en la eficacia  
6 del proyecto de sinergias de las auditorías internas se alcanzó un 99,9%, que en la  
7 eficacia del seguimiento realizado al portafolio de recomendaciones se logró un 90%  
8 y, en la eficacia del plan de formación, se obtuvo 88%, resultado que dependía de la  
9 ejecución del presupuesto; sin embargo, no se logró debido a que no se utilizó todo el  
10 presupuesto destinado para capacitaciones, ya que muchas de estas no tuvieron  
11 costos. Apuntó que en la medición de cultura y marca de liderazgo se obtuvo una  
12 calificación del 90,5% y destacó que el resultado global del modelo de gestión fue del  
13 99,5%. Acotó que el promedio obtenido por todas las auditorías del Conglomerado fue  
14 de 97,1%. Luego, expuso sobre los resultados de iniciativas estratégicas y dijo que se  
15 alcanzaron los siguientes resultados: i) en sinergias 99%; ii) un 84% en el programa  
16 de excelencia digital (aplicable únicamente para la Auditoría General); iii) en  
17 metodologías ágiles se obtuvo un 99%, y iv) un 100% en el programa de evaluación  
18 externa de calidad. A continuación, expresó que en el cumplimiento del plan de  
19 trabajo participaron en 10 estudios corporativos y que se realizaron ocho estudios de  
20 tecnologías de información. Con relación a estudios específicos, informó que se había  
21 planificado realizar siete; no obstante, dijo que solo se centraron en trabajos  
22 especiales como el que realizó la Contraloría General de la República y se  
23 completaron tres que estaban contenidos en el plan anual, así como otros cinco que  
24 obedecían a estudios especiales, lo que generó una eficacia en el cumplimiento del  
25 plan anual de labores del 114%. Por otra parte, indicó que de todos los hallazgos que  
26 se reportaron en los estudios de auditoría (un total de 27 estudios) 16 se clasificaron  
27 en gobernanza, tres en gestión de riesgos y ocho en control interno. Respecto de las  
28 alertas automatizadas generadas en el programa de auditoría continúa tienen en  
29 funcionamiento ocho alertas y explicó que, durante el 2021, se generaron 265 alertas;  
30 sin embargo, se dio el seguimiento correspondiente. Resaltó que no se materializó  
31 ningún riesgo en las alertas generadas. En relación con los hallazgos por tipo de  
32 riesgo, según datos consolidados del Conglomerado, expresó que el 38% obedece a  
33 riesgo estratégico, 27% a riesgo operacional, 11% a riesgos de cumplimiento y legal,  
34 4% a riesgos de Conglomerado y 20% se agrupó en otros riesgos. Luego, sobre la  
35 clasificación de las recomendaciones, dijo que en el caso de BN Valores se generó una  
36 recomendación clasificada como de riesgo alto, 25 de riesgo medio y una de riesgo  
37 bajo, para un total de 27. Acentuó que se reportaron 136 aspectos positivos en los  
38 estudios. De seguido, en lo que respecta al portafolio de recomendaciones, indicó que  
39 el 2021 empezó con un portafolio de dos recomendaciones, se emitieron 39 y se  
40 lograron cerrar 9, lo cual da un inventario al 31 de diciembre del 2021 de 32  
41 recomendaciones vigentes. En lo referente al portafolio de recomendaciones externas,  
42 manifestó que cumplieron cinco y permanecen vigentes 21. Señaló que estas últimas

1 corresponden a dos informes que surgieron a final de año: una evaluación de la  
2 Sugeval sobre asesorías de inversión y el informe de la gestión de tecnología de  
3 información, realizada por KPMG. Añadió que, de acuerdo con datos consolidados, el  
4 6% de recomendaciones corresponden a riesgo bajo, 60% a riesgo medio y 34% a riesgo  
5 alto. Respecto del soporte, específicamente el cumplimiento del Plan Anual  
6 Operativo, comentó que los asuntos de refrendo de estados financieros, refrendo de  
7 carteras a la Sugeval y de la normativa de riesgos, temas de autorización de libros  
8 legales y otros, se cumplieron al 100%. Indicó que la ejecución presupuestaria, en el  
9 caso de BN Valores, fue de 82%. Detalló que en planillas se tenía una plaza de  
10 asistente que estaba presupuestada para todo el año; sin embargo, dicha plaza se  
11 logró contratar a mediados de período. Agregó que otra diferencia en planilla fue  
12 cuando se prescindió del puesto de Secretaria, que estaba presupuestado para todo el  
13 período y se eliminó a partir de setiembre del 2021. Además, externó que no se ejecutó  
14 la adquisición del sistema de información de la Auditoría, lo cual se contempla para  
15 el 2022. También, mencionó que la parte de formación y capacitación se ejecutó 88%,  
16 debido a que se efectuaron muchas de las capacitaciones sin costo, lo que generó un  
17 ahorro en ese rubro. Finalmente, comentó los retos para el 2022, en lo concerniente a  
18 estrategia, tecnología y personas.

19 El director Arias Aguilar dijo: “No sé si hay alguna consulta u observación”. Al no  
20 haberla, dijo: “Si no, lo que quisiera señalar es que ya comienzan a notarse los  
21 aspectos positivos del enfoque y coordinación como Conglomerado Financiero Banco  
22 Nacional de Costa Rica con respecto a la labor de las auditorías, y eso realmente es  
23 muy positivo. Si están de acuerdo, damos por conocida la Memoria Anual de las  
24 auditorías internas del Conglomerado 2021, según oficio AG-G-01-2022, en cuanto a  
25 la memoria de la auditoría de BN Valores. ¿Están de acuerdo?”.

26 Los directivos expresaron su anuencia.

### 27 **Resolución**

28 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**  
29 **el informe AG-G-01-2022, denominado *Memoria anual 2021 de las Auditorías***  
30 ***Internas del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica,***  
31 **expuesto por el señor Carlos Rodríguez Gómez, auditor interno. Asimismo, el**  
32 **resumen ejecutivo 438-7.b, de fecha 14 de febrero del 2022, al que se adjunta la carta**  
33 **del 9 de febrero, suscrita por el señor Juan José Rivera Coto, subauditor general,**  
34 **mediante la cual transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por el Comité**  
35 **Corporativo de Auditoría en el artículo 8.º, sesión 272 de la misma fecha, en el cual**  
36 **se conoció el citado informe AG-G-01-2022.**

37 **Comuníquese a Auditoría Interna.**

38 (C.R.G.)

### 39 **ARTÍCULO 15.º**

40  
41 El auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez, presentó el resumen ejecutivo 438-  
42 7.c, de fecha 14 de febrero del 2022, al cual se adjunta la carta del 9 de ese mismo

1 mes, suscrita por el señor Juan José Rivera Coto, subauditor general, mediante la  
2 cual se transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por el Comité Corporativo  
3 de Auditoría en el artículo 6.º, sesión 272, de esa misma fecha, en el que se tuvo por  
4 presentado el oficio AG-D-015-2022, que confirma la independencia y objetividad de  
5 la labor de las Auditorías Internas del Conglomerado Financiero Banco Nacional de  
6 Costa Rica (adjunto en esa ocasión), y se encargó elevar a conocimiento de la Junta  
7 Directiva General y de las Juntas Directivas de las sociedades anónimas la citada  
8 ratificación de independencia y objetividad de las unidades de Auditoría Interna.

9 El director Aria Aguilar dijo: “Si no hay comentarios, estaríamos dando esta  
10 información por conocida”.

11 Los directores estuvieron de acuerdo.

### 12 **Resolución**

13 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**  
14 el resumen ejecutivo 438-7.c, de fecha 14 de febrero del 2022, al cual se adjunta la  
15 carta del 9 de ese mismo mes, suscrita por el señor Juan José Rivera Coto, subauditor  
16 general, mediante la cual se transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por el  
17 Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 6.º, sesión 272, de esa misma fecha,  
18 en el que se tuvo por presentado el oficio AG-D-015-2022, que confirma la  
19 independencia y objetividad de la labor de las Auditorías Internas del Conglomerado  
20 Financiero Banco Nacional de Costa Rica (adjunto en esa ocasión).

21 **Comuníquese** a Auditoría Interna.

22 (C.R.G.)  
23

### 24 **ARTÍCULO 16.º**

25  
26 En cumplimiento de lo acordado en el artículo 4.º, sesión 435 del 15 de diciembre del  
27 2021, el auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez, presentó el oficio DFOE-  
28 CAP-0079 (n.º 01687) de fecha 3 de febrero del 2022, suscrito por los señores Jessica  
29 Víquez Alvarado, gerente de área; Natalia Romero López, asistente técnica; y  
30 Joselyne Delgado Gutiérrez, fiscalizadora de la División de Fiscalización Operativa y  
31 Evaluativa de la Contraloría General de la República, mediante el cual comunican la  
32 aprobación del ***Reglamento de Organización y Funcionamiento de la***  
33 ***Auditoría Interna de BN Valores Puesto de Bolsa, S. A. (RG02AI01), Edición***  
34 ***3.***

35 El director Arias Aguilar dijo: “Es la aprobación que da la Contraloría General de la  
36 República al Reglamento de Organización y Funcionamiento de la Auditoría Interna  
37 de BN Valores Puesto de Bolsa, S. A. (RG02AI01), Edición 3. Si están de acuerdo lo  
38 damos por conocido”.

39 El señor Rodríguez Gómez externó: “Ya inicié las gestiones administrativas para  
40 publicar este Reglamento en el Diario Oficial La Gaceta, una vez que esté publicado  
41 entraría en funcionamiento y empezamos con el proceso de divulgación a lo interno  
42 y a las partes interesadas de esta nueva reglamentación”.

1 El director Arias Aguilar indicó: “Muchas gracias. Damos por conocido el oficio de la  
2 Contraloría, y ese sería el último punto. Muchas gracias a los directores y a la  
3 Administración”.

4 **Resolución**

5 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) tener por**  
6 **presentado** el oficio DFOE-CAP-0079 (n.º 01687) de fecha 3 de febrero del 2022,  
7 suscrito por los señores Jessica Víquez Alvarado, gerente de área; Natalia Romero  
8 López, asistente técnica; y Joselyne Delgado Gutiérrez, fiscalizadora de la División  
9 de Fiscalización Operativa y Evaluativa de la Contraloría General de la República,  
10 mediante el cual comunican la aprobación del *Reglamento de Organización y*  
11 *Funcionamiento de la Auditoría Interna de BN Valores Puesto de Bolsa, S. A.*  
12 *(RG02AI01), Edición 3. 2) Encargar* a la Auditoría Interna realizar las gestiones  
13 pertinentes para publicar en el Diario Oficial La Gaceta el *Reglamento de*  
14 *Organización y Funcionamiento de la Auditoría Interna de BN Valores Puesto de*  
15 *Bolsa, S. A. (RG02AI01), Edición 3*, por lo que empezará a regir a partir de su  
16 publicación.

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

18 (C.R.G.)  
19

20 A las dieciséis horas se levantó la sesión.  
21  
22

**PRESIDENTE**

**SECRETARIA**

---

Sr. Marvin Arias Aguilar

---

Sra. Ruth Alfaro Jara