

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

2

3

4

5 San José, Costa Rica, jueves cuatro de mayo del dos mil veintitrés, a las catorce horas.

6

7

8

9

Asistencia:

Directivos:

MBA. Flora Montealegre Guillén, presidenta
MBA. José Manuel Arias Porras, vicepresidente
M.Sc. Allan Calderón Moya, secretario
Sr. Rodolfo González Cuadra, 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

10

11

12

13

ARTÍCULO 1.º

14 En atención al artículo 56.1 de la Ley General de Administración Pública, que
15 dispone la responsabilidad de los miembros de verificar que las sesiones se estén
16 grabando en audio y video, la presidenta de este directorio, señora Flora Montealegre
17 Guillén, dijo: “Damos inicio a la sesión ordinaria número 470. Vamos a iniciar con la
18 verificación de grabación de audio y video”.

19 La señora Zúñiga Chacón indicó: “Sí, señora, ya iniciamos grabación”.

20 La directora Montealegre Guillén externó: “Muy bien”.

21

(F.M.G.)

22

23

24

ARTÍCULO 2.º

25 La presidenta de este directorio, señora Flora Montealegre Guillén, expresó:
26 “Pasamos a la revisión del orden del día. No sé si hay algún comentario o si damos
27 por aprobado el orden del día”.

28 Los señores directores estuvieron de acuerdo en aprobarlo.

29 **Resolución**

30 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el orden del
31 día de la presente sesión ordinaria número 469 de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A.

32

(F.M.G.)

33

34

ARTÍCULO 3.º

35 La presidenta de este directorio, señora Flora Montealegre Guillén, manifestó:
36 “Pasamos a la aprobación del acta de la sesión ordinaria número 469. ¿Algún
37 comentario o la damos por aprobada?”.

38 El director Mora Oconitrillo contestó: “Yo no tengo”.

39 El director González Cuadra respondió: “Ninguno”.

40 La directora Montealegre Guillén dijo: “Don Carlos”.

El señor Rodríguez Gómez manifestó: “De forma. Estoy en la página 21, en la línea 10 quedaron unos puntos suspensivos, ahí lo que quise decir es: *Es un fortalecimiento en lo que es dominancia e influencia*”.

La señora Zúñiga Chacón expresó: “Sí, ahí lo agregamos. Seguro la frase quedó sin finalizar, entonces, ponemos los puntos suspensivos cuando no terminan; pero, lo podemos completar”.

El señor Rodríguez Gómez dijo: “O.K. En la línea 25 de esa misma página quedó 2013, en realidad, es 2023”.

La señora Zúñiga Chacón señaló: “Perfecto”.

La directora Montealegre Guillén externó: “Muy bien, entonces, damos por aprobada el acta con los cambios solicitados por don Carlos”.

Los directores mostraron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 469, celebrada el 17 de abril del 2023, considerando las observaciones de forma señaladas en esta oportunidad por el señor Carlos Rodríguez Gómez, auditor interno.

(F.M.G.)

ARTÍCULO 9.º

El gerente general, señor Melvin Garita Mora, presentó la carta del 24 de abril del 2023, suscrita por el señor Juan José Rivera Coto, subauditor general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 8.º, sesión 303 de esa misma fecha, en el que se tuvo por presentado el informe sobre el análisis de los estados financieros de BN Valores Puesto de Bolsa, S.A., al cierre de marzo del 2023, y, además, se revolvió elevar el citado informe a conocimiento de este órgano colegiado.

El señor Garita Mora dijo: “Este es informativo y público, nada más que se dé por conocido esa revisión que hace el Comité Corporativo de Auditoría”.

El director Arias Porras señaló: “Una observación, ¿no es cierto que la Auditoría manifiesta que no encuentra objeción o ningún inconveniente cuando rinde el informe?”.

El señor Rodríguez Gómez manifestó: “Sí, lo hacemos cuando se presentan aquí a Junta Directiva, porque normalmente se presentan aquí primero y después van al Comité de Auditoría, entonces, cuando se presenta aquí sí hay esa validación de información que hace la Auditoría, es el refrendo que hacemos”.

El director Arias Porras indicó: “Sí, es que lo que me llamó la atención en esto es que el resumen que aparece ahí en realidad no dice nada, o sea, el resumen no dice que la Auditoría estuvo de acuerdo o que no tuvo objeción o que están malos, no dicen nada, dice: *de conformidad con lo establecido en el artículo 25.º, inciso 25, Conassif 4-16, Reglamento sobre Gobierno Corporativo y lo dispuesto en los incisos 13, 13-12 y 13-21 del Reglamento del Comité Corporativo de Auditoría, se presentó el informe de análisis*; pero, falta eso. Entonces, o sea, eso lo vi y dije: *¿y esto?*, debe ser redacción, igual, tenemos serios problemas de redacción; pero, aquí no dice que la Auditoría estuviera de acuerdo con los estados financieros. Entonces, nosotros aprobamos creyendo que la Auditoría estuvo de acuerdo; pero, aquí no dice que la Auditoría estaba de acuerdo, ese es el punto que me preocupa, después le zafan a uno la tabla y dicen: *no; pero, ahí en ninguna parte dijimos que estuviéramos de acuerdo*”.

El señor Rodríguez Gómez externó: “Se podría agregar de que ya previamente se habían validado o refrendado por la Auditoría Interna”.

1 El director Arias Porras acotó: “Sí, porque luego dice: *dar por conocido el análisis*
2 *financiero*; pero, lo que hay en el primer párrafo es un resumen, se supone que en el
3 resumen viene lo relevante y lo relevante, para mi gusto, es que la Auditoría está de
4 acuerdo”.

5 El señor Rodríguez Gómez dijo: “Sí, de acuerdo”.

6 El señor Garita Mora agregó: “No sé si elevar está inquietud de don José Manuel al
7 Comité Corporativo de Auditoría, que es el que se encarga de hacernos llegar estos
8 resúmenes de lo que se vio en el Comité”.

9 La directora Montealegre Guillén mencionó: “Claro, ahora le entendí a don Carlos
10 que el informe tiene que venir a nosotros antes de ir al Comité. ¿No fue eso lo que
11 usted dijo?”.

12 El señor Rodríguez Gómez subrayó: “Sí, por ejemplo, en este caso, lo que se llevaron
13 fueron los estados financieros de marzo, ya esos estados financieros de marzo ya se
14 presentaron, sí, y ahí es donde la Auditoría emite el refrendo, sí se trae aquí a Junta
15 Directiva”.

16 El director Porras Arias preguntó: “O sea, ¿esto se presenta a Junta, luego va a la
17 Auditoría y después vuelve la Junta?”.

18 El señor Rodríguez Gómez respondió: “Sí, así está operando”.

19 El señor Garita Mora añadió: “Es por gobierno corporativo de que este Comité
20 Corporativo lo vea y también se hace una presentación a los auditores externos, es
21 una presentación muy rápida, variaciones de lo que ustedes ya conocen, las
22 variaciones interanuales que han tenido los estados financieros y trimestrales, y, una
23 vez que se conocen, vienen también de nuevo a conocimiento de la Junta de que ya
24 ese Comité los vio”.

25 El director González Cuadra agregó: “Pero, en realidad, regresa aquí después de
26 haber ido al Comité de Auditoría como un asunto informativo, que este órgano
27 conozca que el Comité de Auditoría ya lo vio, no es para resolver nada”.

28 La directora Montealegre Guillén dijo: “No, estamos dando por conocido que esto fue
29 al Comité Corporativo de Auditoría”.

30 El director González Cuadra señaló: “Sí, así es”.

31 La directora Montealegre Guillén expresó: “Pero, podemos decir que damos por
32 conocido el análisis de los estados financieros de BN Valores, Puesto de Bolsa, al 31
33 de marzo del 2023, que fueron refrendados por el auditor de BN Valores”.

34 El director Arias Porras destacó: “Sí, me gusta más así”.

35 El señor Rodríguez Gómez acotó: “Sí, incluso, se puede hacer referencia a la sesión
36 cuando se trajo el refrendo acá”.

37 La directora Montealegre Guillén comentó: “Muy bien. Entonces, ya pasamos al
38 siguiente punto”.

39 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

40 **Resolución**

41 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentada**
42 la carta del 24 de abril del 2023, suscrita por el señor Juan José Rivera Coto,
43 subauditor general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe la parte
44 resolutive del acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo
45 8.º, sesión 303 de esa misma fecha, en el que se tuvo por presentado el informe sobre
46 el análisis de los estados financieros de BN Valores Puesto de Bolsa, S.A., al cierre
47 de marzo del 2023, refrendados por el señor Carlos Rodríguez González, auditor
48 interno, conforme lo anotado en el artículo 8.º, sesión 469 de esta sociedad.

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

50 (M.G.M.)

51

ARTÍCULO 12.º

El gerente general, señor Melvin Garita Mora, presentó, para conocimiento de este órgano colegiado, la carta del 14 de abril del 2023, suscrita por la señora Sofia Zúñiga Chacón, secretaria general a.i. del Banco Nacional en ese momento, en el cual se tuvo por presentado el dictamen ALG-06-2023, de fecha 30 de marzo del 2023, suscrito por el señor Rafael Brenes Villalobos, asesor legal, y la señora Jessica Borbón Guevara, enlace corporativo (adjunto en esta ocasión), mediante el cual emiten su criterio sobre el alcance de los informes corporativos en materia de legitimación de capitales; además, se resolvió remitir dicho dictamen a las juntas directivas de las sociedades anónimas, para conocimiento y aplicación de sus lineamientos, según corresponda.

La directora Montealegre Guillén indicó: “Melvin, adelante”.

El director Arias Porras señaló: “Sí, perdón”.

La directora Montealegre Guillén apuntó: “Sí”.

El director Arias Porras comentó: “Para refrescar ahí, ¿verdad? Habíamos tenido, y fue aquí donde se presentó, que diferían, nos presentó un informe de legitimación de capitales; pero, nos presentó el del Conglomerado. Entonces, el punto es que esta Junta de BN Valores tiene que recibir información de BN Valores y así sucesivamente las otras juntas de subsidiarias”.

La directora Montealegre Guillén externó: “Exactamente, y ese fue el acuerdo que se tomó en la Junta Directiva General”.

El señor Rodríguez Gómez mencionó: “De acuerdo”.

El señor Garita Mora dijo: “Sería dar por conocido ese informe”.

La directora Montealegre Guillén concluyó: “Damos por conocido, entonces, este acuerdo”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) **tener por presentada** la carta del 14 de abril del 2023, suscrita por la señora Sofia Zúñiga Chacón, secretaria general a.i. del Banco Nacional en ese momento, en el que se conoció el dictamen ALG-06-2023, de fecha 30 de marzo del 2023, suscrito por el señor Rafael Brenes Villalobos, asesor legal, y la señora Jessica Borbón Guevara, enlace corporativo, mediante el cual emiten su criterio sobre el alcance de los informes corporativos en materia de legitimación de capitales. Es entendido que la Administración realizará las acciones pertinentes para procurar la debida aplicación de los lineamientos señalados en el citado dictamen.

Comuníquese a Gerencia General.

(M.G.M.)

ARTÍCULO 15.º

La subsecretaria general, señora Sofia Zúñiga Chacón, presentó informe del 4 de mayo del 2023, referente a los acuerdos tomados por esta Junta Directiva que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento.

La señora Zúñiga Chacón comentó: “Mencionarles que hay seis acuerdos pendientes, todos están en plazo”.

El señor Garita Mora indicó: “Doña Flora, hay un acuerdo que es el de la medición de la imagen y de la promesa de valor nuestra, las personas de mercadeo nos están pidiendo un poco más de tiempo para procesar toda la información que recibieron. En general recibimos respuesta de 18 clientes físicos, de un corporativo, después de varios intentos, y también hicimos otro módulo que es a los corredores de bolsa, también como para tener un criterio experto de parte de ellos y forma parte de la información que ellos están analizando. El cumplimiento era la próxima sesión; sin

1 embargo, todavía no me han dado un estimado de cuánto tiempo les va a llevar a ellos
2 procesar toda la información y darnos un informe. Entonces, no sé si me permitirían
3 para la próxima sesión traerles una fecha estimada de cuándo nos lo puede pasar la
4 Dirección de Mercadeo”.

5 La directora Montealegre Guillén externó: “Sí, de acuerdo”.

6 Los señores directores mostraron su anuencia.

7 **Resolución**

8 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
9 el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento, elaborado por la Secretaría
10 General del Banco Nacional, con corte al 4 de mayo del 2023, en el entendido que el
11 gerente general, Melvin Garita Mora, informará en la próxima sesión que celebre este
12 órgano colegiado la fecha de cumplimiento del encargo realizado en el artículo 6.º,
13 sesión 464, relacionado al análisis de la estrategia para la promoción de la oferta de
14 productos del Puesto de Bolsa y replanteamiento de la propuesta denominada
15 "Trading Day".

16 **Comuníquese** a Gerencia General.

(S.Z.Ch.)

17
18 **ARTÍCULO 16.º**

19
20 La directora señora Flora Montealegre Guillén manifestó: “Muy bien, entonces,
21 pasamos a la verificación final de grabación de audio y video”.

22 La señora Zúñiga Chacón confirmó: “Sí, grabamos de forma satisfactoria”.

23 La directora Montealegre Guillén indicó: “Perfecto”.

24 El director Arias Porras acotó: “Bueno, muchas gracias”.

25 La directora Montealegre Guillén dijo: “Muy bien, concluida la sesión. Muchas
26 gracias a todos”.

27
28 A las quince horas con cuarenta y cinco minutos se levantó la sesión.
29

PRESIDENTA

SECRETARIO

30

MBA. Flora Montealegre Guillén

M.Sc. Allan Calderón Moya