

1 BN VALORES, PUESTO DE BOLSA, S. A.  
2

3 Nº 470  
4

5 San José, Costa Rica, jueves cuatro de mayo del dos mil veintitrés, a las catorce horas.  
6

7 SESIÓN ORDINARIA  
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: M.Sc. Melvin Garita Mora  
Gerente General: Lic. Carlos Rodríguez Gómez  
Auditor Interno: Lic. Rafael Ángel Brenes Villalobos  
Asesor Legal Junta Directiva Subsecretaria General: Lcda. Sofía Zúñiga Chacón  
General del BNCR:  
Subsecretaria General:

10 ARTÍCULO 1.º  
11

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

19 (F.M.G.)  
20

21 ARTÍCULO 2.º  
22

23 La presidenta de este directorio, señora Flora Montealegre Guillén, expresó:  
24 “Pasamos a la revisión del orden del día. No sé si hay algún comentario o si damos  
25 por aprobado el orden del día”.  
26 Los señores directores estuvieron de acuerdo en aprobarlo.

27 Resolución

28 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el orden del  
29 día de la presente sesión ordinaria número 469 de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A.  
30 (F.M.G.)

31 ARTÍCULO 3.º  
32

33 La presidenta de este directorio, señora Flora Montealegre Guillén, manifestó:  
34 “Pasamos a la aprobación del acta de la sesión ordinaria número 469. ¿Algún  
35 comentario o la damos por aprobada?”.  
36 El director Mora Oconitrillo contestó: “Yo no tengo”.  
37 El director González Cuadra respondió: “Ninguno”.  
38 La directora Montealegre Guillén dijo: “Don Carlos”.

1 El señor Rodríguez Gómez manifestó: “De forma. Estoy en la página 21, en la línea  
2 10 quedaron unos puntos suspensivos, ahí lo que quise decir es: *Es un fortalecimiento*  
3 *en lo que es dominancia e influencia*”.

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

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

9 La señora Zúñiga Chacón señaló: “Perfecto”.

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

12 Los directores mostraron su anuencia.

13 **Resolución**

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

18 (F.M.G.)

20 **ARTÍCULO 9.º**

22 El gerente general, señor Melvin Garita Mora, presentó la carta del 24 de abril del  
23 2023, suscrita por el señor Juan José Rivera Coto, subauditor general del Banco  
24 Nacional, mediante la cual transcribe la parte resolutiva del acuerdo tomado por el  
25 Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 8.º, sesión 303 de esa misma fecha, en  
26 el que se tuvo por presentado el informe sobre el análisis de los estados financieros  
27 de BN Valores Puesto de Bolsa, S.A., al cierre de marzo del 2023, y, además, se  
28 revivió elevar el citado informe a conocimiento de este órgano colegiado.

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

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

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

38 El director Arias Porras indicó: “Sí, es que lo que me llamó la atención en esto es que  
39 el resumen que aparece ahí en realidad no dice nada, o sea, el resumen no dice que  
40 la Auditoría estuvo de acuerdo o que no tuvo objeción o que están malos, no dicen  
41 nada, dice: *de conformidad con lo establecido en el artículo 25.º, inciso 25, Conassif*  
42 *4-16, Reglamento sobre Gobierno Corporativo y lo dispuesto en los incisos 13, 13-12 y*  
43 *13-21 del Reglamento del Comité Corporativo de Auditoría, se presentó el informe de*  
44 *análisis*; pero, falta eso. Entonces, o sea, eso lo vi y dije: *¿y esto?*, debe ser redacción,  
45 igual, tenemos serios problemas de redacción; pero, aquí no dice que la Auditoría  
46 estuviera de acuerdo con los estados financieros. Entonces, nosotros aprobamos  
47 creyendo que la Auditoría estuvo de acuerdo; pero, aquí no dice que la Auditoría  
48 estaba de acuerdo, ese es el punto que me preocupa, después le zafan a uno la tabla  
49 y dicen: *no; pero, ahí en ninguna parte dijimos que estuvieramos de acuerdo*”.

50 El señor Rodríguez Gómez externó: “Se podría agregar de que ya previamente se  
51 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   resolutiva 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.

(M.G.M.)

50  
51

1

## **ARTÍCULO 12.<sup>º</sup>**

2

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

13

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

14

La directora Montealegre Guillén apuntó: “Sí”.

15

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”.

20

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

22

El señor Rodríguez Gómez mencionó: “De acuerdo”.

23

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

24

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

26

### **Resolución**

27

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** 1) tener por  
presentada la carta del 14 de abril del 2023, suscrita por la señora Sofía 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.

36

Comuníquese a Gerencia General.

37

(M.G.M.)

38

## **ARTÍCULO 15.<sup>º</sup>**

39

40

La subsecretaria general, señora Sofía 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.

44

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

46

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 **ARTÍCULO 16.º**

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

28

29 **PRESIDENTA**

30 MBA. Flora Montealegre Guillén

**SECRETARIO**

M.Sc. Allan Calderón Moya