

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

3 Nº 471  
4

5 Costa Rica, lunes quince de mayo del dos mil veintitrés, a las catorce horas.  
6

7 **SESIÓN ORDINARIA**  
8

9 Asistencia:  
10 Directivos:  
11  
12 Fiscal:  
13  
14 Gerente General:  
15 Auditor Interno:  
16 Asesor Legal Junta Directiva  
17 General del BNCR:  
18 Subsecretaria General:  
19  
20  
21  
22 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.  
23  
24  
25  
26  
27  
28 Se dejó constancia de que el director señor Allan Calderón Moya no participó en la  
29 presente sesión por cuanto disfruta de vacaciones. En su lugar, el director Rodolfo  
30 González Cuadra fungió como Secretario *ad hoc* de la Junta Directiva.  
31  
32  
33  
34  
35  
36  
37  
38

MBA. Flora Montealegre Guillén, presidenta  
MBA. José Manuel Arias Porras, vicepresidente  
Sr. Rodolfo González Cuadra, secretario *ad hoc*  
Lic. Luis Carlos Mora Oconitrillo, vocal  
Lcda. Jessica Borbón Guevara  
  
M.Sc. Melvin Garita Mora  
Lic. Carlos Rodríguez Gómez  
  
Lic. Rafael Ángel Brenes Villalobos  
Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

**ARTÍCULO 1.º**

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.

**ARTÍCULO 2.º**

Se dejó constancia de que el director señor Allan Calderón Moya no participó en la presente sesión por cuanto disfruta de vacaciones. En su lugar, el director Rodolfo González Cuadra fungió como Secretario *ad hoc* de la Junta Directiva.

**ARTÍCULO 3.º**

En atención al artículo 56.1 de la *Ley General de Administración Pública*, que dispone la responsabilidad de los miembros de verificar que las sesiones se estén grabando en audio y video, la presidenta de este directorio, señora Flora Montealegre Guillén, dijo: “Bueno, muy buenas tardes a todos y todas. Bueno, primero verificar que tenemos la grabación y audio”.  
La señora Zúñiga Chacón indicó: “Sí, señora; ya empezamos la grabación”.  
La directora Montealegre Guillén externó: “Explicar que como hoy no había temas resolutivos, decidimos que podíamos tener esta sesión virtual. Entonces, ya con la confirmación de audio y video podemos pasar ya a las generalidades”.

(F.M.G.)

## ARTÍCULO 4.º

La presidenta de este directorio, señora Flora Montealegre Guillén, expresó: “El siguiente punto es la aprobación del orden del día número 471. No sé si alguien tiene algún comentario”.

El director Arias Porras dijo: "No, señora".

El director González Cuadra apuntó: “Ninguno”.

La directora Montealegre Guillén preguntó: “*O.K.*, entonces, estamos todos de acuerdo”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo en aprobar el orden del día de la presente sesión virtual.

## Resolución

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 471 de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A.

(F.M.G.)

## ARTÍCULO 5.º

La presidenta de este directorio, señora Flora Montealegre Guillén, manifestó: “Pasamos al siguiente punto, que es la aprobación del acta de la sesión 470, celebrada el 4 de mayo del 2023. ¿Algún comentario?”.

El director Mora Oconitrillo dijo: "Yo no tengo".

El director González Cuadra señaló: “Ninguna”.

La directora Montealegre Guillén indicó: "Muy bien, entonces, pasamos al siguiente punto".

## Resolución

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el acta de la sesión ordinaria número 470, celebrada el 4 de mayo del 2023.

(F.M.G.)

## ARTÍCULO 6.<sup>o</sup>

En seguimiento al apartado 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*, la directora Montealegre Guillén indicó: “Yo aquí quisiera levantar dos puntos y veo que don Carlos y don José Manuel también tienen. No sé, don José Manuel, ¿por qué no arranca usted? Después, le doy la palabra a don Carlos, y después levanto yo mis puntos”.

El director Arias Porras apuntó: “Sí, el mío es muy simple, porque tenemos la siguiente Junta Directiva programada para el lunes 5 de junio y ese día yo estoy regresando al país justamente como a las 2:00 de la tarde, entonces, no podré conectarme, o sea, no podría asistir y ni siquiera podría conectarme, entonces, solicito la licencia respectiva”.

La directora Montealegre Guillén comentó: “Pero, yo lo que tengo es que la próxima reunión nuestra es el 29 de mayo, que yo, más bien, iba a solicitar ese día de licencia, porque ya la había solicitado en la Junta Directiva General. No nos tocaría..., ah, no el 5 de junio, ¿por qué tenemos?, no nos tocaría”.

El director Arias Porras externó: "Sí, porque esta es la segunda de mayo".

La directora Montealegre Guillén mencionó: "Entonces, en dos semanas..." .

El director Arias Porras indicó: “Porque el acta que acabamos de aprobar es del 4 de mayo”.

La directora Montealegre Guillén manifestó: "Es que en dos semanas nos tocaría el 29".

1 El director Arias Porras señaló: “Pero, eso es por la cantidad de semanas de mayo,  
2 entonces, la primera se programa para la primera semana de junio, que ese es el día  
3 5 que yo estaría regresando justamente a la hora de la sesión”.

4 La directora Montealegre Guillén dijo: “O.K. Bueno, no, entonces, más bien, yo no  
5 necesito, no tendríamos reunión el 29, entonces, yo no tengo que pedir licencia, más  
6 bien, es la licencia de don José Manuel el 5”.

7 El director Arias Porras confirmó: “Correcto”.

8 La directora Montealegre Guillén señaló: “Si estamos todos de acuerdo, de una vez la  
9 podemos dar por aprobada?”.

10 El director González Cuadra externó: “De acuerdo”.

11 El director Mora Oconitrillo dijo: “De acuerdo”.

12 La directora Montealegre Guillén agregó: “Yo lo que sí tendría que hacer ese 5 de  
13 junio, es hacerla, más bien, yo participando virtualmente, ¿no hay problema?, la  
14 puedo presidir; pero, sí voy a estar fuera de San José. Entonces, necesito poder  
15 participar virtualmente, si no hay inconveniente”.

16 El director Arias Porras indicó: “De mi parte, de acuerdo”.

17 El director González Cuadra señaló: “Ninguno, sí”.

18 El director Mora Oconitrillo agregó: “De acuerdo también”.

#### 19 Resolución

20 Considerando la solicitud presentada por el director Arias Porras en esta ocasión,  
21 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: conceder**  
22 licencia al director señor José Manuel Arias Porras, para que no participe en la sesión  
23 ordinaria que celebrará la Junta Directiva de esta sociedad el 5 de junio del 2023.

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

27 **Comuníquese** a señor José Manuel Arias Porras.

28 (J.M.A.P.)

#### 29 ARTÍCULO 7.º

30 En seguimiento al apartado 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o*  
31 *Auditor, la directora Montealegre Guillén* dijo: “Don Carlos”.

32 El señor Rodríguez Gómez expresó: “Gracias, doña Flora. Es para hacer una solicitud  
33 de vacaciones, serían los días 24, 25 y 26 de mayo, y luego del 6 al 14 de julio”.

34 La directora Montealegre Guillén señaló: “Pero ¿eso no está previsto en la agenda?”.

35 El señor Rodríguez Gómez respondió: “En realidad, esto de mayo es un tema que  
36 surgió ahí en estos días. Las de julio sí podría hacer un solicitud en una próxima  
37 sesión; pero, principalmente estos días de mayo sí me surgió un asunto personal que  
38 atender y no lo pude incluir en la agenda”.

39 La directora Montealegre Guillén indicó: “O.K., entonces, por favor, repítanos cuáles  
40 serían los días, porque sí, no teníamos contemplado... que yo sepa, yo no sé usted a  
41 quién va a dejar encargado en su área, porque no estaban previstas estas vacaciones”.

42 El señor Rodríguez Gómez apuntó: “Sí es el 24, 25 y 26 de mayo. Y estaría dejando a  
43 la señora Denia Fonseca Sibaja”.

44 La directora Montealegre Guillén expresó: “Muy bien”.

45 El director Arias Porras preguntó: “¿Ella es la subauditora?”.

46 El señor Rodríguez Gómez contestó: “No, es que no tenemos figura de su subauditora,  
47 don José Manuel”.

48 El director Arias Porras consultó: Pero ¿si es auditora en la Auditoría?”.

49 El señor Rodríguez Gómez respondió: “Sí, correcto, ella es contadora pública y reúne  
50 los requisitos que exige el puesto de auditor interno”.

51

- 1 La directora Montealegre Guillén señaló: “Bueno, entonces, procedamos, si están de  
2 acuerdo, con esta toma de vacaciones de estos tres días por parte de don Carlos esta  
3 semana”.
- 4 El director González Cuadra dijo: “De acuerdo”.
- 5 El director Mora Oconitrillo apuntó: “De acuerdo”.
- 6 El director Arias Porras preguntó: “Yo estoy de acuerdo, ¿sería en la semana próxima,  
7 verdad? Y, luego, por qué no aprobamos de una vez, ya que las presentó, ¿por qué no  
8 le aprobamos de una vez del 6 al 14 de julio?”.
- 9 La directora Montealegre Guillén dijo: “Del 6 al 14”.
- 10 El señor Rodríguez Gómez agregó: “De julio”.
- 11 El director Arias Porras reiteró: “De julio”.
- 12 La directora Montealegre Guillén comentó: “Es que, por lo general, nos presentan  
13 también cuál es la totalidad de vacaciones que tiene, etcétera, y no estamos viendo  
14 nada digamos”.
- 15 El señor Rodríguez Gómez expresó: “Sí, entonces, esa segunda sí podría hacer una  
16 solicitud ya incluida en la agenda, si les parece”.
- 17 La directora Montealegre Guillén señaló: Sí, yo preferiría si nos puede hacer la  
18 solicitud formal, don Carlos, porque en esta yo entiendo que es una solicitud de último  
19 momento por razones de urgencia; pero, sí es preferible que usted nos la solicite como  
20 lo hace el resto del personal con anticipación, de manera que lo ponemos en la  
21 agenda”.
- 22 El señor Rodríguez Gómez dijo: “De acuerdo, no habría problema”.
- 23 La directora Montealegre Guillén mencionó: “Bueno, entonces, quedan aprobados los  
24 tres días de la semana entrante que solicita don Carlos”.
- 25 El señor Rodríguez Gómez externó: “Gracias”.
- 26 La directora Montealegre Guillén señaló: “Muy bien. Veo que Sofía tiene en la mano  
27 levantada también. Adelante, Sofía”.
- 28 La señora Zúñiga Chacón apuntó: “Sí —disculpe—, gracias, doña Flora. Nada más  
29 para retomar el tema de las vacaciones de don Carlos, que tienen que ser en firme”.
- 30 El director Arias Porras externó: “Ah, correcto”.
- 31 La directora Montealegre Guillén dijo: “Bueno, de acuerdo y en firme”.
- 32 El director Arias Porras respondió: “De acuerdo”.
- 33 El director Mora Oconitrillo contestó: “De acuerdo”.
- 34 La directora Montealegre Guillén agregó: “Lo mismo lo de don José Manuel. Muy  
35 bien, entonces, si no tenemos otros temas de presidencia y directores, pasamos a los  
36 temas informativos”.
- 37 **Resolución**
- 38 Considerando la solicitud del Auditor Interno formulada en esta ocasión, **POR**  
39 **VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) autorizar**  
40 vacaciones al señor Carlos Rodríguez Gómez, auditor interno de BN Valores, Puesto  
41 de Bolsa, S. A., los días 24, 25 y 26 de mayo del 2023, con cargo al período  
42 correspondiente.
- 43 **2) Nombrar**, en consecuencia, a la señora Denia Fonseca Sibaja, analista de  
44 fiscalización Senior, como Auditora Interna a.i. de BN Valores, Puesto de Bolsa S.A.,  
45 con las atribuciones inherentes al cargo, durante el período de vacaciones autorizado  
46 al señor Rodríguez Gómez en el numeral 1) de esta resolución.
- 47 **Nota: se dejó constancia** de que los directores acordaron la firmeza de este acuerdo  
48 de forma nominal y unánime, de conformidad con lo que dispone el inciso 2) del  
49 artículo 56.º de la Ley General de la Administración Pública.
- 50 **Comuníquese** a Auditoría Interna.
- 51 (C.R.G.)
- 52

1 **ARTÍCULO 8.º**  
2

3 Con respecto al apartado 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o*  
4 *Auditor, la directora Montealegre Guillén* comentó: “El otro tema que tengo yo es que  
5 con la renuncia ahora de Allan, entonces, nos estaría quedando una vacante por parte  
6 del Banco Nacional. Entonces no sé cómo sugieren que avancemos con eso. No sé,  
7 Rafael, si ya teníamos como designado algún alterno o..., don Rodolfo”.

8 El director González Cuadra mencionó: “Doña Flora, en realidad, de acuerdo con el  
9 gobierno corporativo, lo que se ha establecido es que participen subgerentes.  
10 Entonces, una vez que la Junta designe al sustituto de don Allan, de manera natural  
11 sería la persona que debería asistir a BN Valores”.

12 La directora Montealegre Guillén dijo: “O.K.”.

13 El director González Cuadra agregó: “A menos de que esta Junta disponga otra cosa”.

14 La directora Montealegre Guillén indicó: “Don José Manuel”.

15 El director Arias Porras apuntó: “De todas maneras, es a la asamblea de accionistas,  
16 o sea, a la Junta Directiva del Conglomerado a la que le toca escoger el nuevo  
17 miembro de la Junta Directiva de BN Valores, no es a nosotros”.

18 El director González Cuadra afirmó: “Así es”

19 La directora Montealegre Guillén externó: “Sí, así es, así es, tienes razón. Lo único es  
20 que sí tenemos que tener conciencia de eso, porque yo creo que ya esta era la última  
21 semana de Allan, yo creo que ya Allan, no nos va a estar acompañando. Bueno, al  
22 menos, es la última semana que tenemos de reuniones de BN Valores, entonces, ya  
23 tendríamos esa vacante, y asumo que no podemos tener a ningún alterno, sino  
24 esperarnos hasta que ya podamos en la Junta, en la Asamblea General, que se  
25 nombre el sustituto de Allan y, también, de una vez, nombrarlo en esta posición”.

26 El señor Brenes Villalobos preguntó: “Doña Flora, ¿me permite?”.

27 La directora Montealegre Guillén respondió: “Sí, don Rafael”.

28 El señor Brenes Villalobos manifestó: “Si le parece, puede ser oportuno hacer el  
29 comentario en la sesión de la Junta Directiva General del Banco mañana”.

30 La directora Montealegre Guillén señaló: “Sí, de mañana. O.K., me parece muy bien”.

31 El señor Brenes Villalobos añadió: “Me parece que sí, esa sería una buena forma de  
32 que se gestione lo que corresponde”.

33 **Resolución**

34 **POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado  
35 el comentario a cargo de la directora Flora Montealegre Guillén, sobre la renuncia  
36 del señor Allan Calderón Moya, secretario de esta Junta Directiva, como funcionario  
37 del Banco Nacional.

38 (F.M.G.)

40 **ARTÍCULO 13.º**  
41

42 El auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez, presentó, para conocimiento y  
43 aprobación de este órgano colegiado, el resumen ejecutivo 471-4.e, de fecha 15 de  
44 mayo del 2023, al cual se adjunta el oficio AI-014-2023 del 10 de mayo del 2023, que  
45 contiene el informe de avance del plan de trabajo con corte al 31 de marzo del 2023,  
46 así como del estado de las recomendaciones pendientes de implementar por BN  
47 Valores, S. A., y de las acciones de seguimiento realizadas para el cumplimiento de  
48 las recomendaciones vigentes, y otras labores desarrolladas por el departamento.

49 El señor Rodríguez Gómez comentó: “Muchas gracias. Bueno, este es un informe con  
50 corte al 31 de marzo, básicamente, es cómo vamos en el cumplimiento del plan anual  
51 de trabajo que se había aprobado para este 2023 y el seguimiento que se le  
52 da a las recomendaciones. Básicamente, el plan contempla 23 estudios de

1 fiscalización, a este corte de marzo ya hemos ejecutado trabajos específicos de BN  
2 Valores relacionados a la gestión de riesgos e intermediación bursátil y actividades  
3 complementarias, también otro estudio que estaba contemplado en el plan es sobre  
4 optimización de portafolios modelo. Adicionalmente, se hizo una revisión de políticas  
5 contables, esto fue a solicitud de la Gerencia Financiera, y también se realizó un  
6 segundo informe de seguimiento a un informe de inspección que había emitido la  
7 Sugeval el año pasado y ya estamos en proceso de planificación de dos estudios  
8 referente a lo que es la estrategia de la cartera de inversiones y, adicionalmente, lo  
9 que es la aplicación de la NIIF 9 sobre instrumentos financieros, básicamente, en lo  
10 que es la determinación de la pérdida esperada; eso es en cuanto a trabajos específicos  
11 de BN Valores. También se está trabajando en cuatro estudios corporativos: uno es  
12 sobre estructuras y niveles de coordinación en el Conglomerado, el otro sobre  
13 contratación de servicios tercerizados y tácticas corporativas de la nube, y el de  
14 concientización de riesgos de ciberseguridad, que estos estudios son ejecutados por  
15 los auditores de TI de la Auditoría General. Esos son básicamente lo que hemos  
16 asignado y ejecutado en este primer trimestre. En cuanto a lo que es el seguimiento  
17 de recomendaciones, actualmente tenemos un portafolio de 22 recomendaciones, de  
18 esas 22 hay 13 que están clasificadas en riesgo alto, cinco en riesgo medio y cuatro en  
19 riesgo bajo. Básicamente, son recomendaciones que están en proceso, ya hay planes  
20 de acción, algunos están en proceso de seguimiento y una vez que ya la  
21 Administración nos informe sobre el estado o el cumplimiento de esas  
22 recomendaciones procedemos al seguimiento, a verificar lo que es la documentación  
23 de respaldo y proceder con el cierre de recomendaciones”.

24 El señor Garita Mora externó: “Doña Flora, acá anterior a que se hizo el cambio a  
25 hacer una auditoría corporativa, estas recomendaciones pendientes prácticamente  
26 eran inexistentes, nosotros íbamos cerrándolas con una oportunidad bastante alta y  
27 me preocupa a mí, digamos, que ustedes tengan alguna impresión de que no las  
28 estamos gestionando y el tema que ocurre con esto es que alguna de estas  
29 recomendaciones son a nivel corporativo y no se están cerrando hasta que queden  
30 cerradas todas las recomendaciones y eso eventualmente genera poco... es una  
31 observación que van en la línea de lo que estaban conversando anteriormente, de que  
32 eventualmente todas las acciones que se hicieron acá ya están listas; pero, falta una  
33 en alguna subsidiaria o en algún departamento del Banco y no se dan por cerrados y  
34 llama la atención de ustedes cuando no debería de ser así. En eso Carlos nos estaba  
35 tratando de ayudar para cambiar esa forma de verlo a nivel corporativo o por lo menos  
36 de darlas cerradas en cada una de las áreas; pero, no hemos logrado avanzar con la  
37 celeridad que necesitamos”.

38 La directora Montealegre Guillén dijo: “Sí, me parece muy buen punto, Melvin,  
39 porque realmente crea una mala percepción realmente y le da a uno la impresión de  
40 que faltan muchas cosas. Don José Manuel veo que tiene la mano levantada”.

41 El director Arias Porras indicó: “Sí, siguiendo con ese punto, ¿será posible saber de  
42 las observaciones de alto riesgo, sobre todo de las del 21 cuáles corresponden a  
43 situaciones del Conglomerado que ya nosotros resolvimos nuestra parte; pero, está  
44 pendiente la parte de otro?”.

45 El señor Rodríguez Gómez manifestó: “Don José Manuel, en realidad la mayoría de  
46 estas 13 recomendaciones que están clasificadas de riesgo alto sí son a nivel de  
47 Conglomerado, o sea, fueron emitidas en informes de alcance de Conglomerado y, sí,  
48 como lo mencionaba don Melvin, hay alguna dependencia de alguna otra unidad,  
49 principalmente del Banco, para lograr cerrar esas recomendaciones”.

50 El director Arias Porras señaló: “Y podríamos ser más precisos, porque ese concepto  
51 de la mayoría a mí me preocupa, porque, diay, sí, la mayoría, 12 eran; pero, la que  
52 urgía era la 13 y la 13 está atrasada y esa no era del Conglomerado”.

1    El señor Rodríguez Gómez apuntó: “Más que todo tenemos informes de los primeros  
2    que se empezaron a emitir sobre procesos a nivel de Conglomerado, también hay  
3    estudios que se han realizado a nivel de proyectos del Conglomerado y tenemos por  
4    ahí también algunas otras sobre sinergias comerciales, que son las que vienen un  
5    poco más rezagadas, el resto son de reciente emisión, principalmente en estudios de  
6    tecnología de información más referidos a temas de seguridad de información, esos  
7    son como las que están; pero, si es por plazos de informes viejos, están referidos a  
8    esos temas, procesos a nivel de Conglomerado, proyectos a nivel de Conglomerado y  
9    sinergias comerciales. Básicamente, esos son los procesos que están ahí con  
10   recomendaciones que todavía no se han logrado cerrar”.

11   La directora Montealegre Guillén acotó: “Sí, yo sobre este punto, antes de darle la  
12   palabra a Rodolfo, a mí me parece que debemos tener un informe separado, o sea,  
13   donde se desagregue aquellas recomendaciones que tocan alguna actividad o alguna  
14   responsabilidad de BN Valores, se deben poner en un informe separado, qué es lo que  
15   se nos presenta a nosotros. Entonces, yo creo que, bueno, veamos a ver qué dice don  
16   Rodolfo; pero, mi recomendación a la Junta es que deberíamos desagregar esto y que  
17   usted nos diga cuáles actividades ya están cerradas y las podemos dar por cerradas  
18   y qué tenemos pendiente nosotros como subsidiaria. Ya si son problemas de otros, no  
19   tenemos, o sea, no son problemas nuestros, los veremos a nivel de la Junta Directiva  
20   General o de las otras subsidiarias; pero, sí necesitamos un informe que nos dé esa  
21   claridad, porque yo siento al igual que don José Manuel, o sea, sí, la mayoría están  
22   cumplidas y a lo mejor la mayoría están cerradas; pero, si nosotros no vemos algo que  
23   nos dice eso, diay, uno se queda con la pregunta. Entonces, creo que es importante  
24   que pudiéramos proceder para que usted en otra sesión o por lo menos nos sometan  
25   para información cuál es el estado de esa desagregación de actividades. Don Rodolfo,  
26   por favor”.

27   El director González Cuadra externó: “Sí, en busca de una solución, yo quiero  
28   consultarle a don Carlos si él tiene competencia para darlas por cerradas o si hay  
29   alguna norma de carácter corporativo que a lo mejor se pueda resolver en el Comité  
30   Corporativo de Auditoría, porque ahí estaríamos en la mejor disposición de cambiar  
31   lo que haya que cambiar para que se puedan ir cerrando unidad por unidad, las que  
32   ya están cumplidas”.

33   El señor Rodríguez Gómez manifestó: “Don Rodolfo, yo creo que eso es un buen punto  
34   y apunta mucho con lo que menciona don Melvin. Normalmente como en todos los  
35   informes de Auditoría que se emiten recomendaciones, esto primero se pide un plan  
36   de acción, en ese plan de acción hay tareas que le corresponde ejecutar a BN Valores  
37   y hay otras que le van a corresponder a otras unidades del Banco o a otras sociedades.  
38   Si fuera posible que nosotros como Auditoría informemos cuáles tareas ya ejecutó BN  
39   Valores y ya está en manos de otra sociedad o de una unidad del Banco, el resolver lo  
40   correspondiente y nosotros como auditorías de las subsidiarias poderla cerrar, eso  
41   para nosotros sería lo más recomendable y no dejar esas recomendaciones hasta  
42   cuando se cierren y ya se le dé una solución integral”.

43   El director González Cuadra señaló: “No me quedó claro, don Carlos, usted puede  
44   hacerlo o sí hay que resolverlo en otra instancia, que podría ser el Comité de  
45   Auditoría o la misma Junta Directiva General”.

46   El señor Rodríguez Gómez mencionó: “Yo creo que ahí el Comité de Auditoría sí  
47   podría ser esa esa separación”.

48   El director González Cuadra dijo: “En ese caso, yo lo que pediría es que usted nos  
49   plantee al Comité de Auditoría una solicitud formal en ese sentido para los futuros  
50   informes”.

51   El señor Rodríguez Gómez indicó: “De acuerdo, está bien, don Rodolfo”.

52   El director Arias Porras acotó: “Y que luego nos informen a nosotros”.

1    El señor Rodríguez Gómez dijo: “Sí”.  
2    La directora Montealegre Guillén externó: “Exacto. Adelante, don Carlos,  
3    terminamos la presentación”.  
4    El señor Rodríguez Gómez continuó: “Básicamente, esto es un aspecto que hemos  
5    venido trabajando en temas de auditoría continua, a la fecha tenemos 11 reglas o  
6    procesos automatizados de pruebas de Auditoría que esto va muy en línea, ya sea  
7    buscar procesos automatizados de pruebas de Auditoría o si no establecer reglas de  
8    negocio. Básicamente, son 11 que hemos desarrollado, que están implementadas,  
9    están arrojando alertas cuando corresponden, hay algunas alertas asociadas a  
10   verificar temas de apalancamiento sobre los perfiles conservadores de los clientes,  
11   calcular automáticamente lo que es el indicador de ROE, también los indicadores de  
12   apalancamiento que establece la normativa y pruebas para monitorear todo lo que es  
13   el vector de precios y esto para poder tener una verificación de los registros contables  
14   de las pérdidas y ganancias de la cartera propia, también algunas otras pruebas  
15   relacionadas con alertas que surgen en cuentas, por ejemplo, hay clientes que tienen  
16   que estar inactivos, porque están en algún proceso sucesorio y que en algún momento  
17   se tuvo que abrir la cuenta para registrarle algún cupón, entonces, ahí tenemos  
18   creada también una alerta que nos está informando y eso nos permite investigar y  
19   analizar por qué fue que se habilitó nuevamente esa cuenta. Algunas otras alertas  
20   para verificar lo que es la política de inversión ya sea en cuanto a inversiones por  
21   monedas o inversiones no autorizadas, qué sé yo, que, por ejemplo, la política de  
22   inversiones no permite inversiones en acciones o en instrumentos especulativos, si se  
23   presentara algún movimiento de este tipo esa alerta no lo informaría y también, por  
24   ejemplo, cuentas que están inactivas porque tenemos ya mucho tiempo de no estar  
25   registrando transacciones con determinados clientes, y si se registra algún  
26   movimiento, eso nos genera una alerta y también nos permite ir a revisar a qué se  
27   debe ese movimiento de la cuenta. Básicamente, eso es el informe de avance del plan  
28   de trabajo con corte al 31 de marzo. No sé si tienen alguna pregunta adicional”.

29    La directora Montealegre Guillén manifestó: “No, muy bien. Entonces, damos por  
30   conocido el informe de cumplimiento del plan de trabajo y seguimiento y  
31   recomendaciones al 31 de marzo del 2023, a la vez que solicitamos al señor Auditor  
32   que presente una solicitud ante el Comité de Auditoría que le permita a la Auditoría  
33   de BN Valores desagregar las acciones y, en la medida en que avancen las diferentes  
34   acciones, pueda mostrarse el cumplimiento y la cancelación de esas acciones. Y  
35   también solicitamos que se nos vuelva a presentar o que el Auditor nos vuelva a  
36   presentar el nuevo informe de cumplimiento de estas recomendaciones una vez que  
37   se haya hecho esa, llamémosla limpieza, de aquellas actividades con las cuales ya se  
38   ha cumplido y están cerradas y aquellas que pudieran quedar pendientes”.

39    El señor Rodríguez Gómez dijo: “De acuerdo”.

40    Los señores directores estuvieron de acuerdo.

41    La directora Montealegre Guillén indicó: “Si quiere lo damos en firme para que así  
42   puedan de una vez pasarle la solicitud al Comité de Auditoría”.

43    Los señores directores estuvieron de acuerdo.

#### Resolución

44    En atención al acuerdo tomado por la Junta Directiva en el artículo 13.º, numeral 3),  
45   sesión 416 del 8 de marzo del 2021, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE**  
46   **ACORDÓ EN FIRME: 1) tener por presentado** el resumen ejecutivo 471-4.e, de  
47   fecha 15 de mayo del 2023, al cual se adjunta el oficio AI-014-2023 del 10 de mayo del  
48   2023, que contiene el informe de avance del plan de trabajo con corte al 31 de marzo  
49   del 2023, así como del estado de las recomendaciones pendientes de implementar por  
50   BN Valores, S. A., y de las acciones de seguimiento realizadas para el cumplimiento  
51   de las recomendaciones vigentes, expuesto en esta oportunidad por el señor Carlos  
52

1 Rodríguez Gómez, auditor interno. **2)** En atención a lo manifestado por los señores  
2 directores en la parte expositiva del presente artículo, **encargar** a la Auditoría  
3 Interna presentar una solicitud ante el Comité Corporativo de Auditoría para que se se  
4 le permita a BN Valores, S.A. desagregar el estado de las recomendaciones  
5 pendientes de implementar en el Conglomerado, de manera que se pueda visualizar  
6 el avance específico de la subsidiaria y, en caso de que corresponda, instruir lo  
7 pertinente para su debida atención, como parte del seguimiento que realiza este  
8 órgano colegiado. Es entendido que, una vez efectuada dicha gestión ante el Comité  
9 Corporativo de Auditoría, el Auditor Interno deberá presentar nuevamente a  
10 conocimiento de esta Junta Directiva el detalle correspondiente, en adición al informe  
11 conocido en esta oportunidad.

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

15 **Comuníquese** a Auditoría Interna.

16 (C.R.G.)

#### 17 18 ARTÍCULO 14.º

19  
20 El auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez, presentó el resumen ejecutivo  
21 471-4.f, de fecha 15 de mayo del 2023, al cual se adjuntan los siguientes documentos:  
22 **i)** cuadro resumen sobre la verificación del cumplimiento de los indicadores  
23 normativos establecidos en el Reglamento de Gestión de Riesgos y **ii)** detalle de  
24 verificación del cumplimiento de ese Reglamento, ambos con datos a abril del 2023,  
25 para conocimiento de este órgano colegiado.

26 El señor Rodríguez Gómez señaló: “Bueno, rápidamente repasar lo que es el  
27 cumplimiento del Reglamento de Gestión de Riesgos en sus indicadores principales.  
28 Bueno, tenemos una cobertura de riesgos de 2,70 veces, ahí disminuyó levemente;  
29 pero, siempre con un cumplimiento de lo que establece la normativa vigente. En lo  
30 que es la relación del saldo abierto ajustado por riesgos tenemos una relación de 6,08  
31 veces y ahí el límite permitido es de 25 veces y también hay cumplimiento con lo que  
32 es el límite de endeudamiento que, al mes de abril, registra 2,99 veces y ahí el máximo  
33 permitido es de 4 veces, entonces, en todos los aspectos de los indicadores de la  
34 normativa se está cumpliendo al mes de abril 2023”.

35 La directora Montealegre Guillén dijo: “¿Alguna pregunta o comentario?”. Al no  
36 haberlas, indicó: “Muy bien, entonces, damos por conocidos los resultados de la  
37 verificación del cumplimiento de los indicadores normativos establecidos en el  
38 Reglamento de Gestión de Riesgos, al mes de abril del 2023”.

39 Los señores directores estuvieron anuentes.

#### 40 **Resolución**

41 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado  
42 el resumen ejecutivo 471-4.f, de fecha 15 de mayo del 2023, al cual se adjuntan los  
43 siguientes documentos: **i)** cuadro resumen sobre la verificación del cumplimiento de  
44 los indicadores normativos establecidos en el Reglamento de Gestión de Riesgos y **ii)**  
45 detalle de verificación del cumplimiento de ese Reglamento, ambos con datos a abril  
46 del 2023.

47 **Comuníquese** a Auditoría Interna.

48 (C.R.G)

49

1

**ARTÍCULO 15.º**

2

3 La presidenta del directorio, señora Flora Montealegre Guillén, indicó: “Pasamos a  
4 la verificación final de audio y video”.

5 La señora Zúñiga Chacón informó: “Grabamos sin problemas”.

6 La directora Montealegre Guillén dijo: “Muy bien, entonces, damos por terminada la  
7 sesión. Muy buenas tardes y muchas gracias a todos”.

8

(F.M.G.)

9

10 A las quince horas con quince minutos se levantó la sesión.

11

12

**PRESIDENTA**

**SECRETARIO AD HOC**

---

MBA. Flora Montealegre Guillén

---

Sr. Rodolfo González Cuadra

13