

BN VALORES, PUESTO DE BOLSA, S. A.

N° 475

San José, Costa Rica, lunes tres de julio del dos mil veintitrés, a las catorce horas con cinco minutos.

SESIÓN ORDINARIA

Asistencia:
Directivos: MBA. Flora Montealegre Guillén, presidenta
MBA. José Manuel Arias Porras, vicepresidente
Sr. Rodolfo González Cuadra, secretario *ad hoc*

Fiscal: Lcda. Jessica Borbón Guevara

Gerente General a.i.: Lic. Carlos Zamora Quesada
Auditor Interno: Lic. Carlos Rodríguez Gómez
Asesor Legal Junta Directiva
General del BNCR: Lic. Rafael Ángel Brenes Villalobos
Subsecretaria General: Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

ARTÍCULO 1.º

Se dejó constancia de que el director, señor Luis Carlos Mora Oconitrillo, no asistió a la presente sesión por cuanto se encuentra fuera de San José, según lo anotado en el correo electrónico remitido a esta Junta Directiva el pasado 28 de junio del 2023, en el que solicita autorización para no participar de las sesiones que celebre este órgano colegiado del 3 al 9 de julio del 2023.

ARTÍCULO 2.º

Se dejó constancia de que el señor Melvin Garita Mora participó en la presente sesión como invitado, por cuanto su nombramiento como director aún no está inscrito en el Registro Público. En su lugar, el director Rodolfo González Cuadra fungió como Secretario *ad hoc* de la Junta Directiva de BN Valores Puesto de Bolsa, S. A.

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: “Vamos a dar comienzo a la sesión 475 del 3 de julio, sesión ordinaria presencial. Primero, con la verificación de grabación y audio”.
La señora Zúñiga Chacón confirmó: “Sí, señora, ya iniciamos la grabación”.
La directora Montealegre Guillén indicó: “Perfecto, muchas gracias”.

(F.M.G.)

ARTÍCULO 4.º

La presidenta de este directorio, señora Flora Montealegre Guillén, expresó: “Entonces, pasaríamos 2.a, el orden del día; sería la aprobación de la sesión ordinaria número 475. No sé si hay algún comentario o si procedemos con la aprobación”.

Los directivos expresaron su anuencia a aprobarlo.

La directora Montealegre Guillén indicó: “De acuerdo, entonces, con la aprobación del orden del día”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 475 de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A. (F.M.G.)

ARTÍCULO 5.º

La presidenta de este directorio, señora Flora Montealegre Guillén, indicó: “Pasamos al segundo punto, que es el 2.b., el acta anterior, que sería la aprobación del acta de la sesión ordinaria número 474 del 19 de junio. ¿Algún comentario?”.

Los directivos no formularon comentarios y mostraron su anuencia a aprobar el acta.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 474, celebrada el 19 de junio del 2023.

(F.M.G.)

ARTÍCULO 6.º

La directora señora Flora Montealegre Guillén dijo: “Pasamos al punto 2.c, *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*. No sé si alguien tiene algún punto”.

El director González Cuadra respondió: “No, señora”.

La directora a Montealegre Guillén expresó: “Yo sí tengo un punto meramente de formalidad, porque creo que ya todos están enterados; pero, la semana pasada yo presenté mi renuncia a la Junta Directiva del Banco, efectiva el 24 de julio; entonces, yo tendría esta sesión y creo que habría una sesión adicional”.

El señor Zamora Quesada mencionó: “El 17 de julio hay otra, doña Flora”.

La directora Montealegre Guillén manifestó: “Correcto, entonces, en esa yo todavía estaría; pero, sí quería dejarles informados. Desafortunadamente, don Luis Carlos, que es el otro miembro que no está enterado, pidió no estar presente el día de hoy, necesitaba una licencia; pero, sí quería dejar que eso quedara ya reflejado en las minutas”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el comentario de la directora Flora Montealegre Guillén, presidenta de este órgano colegiado, sobre su renuncia al cargo de miembro de la Junta Directiva General del Banco Nacional, la cual se hará efectiva el 24 de julio del 2023.

(F.M.G.)

ARTÍCULO 12.º

En atención al acuerdo tomado en el artículo 13.º, numeral 2), sesión 471 del 15 de mayo del 2023, el auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez, presentó el resumen ejecutivo 475-4.e, de fecha 3 de julio del 2023, al que adjunta, para conocimiento de este órgano colegiado, un informe de seguimiento de las recomendaciones pendientes de implementar por BN Valores, S.A.

La directora Montealegre Guillén indicó: “Adelante”.

El señor Rodríguez Gómez señaló: “Sí, gracias. Este informe es un informe complementario y está asociado a lo que son recomendaciones pendientes que están asociadas a informes de alcance corporativo. Este es al corte del 31 de mayo.

Básicamente, lo que tenemos son 18 recomendaciones, de esas 18 hay 15 que están en plazo de cumplimiento de los planes de acción y solo tenemos tres recomendaciones que fueron emitidas en el 2021 que tiene plazos vencidos. Bueno, en lo que es recomendaciones, de esas 18 asociadas a niveles de riesgo, tenemos 12 que están como riesgo alto, tenemos cuatro que son de riesgo medio y tenemos dos de riesgo bajo. Básicamente, esas cifras lo que nos dan es un 83%, esas 15 recomendaciones están con plazos donde hay planes de acción propuestos y de esos planes de acción la Administración tiene esos tiempos para implementar las recomendaciones, y de esas tres que provienen de dos informes, particularmente, tenemos una recomendación del informe de sinergias comerciales que el plazo de implementación propuesto por la Administración estaba para el 31 de diciembre, esa todavía no se ha logrado cerrar, y del informe de gestión de procesos también tenemos dos recomendaciones que la fecha de implementación propuesta venció el 31 de marzo. Básicamente, el detalle de estas recomendaciones...”.

El director Arias Porras expresó: “Perdón, en la filmina anterior la columna verde dice: *vencido y sin vencer*; pero creo que esas tres ya están vencidas”.

El señor Rodríguez Gómez dijo: “Ese 17% representa esas tres, que son vencidas”.

El director Arias Porras mencionó: “El 17% son las tres que están vencidas, *O.K.*”.

El señor Rodríguez Gómez continuó: “Y 15, que representa el 83%, están en plazo. Bueno, básicamente, de estas que tenemos pendientes una está relacionada con los planes de trabajo de todos los sistemas de calidad que se tiene a nivel corporativo y, básicamente, la recomendación era hacer una integración de esos sistemas de gestión bajo una misma visión corporativa que establezca las conceptualizaciones de los procesos y la administración de cada uno de los sistemas, y que tomara en cuenta también los niveles de madurez de esos sistemas de calidad de cada entidad, y, adicionalmente, formalizar las líneas de comunicación y coordinación intragrupo para la gestión de procesos a nivel corporativo. Con relación a estas dos recomendaciones, a nivel de Auditoría ya se recibieron los planes de trabajo que van a integrar los sistemas y, básicamente, el equipo que hay de seguimiento de recomendaciones de las auditorías internas estamos en proceso de revisar la evidencia y determinar si ya esa evidencia es suficiente para poder cerrar esas recomendaciones. En lo relacionado con el informe de sinergias...”.

El señor Zamora Quesada externó: “Tal vez, nada más para complementar lo que dice don Carlos, don Emmanuel, que es el encargado del área de Excelencia Organizacional, efectivamente ya presentó todas las evidencias y, como indica don Carlos, están en análisis. Obviamente, hay pasos, porque uno es lo que nosotros hagamos en nuestro cumplimiento y, segundo, es lo que ya también se ve desde el punto de vista corporativo, entonces, si ellos dan por válida esa parte, entonces, lo que corresponde a BN Valores estaría ya atendido y pasaríamos a lo que es el siguiente proceso, que es el tema corporativo”.

La directora Montealegre Guillén indicó: “Sí, todavía no me queda claro por qué fue que dejamos vencer ese plazo, qué fue lo que pasó que llevó a ese vencimiento, y ahora tratar de avanzar; pero, que igual no se cumplió”.

El señor Garita Mora manifestó: “Vamos a ver, viene más adelante como parte de las mejoras que está proponiendo la Auditoría que vieron en el Comité Corporativo de Riesgos; pero, es la visión de conglomerado la que... y parte de lo que nos traen es que no lo han... Bueno, ahora Carlos lo va a exponer; pero, básicamente, si hay alguien dentro de cinco áreas funcionales dentro del Conglomerado o las *ene* cantidad que no han cumplido algo retrasan a las otras áreas, entonces, Emmanuel puede ser que ya cumplió todas sus tareas que tenía que hacer; pero, falta alguien en alguna de las subsidiarias o en un departamento del Banco y no se da por cerrada esa para el área, aunque el área específica ya cumplió”.

1 El señor Rodríguez Gómez señaló: “Correcto y es parte de las soluciones que estamos
2 buscando a nivel de auditorías, que, por ejemplo, en los planes de acción sí hay
3 actividades y tareas que ya BN Valores ejecutó y eso lo valida la Auditoría, entonces,
4 a nivel de los tableros de control que llevamos las auditorías ya para BN Valores le
5 podemos dar el *check* a ese plan de acción y, ya si hay otras unidades, ya sea de otra
6 sociedad anónima o del mismo Banco, entonces, ya ellos deberían preocuparse por
7 darle una solución integral; pero, para BN Valores sí les vamos a poder dar el *check*
8 a esas recomendaciones”.

9 La directora Montealegre Guillén dijo: “Muy bien”.

10 El señor Rodríguez Gómez continuó: “Igual sucede con este de sinergias comerciales,
11 aquí, básicamente, es replantear la planificación comercial, de esto ya se han
12 ejecutado muchas acciones; sin embargo, aquí el propósito final, y eso tiene que ver
13 con perfilamiento de clientes, con segmentación de clientes, hay algunos detalles que
14 se están trabajando, básicamente en lo que es integración de bases de datos que
15 podamos tener a nivel del Conglomerado, esa base de clientes integrada y poder
16 trabajar en temas de segmentación de clientes”.

17 El señor Zamora Quesada expresó: “Doña Flora, también en este punto que dice que
18 venció desde diciembre del 2022; pero, como indica don Carlos, nosotros hemos venido
19 trabajando, hemos venido presentando, inclusive, está esta iniciativa de poder
20 obtener ese ligue a la base de datos para poder hacer esa segmentación y ver cuáles
21 clientes pudiera BN Valores acceder a nivel del Banco, y ofrecerle los servicios del
22 Puesto; sin embargo, ahí es donde se ha estado quedando rezagado y, como está
23 dirigida al Conglomerado, entonces, ahí es donde está fallando, no sé le está dando
24 seguimiento, nosotros estamos en contacto con el área responsable para que,
25 efectivamente, defina qué fue lo que pasó y por qué no siguió con el plan respectivo”.

26 El señor Rodríguez Gómez prosiguió su exposición señalando: “Aquí, la propuesta de
27 solución cuando se emite un informe que tiene recomendaciones de alcance
28 corporativo, básicamente, esas recomendaciones lo que pretenden es atender un
29 riesgo que está presente a nivel de Conglomerado, entonces, el cierre de esa
30 recomendación se va a hacer una vez que ya esté una solución integral; pero, la otra
31 parte es lo que nos va a permitir como sociedades hacer esa identificación de que sí
32 ya BN Valores cumplió con esas acciones y ese plan de acción; la Auditoría la valida,
33 lo verifica y le podemos marcar en ese tablero de control que llevamos a nivel interno
34 las auditorías, marcar esta opción que se va a llamar *Pendiente de homologación de*
35 *estado en el Conglomerado* y, si esta causa ya está marcada para BN Valores, esta
36 recomendación ya estaría cerrada. Esa es, básicamente, como la solución que estamos
37 dando”.

38 El señor Garita Mora señaló: “Esto, nada más para aclararlo, Carlos, ¿se va a aplicar
39 no solo para las nuevas, sino también para estas que están pendientes?”.

40 El señor Rodríguez Gómez afirmó: “Sí, correcto”.

41 El señor Garita Mora apuntó: “O.K., perfecto”.

42 La directora Montealegre Guillén recalcó: “Importante hacer esa aclaración”.

43 El señor Rodríguez Gómez añadió: “Esto ya lo estaríamos presentando en el corte de
44 junio, en este próximo, que ya esta semana empezaríamos a trabajar y en el próximo
45 reporte ya podríamos hacer esa identificación, que esa es la solución a nivel de control
46 de las auditorías que podemos hacer esa identificación. Bueno, y adicional a esto,
47 también ya se han estado haciendo mejoras a lo que es el procedimiento de respuestas
48 a los informes de auditoría. Inicialmente, estas inquietudes las llevamos a la
49 Dirección de Control y Cumplimiento Normativo, y ellos hicieron una propuesta de
50 mejora a los procedimientos y al registro de recomendaciones, y, básicamente, esas
51 mejoras van en dos líneas: cuando son procesos centralizados las recomendaciones se
52 van a dirigir al dueño del proceso. El dueño del proceso es el que va a estandarizar

los criterios de todas las partes involucradas y va a trabajar en el diseño de los planes de acción, de forma coordinada todas las áreas involucradas, tanto del Banco como de las sociedades anónimas. Aquí, la Dirección de Control y Cumplimiento Normativo cobra relevancia, porque va a estar asesorando lo que es la elaboración de estos planes de acción y que se haga de una forma colegiada entre todos los involucrados. Si son procesos descentralizados ahí también en el Banco el área involucrada del Banco va a tener una participación activa, va a coordinar con las áreas de las sociedades anónimas y también se está formando un equipo de control corporativo, de sinergias, y ese equipo es el que va a estar modulando todos esos planes de acción. ¿Y esto para qué?, bueno, para que se dé una mejor coordinación de los planes de acción y que se realice de una forma colegiada, y si surgen en el transcurso del seguimiento de las recomendaciones algún tipo de replanteamiento de los planes de acción o ampliación de plazos, esto va a estar direccionado por la Dirección de Control y Cumplimiento corporativo. También, hay un proceso y ahí entramos las auditorías a jugar un rol de validación de los planes de acción y cualquier tipo de retroalimentación que le podamos hacer, ya sea en el diseño de esos planes de acción y en el cumplimiento, estaríamos verificando que se cumplan los lineamientos establecidos. De igual forma, el equipo de Control de Riesgos y Cumplimiento va también a mantener una comunicación directa con las áreas involucradas, todo con el propósito de que esos planes de acción puedan llegar a la solución y a la implementación de las recomendaciones. Básicamente, esa es la presentación, no sé si tienen alguna consulta”.

La directora Montealegre Guillén preguntó: “¿Consultas o comentarios?”. Al no haberlos, señaló: “O.K., damos por presentado el informe de seguimiento de las recomendaciones pendientes de implementar por BN Valores”.

El director Arias Porras manifestó: “Perdón, solamente una observación. ¿Las que están vencidas las aceptamos vencidas?, o sea, es una validación de que están vencidas o les vamos a cambiar de fecha o...”.

El señor Rodríguez Gómez mencionó: “Eso sería una propuesta, bueno, ya nosotros tenemos los planes de acción, los estamos validando. En una próxima sesión podríamos informarles cuál fue ese proceso. Si por alguna situación no se logra cerrar, ya sería la Administración que proponga un nuevo plazo de cumplimiento”.

La directora Montealegre Guillén observó: “Sí, están vencidas en este momento, o sea, de acuerdo a la metodología, como se reporta ahora”.

El señor Garita Mora dijo: “Lo único es que no sabemos si ese vencimiento... si ya en cada una de las áreas funcionales ya se cumplieron. Está vencida para alguna de las áreas; pero, no para todas, entonces, es probable que después del trabajo que haga don Carlos y su equipo estas que están vencidas se declare que ya en BN Valores están cumplidas”.

La directora Montealegre Guillén indicó: “Sí; pero, hay que hacer ese proceso que justamente describió don Carlos antes de que podamos declararlas que ya no están vencidas”.

El señor Rodríguez Gómez mencionó: “Yo podría estarles informando en la próxima sesión de ese proceso de validación”.

La directora Montealegre Guillén apuntó: “Muy bien. Entonces, damos por presentado el informe y damos por atendido lo acordado en el punto 2) del artículo 13.º, sesión 471, celebrada el 15 de mayo del 2023”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) tener por presentado el resumen ejecutivo 475-4.e de la Auditoría Interna, de fecha 3 de julio del 2023, al que se adjunta, para conocimiento de este órgano colegiado, un informe

de seguimiento de las recomendaciones pendientes de implementar por BN Valores, S.A. **2) Dar por cumplido** el acuerdo tomado en el artículo 13.º, numeral 2), sesión 471 del 15 de mayo del 2023.

Comuníquese a Auditoría Interna.

(C.R.G.)

ARTÍCULO 13.º

La subsecretaria general del Banco Nacional, señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó informe del 3 de julio 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 dijo: “Doña Flora, solamente indicar que hay cinco acuerdos pendientes en el informe y todos se encuentran en plazo”.

La directora Montealegre Guillén indicó: “O.K. ¿Sí?”.

La fiscal Borbón Guevara externó: “Doña Flora, en la sesión anterior se discutió la propuesta de *Trading Day* y se acordó de que se iba a reformular, ¿verdad?”.

La directora Montealegre Guillén contestó: “Correcto”.

La fiscal Borbón Guevara continuó: “La Administración iba a presentar la propuesta reformulada; pero, quedó sin fecha, entonces, no sé si don Carlos nos puede indicar alguna fecha para ponerla en el reporte”.

La directora Montealegre Guillén apuntó: “Sí, yo creo que habíamos quedado pendiente de que ustedes nos dijeran cuál era una fecha posible”.

El señor Zamora Quesada expresó: “Esa sí hay que revisarla más en detalle, doña Flora”.

La directora Montealegre Guillén preguntó: “Pero ¿cuál era la fecha del *Trading Day* que tenían propuesta ustedes?”.

El señor Zamora Quesada respondió: “Inicialmente, estaba propuesta para octubre, finales de octubre hacer ya el *Trading Day*, entonces, si hay que reformularlo, necesitamos coordinar con el Banco, Planificación, con Sostenibilidad, entonces, por lo menos para finales de agosto”.

La directora Montealegre Guillén acentuó: “Sí, o sea, entre más pronto mejor, para que puedan luego estar preparados para mantener esa fecha de octubre para el *Trading Day*, que tomaría una forma distinta de lo que se había planteado”.

El señor Zamora Quesada contestó: “Sí, señora”.

La fiscal Borbón Guevara consultó: “¿Para la segunda sesión?”.

El señor Zamora Quesada acotó: “Entonces, a finales de la segunda sesión de agosto”.

La directora Montealegre Guillén concluyó: “O.K.”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) **tener por presentado** el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento, elaborado por la Secretaría General del Banco Nacional, con corte al 3 de julio del 2023. 2) En atención a la moción de la Fiscal de la sociedad, señora Jessica Borbón Guevara, **instruir** a la Gerencia General dar cumplimiento a la solicitud planteada en el artículo 8.º, numeral 2), sesión 474 del 19 de junio del 2023, relativa a reformular la propuesta del *Trading Day*, en la segunda sesión ordinaria que celebrará esta Junta Directiva en el mes de agosto del 2023.

Comuníquese a Gerencia General.

(S.Z.Ch.)

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12

ARTÍCULO 14.º

La directora señora Flora Montealegre Guillén manifestó: “Muy bien, entonces, pasamos ya a la verificación de final de la grabación de audio y video”.
La señora Zúñiga Chacón confirmó: “Sí, grabamos de forma satisfactoria, doña Flora”.
La directora Montealegre Guillén indicó: “Perfecto. Muchas gracias a todos, buenas tardes”. De seguido, se levantó la sesión. (F.M.G.)

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

PRESIDENTA

SECRETARIO AD HOC

13

MBA. Flora Montealegre Guillén

Sr. Rodolfo González Cuadra