

BN VALORES, PUESTO DE BOLSA, S. A.

Nº 478

San José, Costa Rica, martes cinco de setiembre del dos mil veintitrés, a las ocho horas con treinta minutos

SESIÓN ORDINARIA

Asistencia:
Directivos: Sr. Rodolfo González Cuadra, presidente
MBA. José Manuel Arias Porras, vicepresidente
M.Sc. Melvin Garita Mora, secretario
M.Sc. Kattia Ramírez González, tesorera
Lic. Luis Carlos Mora Oconitrillo, vocal
Lcda. Jessica Borbón Guevara

Fiscal:

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

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, el presidente de este directorio, señor Rodolfo González Cuadra, dijo: “Damos inicio a la sesión 478, de la Junta Directiva de BN Valores, con el primer punto que sería verificar la grabación de audio y video”.
La señora Zúñiga Chacón indicó: “Sí, señor; ya iniciamos la grabación”.
El director González Cuadra externó: “Perfecto”.

(R.G.C.)

ARTÍCULO 2.º

Con respecto al orden del día de la presente sesión n.º 478, el presidente de este directorio, señor Rodolfo González Cuadra, expresó: “Hay una propuesta de cambio en el orden del día, según me dice el Gerente, que es para que recibamos primero a María Brenes para el asunto del *trading day*, y quisiera saber si hay alguna otra propuesta o aprobamos el orden del día con ese cambio. ¿De acuerdo?”.
Los señores directores mostraron su anuencia.

Resolución
POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 478 de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., con la alteración propuesta en esta ocasión, en el sentido de **trasladar** el punto **4.b Propuesta de Sostenibilidad**, luego de la aprobación del acta anterior.

(R.G.C.)

ARTÍCULO 3.º

El presidente de este directorio, señor Rodolfo González Cuadra, indicó: “Sometemos a aprobación el acta de la sesión anterior. ¿Alguna observación?”.

El director Mora Oconitrillo respondió: “Yo no tengo”.

El director Arias Porras dijo: “Ninguna”.

El director González Cuadra expresó: “La aprobamos, entonces”.

Los directivos mostraron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 477, celebrada el 23 de agosto del 2023.

(R.G.C.)

ARTÍCULO 7.º

El auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez, presentó el resumen ejecutivo 478-3.a del 5 de setiembre del 2023, al que se adjunta la carta del 23 de agosto del 2023, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general del Banco Nacional, mediante la cual se transcribe el acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 5.º, sesión n.º 310 del 21 de agosto del 2023, en el que se conocieron las modificaciones al *Plan Anual de Labores 2023 de las Auditorías Internas de las Sociedades Anónimas del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica* y se resolvió elevarlo a conocimiento y análisis de la Junta Directiva General y de las juntas directivas de las subsidiarias, en lo que corresponda. Al respecto, don Carlos comentó: “Bueno, aquí se están presentando algunas modificaciones al plan de labores del 2023. El objetivo es presentar esas modificaciones, producto de un análisis que se realiza, de acuerdo con las necesidades estratégicas del negocio, riesgos y cambios en el entorno, y también atendiendo expectativas de las partes interesadas. Este aspecto es básicamente en algunos cambios que se están proponiendo, principalmente en estudios corporativos que más adelante vienen. Comentarles que el plan inicial contempló 23 estudios, de los cuales 13 son estudios específicos de la Auditoría de BN Valores y contemplaba 10 estudios a nivel corporativo (cinco corporativos de procesos y cinco de tecnologías de información). Entonces, básicamente, en esta primera transparencia está el detalle de los estudios específicos, básicamente se contemplaban 13 estudios, de los cuales se están manteniendo los 13, ya hay cinco que están ejecutados, cuatro que están en proceso y básicamente hay tres que están considerados para ejecutarlos en el último trimestre del 2023. Las modificaciones vienen en cuanto a estudios nuevos que se están incorporando en el plan, principalmente hay un estudio de seguimiento que nos pidió la Sugeval sobre un informe de inspección que habían tenido en el 2021-2022, y también un estudio que se incorporó al plan en lo que fue la revisión de estados financieros y la revisión de políticas contables. Adicionalmente, estamos incorporando uno nuevo, que se llama *Experiencia digital de clientes*. En cuanto a estudios específicos iniciamos con tres, estamos incorporando esos tres, para un total de 16 estudios específicos”.

El director Arias Porras señaló: “Don Carlos, ese 1967 me generó confusión, ¿eso qué es, que el informe tiene ese número?, ¿se llama así?”.

El señor Rodríguez Gómez respondió: “Ese código sí, en el oficio de remisión que hizo la Sugeval lo codifica con el 1967”.

El director Arias Porras manifestó: “Y luego la revisión de estados financieros del año pasado me imagino que ya la Auditoría la hizo”.

El señor Rodríguez Gómez indicó: “Sí, señor”.

- 1 El director Arias Porras consultó: “Entonces, ¿qué es lo nuevo? ¿Se van a reformular
2 los estados financieros con las nuevas políticas contables?”.
- 3 El señor Rodríguez Gómez contestó: “No, señor; lo nuevo es porque no estaba
4 contemplado en el plan, a petición de la Administración se hizo esa revisión y,
5 entonces, se incorporan al plan; pero, en el plan original no estaba previsto”.
- 6 El director Arias Porras preguntó: “¿Ustedes no revisan estados financieros todos los
7 años?”.
- 8 El señor Rodríguez Gómez respondió: “Sí, señor; hay una revisión antes de que la
9 firma auditora lo haga, normalmente nosotros hacemos esa revisión y se revisan las
10 principales políticas contables; sin embargo, en el plan inicial del 2023 no estuvo
11 considerado, entonces, sí se dio la petición de la Administración y, de igual forma, se
12 ejecutó el estudio”.
- 13 El director Arias Porras consultó: “¿En ese punto no hay nada que hacer, ya se hizo?”.
- 14 El señor Rodríguez Gómez confirmó: “Ya se había hecho”.
- 15 El director Arias Porras dijo: “Es nada más un tema de formalidad para que aparezca
16 en el plan”.
- 17 El señor Rodríguez Gómez afirmó: “Correcto; sí, señor. Además de que estos planes
18 hay que reportárselos a la Contraloría, entonces, este tipo de modificaciones, una vez
19 que pasen por el Comité de Auditoría y tengan también la aprobación de la Junta
20 Directiva, los cambios se reportan también en el plan anual de labores que establece
21 la Contraloría”. De seguido, retomó la exposición comentando: “Estos son los estudios
22 corporativos. Los estudios corporativos son donde participamos todas las auditorías
23 del grupo, ahí estaban previstos 10 estudios corporativos, cinco tenían un enfoque de
24 procesos y otros cinco de tecnología de información. Entonces, aquí es donde se están
25 dando los principales cambios, principalmente hay siete que se mantienen, tal y como
26 estaban previstos, y hay tres que se están replanteando, el replanteamiento de este
27 lo estamos trasladando para ejecutarse en el 2024, uno tiene que ver con gestión de
28 virtualización en el Conglomerado. Básicamente, este estudio sí tuvo una cobertura
29 en el estudio sobre tácticas corporativas en la nube; sin embargo, algunos aspectos
30 que no se abracaron en este estudio se estarían retomando para el 2024. Lo que es
31 estrategia del Conglomerado según las tendencias para la banca del futuro, también
32 esto se está trasladando para el 2024, y segmentación comercial también se está
33 pasando para el 2024”.
- 34 El director Arias Porras consultó: “Perdón, ¿la razón para que eso se traslade al
35 2024?”.
- 36 El señor Rodríguez Gómez explicó: “Básicamente es un tema de necesidades del
37 negocio, principalmente en temas de la estrategia y de segmentación comercial. Ya
38 se había emitido un informe y hay una serie de planes de acción que están en
39 ejecución y no se consideró conveniente entrar nuevamente a revisar esos procesos,
40 sino que se están trasladando para darle más acomodo en algunas partes de la
41 Subgerencia”.
- 42 El director Arias Porras preguntó: “¿No es por falta de recursos para realizarlos?”.
- 43 El señor Rodríguez Gómez respondió: “No, señor, es básicamente conveniencia hacia
44 el negocio, acomodo a nivel corporativo de estos temas de banca del futuro y de la
45 segmentación comercial”.
- 46 El director Arias Porras preguntó: “¿Y cuando usted dice conveniencia del negocio,
47 eso quién lo define?”.
- 48 El señor Rodríguez Gómez contestó: “Bueno, dentro del análisis que hacen las
49 auditorías se definió así, que no era conveniente estar en este momento, para darle
50 espacio, por lo menos, a nivel corporativo, que se acomode en la parte de las
51 estrategias dirigidas a lo que es la parte estratégica del Conglomerado y, a su vez,
52 también la parte comercial”.

1 La fiscal Borbón Guevara expresó: “Este replanteamiento ya fue conocido por el
2 Comité Corporativo de Auditoría y aprobado, es para las cinco auditorías”.

3 La directora Ramírez González manifestó: “Una pregunta en la misma línea,
4 entonces, si esos estudios son corporativos hay tres que se estarían pasando para el
5 2024, que ya fueron aprobados por el Comité Corporativo de Auditoría; pero, como
6 son corporativos entendería que esto modifica el plan corporativo de auditoría que se
7 eleva también a la Junta Directiva General. Tengo esa duda si luego esto también se
8 eleva a la Junta Directiva General para la aprobación, ¿ese sería el flujo del proceso?”.

9 El señor Rodríguez Gómez respondió: “Sí, porque también esto impacta a las otras
10 auditorías, incluyendo a la Auditoría General. Entonces, estos estudios donde
11 participábamos todas las auditorías tienen también un impacto en el plan, por
12 ejemplo, de la Auditoría General y de las auditorías de las subsidiarias,
13 principalmente, en estos estudios sí vamos a tener participación las cinco”.

14 El director González Cuadra comentó: “Doña Kattia, en realidad, lo que ocurre es que
15 el acuerdo que tomó el Comité Corporativo de Auditoría fue remitirlo a las juntas
16 directivas de las subsidiarias y a la Junta Directiva General; pero, como no estamos
17 sesionando, eso no sabemos cuándo se va a poder ver”.

18 La directora Ramírez González indicó: “Entiendo, clarísimo. Gracias”.

19 El señor Rodríguez Gómez prosiguió la exposición indicando: “Tal vez, en este
20 primero de virtualización, este tema sí tuvo un abordaje en el informe de tácticas
21 corporativas, probablemente hay algunos aspectos que no se consideraron que se
22 estarían trasladando para el 2024; pero, lo que fue gestión de virtualización ya sí se
23 tuvo un abordaje. En la estrategia del Conglomerado sobre la banca del futuro, ese sí
24 se está trasladando totalmente para el próximo año. Por ejemplo, lo que es
25 segmentación comercial, si bien es cierto a nivel corporativo se está trasladando; sin
26 embargo, en términos específicos, la Auditoría Interna de BN Valores sí tiene un
27 abordaje sobre la estrategia comercial en este año, es más, ya estaríamos en proceso
28 de ese estudio”.

29 El director Arias Porras consultó: “Entonces, ¿ese tercero no se traslada para el año
30 entrante?”.

31 El señor Rodríguez Gómez respondió: “Como abordaje corporativo sí; pero, sí lo
32 estaríamos viendo a nivel específico de BN Valores”.

33 El director González Cuadra preguntó: “¿Eso sería, don Carlos?”.

34 El señor Rodríguez Gómez contestó: “Eso sería. No sé si tienen alguna consulta más”.

35 El director Mora Oconitrillo externó: “El acuerdo que eventualmente tomaríamos es
36 aprobar las modificaciones; pero, dice la recomendación: *su posterior comunicación a*
37 *la Contraloría*, ¿eso no se debería hacer hasta en tanto no lo vea la Junta Directiva
38 General? El traslado a la Contraloría, quiero decir”.

39 El señor Rodríguez Gómez indicó: “Es que aquí se exponen las modificaciones que
40 sufre el plan de la Auditoría de BN Valores; pero, yo no tendría ningún problema de
41 que una vez que se revise...”.

42 El director Mora Oconitrillo señaló: “Yo diría que esperarnos a que la Junta Directiva
43 General lo vea, no sé, podría ser que formulen alguna observación”.

44 El director González Cuadra manifestó: “En realidad, yo no veo a la Contraloría
45 constatando la congruencia de cada plan operativo con cada una de las subsidiarias;
46 pero, podríamos esperar”.

47 El señor Rodríguez Gómez externó: “Hay que verlo a nivel específico, porque cada
48 Auditoría tiene la responsabilidad de informárselo a la Contraloría”.

49 El director Arias Porras mencionó: “Dada la explicación que nos hizo don Carlos, si
50 nos pudiéramos devolver un segundo a la filmina anterior, en ese tercero que se
51 replantea, dado que para efectos de BN Valores sí se va a hacer el estudio, me parece
52 que debería aclararse que para el 2024 es el estudio corporativo; pero, que a nivel de

BN Valores sí se continúa, no vaya a ser que en eso la Contraloría un día se pone a revisar y dice: *diay; pero, entonces, qué es lo que están haciendo*, va a revisar las horas que le asignaron antes y dice: *¿a qué están asignando estas horas?*, porque esa duda me quedó. Si nos devolvemos una filmina más, las tres que se están agregando, en la segunda no hay que hacerle nada, porque ya se hizo, entonces, en el manejo de horas uno dice: *qué vacilón, la hicieron, sacaron las horas no sabemos de dónde y ahora vienen a meterle la justificación de las horas que gastaron a principios de año*. Es curioso, me extraña, le digo sinceramente, que una función tan importante como es la revisión de los estados financieros no quedara en el plan de trabajo y que nadie lo notara. Ya no digo más”.

El director González Cuadra preguntó: “¿Alguna otra observación?”. En virtud de que no las hubo, dijo: “Sometemos a aprobación, entonces, los cambios en el plan de trabajo de la Auditoría y estaríamos remitiendo, entonces sí, a la Contraloría”.

El director Arias Porras dijo: “Indicando que en el tercero de los corporativos que a nivel de Valores no se traslada”.

El director González Cuadra expresó: “Muy bien”.

Resolución

Considerando la solicitud expresa de la Auditoría Interna presentada mediante el resumen ejecutivo 478-3.a del 5 de setiembre del 2023, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) aprobar** la modificación al ***Plan Anual de Labores 2023 de la Auditoría Interna de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A.***, de conformidad con los términos del documento titulado *Ajustes Plan Anual de Labores 2023*, y de lo resuelto por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 5.º, sesión 310 del 21 de agosto del 2023, anexo a la carta de fecha 23 del mismo mes, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general del Banco Nacional. Es entendido que las modificaciones aprobadas en esta oportunidad deberán remitirse, en tiempo y forma, a la Contraloría General de la República para lo que corresponda, considerando la observación formulada por el director Arias Porras en la parte expositiva del presente artículo, en el sentido de indicar que el estudio corporativo de *Segmentación comercial* sí se estará llevando a cabo a lo interno de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., y que la ejecución del estudio que se traslada para el año 2024 corresponde a la parte corporativa. **2) Modificar**, en lo conducente, el acuerdo tomado en el artículo 8.º, sesión 457 del 7 de noviembre del 2022, en el que se aprobó el plan anual de labores vigente.

Comuníquese a Auditoría Interna.

(C.R.G.)

ARTÍCULO 13.º

El director señor Rodolfo González Cuadra indicó: “Verificamos que se haya grabado correctamente la sesión, doña Sofía”.

La señora Zúñiga Chacón dijo: “Sí, señor; grabamos sin problemas”.

El director González Cuadra mencionó: “Muchas gracias. Levantamos la sesión”.

(R.G.C.)

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

PRESIDENTE

SECRETARIO

Sr. Rodolfo González Cuadra

M.Sc. Melvin Garita Mora