

BN VALORES, PUESTO DE BOLSA, S. A.

N° 480

Costa Rica, jueves cinco de octubre del dos mil veintitrés, a las diez horas.

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.:

Auditor Interno:

Asesor Legal Junta Directiva

General del BNCR:

Secretaria General:

Lic. Carlos Zamora Quesada

Lic. Carlos Rodríguez Gómez

Lic. Rafael Ángel Brenes Villalobos

Lcda. Cinthia Vega Arias

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

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: “Iniciamos con la verificación de grabación de audio y video”.
La señora Vega Arias confirmó: “Sí, señor, ya estamos grabando”.
El director González Cuadra acotó: “Estamos grabando”.

(R.G.C.)

ARTÍCULO 3.º

Con respecto al orden del día de la presente sesión, el presidente de este directorio, señor Rodolfo González Cuadra, expresó: “Sometemos a votación el orden del día”.
Los señores directores no formularon observaciones.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 480 de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A.

(R.G.C.)

ARTÍCULO 4.º

Con respecto al acta de la sesión anterior, el presidente de este directorio, señor Rodolfo González Cuadra, indicó: “¿Hay observaciones?”.
El director Arias Porras respondió: “No, señor”.
El director Mora Oconitrillo dijo: “Yo no tengo”.
El director González Cuadra preguntó: “Bueno, la aprobamos, entonces”.

1 Los directores estuvieron de acuerdo.

2 **Resolución**

3 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el acta de la
4 sesión ordinaria número 479, celebrada el 19 de setiembre del 2023.

5 (R.G.C.)
6

7 **ARTÍCULO 7.º**
8

9 El auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez, presentó el documento
10 denominado ***Recolección de expectativas para el Plan Anual de Labores 2024,***
11 ***Auditoría Interna BN Valores, Puesto de Bolsa, S.A.,*** para conocimiento de este
12 órgano colegiado.

13 El señor Rodríguez Gómez comentó: “Buenos días a todos. En realidad, básicamente,
14 la intención es específicamente conocer expectativas que tenga la Junta Directiva de
15 cara a una posible inclusión en la propuesta de plan anual de labores. Lo que está
16 previsto es que ese plan de labores se presente a mediados de octubre en el Comité
17 de Auditoría y se pueda llevar a conocimiento de esta Junta Directiva en la primera
18 sesión de noviembre, porque el plazo que tenemos para incorporarlo en el sistema de
19 la Contraloría es el 15 de noviembre. Entonces, básicamente, en esta primera filmi-
20 na lo que se presenta son los aspectos normativos que contempla la elaboración del plan
21 anual de labores. Básicamente, contempla siete etapas o siete fases, una fase de
22 entendimiento, otra de priorización, consideraciones, que ahí es donde entra,
23 precisamente, este requerimiento que en este momento le estoy haciendo a la Junta
24 Directiva, sobre conocer, ya sea expectativas o posibles estudios de auditoría que la
25 Junta Directiva desee que se puedan incorporar en el próximo plan anual de labores
26 del 2024. También contempla una fase de recursos, la definición, que es propiamente
27 ya la propuesta de plan que vamos a presentar. Como les comentaba, la fase de
28 comunicación, que eso es llevarlo al Comité Corporativo de Auditoría y una vez que
29 se pase por el Comité venga a conocimiento de Junta Directiva, una vez con la
30 aprobación se procede a comunicárselo a la Contraloría a través del sistema que ellos
31 tienen. Entonces, básicamente, ahí lo que se presenta es en detalle qué es lo que
32 contempla cada una de esas etapas, por ejemplo, en la fase de entendimiento, ahí lo
33 que consideramos son los objetivos, las estrategias y la estructura tanto a nivel de
34 Conglomerado y para BN Valores, se contemplan también iniciativas de
35 transformación digital que tenga BN Valores y también proyectos que estemos
36 contemplando las auditorías internas. Conocemos lo que es el mapa de procesos de
37 BN Valores, hacemos una lectura y un análisis de algunos documentos importantes,
38 como es el plan estratégico, tanto institucional como el plan estratégico de TI,
39 revisamos lo que es la propuesta de presupuestos institucionales, también se
40 estudian informes de auditoría anteriores, cuáles fueron los resultados, también si
41 hemos tenido algún informe emitido por algún ente externo. Y una parte importante
42 es que también le hacemos consultas a nuestras partes interesadas relevantes, es
43 decir, nos entrevistamos con la Gerencia General, la gerencia de línea, también
44 tuvimos una entrevista, una participación con el Comité de Auditoría y en esta
45 ocasión, precisamente, es conocer sobre expectativas de la Junta Directiva y eso lo
46 que nos da es entrar en una fase de priorización. Adelante, don José Manuel”.

47 El director Arias Porras preguntó: “Don Carlos, ¿para cuándo espera usted que le
48 demos esa retroalimentación y de qué manera?”.

49 El señor Rodríguez Gómez respondió: “La idea era en este espacio poder obtener esa
50 retroalimentación”.

51 El director González Cuadra consultó: “¿Pero, tenemos unos días de tiempo?”.

1 El señor Rodríguez Gómez manifestó: “Sí, o me las pueden hacer llegar por correo
2 electrónico, no habría ningún problema. Bueno, esa fase de análisis del
3 entendimiento ahí lo que hacemos también es un alineamiento del plan con respecto
4 al marco institucional que está definido. Aplicamos ahí de acuerdo con la normativa
5 que tenemos establecida las auditorías internas, un análisis de riesgos que, en
6 nuestro caso, se hace un análisis por procesos, ahí consideramos lo que es el mapa de
7 aseguramiento y también hacemos algunas consideraciones de posibles apoyos que
8 podamos tener de otros órganos de control, en este caso, nos entrevistamos con
9 Excelencia Organizacional, que en nuestro caso es el que funge como una segunda
10 línea de defensa para conocer expectativas de ellos, cómo van a diseñar también su
11 Plan Anual de Labores y esto es relevante para evitar duplicidad de funciones en
12 actividades que podría estar viendo o analizando la segunda línea de defensa y que
13 la Auditoría depende del enfoque que estén aplicando y no entrar en duplicidad de
14 funciones”.

15 El director González Cuadra dijo: “Sin perjuicio de que luego le haga llegar otras
16 propuestas, yo quisiera solicitarle que el próximo año la Auditoría le dedique tiempo
17 y esfuerzo a la revisión del plan de sucesión, tanto del puesto como de la propia
18 Auditoría. Esa es una actividad sumamente importante que en todo el Conglomerado
19 estamos en problemas con eso y me parece que valdría la pena que ustedes lo analicen
20 el año próximo”.

21 El señor Rodríguez Gómez indicó: “De acuerdo”.

22 El director Arias Porras expresó: “Algunas recomendaciones o expectativas *a priori*
23 serían que la Auditoría logre solucionar todos los problemas de percepción y de
24 actualización que se han evidenciado en los informes que ya hemos discutido
25 ampliamente y que eso quede resuelto en el año 24. Para mí eso es la expectativa
26 principal”.

27 El señor Rodríguez Gomez señaló: “De acuerdo. Gracias, don José Manuel”.

28 La directora Ramírez González acotó: “Yo revisé un poco el mapa de aseguramiento
29 y tal vez mi recomendación en el caso de la Auditoría sería muy enfocada a temas de
30 ciberseguridad, a temas de riesgo reputacional y gestión de talento, que me parece
31 que está relacionado con lo que está mencionando don Rodolfo. Básicamente, después
32 de la revisión que hice del mapa de aseguramiento, creo que esos son los tres aspectos
33 principales que yo podría considerar que es importante estar evaluando por parte de
34 la Auditoría”.

35 El señor Rodríguez Gomez apuntó: “Muy bien, muchas gracias”.

36 El director Mora Oconitrillo externó: “También, sin menoscabo de que pueda hacer
37 otros aportes posteriores, lo que a mí me enfatizaría en este momento es que uno de
38 los aspectos básicos que debe incluir el Plan y la ejecución del Plan es la capacitación
39 del personal, lo que hemos hablado también en otras ocasiones y en línea con lo que
40 hablaba también don José Manuel. Me parece que dentro del Plan es necesario
41 considerar la capacitación en la forma más rápida posible y más eficiente y,
42 obviamente, con los recursos presupuestarios que tenemos. Hacerlo; pero, de manera
43 que en el año se enfoque al principio de año, no que duremos mucho tiempo o a lo
44 largo de todo el año, sino que le demos prioridad en los primeros meses del año 2024”.

45 El señor Rodríguez Gomez dijo: “Sí, sí”.

46 El director Garita Mora manifestó: “Parte de los riesgos que enfrenta el Puesto,
47 ponerle una atención especial al tema de asesorías y al contar con las instrucciones
48 previas de ese control que sabemos que se tiene; pero, ponerle muchísima atención y
49 sobre todo desarrollar el conocimiento de parte de los trabajadores de la Auditoría
50 Interna en todo lo que tiene que ver con gestión de activos, gestión de carteras
51 individuales para que esa actividad, que es una de las que mayor responsabilidad

1 tiene el Puesto de Bolsa en este momento esté muy bien asegurada con la línea de
2 defensa que usted lidera, don Carlos”.

3 El señor Rodríguez Gómez señaló: “Muchas gracias. Si en el transcurso de esta
4 semana o a inicios de la próxima me pueden hacer algún otro comentario es bien
5 recibido para tener oportunidad de poderlo incorporar en la propuesta. Le agradezco
6 mucho a todos”.

7 El director González Cuadra dijo: “Muy bien”.

8 **Resolución**

9 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
10 el documento denominado ***Recolección de expectativas para el Plan Anual de***
11 ***Labores 2024, Auditoría Interna BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A.,*** expuesto
12 en esta oportunidad por el señor Carlos Rodríguez Gómez, auditor interno de esta
13 subsidiaria. Es entendido que en la propuesta de dicho Plan se considerarán los
14 señalamientos mencionados en esta ocasión por los miembros de este órgano
15 colegiado sobre la revisión del plan de sucesión, solución de problemas de percepción
16 y de actualización que se han evidenciado en algunos informes presentados a este
17 órgano colegiado, así como enfocarse en temas de ciberseguridad, de riesgo
18 reputacional, gestión de talento, capacitación y asesorías.

19 **Comuníquese** a Auditoría Interna.

(C.R.G.)

21 **ARTÍCULO 8.º**

23 El gerente general a.i., señor Carlos Zamora Quesada, presentó la carta del 26 de
24 setiembre 2023, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del
25 Banco Nacional, mediante la cual transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado
26 por la Junta Directiva General en el artículo 15.º, sesión 12.653, celebrada el 18 de
27 julio del 2023, en el que se aprobó el ***Código de Gobierno Corporativo***
28 ***(CO01CG01), edición 18***, de conformidad con los términos del documento anexo al
29 oficio ALG 20-2023, de fecha 13 de julio del 2023 (adjunto en esta oportunidad).
30 Asimismo, se acordó remitir el citado acuerdo a conocimiento de las sociedades
31 anónimas.

32 Sobre el particular, el señor Zamora Quesada explicó: “Esto es informativo. Contarles
33 que hay una actualización del Código de Gobierno Corporativo, ya fue aprobado por
34 la Junta Directiva General. No sé si tienen alguna duda en general; pero,
35 básicamente, lo que tiene son cambios más de forma, no tanto de contenido”.

36 El director González Cuadra dijo: “Muy bien. Lo damos por recibido”.

37 Los directivos mostraron su anuencia.

38 **Resolución**

39 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) tener por**
40 **presentado el *Código de Gobierno Corporativo (CO01CG01), edición 18***, de
41 conformidad con los términos del acuerdo tomado por la Junta Directiva General del
42 Banco Nacional en el artículo 15.º, sesión 12.653, celebrada el 18 de julio del 2023, el
43 cual se transcribe mediante la carta de fecha 26 de setiembre 2023, suscrita por la
44 señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional. **2) Instruir** a la
45 Gerencia General realizar las acciones pertinentes con el propósito de adoptar,
46 implementar y velar por el cumplimiento de las disposiciones contenidas en el
47 documento conocido en esta oportunidad.

48 **Comuníquese** a Gerencia General.

(C.Z.Q.)

Se dejó constancia de que, durante el conocimiento y deliberación de los asuntos consignados en la presente acta, se contó con la asistencia de la señora Montserrat Buján Boza en calidad de invitada.

A las doce horas se levantó la sesión.

SECRETARIO

M.Sc. Melvin Garita Mora