

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30
31
32
33
34
35
36
37
38
39
40

BN VALORES, PUESTO DE BOLSA, S. A.

Nº 488

Costa Rica, lunes ocho de enero del dos mil veinticuatro, a las catorce horas con un minuto.

SESIÓN ORDINARIA

- Asistencia:
- Directivos:
- MAP. Montserrat Buján Boza, presidenta
MBA. José Manuel Arias Porras, vicepresidente
M.Sc. Melvin Garita Mora, secretario
Sr. Rodolfo González Cuadra, tesorero
Lcda. Jessica Borbón Guevara
- 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 Oconitrillo no participó en la presente sesión de conformidad con la licencia otorgada por esta Junta Directiva en el artículo 5.º, sesión 485, celebrada el 4 de diciembre del 2023.

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, la presidenta del directorio, señora Montserrat Buján Boza, dijo: “Buenas tardes. Hoy es la sesión número 488 del 8 de enero al ser las 2:01 p.m. Esta es una sesión presencial y ordinaria. El primer punto de agenda es la verificación inicial de la grabación de audio y video”. La señora Zúñiga Chacón indicó: “Ya iniciamos la grabación, doña Montserrat”. La directora Buján Boza externó: “Gracias”.

(M.B.B.)

ARTÍCULO 3.º

En relación con el orden del día de la presente sesión, la presidenta de este directorio, señora Montserrat Buján Boza, comentó: “El segundo punto tiene que ver con la aprobación del orden del día. ¿Si alguno tiene alguna observación o lo aprobamos tal y como está?”. Al no haber observaciones la directora Buján Boza dijo: “Lo aprobamos, entonces”.

Los señores directores manifestaron su anuencia a aprobarlo.

Resolución

POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 488 de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A.

(M.B.B.)

ARTÍCULO 4.º

Con respecto a la aprobación de las actas anteriores, la presidenta de este directorio, señora Montserrat Buján Boza, indicó: “Para aprobación de actas, tenemos dos actas, de la sesión ordinaria 486 y la extraordinaria 487. ¿Alguna observación a las actas?”. Los directivos no formularon observaciones. La directora Buján Boza dijo: “Aprobadas, entonces”. Los señores directivos mostraron su anuencia a aprobarla.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar las actas de las sesiones ordinaria número 486 y extraordinaria número 487, celebradas el 11 y 15 de diciembre del 2023, respectivamente.

(M.B.B.)

ARTÍCULO 5.º

Con respecto al punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General y Auditor*, la directora Buján Boza señaló: “Tenemos un tema que se incluyó con respecto al oficio. ¿Algún otro tiene algún tema?”.

El director González Cuadra respondió: “No”.

El director Arias Porras dijo: “No”.

La directora Buján Boza expresó: “Bueno, yo sí quiero aprovechar este momento para desearles un muy buen año 2024, no solo a nivel de BN Valores, sino a nivel personal y a nivel de los propósitos en cada uno de los que se hayan propuesto, mucha prosperidad, mucha abundancia, muchas cosas bonitas para todos. Que saquemos adelante lo que nos corresponde en BN Valores”.

El director Arias Porras externó: “Bueno, igualmente. Gracias”.

El director González Cuadra señaló: “Igualmente”.

SE DISPUSO: tener por presentado el comentario de bienvenida a cargo de la directora Montserrat Buján Boza.

(M.B.B.)

ARTÍCULO 6.º

El gerente general a.i., señor Carlos Zamora Quesada, presentó el oficio DFOE-CAP-3369 (n.º 18990) de fecha 21 de diciembre del 2023, emitido por la Contraloría General de la República, referente a la aprobación parcial del presupuesto inicial para el periodo 2024 de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., por la suma de ¢8.604,4 millones, para conocimiento de este órgano colegiado. Al respecto, don Carlos señaló: “En diciembre estábamos esperándolo; pero, se atrasó un poco la Contraloría y es la aprobación del presupuesto inicial del 2024 y, en este caso, nos hicieron una aprobación parcial, nos están aprobando el monto total del presupuesto que habíamos propuesto a la Contraloría a nivel de ingresos, son los ¢7.500 millones que teníamos en la parte corriente y los ¢1.102 millones para la parte de dividendos. En gastos nos aprobaron también todos los gastos con la única excepción de que en los gastos por remuneraciones nos están improbando el exceso de estimación que habíamos hecho para el ajuste salarial del 2024. Nosotros habíamos puesto como referencia un 2,70%, esa referencia la habíamos obtenido del detalle del Banco Central; pero, con corte a julio, entonces, el presupuesto lo hacemos durante el mes de agosto, se aprueba en setiembre, entonces, cuando viene Contraloría y revisa ahora, entre noviembre y diciembre, ellos lo que hicieron fue tomar el estudio del Banco Central; pero, ahora, el que cortaron en octubre, que publicaron en noviembre, ahí es donde ven que la referencia salarial ya no es del 2,70%, sino del 2,40%, entonces, esa es la improbación que nos están haciendo, esta improbación prácticamente que nos la vienen haciendo todos los años de manera recurrente. De acuerdo con los números que determinamos, el total serían ¢2.841.000

1 lo que estamos ajustando entre partidas de remuneraciones de cargos y cargas sociales,
2 respectivamente".

3 El director Arias Porras dijo: "Una curiosidad, nada más...".

4 La directora Buján Boza indicó: "Don Rodolfo y luego don José Manuel".

5 El director González Cuadra expresó: "La entrega es el 30 de setiembre, ¿verdad?".

6 El señor Zamora Quesada afirmó: "Sí, señor".

7 El director González Cuadra mencionó: "Entonces, cómo la Contraloría va a usar datos posteriores
8 a la entrega para hacer el ajuste; pero, en todo caso, como es un dato puntual, ¿por qué no
9 esperar al último momento y ponerle el último dato disponible antes de enviarlo?".

10 El señor Zamora Quesada expresó: "Aun así, don Rodolfo, aunque lo hubiéramos hecho, la
11 actualización que hace el Banco Central fue en octubre, entonces, ya no nos hubiera dado tiempo
12 de corregir o de actualizar cifras. Esto le está pasando a todos, a todas las sociedades y no sé si
13 en el caso del Banco; pero, sí sé que a todas las otras sociedades les hicieron exactamente la
14 misma improbación".

15 El director González Cuadra dijo: "Esa es una pregunta y la otra, tal vez, para don Rafael. Es que,
16 ¿en esta fue donde improbaron la partida de alimentación? No, en esta no, aquí sí la aprobaron.
17 Don Rafael, ¿por qué en Corredora la imprueban y aquí sí la aprueban? Y el argumento es que,
18 de unos años para acá, la Contraloría dice que no encuentran norma legal que sustente ese gasto,
19 aunque lo encontraron desde que existe la Contraloría hasta dos o tres años".

20 El señor Brenes Villalobos mencionó: "Parece que hay que revisar bien ese argumento, porque
21 no tendría por qué ser diferente".

22 El director González Cuadra comentó: "Sí, es que lo que me extraña es que en una sí la aprobaron
23 y en la otra no".

24 El señor Brenes Villalobos dijo: "Entonces, hay que revisar bien eso, porque, incluso, hasta
25 plantearseles a ellos mismos".

26 El director Arias Porras expresó: "En BN Vital tampoco la aprueban".

27 El señor Brenes Villalobos apuntó: "Con solo que sea una persona diferente la que revisa cada
28 uno de los proyectos, puede ser que eso cambie el criterio".

29 El señor Zamora Quesada señaló: "Bueno, a lo que menciona don Rafael, lo raro es que la misma
30 ejecutiva es la que nos revisó a los tres; pero...".

31 El señor Rodríguez Gómez cuestionó: "¿Carlos, será un tema de uso de partidas?".

32 El señor Zamora Quesada comentó: "Puede ser de que ellos revelaron más de la cuenta".

33 La directora Buján Boza indicó: "Don José Manuel".

34 El director Arias Porras mencionó: "Ese cálculo, Carlos, de la tasa de 2,7%, hecho por el Banco
35 Central que, luego, recalculó en 2,4%, ¿eso qué es?".

36 El señor Zamora Quesada explicó: "Esa es la estimación, don José Manuel, que publica el Banco
37 Central".

38 El director Arias Porras preguntó: "¿La estimación de qué?".

39 El señor Zamora Quesada respondió: "La estimación de ajuste salarial para el 2024, esa es la
40 referencia que nosotros usamos para aplicar...".

41 El director Arias Porras dijo: "Pero, ese ajuste, si la inflación del año 23 fue negativa y la del año
42 22 cero".

43 El director González Cuadra señaló: "¿No es una proyección del IPC, más bien, no?".

44 El señor Zamora Quesada explicó: "Sí, ellos hacen el monto del IPC interanual, la estimación. Esa
45 es la que usa el Banco Central y con eso es que toma de referencia para hacer ajustes a la parte
46 salarial".

47 El director Arias Porras expresó: "O.K. No sé, es que me llama la atención, si tenemos una
48 inflación negativa, entonces, ¿por qué el Banco Central que calcula..., bueno, el Banco Central no
49 calcula la inflación, la calcula el INEC; pero, que adopta la medición del INEC, luego hace otra
50 medición, no sé, eso fue lo que me quedó así como: ¿y esto qué es, entonces'?"

El señor Zamora Quesada acotó: “Y, generalmente, don José Manuel, cuando hacemos temas para ajustes salariales hay un rezago de seis meses para el tema de... Por ejemplo, para aplicar el ajuste de este primer semestre del 2024, tenemos que hacerlo sobre el dato de cómo cerró 2023 y luego así va traslapado esos seis meses; pero, en este caso, la referencia es sobre la inflación interanual que se espera para el 2024”.

El director Arias Porras resaltó: “Es una expectativa”.

La directora Buján Boza reiteró: “Es una expectativa. Yo tengo una pregunta: si esto está sucediendo todos los años, ¿ellos no hacen alguna recomendación respecto a cómo manejar esto o dónde podemos preguntar cómo...”.

El director Arias Porras consultó: “¿Ellos los de la Contraloría?”.

La directora Buján Boza contestó: “Sí, cómo manejarlo, porque es un reproceso automático que se da todos los años”.

El señor Zamora Quesada comentó: “Es un tema como de criterio, doña Montserrat, porque no sé si será el que ocupa el puesto de Gerencia en ese momento las instrucciones que da, porque si nos trasladamos años atrás no pasaba esto, viene sucediendo de unos añitos para acá”.

La directora Buján Boza manifestó: “Bueno. El oficio también hace unas observaciones sobre algunas clasificaciones de unas líneas de seguridad y demás; pero, eso es nada más clasificación, ¿verdad?, el monto sí se aprueba”.

El señor Zamora Quesada externó: “Sí, señora. Y en el caso de nosotros esa reclasificación que hace mención en el punto 2.3 nosotros no tenemos, porque nosotros no tenemos los servicios de seguridad y vigilancia, o sea, no pagamos un rubro específico de eso”.

La directora Buján Boza preguntó: “¿Y por qué lo indican?”.

El señor Zamora Quesada respondió: “No sé, eso sí no sé; pero...”.

El director Arias Porras apuntó: “Estaba en el machote”.

El director González Cuadra indicó: “Está incluido en el contrato de condominio me imagino”.

El señor Zamora Quesada agregó: “Exactamente. En el caso, probablemente, de las otras sociedades ellos sí lo tienen específico; pero, sí parece que es un machote. En todo caso, nosotros hablamos con la ejecutiva y nos dijo que eso si no tenemos no aplica”.

La directora Buján Boza observó: “Es que tengo entendido que también esa observación fue hecha en el presupuesto 2023”.

El señor Zamora Quesada contestó: “Igual se les dijo que no teníamos”.

La directora Buján Boza expresó: “Ah, O.K. Bien, entonces, damos por conocido. Voy a decir que es un tema informativo y sí se hace el ajuste”.

El director Arias Porras consultó: ¿No hay que aprobarlos? ¿No hay que aprobar el ajuste?”.

El señor Zamora Quesada acentuó: “El ajuste ya nosotros lo hicimos, doña Montserrat. Teníamos los tres días hábiles, bueno, los tres días hábiles se cumplen mañana, entonces, los estábamos tramitando hoy”.

La directora Buján Boza externó: “Sí, me parece que se tiene que hacer ajuste de oficio, ¿no?”.

El señor Zamora Quesada indicó: “Simplemente es, si ellos nos abren el sistema, nosotros aplicamos y con eso ya cumplimos”.

La directora Buján Boza añadió: “Y nosotros tomamos nota con el detalle que nos presenta Carlos. Bueno, entonces...”.

El director Arias Porras consultó: “Perdón, pero, entonces, ¿no había ningún tema resolutivo?” Ah, no, el segundo sí”.

La directora Buján Boza respondió: “No, este es informativo”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el oficio DFOE-CAP-3369 (n.º 18990) de fecha 21 de diciembre del 2023, emitido por la Contraloría General de la República, referente a la aprobación parcial del presupuesto inicial para el período 2024 de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., por la suma de \$8.604,4 millones.

Comuníquese a Gerencia General.

(C.Z.Q.)

ARTÍCULO 10.º

El gerente general a.i., señor Carlos Zamora Quesada, presentó la carta de fecha 6 de diciembre del 2023, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe el acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 15.º, sesión n.º 12.669, celebrada el 6 de diciembre del 2023, en el que se aprobó la modificación al **Reglamento de la Junta Directiva General del Banco Nacional** y al **Reglamento para el funcionamiento de las juntas directivas de las subsidiarias que conforman el Conglomerado Financiero BNCR**, en lo que respecta a los artículos 21.º y 15.º, respectivamente, en cuanto a establecer la posibilidad de celebrar sesiones ordinarias y extraordinarias de manera virtual, según lo defina previamente la Presidencia de la Junta Directiva, y en el tanto, al menos, el cincuenta por ciento de las sesiones ordinarias calendarizadas se realicen de manera presencial, para conocimiento de este órgano colegiado.

La directora Buján Boza dijo: “Aquí simplemente lo damos por conocido”.

El director Arias Porras indicó: “Quedamos autorizados para tener sesiones virtuales”.

La directora Buján Boza externó: “Sí, queda a criterio de la presidencia”.

El director Arias Porras señaló: “Es correcto, queda a criterio de la presidencia”.

La directora Buján Boza agregó: “Muchas gracias”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentada la carta de fecha 6 de diciembre del 2023, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe el acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 15.º, sesión n.º 12.669, celebrada el 6 de diciembre del 2023, en el que se aprobó la modificación al **Reglamento de la Junta Directiva General del Banco Nacional** y al **Reglamento para el funcionamiento de las juntas directivas de las subsidiarias que conforman el Conglomerado Financiero BNCR**, en lo que respecta a los artículos 21.º y 15.º, respectivamente. **Comuníquese** a Gerencia General.

(C.Z.Q.)

ARTÍCULO 12.º

La subsecretaria general del Banco Nacional, señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó el informe del 8 de enero del 2024, referente a los acuerdos tomados por esta Junta Directiva que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento. Al respecto, señaló: “En el informe tenemos un total de 11 acuerdos, hoy se darían por cumplidos cuatro, que serían los dos informes que presentó don Wagner Ortega, que son de la sesión 485, el artículo 13.º y 14.º; de la 486 el artículo 18.º mencionado ahorita por don Carlos Zamora, y el de riesgos operativos que presentó don Emmanuel. Adicionalmente, hay dos acuerdos que están sin fecha por asignar, uno relacionado con la intermitencia del servicio de internet, que don Carlos Zamora iba a proponer una fecha”.

El señor Zamora Quesada comentó: “Ese, doña Montserrat, lo estaríamos trayendo, si Dios quiere, el 5 de febrero, en la sesión 490”.

La señora Zúñiga Chacón mencionó: “Y el otro, doña Montserrat, el encargo al Auditor Interno, que era coordinar con la Dirección de Desarrollo Humano que se agregara en la próxima evaluación de salud organizacional de la sociedad los resultados de la Auditoría Interna. Don Carlos se va a referir al respecto”.

El señor Rodríguez Gómez indicó: “Yo ya lo estoy gestionando con Salud Organizacional. Le envié un correo a Lindsay con copia a Cinthya González para revisar este tema. Lo que no sé es la programación de cuándo se hacen estas evaluaciones de salud organizacional, es la que hace, en general, el Conglomerado que ahí estarían incluyendo a BN Valores y ahí es básicamente pedir la segregación de los resultados”.

La directora Buján Boza preguntó: “Entonces, ¿cuál es la fecha propuesta?”.

El señor Rodríguez Gómez respondió: “También puede ser esa misma, en febrero. Yo ya le pedí una cita a Cinthya y a Lindsay; pero, no me han contestado, entonces, apenas pueda conversar con ellas estimo que para la primera de febrero les pueda tener una respuesta”.

La directora Buján Boza dijo: “De acuerdo”.

La señora Zúñiga Chacón señaló: “Disculpe, doña Montserrat, hay uno, este es un encargo a la Subgerencia General de Operaciones para el proceso de reclutamiento del Gerente General; pero, ese está encargado a don Jaime y está de vacaciones, entonces, en cuanto podamos le consultamos para asignarle una fecha”.

La directora Buján Boza mencionó: “Ya también eso se va a elevar al Comité de Gobernanza, entonces, habría que coordinarlo con él”.

La señora Zúñiga Chacón apuntó: “Sí, señora. Estaríamos con el informe”.

La directora Buján Boza preguntó: “¿Algún otro comentario? En virtud de que no los hubo, los miembros se manifestaron anuentes en tener este asunto por presentado.”

Resolución

De conformidad con las solicitudes planteadas por la Administración y la Auditoría Interna, expuestas en esta oportunidad, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) asignar** como fecha de vencimiento del plazo de los acuerdos tomados por este órgano colegiado en los artículos 15.º, sesión 482 del 6 de noviembre del 2023, y 10.º, numeral 1), sesión 485 del 4 de diciembre del 2023, la primera sesión programada para febrero del 2024. **2) Tener por presentado** el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento, elaborado por la Secretaría General del Banco Nacional, con corte al 8 de enero del 2024.

(S.Z.Ch.)

ARTÍCULO 13.º

La presidenta del directorio, señora Montserrat Buján Boza, indicó: “El último punto es la verificación de audio y video”.

La señora Zúñiga Chacón confirmó: “Grabamos sin problemas”.

La directora Buján Boza recalcó: “Bueno, muchas gracias a todos”.

De seguido, se dio por finalizada la sesión.

(M.B.B.)

A las quince horas con treinta y tres minutos se levantó la sesión.

PRESIDENTA



MAP. Montserrat Buján Boza

SECRETARIO



M.Sc. Melvin Garita Mora

Según el artículo 9 de la Ley 8454: “Los documentos y las comunicaciones suscritos mediante firma digital, tendrán el mismo valor y la eficacia probatoria de su equivalente firmado en manuscrito.”