

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
41

BN VALORES, PUESTO DE BOLSA, S. A.

Nº 489

San José, Costa Rica, lunes veintidós de enero del dos mil veinticuatro, a las catorce horas con diecisiete minutos.

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
- 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. Esta es la sesión número 489 de BN Valores, hoy 22 de enero, al ser las 2:17 de la tarde, es una sesión ordinaria y presencial. Nuestro primer punto es la verificación inicial de grabación de audio y video”. La señora Zúñiga Chacón confirmó: “Ya iniciamos la grabación, sí, señora”. La directora Buján Boza indicó: “Muchas gracias”.

(M.B.B.)

ARTÍCULO 3.º

Con respecto al orden del día de la presente sesión, la presidenta de este directorio, señora Montserrat Buján Boza, consultó: “Si alguien tiene alguna observación, sugerencia o cambio”. El director Arias Porras dijo: “No de mi parte”. El director González Cuadra reiteró: “No de mi parte”. La directora Buján Boza expresó: “De acuerdo”.

Resolución

POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 489 de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A.

(M.B.B.)

ARTÍCULO 4.º

Con respecto a la aprobación del acta anterior, la presidenta de este directorio, señora Montserrat Buján Boza, preguntó: “¿Alguno tiene alguna observación del acta de sesión ordinaria número 488?”.
Los directivos no formularon observaciones.
La directora Buján Boza dijo: “Entonces, la damos por aprobada”.
Los señores directivos mostraron su anuencia a aprobarla.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 488, celebrada el 8 de enero del 2024.

(M.B.B.)

ARTÍCULO 5.º

Con respecto al punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General y Auditor*, la directora Montserrat Buján Boza preguntó: “¿Alguno tiene algún tema?”.
Los señores directores no presentaron temas adicionales al orden del día.

(M.B.B.)

ARTÍCULO 13.º

El gerente general a.i., señor Carlos Zamora Quesada, mediante el resumen ejecutivo 489–4.c, de fecha 22 de enero del 2024, presentó el informe de los estados financieros de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., a diciembre del 2023, que se componen del balance general, balance general mensual, estado de resultados, estado de resultados mensual, estado de cambios en el patrimonio; detalle de cuentas del balance general y del estado de resultados, y de las inversiones en instrumentos financieros y detalle de cuentas de orden. Asimismo, se anexa el refrendo de esos estados financieros, emitido por la Auditoría Interna en el oficio AI-01-2024 del 17 de enero del 2023, suscrito por el señor Carlos Rodríguez Gómez, auditor interno.
Sobre el particular, el señor Zamora Quesada expresó: “Muy rápidamente, a nivel de lo que es el balance general, tenemos a diciembre del 2023 activos totales por €67.388 millones. La única variación que tiene el balance con respecto a noviembre es que bajaron los saldos a favor de clientes y también bajó el tema de disponibilidades, alrededor de €1,200 millones, €1,300 millones, es lo que está referenciado ahí con amarillo. El resto de las partidas, prácticamente que tuvieron un comportamiento similar”.
El director Arias Porras consultó: “Carlos, ¿y esas salidas de los saldos de los clientes corresponden al comportamiento habitual, a lo que estaba programado, o fue algo extraordinario?”.
El señor Zamora Quesada respondió: “No, es habitual, don José, de hecho, si vemos diciembre del 2022 teníamos €1.200 millones de saldo en disponibilidades; €1.300 millones para diciembre del 2023, tiene la particularidad de que, en diciembre, al bajar mucho el tema de operaciones y al haber unos días de operación más bajos, los clientes se pueden gestionar más fácil ahí y no queda tanto saldo pendiente y es comportamiento normal”.
El director Arias Porras dijo: “O.K.”.
De seguido, el señor Zamora Quesada prosiguió la exposición mencionando: “A nivel de lo que es el estado de resultados, diciembre en los ingresos operativos tuvo una gran mejoría con respecto a lo que fue noviembre, donde sí habíamos tenido ahí un efecto por la parte del negocio, al final, logramos cerrar ingresos operativos totales en €4.987 millones, un 4% por encima de nuestra proyección financiera, que eran €4.810 millones. Tal vez, ahí recordar que de esos €4,987 millones, €4.500 millones son ingresos de comisiones y los otros €400 millones son

servicios que tenemos con el grupo y otros ahí complementarios. A nivel de lo que es el resultado operacional tuvimos ¢3.700 millones, aquí estuvimos un 5% por debajo de la meta, principalmente afectado por el efecto del registro de las provisiones, que fueron de ¢384 millones para el año 2023, de ahí hay alrededor de ¢250 millones que aplicamos para la provisión del caso fiscal y, el resto, fue para la provisión que, a partir de abril, si no me equivoco, se viene haciendo para los casos laborales”.

El director Arias Porras consultó: “¿Ahí no hay ninguna provisión por valor en riesgo?”.

El señor Zamora Quesada contestó: “Por valor en riesgo, don José Manuel, está abajo del deterioro por estimación de inversiones, que es más que todo la metodología de pérdida estimada que tiene la NIIF 9”. Continuó la presentación indicando: “Como vemos también, a nivel de lo que es el ingreso financiero, tuvimos ¢2.231 millones, que fue el neto de intereses menos el costo financiero, un 22% por encima de lo proyectado. Al final, a la hora de incorporar ganancias de capital, diferencial cambiario y el tema de la reversión que se aplicó por la pérdida de deterioro del periodo 2023, cerramos en ¢2.588 millones. Ahí hacerles el recordatorio que la reversión que tuvimos de esa pérdida esperada, que fueron ¢300 millones en el 2023, aprovechamos para aplicarla a la provisión de casos legales, para que, entonces, en sí el periodo no se viera afectado a nivel de lo que es la utilidad. En el tema del gasto administrativo, ahí tuvimos ¢3.779 millones en total estuvimos por debajo un 2% de lo proyectado, con una utilidad antes de impuestos de ¢2.515 millones a la hora de aplicar el impuesto de renta, y la contribución a la Comisión Nacional de Emergencias, nos quedaron ¢1,566 millones de utilidad y fueron ¢327 millones por encima de lo proyectado, un 26% más”.

El director Arias Porras expresó: “Bueno, yo solamente para reiterar el comentario que había planteado antes, ¿verdad?, debemos hacer una revisión estratégica de la línea que lleva el Puesto de Bolsa, pues el tema de tener una utilidad neta o antes de impuesto que es menor que el resultado financiero, pues parece que la gestión de correduría no es lo que nos está generando las utilidades. Entonces, ahí, me parece a mí, bueno, ya lo acordamos de hacer una sesión de revisión estratégica”.

La directora Buján Boza señaló: “Sí, de acuerdo, se ve reflejado en el indicador de eficiencia también que vimos hace también un rato en la sesión. Y, bueno, los mismos comentarios, don Carlos, que se vieron en los informes anteriores, también aplican para revisar la estructura financiera, la estructura estratégica-financiera. Bueno, ¿algún comentario?”.

El señor Zamora Quesada apuntó: “Una única observación, doña Montserrat, generalmente venimos incluyendo un informe de reportos. Bueno, la Sugeval nos dijo que ya no lo va a hacer más, esa era la fuente que estábamos usando. Me dijo que íbamos a tener que ir a tomar la data de Bolsa, entonces, estaría viendo a ver cómo se las sustituyo para poderles seguir presentando el informe mensual que veníamos viendo. En este caso, diciembre no lo tengo disponible”.

La directora Buján Boza dijo: “Muy bien. Bueno, el informe contiene el refrendo del auditor y, entonces, daríamos por conocidos los estados financieros, que son de diciembre; pero, que también consideran todo el periodo, me parece”.

El señor Zamora Quesada confirmó: “Sí, señora; es el cierre de 2023”.

La directora Buján Boza externó: “De acuerdo. Muchas gracias”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el resumen ejecutivo 489 – 4.c, de fecha 22 de enero del 2024, al cual se anexan el informe de los estados financieros de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., a diciembre del 2023, que cuenta con el refrendo de la Auditoría Interna de dichos estados financieros, consignado en el oficio AI-01-2024 del 17 de enero del 2024, suscrito por el señor Carlos Rodríguez Gómez, auditor interno.

Comuníquese a Gerencia General.

(C.Z.Q.)

ARTÍCULO 14.º

En cumplimiento de lo dispuesto por la Contraloría General de la República en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público, el gerente general a.i., señor Carlos Zamora Quesada, presentó el resumen ejecutivo 489-4.d del 21 de enero del 2024, al cual se adjunta el documento denominado ***Informe de evaluación y ejecución presupuesto 2023***, para conocimiento y aprobación de este órgano colegiado.

El señor Zamora Quesada comentó: “Este es muy rápido, es normativo, nos lo pide las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público de la Contraloría, de presentar el resultado de la ejecución a nivel informativo. Tenemos, entonces, que a nivel de todo lo que fueron los ingresos del 2023, ahí tuvimos una ejecución del 99%. Prácticamente, también, todas las subpartidas de ingreso cumplidas al 100%, inclusive, la de activos financieros, que nos dio todavía mucho más alto por la parte de la mejora en la parte de los ingresos. A nivel de los egresos tuvimos una ejecución total promedio del 90%, en remuneraciones tuvimos un alcance del 93%, en servicios un 86%, en los activos financieros, que es la partida para hacer el balance presupuestario, ahí estuvo el 96%, en lo que son transferencias al 97%, dentro de transferencias está el pago de los dividendos y en la parte de lo que son bienes duraderos, que aquí es básicamente la adquisición y renovación de equipo, la ejecución fue del 47%. Acá, para que tengan una idea lo que gestionamos durante el 2023, todo lo que es la parte de renovación de licencias, todo lo que es el aplicativo de ERP, la renovación de plataformas de seguridad *firewall*, también eso se hizo, la migración de la página web, una adquisición de *switch* que también se tramitaron, hicimos lo que fue renovación de unos licenciamientos de Auditoría y también una renovación de equipo de laptops, principalmente, con la particularidad que logramos gastar, prácticamente, la mitad de lo que se había presupuestado en su momento. Y el único que nos está quedando en trámite, es el que nos explicaba Esteban, el de servicios en la nube, que eso tiene tres periodos de tiempo y todavía lo tenemos que seguir gestionando durante el 2024, no tuvo ejecución en temas de erogaciones de dinero para 2023 este, en particular. Y, en términos generales, el plan operativo que son todas esas actividades que hacían activar el presupuesto, se alcanzaron en un 98%. Entonces, en términos generales, esto sería el informe de ejecución 2023”.

La directora Buján Boza dijo: “Gracias. ¿Este informe se remite a Contraloría?”.

El señor Zamora Quesada externó: “Sí, yo tengo que enviar a la Contraloría este y hacer nada más la indicación de que lo di a conocer en Junta Directiva”.

La directora Buján Boza consultó: “¿Alguna pregunta, estamos de acuerdo?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

La directora Buján Boza señaló: “Lo damos por conocido”.

Resolución

En cumplimiento de lo dispuesto por la Contraloría General de la República en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el *Informe de evaluación y ejecución presupuesto 2023***, el cual contempla el detalle de la ejecución del Plan Anual Operativo 2023, de conformidad con las cifras consignadas en el documento anexo al resumen ejecutivo 489-4.d del 21 de enero del 2024, expuesto en esta oportunidad por el señor Carlos Zamora Quesada, gerente general a.i. de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A. En la ejecución de este acuerdo deberán ser cumplidas las disposiciones reglamentarias y normativas atinentes a estos casos; además, este reporte deberá remitirse a la Contraloría General de la República para lo que corresponda.

Comuníquese a Gerencia General.

(C.Z.Q.)

ARTÍCULO 16.º

En cumplimiento de lo acordado en el artículo 15.º, numeral 2), sesión 482 del 6 de noviembre del 2023, en el que se le encargó a la Auditoría Interna que coordine con la Dirección de Desarrollo Humano lo correspondiente para que, en la próxima evaluación de salud organizacional que se aplique a esta sociedad, se segreguen los resultados de la Auditoría Interna, o bien, que se gestione la aplicación de una herramienta diseñada únicamente para esta área, con el fin de poder analizar el detalle de los resultados que se obtengan y se puedan tomar las medidas que correspondan, el auditor general, señor Carlos Rodríguez Gómez, presentó el correo electrónico de fecha 10 de enero del 2024, remitido por la señora Lindsay Alfaro Bonilla, jefe del área de Estrategia de Personas del Banco Nacional, mediante el cual informa de que, en la próxima evaluación de salud organizacional, se realizará una presentación detallada de los resultados del Índice de Salud Organizacional de manera separada para la Auditoría Interna. De seguido, don Carlos explicó: “Básicamente, es atender este acuerdo que estableció la Junta, que es hacer una gestión con Salud Organización para que en la próxima medición que se haga del Índice de Gestión Organizacional se segreguen los resultados de la Auditoría Interna, porque cuando hablábamos anteriormente del resultado que se dio para el 2022, ese 91% es un resultado de BN Valores que incorporaba a la Auditoría Interna; pero, no se separaron los resultados, entonces, comentarles que ya hice la gestión y, básicamente, lo que sí se va a atender es este acuerdo, que se va a tramitar tal y como lo está solicitando la Junta Directiva y nos informaron que esta evaluación va a iniciar el 12 de febrero y los resultados se espera tenerlos en abril con esa indicación específica de que se van a tener resultados independientes para la Auditoría Interna. Básicamente, es comentarles que ya la gestión se hizo y, una vez que estén los resultados, los estaría conociendo la Junta Directiva”.

La directora Buján Boza dijo: “Damos por atendido, entonces, el acuerdo, no así el resultado, ¿verdad?”.

El director González Cuadra apuntó: “No, quedaríamos a la espera”.

La directora Buján Boza acotó: “Quedamos a la espera en abril. Muchas gracias, don Carlos”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) tener por presentado el correo electrónico de fecha 10 de enero del 2024, remitido por la señora Lindsay Alfaro Bonilla, jefe del área de Estrategia de Personas del Banco Nacional, mediante el cual informa de que, en la próxima evaluación de salud organizacional, se realizará una presentación detallada de los resultados del Índice de Salud Organizacional de manera separada para la Auditoría Interna. **2) Dar por cumplido** el acuerdo tomado en el artículo 15.º, numeral 2), sesión 482 del 6 de noviembre del 2023, en el entendido de que este órgano colegiado queda a la espera de la presentación de los resultados de dicha evaluación.

Comuníquese a Auditoría Interna.

(C.R.G.)

ARTÍCULO 17.º

El auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez, presentó el resumen ejecutivo 489-4.g, de fecha 22 de enero del 2024, al cual se adjuntan, para conocimiento de este órgano colegiado, los siguientes documentos: **i)** cuadro resumen sobre la verificación del cumplimiento de los indicadores normativos establecidos en el Reglamento de Gestión de Riesgos y **ii)** detalle de verificación del cumplimiento de ese Reglamento, ambos con datos a diciembre del 2023.

El señor Rodríguez Gómez expuso: “Muy rápidamente, es presentarles los indicadores que mide el Reglamento de Gestión de Riesgos. Esto es estrictamente el tema normativo de lo que establece el Reglamento de Gestión de Riesgos de la Sugeval y comentarle que en todos los indicadores se está cumpliendo al mes de diciembre. No sé si tienen algún comentario”.

La directora Buján Boza respondió: “No, yo no tengo comentarios”.
El director Arias Porras acotó: “No, de mi parte tampoco”.
La directora Buján Boza dijo: “Muchas gracias, entonces, damos por recibido los resultados”.
Resolución
POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el resumen ejecutivo 489-4.g, de fecha 22 de enero del 2024, al cual se adjuntan los siguientes documentos: **i)** cuadro resumen sobre la verificación del cumplimiento de los indicadores normativos establecidos en el Reglamento de Gestión de Riesgos y **ii)** detalle de verificación del cumplimiento de ese Reglamento, ambos con datos a diciembre del 2023.
Comuníquese a Auditoría Interna.

(C.R.G.)

ARTÍCULO 18.º

La presidenta del directorio, señora Montserrat Buján Boza, dijo: “Pasamos al último punto, esperamos que todo haya podido ser grabado”.
La señora Zúñiga Chacón confirmó: “Se completó sin problemas, doña Montserrat”.
La directora Buján Boza expresó: “Muchas gracias”.
De seguido, se dio por finalizada la sesión.
A las diecisiete horas con cuarenta y nueve minutos se levantó la sesión.

(M.B.B.)

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.”