

1 BN VALORES, PUESTO DE BOLSA, S. A.

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Nº 490
San José, Costa Rica, lunes cinco de febrero del dos mil veinticuatro, a las catorce horas con cinco 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
Lic. Luis Carlos Mora Oconitrillo, vocal

Fiscal: Lcda. Jessica Borbón Guevara

Gerente General a.i.: Lic. Carlos Zamora Quesada
Auditoría Interna: Lcda. Patricia Zamora Ramírez
Asesor Legal Junta Directiva General del BNCR: Lic. Rafael Ángel Brenes Villalobos
Secretaria General: Lcda. Cinthia Vega Arias

11

12

13

14

ARTÍCULO 1.º

Se dejó constancia de que el auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez, no asistió a la presente sesión por cuanto disfruta de vacaciones. En su lugar, participó la señora Patricia Zamora Ramírez, supervisora de la Auditoría Interna.

18

19

20

21

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: “Sesión número 490, sesión ordinaria del 5 de febrero, al ser las 2:05 p.m., estamos en modalidad presencial. El primer asunto de la agenda es la verificación del audio”.
La señora Vega Arias confirmó: “Ya estamos grabando, sí, señora”.
La directora Buján Boza indicó: “Ya estamos grabando”.

(M.B.B.)

30

31

32

ARTÍCULO 3.º

Con respecto al orden del día de la presente sesión, la presidenta de este directorio, señora Montserrat Buján Boza, consultó: “Aquí quería hacerles una propuesta, que tenemos el tema del perfil del puesto de Gerente General, para que lo podamos ver como primer tema resolutive y después seguimos con el resto, nada más cambiarlo de orden, si están de acuerdo”.
Los directivos manifestaron su anuencia.
La directora Buján Boza acotó: “De acuerdo con el orden del día”.

39

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 490 de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., con la alteración propuesta en esta ocasión, en el sentido de **trasladar** el punto *3.d Propuesta de perfil para el puesto de Gerente General de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A.* como primer punto del apartado 3. *Temas resolutivos.*

(M.B.B.)

ARTÍCULO 4.º

Con respecto a la aprobación del acta anterior, la presidenta de este directorio, señora Montserrat Buján Boza, preguntó: “El acta de la sesión número 489, si tienen alguna observación”.

El director González Cuadra indicó: “No tengo”.

El director Arias Porras dijo: “No, ninguna”.

El director Mora Oconitrillo expresó: “Yo no puedo aprobarla”.

La directora Buján Boza apuntó: “Usted no puede aprobarla”.

El director Mora Oconitrillo manifestó: “Sin embargo, quería hacer una reflexión. Me la lei completa y realmente quiero felicitarlos a todos ustedes, porque fue una sesión bien intensa, bien, ¿qué les digo?, bien planteada por la señora Presidenta y los compañeros, bien acucioso, bien incisivo, me pareció muy bonita sesión, por los temas y por la forma en que se llevó a cabo”. La directora Buján Boza expresó: “Sí, y da inicio a un tema que quería proponerles ahora yo en temas de Presidencia, efectivamente, de ahondar en algunas áreas, ¿verdad?, que efectivamente eso es lo que nos corresponde. Entonces, aprobamos el acta”.

Los directivos mostraron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 489, celebrada el 22 de enero del 2024.

Nota: se dejó constancia de que el director señor Luis Carlos Mora Oconitrillo se encuentra imposibilitado de aprobar la citada acta, por cuanto no asistió a esa sesión.

(M.B.B.)

ARTÍCULO 5.º

La presidenta del directorio, señora Montserrat Buján Boza, expresó: “Continuamos con el punto *2.c Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor.* Si alguno tiene algún tema. Yo sí tengo un tema. Justamente en la sesión anterior conversamos sobre la conveniencia de hacer una revisión del plan estratégico de BN Valores, también que en esa revisión pudiéramos analizar algunos resultados, específicamente los financieros, que fueron los que vimos en la sesión pasada, entonces, mi propuesta —posiblemente esto nos va a llevar más de una sesión, depende de cómo la vayamos liderando— sería que, en la próxima sesión de Junta, que es de hoy en 15 días, la dedicáramos únicamente a ese tema. También quería solicitarle a don Melvin, como Subgerente de Estrategia, que si nos puede colaborar con alguien tal vez de su equipo en la parte de facilitar la sesión, para que la podamos hacer de manera eficiente, que la podamos ordenar y que trabajen con Carlos en todo lo que es la información que nos estén remitiendo. Repito, creo que esto es una primera sesión, podríamos, dependiendo de cómo avance la reunión, acordar una segunda; pero, quería saber qué opinan”.

El director González Cuadra preguntó: “¿Es posible hacerlo?, es decir, ¿no hay temas normativos, Carlos, o de alguna otra naturaleza que nos obliguen a verlos en esa fecha?, sino dedicarlo solo a esto”.

El señor Zamora Quesada respondió: “Para la del 19 no tengo, de momento, nada normativo”.

El director González Cuadra dijo: “Ah, bueno”.

El director Arias Porras apuntó: “Lo siguiente normativo es la revisión del dictamen de los auditores externos”.

El señor Zamora Quesada explicó: “Pero, eso es en una sesión extraordinaria que se va a hacer en su momento”.

La directora Buján Boza indicó: “Si hubiera algún tema lo incluimos rápidamente; pero, lo ideal sería hacer que esa parte más..., para no hacer una extraordinaria de este. Entonces, si están de acuerdo, así lo dispondríamos en la agenda de la próxima reunión. Carlos, yo creo que lo que sí habría que hacer es coordinar con el equipo de Melvin para ordenar un poco los temas y ver el material que tendríamos que revisar, creo que sí habría que circularlo un poquito antes, porque me imagino que es más grueso, más lectura y más análisis; pero, para que lo valoren”.

El director Garita Mora dijo: “De acuerdo”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: de conformidad con la moción planteada en esta oportunidad por la presidenta de este directorio, señora Montserrat Buján Boza, **encargar** a la Administración coordinar lo pertinente con la Subgerencia de Estrategia del Banco Nacional a fin de estructurar una sesión en la que este órgano colegiado realice un amplio análisis acerca del Plan Estratégico de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., y de algunos resultados de esta subsidiaria, específicamente de los financieros, en el entendido de que, en la medida de lo posible, dicha sesión se destinará únicamente para el análisis de ese tema.

Nota: se dejó constancia de que, al finalizar el conocimiento del asunto consignado en el presente artículo, se retiraron temporalmente del salón de sesiones los señores Carlos Zamora Quesada, gerente general a.i., y Patricia Zamora Ramírez, supervisora de la Auditoría Interna.

Comuníquese a Gerencia General.

(M.B.B.)

ARTÍCULO 7.º

En cumplimiento de lo dispuesto en las *Normas Técnicas sobre Presupuesto Público* de la Contraloría General de la República, el gerente general a.i., señor Carlos Zamora Quesada, presentó el resumen ejecutivo 490–3.a, de fecha 5 de febrero del 2024, al cual se adjunta el documento titulado **Liquidación presupuestaria 2023**, de BN Valores Puesto de Bolsa, S. A., para conocimiento y análisis de este órgano colegiado.

La directora Buján Boza comentó: “Quería decirles que hoy sí o sí tenemos que terminar a las 4:00 de la tarde, porque tenemos una reunión convocada para la Junta Directiva General, entonces, si llegáramos a las 15:55 p.m. y habrá algún tema que no hemos visto deberíamos de trasladarlo; pero, esperamos la eficiencia en las exposiciones. Adelante, don Carlos”.

El señor Zamora Quesada expresó: “Gracias, sí. Ya todos están enterados. Tendríamos la liquidación presupuestaria del periodo 2023, esto es un requisito de la Norma Técnica de Presupuestos Públicos, específicamente en los apartados del 4.3.16 al 19, es similar al que les había presentado en la sesión pasada, con la única particularidad que, entonces, aquí sí la Contraloría nos pide que sea de aprobación del jerarca y que hace referencia a cuál es el monto de superávit que nos queda en el periodo. Entonces, en resumen, teníamos el total de ingreso corriente que tiene BN Valores para el periodo 2023, son estos \$7.274 millones, ese es un 87% de los ingresos totales y el otro rubro que se agrega como un ingreso es la partida que usamos para darle contenido al pago de dividendos que, en este caso, fueron \$1.078 millones. En la parte de los gastos tenemos, en total, \$7.450 millones, dentro de los cuales incluye el pago de los dividendos como cifra más relevante. Entonces, a la hora de sacar la diferencia entre los ingresos y los gastos tenemos un remanente, que es lo que se conoce como concepto de superávit libre del periodo, que serían estos \$902 millones. Para hacer el equilibrio presupuestario o la congruencia con el presupuesto financiero tomamos lo que son depreciaciones, amortizaciones y provisiones que, para efectos de las partidas de Contraloría no entran dentro de este esquema y eso nos va a dar los \$1.566 millones de utilidad con que cerramos el periodo 2023 y, en el acumulado, sumando estos \$902 millones, tenemos un total de \$20.724 millones. Entonces, en

términos generales, este es un superresumen de lo que incluye la liquidación presupuestaria para este periodo 2023. Cualquier consulta, con mucho gusto”.

La directora Buján Boza preguntó: “¿Alguna consulta?”.

El señor Zamora Quesada mencionó: “Doña Montserrat, perdón, sí es de aprobación en firme, si me hacen el favor”.

El director González Cuadra dijo: “De acuerdo”.

La directora Buján Boza externó: “Claro, de acuerdo. Lo aprobamos en firme”.

Resolución

En cumplimiento de lo dispuesto en las *Normas Técnicas sobre Presupuesto Público* de la Contraloría General de la República, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: aprobar** el informe de **Liquidación presupuestaria 2023**, de BN Valores Puesto de Bolsa, S. A., de conformidad con las cifras consignadas en el documento anexo al resumen ejecutivo 490–3.a, de fecha 5 de febrero del 2024, expuesto en esta oportunidad por el señor Carlos Zamora Quesada, gerente general a.i. de esta sociedad anónima. Es entendido que en la ejecución de este acuerdo deberán ser cumplidas las disposiciones reglamentarias y normativas atinentes a estos casos.

Nota: se dejó constancia de que los directores acordaron la firmeza de este acuerdo en forma nominal y unánime, de conformidad con lo que dispone el inciso 2) del artículo 56.º de la Ley General de la Administración Pública.

Comuníquese a Gerencia General.

(C.Z.Q.)

ARTÍCULO 14.º

La auditora interna a.i., señora Patricia Zamora Ramírez, presentó la carta del 10 de enero del 2024, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe el acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 3.º, sesión n.º 319, celebrada el 8 de enero del 2024, en el que se tuvo por presentado el documento AG-D-002-2024, referente al vencimiento del nombramiento de la señora Ruth Alfaro Jara como Presidente del Comité Corporativo de Auditoría y se resuelve reelegirla en ese cargo por el período comprendido del 1.º de enero al 31 de diciembre del 2024, y comunicar dicho acuerdo a la Junta Directiva General y juntas directivas de las sociedades anónimas, para su conocimiento.

Al respecto, la directora Buján Boza señaló: “Este es un informativo de la reelección de doña Ruth como Presidenta del Comité de Auditoría del 1.º de enero al 31 de diciembre, que también damos por conocido”.

Los señores directores estuvieron anuentes.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentada la carta del 10 de enero del 2024, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe el acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 3.º, sesión n.º 319, celebrada el 8 de enero del 2024, en el que se tuvo por presentado el documento AG-D-002-2024, referente al vencimiento del nombramiento de la señora Ruth Alfaro Jara como Presidente del Comité Corporativo de Auditoría y se resuelve reelegirla en ese cargo por el período comprendido del 1.º de enero al 31 de diciembre del 2024.

Comuníquese a Auditoría Interna.

(P.Z.R.)

ARTÍCULO 16.º

El señor Zamora Quesada expresó: “El martes de la semana pasada hubo la premiación de lo que es el Mercado de Capitales. Nosotros tuvimos la oportunidad de recibir dos reconocimientos especiales, uno por ser el Puesto de Bolsa con más operaciones de compra y venta del mercado secundario y, el segundo, por ser el puesto con mayor volumen transado en el mercado primario. Esto es lo que recopilamos, igual, también participó BN Fondos y BN Vital con un reconocimiento cada uno a nivel de sostenibilidad”.

La directora Buján Boza externó: “Muy bien. Muchas felicidades. Por favor, extensivas a todo el equipo, porque son dos premios interesantes, significan el volumen que tenemos en portafolio de clientes. Entonces, felicidades a todos. Muchas gracias”.

El señor Zamora Quesada expresó: “Muchas gracias a ustedes”.

SE DISPUSO: 1) dar por recibido el comentario a cargo del señor Carlos Zamora Quesada, gerente general, a.i., relativos a los premios otorgados por la Bolsa Nacional de Valores a BN Valores, Puesto de Bolsa, S.A., donde fue seleccionada como ganador de los Premios al Mercado por ser el puesto de bolsa que más transó en el mercado primario y el que más realizó operaciones de compraventa en el mercado secundario. **2)** De conformidad con la moción de la directora Buján Boza en esta oportunidad, **expresar** una sincera felicitación, de parte de esta Junta Directiva, a los colaboradores de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., instarlos a continuar en esa ruta de mejora y compromiso.

Comuníquese a Gerencia General.

(C.Z.Q.)

ARTÍCULO 17.º

La secretaria general del Banco Nacional, señora Cinthia Vega Arias, presentó el informe del 5 de febrero 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 reporte se detalla 11 acuerdos pendientes, en esta sesión, como ya se mencionó, se atendieron dos de ellos. Hay otro que tenía plazo a hoy y que no se presentó, que es relacionado con la gestión de riesgos en materia de cumplimiento normativo. Entonces, es necesario que la Administración defina una fecha en la que lo estaría presentando y hay otro que se tomó en la sesión anterior relacionado con los contratos que se encuentran pendientes de firma que la Administración propone como fecha de cumplimiento el 4 de marzo”.

El señor Zamora Quesada dijo: “El otro también, doña Montserrat, el del informe de control de cumplimiento nos toca coordinar con la Dirección de Cumplimiento Normativo. Entonces, la propuesta sería traérselos el 4 de marzo junto con el seguimiento que tenemos de los contratos, como indica Cinthia, para no mezclarlo con la sesión del 19 de febrero”.

La directora Buján Boza preguntó: “¿Y el de riesgos?”.

El señor Zamora Quesada externó: “El de cumplimiento normativo, que sería para el 4 de marzo”.

La directora Buján Boza subrayó: “Nada más me preocupa que el tema de los contratos siga pendiente; pero, bueno, me imagino que ustedes van avanzando y lo que vamos a tener aquí es un informe del avance; pero, que, por favor, vean la prioridad de lo que hablamos en la sesión pasada”.

El señor Zamora Quesada indicó: “Exacto, más bien, la idea es ya decirles a ustedes ya recogimos todos los contratos”.

La directora Buján Boza dijo: “Muy bien”.

Resolución

De conformidad con las solicitudes planteadas por la Administración, expuestas en esta oportunidad, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) ampliar** el plazo de cumplimiento de los acuerdos tomados por esta Junta Directiva en el artículo 6.º, numeral 1) y

5), sesión 489 del 21 de enero del 2024, el 4 de marzo del 2024, relacionados con *la presentación de informe sobre la gestión de riesgos en materia de cumplimiento normativo y observaciones de Auditoría o entes reguladores, al cierre de diciembre del 2023; y la firma de contratos pendientes de los clientes para cumplir con el requerimiento de la Sugeval*, respectivamente. **2) Tener por presentado** el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento, elaborado por la Secretaría General del Banco Nacional, con corte al 5 de febrero del 2024.

(C.V.A.)

ARTÍCULO 18.º

La directora Buján Boza mencionó: “Seguimos con el punto 5”.
La señora Vega Arias dijo: “Completa la grabación”.
La directora Buján Boza expresó: “Bueno, muchas gracias. Buenas tardes”. De seguido, dio por finalizada la sesión.
A las dieciséis horas 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.”