

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

BN VALORES, PUESTO DE BOLSA, S. A.

Nº 514

Costa Rica, lunes dieciocho de noviembre del dos mil veinticuatro, a las catorce horas.

SESIÓN ORDINARIA

- Asistencia:
- Directivos:
- MAP. Montserrat Buján Boza, presidenta
MBA. José Manuel Arias Porras, vicepresidente
MBA., M.Sc. Melvin Garita Mora, secretario
Sr. Rodolfo González Cuadra, tesorero
MA. Luis Carlos Mora Oconitrillo, vocal
- Fiscal:
- Lcda. Jessica Borbón Guevara
- Gerente General:
- MBA. Mariano Ruiz Trejos
- Auditor Interno:
- Lic. Carlos Rodríguez Gómez
- Asesor Legal Junta Directiva General del
- Lic. Rafael Ángel Brenes Villalobos
- BNCR:
- Subsecretaria General:
- Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

ARTÍCULO 1.º

Se dejó constancia de que la presente sesión se desarrolló mediante la herramienta Microsoft Teams, la cual garantiza la simultaneidad, interactividad e integridad 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, la presidenta del directorio, señora Montserrat Buján Boza, expresó: “Buenas tardes, hoy es lunes 18 de noviembre del 2024. Esta es la Junta número 514 de BN Valores y estamos en modalidad virtual. La primera parte del orden del día sería la confirmación de la grabación, Sofía”. La señora Zúñiga Chacón indicó: “Ya iniciamos, doña Montserrat”. La directora Buján Boza dijo: “Perfecto”.

(M.B.B.)

ARTÍCULO 3.º

La presidenta de este directorio, señora Montserrat Buján Boza, indicó: “En generalidades, aprobamos el orden del día. Si alguno tiene alguna observación, si no lo daríamos por aprobado. Don Rafael”. El señor Brenes Villalobos externó: “Gracias, doña Montserrat, de mera forma, nada más, es que el punto 3.a en realidad es público, no es confidencial, únicamente eso”. La directora Buján Boza expresó: “O.K., muchas gracias, de acuerdo”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 513 de BN Valores, Puesto de Bolsa, S.A., considerando la observación

1 formulada por el asesor legal, señor Rafael Brenes Villalobos, en el sentido de clasificar como
2 público el punto 3.a *Ajuste salarial Índice de Precios al Consumidor, II semestre del 2024.*

3 (M.B.B.)
4

5 **ARTÍCULO 4.º**
6

7 Con respecto al acta de la sesión anterior, la presidenta de este directorio, señora Montserrat
8 Buján Boza, preguntó: “¿Alguna observación o comentario?”.

9 Los señores directores no presentaron observaciones al acta.

10 **Resolución**

11 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el acta de la sesión ordinaria 513,
12 celebrada el 4 de noviembre del 2024.

13 (M.B.B.)
14

15 **ARTÍCULO 5.º**

16 En relación con el punto 2c. *Temas de Presidencia, Directores o Auditor*, el director señor Melvin
17 Garita Mora comentó: “Buenas tardes, doña Montserrat, es que estábamos en una reunión de
18 la Comisión Institucional de Créditos Especiales; pero, ya terminamos. Quería pedir un permiso
19 para faltar a la sesión de la semana del dos de diciembre, tenemos una capacitación el equipo,
20 doña Rosaysella, don Jaime y yo y otras personas del Banco, entonces, no podría participar”.

21 La directora Buján Boza expresó: “O.K., muchas gracias, Melvin, tomamos nota entonces esto
22 dentro de los puntos de directores, por favor. Si estamos de acuerdo todos, aprobamos la
23 ausencia de don Melvin”.

24 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

25 La directora Buján Boza externó: “Gracias”.

26 **Resolución**

27 **Considerando** la solicitud presentada por el director Garita Mora en esta ocasión, **POR**
28 **VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: conceder** licencia al director señor Melvin
29 Garita Mora, para que no asista a la sesión ordinaria que celebrará la Junta Directiva de esta
30 sociedad el 2 de diciembre del 2024.

31 (M.G.M.)
32

33 **ARTÍCULO 7.º**
34

35 El gerente general, señor Mariano Ruiz Trejos, presentó el resumen ejecutivo 514–3.a, de fecha
36 18 de noviembre del 2024, al cual se adjunta, para conocimiento y valoración de este órgano
37 colegiado, el oficio DDH-957-2024 del 2 de setiembre del 2024, suscrito por la señora Katherine
38 Brenes Barrantes, jefa de Planificación y Gestión de Desarrollo Humano del Banco Nacional, sobre
39 la referencia salarial del segundo semestre del 2024.

40 El señor Zamora Quesada comentó: “Este tema del ajuste del IPC para el segundo semestre
41 equivale a un porcentaje del 0,22% y viene derivado de un oficio de la Dirección de Desarrollo
42 Humano, que se nos comunicó en el mes de setiembre y también producto de ese oficio lo que
43 hicimos fue una revisión, porque teníamos la duda de cómo proceder con la aplicación, dado que
44 había una modificación en la política salarial, específicamente para sociedades anónimas, dado
45 que en un artículo específico ya mencionaba que la sociedad podrá definir el ajuste; pero, ese
46 podrá tenía sus serias dudas de si era facultativo o no. Se hizo una revisión en conjunto todas las
47 sociedades y lo que se recomendó fue traerlo a este órgano de dirección para que sea la
48 aprobación de esos ajustes de ahora en adelante. Entonces, en el caso de nosotros, el ajuste
49 implica un efecto de \$253.000 por mes, que aplicado retroactivamente nos significaría \$1.012,
50 como ustedes pueden observar ahí. Estamos con el contenido presupuestario ya, dado que en la

programación de presupuestos se incluyó los ajustes semestrales respectivos para este 2024. Si tienen alguna consulta”.

El director Arias Porras apuntó: “En realidad, lo que está escrito en la filmina es ₡1.012.368, es que usted dijo ₡1.012”.

El señor Zamora Quesada resaltó: “Ah, perdón, don José, es correcto, ₡1.000.000”.

El director Garita Mora consultó: “¿Estos ajustes no llevan a incumplir alguno de los límites que se han establecido recientemente a nivel corporativo?, porque entiendo que el Comité de Compensación, Nominación y Gobernanza ha venido trabajando en mejorar los controles que eventualmente se podrían estar teniendo. Hay unos límites que se habían recientemente puesto y que se habían estado discutiendo, entonces, no me queda claro si eventualmente, al realizar estos ajustes, se puedan estar sobrepasando esos límites”.

El señor Zamora Quesada explicó: “Dentro del oficio de la Dirección de Desarrollo Humano venía la tabla actualizada de los límites salariales por escala y precisamente, sí, nosotros revisamos que, a la hora de aplicar este ajuste, ningún salario excediera del tope respectivo, don Melvin”.

El director Garita Mora dijo: “Y el de gerentes generales no está ahí incluido, entonces, eventualmente, tengo entendido que se establecieron unos límites para esos que no representaron un equis porcentaje de otras referencias que están ahí mismo, entonces, no me queda claro si eso se está contemplando”.

El señor Zamora Quesada respondió: “En el caso los gerentes generales eso tengo entendido que está todavía en análisis o en estudio, no hemos recibido nosotros comunicado formal, entonces, de momento, no está considerado en este efecto, don Melvin”.

La directora Buján Boza indicó: “Gracias, don José y, luego, don Rafael”.

El director Arias Porras manifestó: “Sí, nada más para estar claro, en este incremento del 0,22% no está incluido nuestro Gerente General, ¿verdad?”

El señor Zamora Quesada contestó: “No, eso sería todo a el resto del personal, don José Manuel”.

El director Arias Porras externó: “O.K., no, hago la pregunta para que quede claro”.

La directora Buján Boza preguntó: “¿Tampoco la Auditoría?”.

El señor Zamora Quesada contestó: “El auditor sí, señora. El auditor sí está contemplado”.

La directora Buján Boza dijo: “Gracias. Don Rafael, creo que tal vez nos aclara”.

El señor Brenes Villalobos comentó: “Sí, gracias, doña Montserrat, hay que aclarar que esto es una propuesta de reajuste del salario del primer semestre, obviamente, alguien que ha sido contratado en el segundo semestre, no solo don Mariano, sino cualquier otro funcionario que haya sido contratado en el segundo semestre no aplicaría el reajuste, sino hasta, si es del caso, en el primer semestre del 2025 respecto de quienes hayan sido contratados en el segundo semestre; pero, es el tema de recuperar el valor del dinero y, obviamente, si se está contratando en el segundo semestre no resultaría aplicable, para efecto nada más práctico, es recordar ese contexto que de repente a uno se le olvida, entonces, sí es importante, entonces, por eso es que no aplica. Eso es básicamente. Muchas gracias, doña Montserrat”.

La directora Buján Boza dijo: “Muchas gracias, don Rafael. La recomendación es aprobar el ajuste salarial Índice de Precios al Consumidor del segundo semestre del 2024. Yo sugiero que aquí indique el porcentaje que se detalla en la presentación dentro del acuerdo, para que quede bien específico el monto que estamos aprobando, si estamos de acuerdo en aprobarlo”.

El director Arias Porras acotó: “De acuerdo y en firme. Bueno, no sé, no sé si le vamos a dar firmeza”.

La directora Buján Boza indicó: “Sí, de acuerdo y en firme”.

Los demás directores mostraron su anuencia.

Resolución

Considerando: i) lo establecido en la política salarial vigente aplicable a las sociedades anónimas del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica y **ii)** la solicitud planteada en esta ocasión por la Administración, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: aprobar** el ajuste del salario por costo de vida de los funcionarios de BN Valores, Puesto de Bolsa,

S. A., para el segundo semestre del 2024, el cual es de 0,22%, de conformidad con los términos del oficio DDH-957-2024 del 2 de setiembre del 2024, suscrito por la señora Katherine Brenes Barrantes, jefa de Planificación y Gestión de Desarrollo Humano del Banco Nacional, adjunto al resumen ejecutivo 514-3.a, de fecha 18 de noviembre del presente año, y de la exposición realizada en esta oportunidad por el señor Carlos Zamora Quesada, gerente financiero administrativo de BN Valores, Puesto de Bolsa, S.A.

Nota: se dejó constancia de que los señores directores acordaron la firmeza de este acuerdo de 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.

(M.R.T.)

ARTÍCULO 9.º

El gerente general, señor Mariano Ruiz Trejos, mediante el resumen ejecutivo 0514-4.b, de fecha 18 de noviembre del 2024, presentó el informe de los estados financieros de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., a octubre del 2024, 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-29-2024 del 13 de noviembre del 2024, suscrito por el señor Carlos Rodríguez Gómez, auditor interno.

El señor Zamora Quesada expresó: “Tenemos los estados financieros con corte octubre. A nivel de lo que es el balance en general no tuvimos mayores movimientos salvo que los saldos de clientes se redujeron en el orden de \$500 millones en comparación con septiembre y también utilizamos de disponibilidades \$250 millones para cancelar pasivo en el MIL del Banco Central. Ya pasando a lo que es el estado de resultados tenemos lo que son los ingresos de operación, en el caso del mes de octubre generamos \$445 millones en ingresos totales, tanto compras, ventas, como también los ingresos que recibimos del grupo y otros servicios que cobramos en estos rubros. Con respecto a septiembre hubo una reducción de un 10%, eso fueron \$50 millones menos que tuvimos en comparación con septiembre. Estamos llegando a un acumulado de \$4.558 millones y en este momento estamos con una desviación de un 2% respecto de lo que es la meta, eso equivale a \$80 millones, se ha venido reduciendo paulatinamente gracias a que en estos últimos meses hemos estado logrando generar por encima del monto de meta y, si nos comparamos con el año anterior, estamos observando que hay un incremento de un 6%, como ustedes lo pueden ver acá, hace un año teníamos \$4.300 millones en comisiones. En la parte de gastos operativos se mantiene la brecha que traíamos del mes anterior de este 9% que es por encima de la parte de la meta y recordar aquí que en este año hemos incrementado el saldo de custodia, precisamente, en un monto superior a ese 9% y, obviamente, entonces, aquí lo que nos está pasando de momento es ese costo de rubros de custodia. Comentarles, también, importante en provisiones que ya para el mes de octubre ya no tenemos la provisión que veníamos registrando del proceso tributario que eran casi \$28 millones por mes y también hicimos una recalibración en el modelo de cálculo de los casos laborales y eso nos está permitiendo reducir lo que traíamos de registro mensual por este concepto en \$10 millones aproximadamente. Don José tiene una consulta, doña Montserrat”.

El director Arias Porras consultó: “¿En octubre 2024 ya no hicimos la provisión de \$28 millones?”.

El señor Zamora Quesada respondió: “No, señor, ya le pagamos a Hacienda todo lo que ellos nos habían cobrado y ese fue el último pago”.

El director Arias Porras preguntó: “Entonces, ¿si hubiéramos tenido que hacer la provisión hubiéramos quedado con \$110 millones de utilidad en el mes? Digo \$110 millones considerando el escudo fiscal de la provisión”.

1 El señor Zamora Quesada indicó: “Pero, las provisiones no tienen escudo fiscal, don José”.

2 El director Arias Porras consultó: “Entonces, ¿hubieran quedado \$99 millones de utilidad neta?”.

3 El señor Zamora Quesada afirmó: “Sí, señor”.

4 El director Arias Porras preguntó: “Entonces, ¿la caída son los \$50 millones de ingresos de
5 operación?”.

6 El señor Zamora Quesada respondió: “Sí, tenemos estos \$50 millones y estos \$50 millones
7 también comentarles que donde más pesó la reducción con respecto a septiembre fue en el
8 mercado local, principalmente, en las comisiones que recibimos del producto subastas, octubre
9 sí se secó un poco más por las condiciones del mercado, básicamente, porque si vemos en el
10 margen financiero estamos con un estable de \$225 millones por mes y estamos inclusive por
11 encima de la meta. Lo que nos ha venido afectando poquito; pero, sí nos ha estado afectando es
12 el diferencial cambiario, conforme va bajando el tipo de cambio este rubro de pérdida cambiaria
13 ha venido creciendo y está en \$27 millones en este momento, cosa que no la teníamos estimada
14 en los supuestos del 2024. Y, por lo otro, en lo que son ya gastos generales administrativos una
15 reducción en la parte variable, principalmente, por la menor generación de ingresos. Y en los
16 gastos generales aquí sí tenemos un incremento, este incremento está focalizado básicamente
17 en que estamos ya pagando, por ejemplo, el servicio que tuvimos que incurrir por el *moving* de
18 los servidores del *data center* del Banco Nacional, eso obviamente hubo que pagarle a los
19 proveedores para hacer ese trabajo, también ahí los pagos de honorarios por la parte de la
20 asesoría fiscal que hemos estado recibiendo y también hemos tenido unos gastos relacionados
21 con lo de la auditoría externa. En temas de precios de transferencia, también ahí están incluidos
22 ya la auditoría que hicieron los auditores españoles en la parte de Auditoría Interna, esos son los
23 elementos que afectaron más la parte de gastos generales. Y en términos generales usted ve,
24 bueno, sí, tenemos una utilidad \$127 millones, en el acumulado estamos en \$1.364 millones con
25 un *gap* de 9%, que equivale a \$132 millones en este momento, eso nos está dando una
26 rentabilidad que es del 9,65% para tener una referencia”.

27 El director Arias Porras acotó: “Según eso, vamos a cerrar el año \$140 millones por debajo de la
28 meta más o menos, porque octubre tiene \$4 millones, entonces, sería \$4 millones en noviembre
29 y \$4 millones en diciembre, \$8 millones más los \$132 millones que ya estamos por debajo, vamos
30 a cerrar \$140 millones por debajo de la meta”.

31 El señor Zamora Quesada apuntó: “Podríamos estar cerrando como unos \$120 millones por
32 debajo de la meta, don José Manuel, este es el cuadro que les vengo preparando desde el mes
33 anterior de la proyección de cierre y ya incorporando lo real de octubre tendríamos un posible
34 comportamiento de noviembre y del mes de diciembre para llegar a \$1.650 millones, \$1.654
35 millones, aproximadamente, ese sería el *gap* que probablemente vayamos a tener de aquí a
36 diciembre”.

37 El director Arias Porras mencionó: “Ahí básicamente en ese cuadro lo que está generándonos
38 una mejor utilidad en noviembre es la reducción en gastos administrativos, que bajaría de
39 octubre \$23 millones y se ubica en \$377 millones noviembre y, luego, vuelve a bajar en diciembre
40 y se ubican \$349 millones, ¿qué es lo que vamos a recortar tanto en gastos administrativos para
41 generar esos ahorros?”.

42 El señor Zamora Quesada respondió: “Ahí, don José Manuel, generalmente entre noviembre y
43 diciembre hay un mayor uso de aplicación de provisiones, la gente se nos va la mayor parte del
44 tiempo de vacaciones y ahí estamos estimando que hay una reducción significativa en el tema
45 de la provisión por vacaciones, ese es el efecto más importante que tenemos, generalmente
46 todos los años tenemos un ajuste que hay que hacer entre noviembre y diciembre, entonces, ese
47 ya lo tenemos mapeado”.

48 El director Arias Porras consultó: “O.K., entonces, ¿estaríamos llegando a fin de año a \$1.654
49 millones de utilidad neta?”.

50 El señor Zamora Quesada afirmó: “Sí, señor”.

51 El director Arias Porras preguntó: “¿Cuánto es la meta para diciembre de utilidad neta?”.

1 El señor Zamora Quesada respondió: “Era ₡1.770 millones, don José Manuel. Y eso tenía un
2 equivalente...”.
3 La directora Buján Boza dijo: “Don Melvin tiene una consulta”.
4 El director Arias Porras consultó: “¿Tiene un equivalente de cuánto?”.
5 El señor Zamora Quesada respondió: “Sí, que la rentabilidad, don José Manuel, era un
6 equivalente de 11,30% y, como lo ven, vamos a llegar a 10,50%, aproximadamente”.
7 El señor Garita Mora preguntó: “Esa utilidad de diciembre, dado que es un mes que es bastante
8 ilíquido, que las transacciones en bolsa son relativamente bajas, de ₡147 millones, ¿está
9 empujada por esos recortes de gastos que están señalando o por qué en particular?”.
10 El señor Zamora Quesada afirmó: “Sí, don Melvin, es lo que más tendría peso sobre diciembre
11 porque, efectivamente, según la ciclicidad diciembre tiende a ser un mes de menor generación
12 de utilidades; sin embargo, bueno, este año vamos a tener operativa normal, entonces,
13 esperaríamos a ver cómo va a ser ese comportamiento de este año”.
14 La directora Buján Boza señaló: “Ahí se ve que hay una reducción en los ingresos de operación
15 en diciembre”.
16 El señor Zamora Quesada confirmó: “Sí, bajan como ₡30 millones a ₡40 millones”.
17 El director Arias Porras expresó: “A mí lo que me preocupa es que esa mejoría que se está
18 proyectando para estos dos meses está basada en un recorte de gastos administrativos”.
19 La directora Buján Boza comentó: “Sí, es que el comentario que hemos venido trayendo a la
20 ejecutoria financiera del Puesto es que se requiere un esfuerzo en generar ingresos por comisión
21 que no lo logramos repuntar, creo que ahí es donde está el tema y el desafío de la
22 Administración. Mariano”.
23 El señor Ruiz Trejos externó: “Sí, muchas gracias. Efectivamente, don Melvin, don José, doña
24 Montserrat, ahí viene el trabajo que se viene haciendo, tenemos varios temas que los estamos
25 haciendo para replantear cómo fortalecemos, como lo vimos la Junta pasada, el *core* del negocio
26 y la generación de comisiones. Hay algo importante que se ha venido haciendo a través de estos
27 últimos años en el Puesto de Bolsa, que ha sido mover parte de las inversiones al mercado
28 internacional, como ese 20% que ya está afuera; pero, hoy estamos viendo la necesidad
29 imperiosa de que esto se mueva mucho más, ¿por qué? Porque el contexto actual con el *home*
30 *bias* que tenemos en Costa Rica, la tenencia de soberanos y con el empuje de tasas hacia abajo
31 por lo que hemos visto y hemos conversado con Hacienda, se va a mantener e inclusive podría
32 acentuarse un poco más hacia la baja, eso no llama tener más instrumentos y otros mecanismos
33 de trabajo para poder generar comisiones, porque claramente en el mercado local las tasas
34 difícilmente van a repuntar en el corto hacia arriba, entonces, es parte de lo que estamos
35 trabajando para poder tomar como medidas, doña Montserrat”.
36 La directora Buján Boza subrayó: “Sí, bueno, a mi comentario anterior quiero agregar que
37 también hay una tarea de parte de la Administración de traer aquí una propuesta de estructura
38 de gastos, porque hemos hablado ya en muchas sesiones que el *core* del negocio por sí solo no
39 está haciendo o no está aportando la rentabilidad que se necesita y, entonces, dependemos de
40 inversiones y de otras acciones y cada vez se acorta más el tiempo para que ustedes traigan esto
41 acá, porque ya estamos terminando el 2024 y todavía no lo recibimos, entonces, aquí una
42 llamada adicional de que ese punto tiene que atenderse a la brevedad, creo que ya ha pasado
43 tiempo suficiente para que Mariano conozca bien el Puesto y se presente una propuesta.
44 Continuamos, Carlos”.
45 El señor Zamora Quesada apuntó: “Esto es la contribución que tenemos a octubre, con un total
46 de ₡4.094 millones para este 2024 versus ₡3.373 millones que había el año anterior, eso son
47 ₡720 millones de más, el principal beneficiario es el Banco y también BN Fondos. Este es el
48 refrendo de la Auditoría de los estados de octubre y en el cuadro mensual de reportos,
49 mencionarles que ya octubre se frenó la caída que venía teniendo el tema de reportos, empezó
50 a subir levemente, sí notamos que el comportamiento de la proporción de lo que se financia en
51 dólares ha venido creciendo estaban 80%-20%, ahorita estamos en 84%-16%, en el caso de

1 nosotros más bien es todavía mayor, el 92% de nuestros clientes se financian en dólares. Y esto
2 es lo que tenemos con estados financieros”.

3 La directora Buján Boza indicó: “Bueno, damos por recibida la información de los resultados del
4 mes de octubre”.

5 **Resolución**

6 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado** el resumen ejecutivo
7 0514-4.b, de fecha 18 de noviembre del 2024, al cual se anexa el informe de los estados
8 financieros de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., a octubre del 2024, que cuenta con el refrendo
9 de la Auditoría Interna de dichos estados financieros, consignado en el oficio AI-29-2024 del 13
10 de noviembre del 2024, suscrito por el señor Carlos Rodríguez Gómez, auditor interno.

11 **Comuníquese** a Gerencia General.

12 (M.R.T.)

13
14 **ARTÍCULO 15.º**

15
16 El auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez, presentó el resumen ejecutivo 514-4.h, de
17 fecha 18 de noviembre del 2024, al cual se adjuntan, para conocimiento de este órgano
18 colegiado, los siguientes documentos: **i)** cuadro resumen sobre la verificación del cumplimiento
19 de los indicadores normativos establecidos en el Reglamento de Gestión de Riesgos y **ii)** detalle
20 de verificación del cumplimiento de ese Reglamento, con datos a octubre del 2024.

21 La directora Buján Boza dijo: “Creo que lo podemos dar por recibido. No sé si don Carlos tiene
22 algún comentario; pero, todo está dentro del marco”.

23 El señor Rodríguez Gómez manifestó: “Todo está dentro de la normalidad. Los indicadores se
24 están cumpliendo, entonces...”.

25 La directora Buján Boza externó: “Perfecto. Muchísimas gracias, don Carlos”.

26 **Resolución**

27 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado** el resumen ejecutivo
28 514-4.h, de fecha 18 de noviembre del 2024, al cual se adjuntan los siguientes documentos: **i)**
29 cuadro resumen sobre la verificación del cumplimiento de los indicadores normativos
30 establecidos en el Reglamento de Gestión de Riesgos y **ii)** detalle de verificación del
31 cumplimiento de ese Reglamento, con datos a octubre del 2024.

32 **Comuníquese** a Auditoría interna.

33 (C.R.G.)

34
35 **ARTÍCULO 16.º**

36
37 El auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez, presentó el resumen ejecutivo 514 – 4.i, de
38 fecha 18 de noviembre del 2024, al que se adjunta, para conocimiento de este órgano colegiado,
39 el documento denominado ***Informe de la participación en pasantía internacional Auditoría***
40 ***Interna del Grupo Bankinter.***

41 La directora Buján Boza señaló: “Don Carlos nos trae un informe de la participación en Bankinter,
42 creo que también el informe es bastante extenso, amplio de todo lo que pudieron participar. No
43 sé si en dos minutos nos resume, don Carlos, la generalidad”.

44 El señor Rodríguez Gómez dijo: “Sí, con mucho gusto. En realidad, fue una experiencia muy
45 buena, bueno, tanto para Cindy Coronado, que me acompañó, como para mi persona. Fue una
46 apertura total que nos hizo la Auditoría Interna del Grupo Bankinter. Nos enseñaron
47 procedimientos de trabajo, nos enseñaron sus estatutos, sus políticas de gobernanza, que tiene
48 la Auditoría Interna. Compartieron aspectos relacionados con su plan estratégico, que lo tienen
49 diseñado 2024 a 2026, y fue una apertura, como les mencionaba, total y algo muy valioso que
50 nos traemos es que, a pesar de que nos regimos por las mismas Normas Internacionales de
51 Auditoría, ellos sí cada vez van introduciendo a su trabajo nuevas herramientas de trabajo que

hacen a las auditorías más eficientes, incorporan herramientas tecnológicas y eso les permite no solamente trabajar con muestreos estadísticos, sino en estudios de auditoría, abarcando la población total, haciendo uso de herramientas tecnológicas, entonces, sí nos traemos importantes aportes que poco a poco vamos a ir introduciendo en nuestra Auditoría y va enfocada principalmente en ese aspecto, cómo podemos ir introduciendo no solamente herramientas de tipo tecnológico, sino en ir mejorando en técnicas de auditoría que hacen el trabajo más eficiente de la Auditoría. Igual, también tenemos enfoques que compartimos, cada vez más preocuparnos por la estrategia de la organización, cómo podemos aportar valores en esos aspectos, reforzar temas de conocimiento del negocio y cada vez conocer las tendencias mundiales que están aplicando las auditorías con tal de buscar ese propósito de cada vez aportar más valor a la organización”.

La directora Buján Boza indicó: “Sí, muchas gracias, don Carlos. Veo que en la presentación también se indican proyectos específicos y, bueno, la idea es que esto sea una primera pasantía y que mantengan el contacto. Entonces, daríamos por recibido el informe, muchísimas gracias”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el Informe de la participación en pasantía internacional Auditoría Interna del Grupo Bankinter, adjunto al resumen ejecutivo 514 – 4.i, de fecha 18 de noviembre del 2024, expuesto por el señor Carlos Rodríguez Gómez, auditor interno.

Comuníquese a Auditoría Interna.

(C.R.G.)

ARTÍCULO 17.º

La subsecretaria general, señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó el informe del 18 de noviembre del 2024, referente a los acuerdos tomados por la Junta Directiva que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento. Al respecto, comentó: “Doña Montserrat, en el informe hay nueve acuerdos, hoy se darían por cumplido dos. Uno es el detalle de los resultados de la evaluación realizada por McKinsey que lo hizo doña Cinthya, y el otro es el comparativo de la estructura de gastos de la industria versus la de BN Valores, que igual se tomó un nuevo acuerdo para presentarlo en enero; eso sería, el resto de los acuerdos están en plazo”.

La directora Buján Boza indicó: “Sofía, ese no venía, porque no venía un comparativo de la industria”.

La señora Zúñiga Chacón preguntó: “¿Lo ampliamos?”.

La directora Buján Boza respondió: “Sí, creo que está pendiente el del comparativo de la industria, está cuando se hace el análisis de la rentabilidad”.

La señora Zúñiga Chacón dijo: “Ah, bueno, perfecto, lo ponemos para enero, como lo solicitaron”.

La directora Buján Boza externó: “Gracias”.

La señora Zúñiga Chacón señaló: “Sí, señora. Y el resto están en plazo”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) ampliar el plazo de cumplimiento del acuerdo tomado por la Junta Directiva en el artículo 11.º, numeral 2), sesión 504 del 1.º de julio del 2024, para que sea presentado en la segunda sesión que celebre este órgano colegiado en enero del 2025. **2) Tener por presentado** el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría General, con corte al 18 de noviembre del 2024.

Comuníquese a Gerencia General.

(S.Z.Ch.)

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15

ARTÍCULO 18.º

Conforme lo establecido en el 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, se deja constancia de que la grabación de audio y video se completó correctamente.

ARTÍCULO 19.º

Se dejó constancia de que, durante el conocimiento y deliberación de los asuntos consignados en la presente acta, se contó con la participación del señor Carlos Zamora Quesada, gerente financiero administrativo de BN Valores, Puesto de Bolsa, S.A.

A las dieciséis horas con treinta y dos minutos se levantó la sesión.

PRESIDENTA

SECRETARIO



MAP. Montserrat Buján Boza

MBA., 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.”

16