

1 BN VALORES, PUESTO DE BOLSA, S. A.  
2

3 Nº 449  
4

5 Costa Rica, lunes cuatro de julio del dos mil veintidós, a las catorce horas con cinco  
6 minutos.  
7

8 **SESIÓN ORDINARIA**  
9

10 Asistencia:

Directivos:

Sr. Marvin Arias Aguilar, presidente  
MBA. Ana Isabel Solano Brenes, vicepresidenta  
Sra. Ruth Alfaro Jara, secretaria  
M.Sc. Allan Calderón Moya, tesorero  
Lic. Luis Carlos Mora Oconitrillo, vocal  
Lcda. Jessica Borbón Guevara

Fiscal:

Gerente General:

M.Sc. Melvin Garita Mora

Auditoría Interna:

Lcda. Patricia Zamora Ramírez

Asesor Legal Junta Directiva

Lic. Rafael Ángel Brenes Villalobos

General del BNCR:

Lcda. Cinthia Vega Arias

Secretaria General:

11 **ARTÍCULO 1.º**  
12

13 Se dejó constancia de que, dada la declaratoria de estado de emergencia nacional  
14 emitida por el Gobierno de la República, ante la situación sanitaria provocada por la  
15 Covid-19, la presente sesión se desarrolló vía la herramienta Microsoft Teams,  
16 garantizando la simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación  
17 de todos los participantes.  
18

19 **ARTÍCULO 2.º**  
20

21 Se dejó constancia de que el auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez, no  
22 participó en la presente sesión por cuanto disfruta de vacaciones. En su lugar, se unió  
23 la señora Patricia Zamora Ramírez, supervisora de la Auditoría Interna.  
24

25 **ARTÍCULO 3.º**  
26

27 El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, sometió a votación el  
28 orden del día de la presente sesión ordinaria número 449.  
29

30 Sobre el particular, la directora Solano Brenes propuso que en el apartado 2. *Temas*  
31 *de Presidencia, Directores y/o Gerente General* se incluya, a efectos de que quede en

1 el acta, un informe verbal del Gerente General sobre una notificación recibida de que  
2 BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., es finalista en la *Octava Competencia*  
3 *Internacional de Buenas Prácticas*, lo cual fue comunicado por don Melvin en el chat.  
4 Por otra parte, el director Arias Aguilar expresó que también se incorporará un  
5 informe del Gerente referente una respuesta remitida a la Sugeval.  
6 Los directivos expresaron su anuencia en aprobar el orden del día, con los cambios  
7 propuestos en esta oportunidad.

8 **Resolución**

9 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el orden del  
10 día de la presente sesión ordinaria número 449 de BN Valores, Puesto de Bolsa, S.  
11 A., con las alteraciones propuestas en esta ocasión, en el sentido de **incorporar** en  
12 el apartado 2. *Temas de Presidencia, Directores y/o Gerente General* un informe  
13 verbal del Gerente General sobre la notificación recibida de que BN Valores, Puesto  
14 de Bolsa, S. A., es finalista en la *Octava Competencia Internacional de Buenas*  
15 *Prácticas*; asimismo, la respuesta remitida a un requerimiento de la Sugeval.

16 (M.A.A.)

17 **ARTÍCULO 4.º**

18  
19 El director señor Marvin Arias Aguilar sometió a aprobación el acta de la sesión  
20 ordinaria número 448, celebrada el 20 de junio del 2022. Al respecto, preguntó:  
21 “¿Alguna observación al acta?”.

22 El director Mora Oconitrillo respondió: “Tengo una de forma. En la página 15, renglón  
23 ocho, donde dice *privación* debe decir *previsión*. Es en una intervención que yo hice”.  
24 Los directores manifestaron su anuencia a aprobar el acta, tomando en cuenta la  
25 corrección de forma solicitada por el director Mora Oconitrillo.

26 **Resolución**

27 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el acta de la  
28 sesión ordinaria número 448, celebrada el 20 de junio del 2022, considerando la  
29 observación de forma expresada en esta oportunidad por el director Luis Carlos Mora  
30 Oconitrillo.

31 (M.A.A.)

32 **ARTÍCULO 5.º**

33  
34 La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó informe del 4 de julio del  
35 2022, referente a los acuerdos tomados por esta Junta Directiva que involucran  
36 órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de  
37 cumplimiento.

38 La señora Vega Arias indicó: “Buenas tardes a todos”.

39 El director Arias Aguilar respondió: “Buenas tardes, doña Cinthia”.

40 La señora Vega Arias comentó: “En esta ocasión solamente hay un acuerdo pendiente,  
41 que se daría por cumplido hoy, porque justamente se relaciona con la respuesta a la  
42 Sugeval. No se anotó así en el informe, dado que, cuando se envió el orden del día,

1 aún no se contaba con la respuesta a la Superintendencia. Es un asunto extraminuta  
2 y saldría hoy”.

3 El director Arias Aguilar expresó: “Gracias, doña Cinthia”.  
4 La señora Vega Arias contestó: “Con mucho gusto”.

5 **Resolución**

6 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado  
7 el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento, elaborado por la Secretaría  
8 General del Banco Nacional, con corte al 4 de julio del 2022.

9 **Comuníquese** a Gerencia General.

10 (C.V.A.)

11 **ARTÍCULO 6.º**

12 De conformidad con lo aprobado en el orden del día de la presente sesión, el gerente  
13 general, señor Melvin Garita Mora, señaló: “Quisiera hacer un comentario sobre la  
14 notificación que recibimos ayer de parte de los organizadores de la *Octava*  
15 *Competencia Internacional de Buenas Prácticas*. Hace un par de meses comenzamos  
16 con la etapa inicial de este concurso y a mediados del mes de junio estuvimos  
17 compitiendo contra tres empresas en la categoría de Ejecución del sistema de la  
18 estrategia y lograron pasar a la segunda fase 62 empresas de alrededor del mundo.  
19 Nosotros competimos contra tres compañías de Emiratos Árabes Unidos y ayer en la  
20 tarde-noche nos llegó la comunicación de que habíamos pasado a la final, que va a ser  
21 el 21 de julio. En la final participarán 14 empresas y es muy probable que nos  
22 otorguen una certificación de que contamos con una mejor práctica internacional.  
23 Vamos a revisar los documentos de aplicación para verificar si les podemos hacer  
24 alguna mejora para la exposición del 21 de julio. Estamos sumamente orgullosos,  
25 porque este concurso reúne empresas, institutos o cámaras de alrededor del mundo  
26 que son invitadas como candidatos a obtener una certificación en mejores prácticas y  
27 logramos pasar a la final. Había empresas de más de 15 países y para nosotros  
28 definitivamente es un gran orgullo haber logrado esto. Vamos a estar trabajando en  
29 estos días en la presentación; ya la habíamos afinado mucho; pero, estaremos dándole  
30 una revisión junto con Emanuel y su equipo. De nuestra parte queremos agradecerle  
31 a la Junta Directiva y a todos los comités de apoyo que tenemos para haber logrado  
32 alcanzar este reconocimiento. Esto, sin la guía y sin el apoyo de ustedes,  
33 definitivamente, no lo hubiéramos conseguido”.

34 El director Arias Aguilar expresó: “Muy bien, don Melvin. Mis sinceras felicitaciones”.  
35 La directora Solano Brenes manifestó: “Desde luego que, igual que don Marvin, mis  
36 sinceras felicitaciones y el agradecimiento, porque, como decía don Allan en el chat,  
37 qué bueno iniciar la semana con esta noticia. Más allá de esto, yo quisiera hacer una  
38 sugerencia, con todo respeto, porque esto es un tema muy importante que en nuestro  
39 medio no es tan conocido. Quizá, para usted, don Melvin, y el Puesto de Bolsa, y todos  
40 los que han participado en este proceso es algo que ya conocen a detalle; sin embargo,  
41 leyendo la comunicación suya de esta mañana, pensaba en lo importante que es esta

1 noticia no solo para la población del país, sino para los clientes y para el  
2 Conglomerado Banco Nacional. Lo importante es la forma en que debería darse a  
3 conocer lo que significa este proceso y los indicadores que se tuvieron que subsanar  
4 en todo el proceso para llegar ahí, porque este tema, más allá de un reconocimiento  
5 nacional, es un reconocimiento internacional que no se da todos los días, de manera  
6 que me parece que sería bueno pedirle al Banco toda la colaboración para hacer una  
7 divulgación y que no sea la normal que se hace siempre en estos casos y que no se  
8 confunda este reconocimiento con otros que, si bien son destacables, son a otro nivel,  
9 dado que este va más allá de todas las expectativas, porque coloca a BN Valores en  
10 un posicionamiento de imagen totalmente diferente, ya que, al estar participando con  
11 tantos países, nos hace únicos a nivel nacional y centroamericano, y no es fácil llegar  
12 a obtenerlo. Esto significa que BN Valores, con el esfuerzo de muchas personas  
13 lideradas por don Melvin, se sometió a todo un proceso de requisitos de información,  
14 entre otros aspectos, para llegar a obtener esa ponderación o ese lugar que hoy está  
15 ostentando y que es lo que nos informa don Melvin. Entonces, me parece que  
16 deberíamos darle una distinción a la hora de divulgarlo y una divulgación  
17 diferenciada —valga la redundancia— para que no pase como en otras ocasiones, en  
18 las que se ha dado un gran esfuerzo y que se ha divulgado uno o dos días; pero, luego  
19 se pierde en el tiempo. Por lo que quería hacer esa propuesta y ver qué les parece  
20 para apoyar a don Melvin en esto y que el Conglomerado lo apoye, porque me parece  
21 que es sumamente importante la noticia que don Melvin nos está aportando y, desde  
22 luego, las felicitaciones a todos los participantes y a usted, don Melvin, que ha  
23 liderado el proceso".

24 El director Arias Aguilar indicó: "Claro, me parece muy bien".

25 El director Calderón Moya mencionó: "En esa línea, yo quería proponer dos cosas. BN  
26 Valores puso la *barda* muy alta y así es como debe ser. Es de primer nivel y hay que  
27 decirlo abiertamente, por lo que, considerando que en el mes de agosto tenemos la  
28 rendición de cuentas del Conglomerado, podríamos coordinar con el Gerente General  
29 para que no solo haya una mención especial de esto, sino que nos compartan el  
30 acontecimiento desde BN Valores, porque estamos transformando al Banco en temas  
31 de innovación, de hacer mejor las cosas, de mejora continua y sería bueno que todos  
32 los líderes del Conglomerado que van a estar allí virtualmente no solo conozcan de  
33 qué se trata esto, sino las *bardas* que tenemos que ir alcanzando, por lo que la primera  
34 sugerencia sería que en esa rendición de cuentas haya un espacio específico para este  
35 tema no pensando en el nuevo proceso, sino en que estamos en primer nivel y que ese  
36 nivel es el que se debe tener en el Conglomerado. Además, sugiero que hablemos con  
37 los compañeros de Relaciones Institucionales para que se le dé una adecuada  
38 comunicación no solo en el sentido de que estamos participando en un concurso, sino  
39 que, además, el Conglomerado y en particular BN Valores se está reinventando. Yo  
40 he estado buscando un espacio con Canal 7 y un par de revistas especializadas para  
41 hablar de temas de innovación, sostenibilidad y qué cosas está haciendo el Banco, y  
42 si a ustedes les parece, yo podría coordinar hacia afuera y resaltar lo que está

1 haciendo BN Valores que, por supuesto, enmarca a todo el Conglomerado. Yo me  
2 podría encargar de eso, porque me parece que son temas que ponen la *barda* alta y es  
3 un ejemplo para todos en el Banco".

4 El director Arias Aguilar comentó: "Perfecto, me parece muy bien y podemos tomar  
5 el acuerdo de la Junta en apoyo a la gestión que ha hecho BN Valores con don Melvin  
6 a la cabeza y tomar su ofrecimiento de coordinar con la Gerencia del Banco para que  
7 el Conglomerado conozca la noticia y los detalles de lo que esto significa, así como con  
8 Relaciones Institucionales para darlo a conocer hacia afuera, que me parece  
9 importantísimo, puesto que no deben quedarse las cosas solo a lo interno, porque son  
10 logros de mucha relevancia como para que se queden únicamente dentro la sociedad  
11 o del Banco. Le agradecemos su colaboración en esto porque me parece que es algo  
12 realmente muy importante, así que me gustaría saber si están de acuerdo que quede  
13 el acuerdo en ese sentido".

14 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

15 **Resolución**

16 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** 1) **tener por**  
17 **presentado** el informe verbal del señor Melvin Garita Mora, gerente general, sobre  
18 la participación de BN Valores, Puesto de Bolsa, S.A. como finalista en la Octava  
19 Competencia Internacional de Buenas Prácticas. 2) En atención a lo manifestado por  
20 la directora Solano Brenes en la parte expositiva del presente artículo, **acoger** la  
21 propuesta del director señor Allan Calderón Moya para divulgar el resultado obtenido  
22 por esta sociedad en la citada competencia, así como coordinar lo pertinente con la  
23 Gerencia General del Banco Nacional para que considere la incorporación de este  
24 tema en la agenda de la próxima reunión anual de rendición de cuentas que se llevará  
25 a cabo a nivel del Conglomerado Banco Nacional y, además, se solicite la colaboración  
26 a la Dirección de Relaciones Institucionales con el fin de que se comunique a nivel  
27 interno y externo este asunto, para lo cual el señor Allan Calderón Moya gestionará  
28 lo pertinente.

29 **Comuníquese** a Gerencia General y señor Allan Calderón Moya.

30 (M.G.M.)

31 A las dieciséis horas con diez minutos se levantó la sesión.

32

**PRESIDENTE**

**SECRETARIA**

---

Sr. Marvin Arias Aguilar

---

Sra. Ruth Alfaro Jara