

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

3 Nº 451
4

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

8 **SESIÓN ORDINARIA**
9

10 Asistencia:

Directivos:

Lic. 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

Auditor Interno:

Lic. Carlos Rodríguez Gómez

Asesor Legal Junta Directiva

Lic. Rafael Ángel Brenes Villalobos

General del BNCR:

Lcda. Cinthia Vega Arias

Secretaria General:

11
12 **ARTÍCULO 1.º**
13

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

20
21 **ARTÍCULO 2.º**
22

23 El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, sometió a votación el
24 orden del día de la presente sesión ordinaria número 451.

25 Sobre el particular, indicó que en el apartado 2. *Temas de Presidencia, Directores y/o*
26 *Gerente General* se incluirá un informe verbal de don Melvin Garita relativo al premio
27 otorgado a BN Valores en la Competencia Internacional de Mejores Prácticas.

28 El señor Rodríguez Gómez solicitó un espacio para comentar sobre un requerimiento
29 realizado por la Contraloría General de la República.

30 Los directivos expresaron su anuencia a aprobar el orden del día con los cambios
31 propuestos en esta oportunidad.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 451 de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., con las alteraciones propuestas en esta ocasión, en el sentido de **incorporar** en el apartado *2. Temas de Presidencia, Directores y/o Gerente General* un informe verbal del señor Melvin Garita Mora, gerente general, relativo al premio otorgado a BN Valores, Puesto del Bolsa en la Competencia Internacional de Mejores Prácticas; asimismo, **incluir** en el apartado *7. Dirección y Supervisión* un comentario del señor Carlos Rodríguez Gómez, auditor interno, sobre un requerimiento de la Contraloría General de la República.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 3.º

El director señor Marvin Arias Aguilar sometió a aprobación el acta de la sesión ordinaria número 450, celebrada el 18 de julio del 2022. Al respecto, preguntó: “¿Alguna observación al acta?”.

Los directivos no formularon observaciones y mostraron su anuencia a aprobarla.

El director Arias Aguilar aclaró: "Aprobamos el acta de la sesión número 450".

Enunciado II

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 450, celebrada el 18 de julio del 2022.

(M A A)

ARTÍCULO 4º

La secretaria general, señora Cinthia Vega Arias, presentó informe del 1.º de agosto del 2022, 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, la señora Vega Arias explicó: “Solo hay un acuerdo pendiente relacionado con la información que tiene que presentar la Administración para determinar si se realiza o no el pago bajo protesta que se comentó en la sesión anterior”.

El director Arias Aguilar dijo: "Muchas gracias, Cinthia".

El señor Garita Mora explicó “Eso lo estamos trabajando con la Dirección Jurídica y muy probablemente ya lo tengamos para la próxima sesión”.

El director Arias Aguilar acotó: "Muy bien. Gracias. Damos por recibida esta información".

Los directivos mostraron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento, elaborado por la Secretaría General del Banco Nacional, con corte al 1.º de agosto del 2022.

Comuníquese a Gerencia General.

(C.V.A.)

ARTÍCULO 5.º

De conformidad con la alteración del orden del día de la presente sesión, el director Arias Aguilar expresó: “De parte mía y de todos los directores una muy fuerte felicitación por el logro obtenido por BN Valores, Puesto del Bolsa en la Competencia Internacional de Mejores Prácticas. Adelante, don Melvin”.

El señor Garita Mora manifestó: "Muchas gracias, don Marvin y muchas gracias a todos por sus palabras. Para recordarles, en esta competencia participamos en la ronda inicial 85 empresas, de las cuales únicamente 62 pasaron a la segunda ronda. Básicamente, esa primera ronda era una revisión de las mejores prácticas y las que no alcanzaran los requerimientos mínimos de información y de forma en el informe que se tenía que preparar no concursaban. En esa competencia que se dio el 15 de junio participamos 62 empresas, de las cuales cinco eran costarricenses, residentes en el país, incluyendo a BN Valores, y ya el 21 de julio nos invitaron a la gran final. En esa gran final había ya únicamente 14 empresas, de esas había tres empresas residentes en el país, que fueron Intel, Coopelesca y nosotros. Dentro de las categorías había un rango de premiación, siete estrellas era la máxima clasificación y una práctica internacional ya declarada como práctica internacional de referencia mundial. De las empresas costarricenses que sabemos que ganaron este reconocimiento la única fue Intel. Nosotros tuvimos seis estrellas, también clasificada nuestra práctica como una mejor práctica internacional y con el adjetivo *sobresaliente*. Definitivamente esto nos llena de orgullo a todos en el Puesto de Bolsa, nos pone a competir y a tener lugares de reconocimiento a nivel mundial, y es algo que solo con la dedicación y el esfuerzo de toda nuestra gente lo pudimos alcanzar y yo sé que ustedes toman con gran satisfacción esto, porque es también un reflejo del trabajo que ustedes nos han ayudado y nos han guiado a realizar, del equipo ejecutivo de BN Valores y también de nuestros líderes de equipo. Definitivamente nuestros trabajadores y nuestros clientes, están muy satisfechos de estar con nosotros, de trabajar o de que nosotros los atendamos. Esto es un reconocimiento a ese trabajo en equipo que nos ha permitido alinearnos a todos en la organización. De parte mía agradecerles por el apoyo y por la guía durante estos años y resaltar mi compromiso de continuar en este tipo de prácticas para mejorar a la empresa".

El director Arias Aguilar dijo: "Muchas gracias, Melvin. De verdad, sinceramente, muchas felicitaciones. Es un gran logro. ¿Doña Ana?".

La directora Solano Brenes señaló: "Nada más agregar a lo que don Marvin expresaba al principio. Don Melvin, desde luego, el reconocimiento para usted y todos los que formaron parte del equipo para alcanzar este importante logro. Lo que quería resaltar es que realmente este premio no es un reconocimiento que se obtiene todos los días, es algo totalmente fuera de la normalidad de los reconocimientos, precisamente,

1 porque es una competencia de carácter internacional en donde los indicadores y la
2 medición que se realiza lleva un importante nivel de dificultad y la participación, por
3 lo tanto, requiere muchísimo esfuerzo. Dicho esto, me parece que en estos tres años
4 que BN Valores, Puesto de Bolsa va a tener esta acreditación debería no solamente
5 divulgarse como tal, sino aprovecharse para asociarla a la imagen del ya buen nombre
6 adquirido; pero, que esto viene a engrosar más esa reputación que, con mucho
7 esfuerzo, se ha venido adquiriendo y consolidando BN Valores a nivel de Costa Rica
8 y, al ser la única institución financiera o una subsidiaria del Conglomerado del Banco
9 Nacional, me parece que esto no debería de ser —como lo decía al principio también—
10 una divulgación puntual o particular de un día o dos días, sino que es algo que debe
11 formar parte en este periodo de la imagen y de esta reputación tan positiva que tiene
12 BN Valores, de tal manera que sería importante y estoy segura de que así va a ser
13 con la coordinación de don Marvin para lograr el apoyo que se requiera para tener las
14 divulgaciones y no solamente la divulgación puntual como parte del proceso normal
15 del Banco, sino la réplica que ahora mencionaba don Allan al principio en los
16 diferentes foros en los cuales se tenga oportunidad de participar, no solamente a nivel
17 de BN Valores, sino a nivel del Conglomerado en general. Creo que es esto, esa
18 réplica, es necesaria por el esfuerzo que esto conlleva. Entonces, con mi felicitación
19 agrego la recomendación de que esto realmente se contextualice de la forma que
20 amerita para que sea proporcional con el esfuerzo que se tuvo que realizar para hoy
21 obtener este importante reconocimiento. Así es que felicitaciones al equipo y ahí dejo
22 mi recomendación, don Marvin y don Melvin".

23 El director Arias Aguilar dijo: "Claro que sí. ¿Don Luis Carlos?".

24 El director Mora Oconitrillo comentó: "Gracias, don Marvin. Unirme obviamente a
25 las felicitaciones que corresponden, porque es realmente un logro extraordinario,
26 como le decía yo a don Melvin en el WhatsApp. También, uniéndome a lo que
27 mencionaba doña Ana Isabel, tal vez la mejor forma de hacer patente este logro es
28 introducir como en el logo —me parece— del Puesto de Bolsa, meter una mención que
29 diga: *reconocido como una de los mejores...* o *outstanding in the best practice*, no sé, o
30 alguna cosa así, porque es por tres años y durante esos tres años tenemos ese
31 reconocimiento. Entonces, yo no sé si cabe o corresponde meter dentro del logo del
32 Puesto de Bolsa una mención ahí para que sea práctica generalizada nuestra y del
33 Puesto ostentar ese título que es muy valioso. Gracias".

34 El director Arias Aguilar indicó: "Gracias. ¿Don Allan?".

35 El director Calderón Moya expresó: "Yo quiero hacer hincapié en dos comentarios,
36 uno que este es un complemento de lo que ya nos había presentado don Melvin y su
37 equipo con el premio, también, que venía de la Cámara de Industrias, ¿se acuerdan?,
38 del tema de innovación, estrategia y, entonces, quería resaltarlo, porque no es un
39 tema aislado, es porque realmente está marcando el norte de lo que se ha venido
40 haciendo en BN Valores generando ese marco de estrategia e innovación, y yo
41 personalmente me siento muy orgulloso y siento que en el Conglomerado tenemos
42 que aprender mucho de ese tipo de cosas, entonces, ya es un segundo elemento que

1 marca el camino y que yo creo —ahí viene el segundo comentario— que
2 adicionalmente al *marketing*, tenemos que hacer un análisis de conciencia entre todos
3 en el Conglomerado, no solo el Banco, los demás también, para que esto sea un tema
4 no aislado, sino que todos lo hagamos en las unidades funcionales en las que estemos.
5 Entonces, más bien, si Melvin me lo permite, yo creería que de esto deberíamos de
6 hacer hasta un Facebook Live donde participe gente de otras subsidiarias, gente de
7 áreas nuestras de Operaciones, de Comercial, de Estrategia, de Tecnología, ¿verdad?
8 para que vean cómo hacer cosas como estas de primer nivel; pero, adicionalmente,
9 que tengamos en el Conglomerado un compromiso, y les digo que yo me voy a llevar
10 esa primera tarea, deberíamos decir: *¿qué deberíamos de hacer como Conglomerado*
11 *para ponernos una meta de que en dos años estemos en un camino como estos?*, porque
12 imagínense ustedes lo que es que todas las diferentes unidades organizacionales
13 estuviéramos a un ritmo estratégico, de planeamiento estratégico como este pensando
14 más en la estrategia y no tanto en temas operativos, que es lo que más nos consume,
15 en el Banco nos pasa eso mucho, estamos pensando tanto en *apagar incendios*. Hay
16 un artículo muy interesante, por cierto, que es sobre el tema de los *apaga incendios*,
17 no sé si ustedes lo han leído, sino se los voy a pasar. Es muy interesante lo que hace
18 BN Valores trayéndonos aquí a la mesa esto que es salirse de los incendios y, más
19 bien, ser el estratega que marque el camino. Así que créame que yo de verdad me
20 siento muy orgulloso de estar en esta Junta que ha marcado esto, don Melvin, con los
21 últimos premios. No todo se mide en términos financieros, hay cosas que son
22 resultados de muchos elementos; pero, hay cosas que hay que ir sembrando para ir
23 recogiendo y yo creo que lo que está sembrando BN Valores en los últimos años va a
24 marcar un hito no solo en la industria de valores, sino también a nosotros en el
25 Conglomerado, entonces, tal vez mi sugerencia sería esa nada más, si deberíamos,
26 más bien, retomar unos temas gerenciales que tenemos con la Gerencia y con los
27 demás señores de las subsidiarias, y que tomamos un acuerdo, un compromiso de que,
28 de acuerdo a la unidad organizativa, no solo tomemos esta mejor práctica, sino que
29 nos comprometamos a implementarla y que ojalá en dos años todos vayamos hacia
30 un mismo camino. A mí me encanta la propuesta y el reto me parece que ahí está en
31 la mesa para todos nosotros y gracias, Melvin”.

32 El director Arias Aguilar expresó: “Claro. ¿Doña Ruth?”.

33 La directora Alfaro Jara comentó: “Gracias, don Marvin. Don Melvin, después de
34 todos estos mensajes positivos, únicamente ser el otro que hacía falta. Muy
35 convencida de que todo esto ha sido producto de un esfuerzo y motivación continua
36 tuya y del grupo de trabajo. Esto que acaba de mencionar Allan tiene sentido, hay
37 que llevarlo a las otras subsidiarias, porque tiene una implicación que podríamos
38 decir transversal en la organización; pero, muchísimas felicitaciones, es un excelente
39 logro para vos y tu equipo”.

40 El señor Garita Mora manifestó: “Quiero agradecerles desde lo más profundo de mi
41 ser, de verdad, porque sin el apoyo, sin esa guía que ustedes nos han dado estas cosas
42 no podrían ser, y sin la confianza para apuntar hacia otras fronteras y buscar mayores

1 retos. Esto es algo en lo que vamos a seguir trabajando y yo lo que les ofrezco es este
2 compromiso, este esfuerzo y transmitirles estas ganas y ese esfuerzo a la gente en el
3 Puesto para que sigamos teniendo este tipo de reconocimientos y, como bien lo
4 señalaba Allan, hay aspectos internos y externos a las empresas; a los externos solo
5 podemos reaccionar, a veces tenemos márgenes de acción resumidos en cuanto a eso;
6 pero, en lo que es la parte interna, que es lo que marca los resultados sostenibles a
7 través del tiempo, vamos a seguir trabajando para la tranquilidad de todos ustedes y
8 también para mucho".

9 El director Arias Aguilar apuntó: "Muchas gracias, don Melvin. También concuerdo
10 con todas las propuestas y recomendaciones que se hablaron aquí. Entonces, tal vez,
11 podríamos tomar el acuerdo de que don Melvin haga un resumen ejecutivo del
12 proceso. Sería muy conveniente que se añada ese reconocimiento que está ahí en
13 pantalla para hacerlo de conocimiento de la Junta Directiva General y así iniciar ese
14 proceso, como lo señalaban ustedes, a nivel de Conglomerado, y también para
15 hacérselo llegar a Relaciones Institucionales. Me parece que es muy importante que
16 comience a destacarse. Si están de acuerdo, lo aprobaríamos en firme para que se
17 vaya lo más pronto posible".

18 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

19 El director Arias Aguilar dijo: "Gracias. Pasamos, entonces, al punto 5.a".

20 **Resolución**

21 **POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) tener**
22 **por presentado** el informe verbal a cargo del señor Melvin Garita Mora gerente
23 general de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., sobre los detalles del reconocimiento
24 obtenido por esta sociedad en la Octava Competencia Internacional de Mejores
25 Prácticas 2022. **2) Encargar** a la Gerencia General que elabore un resumen ejecutivo
26 sobre la participación de esta sociedad en dicha Competencia, el cual podrá contener
27 una breve reseña del reconocimiento, la evaluación a la que fue sometida la empresa,
28 así como el logro obtenido por la adopción de prácticas empresariales sobresalientes,
29 con el propósito de hacerlo del conocimiento de la Junta Directiva General, dada la
30 importancia que reviste a nivel del Conglomerado Banco Nacional. Es entendido que,
31 adicionalmente, la Gerencia General coordinará con el Banco las iniciativas que
32 correspondan para dar a conocer a todo el personal la importancia de implementar
33 este tipo de acciones, conforme lo señalado por el director Calderón Moya en la parte
34 expositiva del presente artículo.

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

38 **Comuníquese** a Gerencia General.

39

(M.G.M.)

40

ARTÍCULO 9.º

41

1 El gerente general, señor Melvin Garita Mora, presentó la carta del 20 de julio del
2 2022, suscrita por el señor Juan José Rivera Coto, subauditor general del Banco
3 Nacional, mediante la cual transcribe la parte resolutiva del acuerdo tomado por el
4 Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 9.º, sesión 284, celebrada en la misma
5 fecha, en el que se tuvo por presentado el análisis de estados financieros de BN
6 Valores Puesto de Bolsa, S. A., al 30 de junio del 2022; asimismo, se resolvió elevarlo
7 a conocimiento de la Junta Directiva de esta sociedad.

8 Sobre el particular, el señor Rodríguez Gómez comentó que este asunto se refiere a la
9 revisión de los estados financieros, con corte a junio 2022. Acotó que dichos estados
10 financieros ya los conoció la Junta Directiva y, por un requisito de gobierno
11 corporativo, se pide también conocerlos en el Comité Corporativo de Auditoría. Indicó
12 que este tema es informativo.

13 La directora Solano Brenes expresó que este órgano colegiado se daría por informado.
14 **Resolución**

15 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentada
16 la carta del 20 de julio del 2022, suscrita por el señor Juan José Rivera Coto,
17 subauditor general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe la parte
18 resolutiva del acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo
19 9.º, sesión 284, celebrada en la misma fecha, en el que se tuvo por presentado el
20 análisis de estados financieros de BN Valores Puesto de Bolsa, S.A., al 30 de junio del
21 2022.

22 **Comuníquese a Gerencia General y Auditoría Interna.**

23 (M.G.M.)

24

25 ARTÍCULO 10.º

26

27 De conformidad con la alteración al orden del día consignada en el artículo 2.º de esta
28 acta, el auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez expresó: “El viernes recibí un
29 requerimiento de la Contraloría General de la República, en el que nos solicitan un
30 nuevo estudio de auditoría, esta vez relacionado con aplicaciones prácticas de
31 seguridad de la información. Es un trabajo en el que están escogiendo a algunas
32 auditorías internas y aplicar un modelo de evaluación. Ahí seguramente participaría
33 la Administración y, de cierta forma, una validación que hace la Auditoría Interna.
34 Básicamente, es para que tengan conocimiento de que estaríamos realizando ese
35 estudio y nos están dando el mes de agosto para presentar resultados. El 2 de
36 setiembre, específicamente, deberíamos estar presentando el informe de resultados a
37 la Contraloría”.

38 La directora Solano Brenes consultó: “Perfecto. ¿Y hay algún requerimiento específico
39 de parte de la Administración o de la misma Junta Directiva en el que podamos
40 apoyar o únicamente nos estaría informando?”.

41 El señor Rodríguez Gómez contestó: “Por lo menos, están citando a la Auditoría
42 Interna el 8 de agosto, de 1:00 p.m. a 3:00 p.m, para conocer los alcances del estudio

1 y quizá tal vez para la próxima sesión les pueda estar comentando al respecto; pero,
2 normalmente, ellos ya tienen sus alcances definidos y su plan de trabajo, y requieren
3 que la Administración llene algunos formularios, conteste algunas preguntas, aporte
4 la evidencia del caso y que la Auditoría Interna entre en un proceso de validación de
5 información y de configurar un expediente con toda las evidencias, a efectos de que
6 quede a disposición de ellos en caso de eventuales revisiones. Si les parece, yo les
7 estaría informando, porque solamente recibí la carta para que participemos en esa
8 revisión; pero, no conozco mayor detalle de cuáles pueden ser los alcances del
9 estudio”.

10 La directora Solano Brenes externó: “Tal vez, si le parece, estaríamos dándonos por
11 informados y esperando que usted, don Carlos, nos comunique posteriormente si
12 existe alguna acción derivada del estudio en la que esta Junta Directiva tenga que
13 instruir alguna actividad o algún hecho; entonces, quedaríamos a la espera de que,
14 conforme avance, usted nos vaya informando. Muchas gracias, más bien, por
15 mantenernos enterados. No sé si los compañeros, sobre esto que nos comunica don
16 Carlos, tienen algún comentario o alguna duda”. Al no haberlo, dijo: “¿No tenemos
17 más puntos en la agenda, don Melvin?”.

18 El señor Garita Mora respondió: “No, señora”.

19 La directora Solano Brenes concluyó: “Entonces, estaríamos dando por finalizada la
20 sesión de hoy. Muchas gracias a todos por la participación, y a don Melvin y al equipo,
21 como siempre, muchas gracias”.

22 **Resolución**

23 **POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado
24 el comentario del señor Carlos Rodríguez Gómez, auditor interno de BN Valores,
25 Puesto de Bolsa, S. A, relativo a un requerimiento de la Contraloría General de la
26 República para que se efectúe un estudio de auditoría relacionado con aplicaciones
27 prácticas de seguridad de la información. Es entendido que el Auditor Interno
28 informará oportunamente a este órgano colegiado sobre los alcances de dicho estudio
29 y si esta Junta Directiva debe llevar a cabo alguna acción derivada para facilitar su
30 elaboración.

31 **Comuníquese** a Auditoría Interna.

32 (C.R.G.)

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

34

PRESIDENTE

SECRETARIA

Sr. Marvin Arias Aguilar

Sra. Ruth Alfaro Jara