

BN VALORES, PUESTO DE BOLSA, S. A.

N° 455

Costa Rica, lunes tres de octubre del dos mil veintidós, a las catorce horas con cinco minutos.

SESIÓN ORDINARIA

Asistencia:

Directivos:

MBA. Flora Montealegre Guillén, presidenta

M.Sc. Allan Calderón Moya, secretario

Sr. Rodolfo González Cuadra, 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

General del BNCR:

Lic. Rafael Ángel Brenes Villalobos

Secretaria General:

Lcda. Cinthia Vega Arias

ARTÍCULO 1.º

Se dejó constancia de que, debido a que un circuito eléctrico afectó equipos en varios pisos de las oficinas centrales del Banco Nacional y, entre ellos, se dañaron algunos del salón de sesiones del piso 19, de conformidad con lo previsto en el artículo 15.º, del *Reglamento para el Funcionamiento de las juntas directivas de las subsidiarias que conforman el Conglomerado del Banco Nacional de Costa Rica*, la presente sesión se desarrolló vía la herramienta Microsoft Teams, garantizando la simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación de todos los participantes.

ARTÍCULO 2.º

Se dejó constancia de que el director señor José Manuel Arias Porras no participó en la presente sesión por motivos personales urgentes.

ARTÍCULO 3.º

La presidenta de este directorio, señora Flora Montealegre Guillén, sometió a votación el orden del día de la presente sesión ordinaria número 455. Sobre el particular, propuso incorporar informe verbal del Gerente General sobre una línea de crédito con el Banco Nacional, así como un comentario relativo a la invitación al Congreso Nacional de Excelencia Empresarial y una solicitud del director señor Allan Calderón Moya.

Los directores estuvieron de acuerdo el orden del día con los cambios propuestos en esta oportunidad.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 455 de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., con las alteraciones propuestas en esta ocasión, en el sentido de **incorporar un** informe verbal del Gerente General sobre una línea de crédito con el Banco Nacional,

así como un comentario relativo a la invitación al Congreso Nacional de Excelencia Empresarial y una solicitud del director señor Allan Calderón Moya.

(F.M.G.)

ARTÍCULO 4.º

La directora señora Flora Montealegre Guillén sometió a aprobación el acta de la sesión ordinaria número 454, celebrada el 21 de setiembre del 2022. Sobre el particular, indicó: “¿Alguna observación al acta?”.

Los señores directores no formularon observaciones y estuvieron de acuerdo en aprobarla.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 454, celebrada el 21 de setiembre del 2022.

Nota: se dejó constancia de que los directores señores Flora Montealegre Guillén y Rodolfo González Cuadra se encuentran imposibilitados de aprobar la citada acta, dado que para la fecha de esa sesión no habían sido nombrados en sus respectivos cargos.

(F.M.G.)

ARTÍCULO 5.º

La presidenta de este directorio, señora Flora Montealegre Guillén indicó: “Pasáramos a los temas de *Presidencia*, que ya habíamos hablado aquí, bueno, pensamos en que deberíamos hacer una presentación muy breve de cada uno. Si bien yo creo que de los pocos que estamos hoy, yo creo que casi todos nos conocemos; pero, igualmente creo que sí vale la pena, porque es la primera oportunidad, en realidad, que tenemos de reunirnos. Entonces, si les parece, hacemos una presentación sumamente breve de quién es quién. Adelante, yo tengo en orden a Melvin”.

El señor Garita Mora dijo: “Perfecto, doña Flora. Bueno, mucho gusto, creo que, sí, a todos los conozco, a doña Flora ya tuve el gusto también de conocerla en persona y, a los otros, en otros comités. Mi nombre es Melvin Garita, yo soy economista, tengo una maestría en matemática y una en administración y estoy en el Conglomerado desde septiembre del 2013, y en BN Valores desde julio del 2018. Un gusto a todos”.

La directora Montealegre Guillén externó: Gracias. ¿Don Carlos?”.

El señor Rodríguez Gómez indicó: Sí, buenas tardes, muchas gracias, Carlos Rodríguez, soy el Auditor Interno desde septiembre del año 2000, ya tengo 22 años y soy contador público, estoy para servirles, mucho gusto en conocerlos”.

La directora Montealegre Guillén acotó: “Muchas gracias. Creo que los demás ya nos conocemos; pero, don Rodolfo, adelante”.

El director González Cuadra externó: “Me siento un poco extraño presentándome; pero, mi nombre es Rodolfo González Cuadra, yo estoy en el Banco Nacional desde antes de que se llamara Conglomerado, Melvin, desde 1976, así que realmente he estado deseoso de llegar a BN Valores, como te decía al principio, ya ahora en serio, porque es una de las sociedades de las que menos sé y de las que más quiero aprender. Así que me da mucho gusto conformar esta Junta Directiva”.

La directora Montealegre Guillén dijo: “Excelente. ¿Allan? Muy conocido Allan”.

El señor Calderón Moya expresó: “Tengo una particularidad, porque Melvin y yo fuimos compañeros de universidad, entonces, también nos conocemos desde la época universitaria. Yo trabajo en el Banco desde hace casi 20 años, trabajé en la parte de crédito, riesgo, control interno, *analytics*, cosas así, y estuve en la Subgerencia de Riesgo y Crédito hasta marzo de este año y ya en marzo de este año creamos una

nueva subgerencia que es la de Estrategia y ahí estamos. Yo estoy en dos juntas directivas, la de BN Valores y la de Bicsa y una de las ventajas, también, que trabajamos aquí con don Melvin es porque muchos de los temas que ven aquí tienen que ver con temas de eficiencia del activo, particularmente, inversión, entonces, hacemos después ahí un entrenamiento con la gente de Riesgo y Finanzas y tengo un par de años de estar aquí en la Junta”.

La directora Montealegre Guillen indicó: “Excelente, gracias. Don Rafael, que también muy conocido”.

El señor Brenes Villalobos comentó: “Sí, muy buenas tardes, mi nombre es Rafael Brenes, soy abogado, tengo 23 años ya de trabajar en el Banco Nacional, antes de eso, trabajé 6 años en la Contraloría General de la República. Tengo una maestría en Derecho Público de la Universidad de Costa Rica y estoy a sus órdenes, para servirles, muchas gracias”.

La directora Montealegre Guillen mencionó: “Bueno, y yo soy Flora Montealegre, ya nos conocemos, también. Yo estuve casi 20 años con la banca desarrollo con el BID, específicamente, en Washington DC, y previo a eso, hice carrera también en Estados Unidos con varias multinacionales en los temas de consultoría internacional y me regresé a Costa Rica hace, en realidad, cuatro años para dirigir la Fundación Costa Rica-Estados Unidos para la Cooperación y bueno, contentísima de ser parte de este Conglomerado y de ver más de cerca todas las operaciones del mayor banco público de Costa Rica, que esperamos siga creciendo, así es que muchas gracias”.

(F.M.G.)

ARTÍCULO 7.º

En atención a lo acordado en la alteración al orden del día de la presente sesión, el gerente general, señor Melvin Garita Mora expresó: “Fuimos invitados para que en el marco del Congreso Nacional de Excelencia Empresarial 2022 presentemos nuestro caso de la pasada edición de la *International Best Practice Competition*. Vamos a participar compartiendo nuestro sistema de ejecución de la estrategia, así como la vivencia de haber sido evaluados por un panel internacional y haber obtenido un reconocimiento que nos destaca como un modelo de referencia internacional en este ámbito. Aprovecho esta invitación que nos hizo llegar la Cámara de Industrias para extenderla a todos ustedes y si alguno de ustedes desea asistir a este Congreso, el cual se llevará a cabo el 17 de noviembre, de 8:30 a.m. a 5:30 p.m., podemos inscribirlos de parte de BN Valores”.

La directora Montealegre Guillén dijo: “Muy bien. Muchas gracias. Yo creo que los interesados pueden informar después a quien corresponda para que los inscriban. Felicitaciones”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el comentario del señor Melvin Garita Mora, gerente general, sobre la invitación para participar en el Congreso Nacional de Excelencia Empresarial 2022. Es entendido que, en caso de que algunos de los señores directores tuvieran interés en participar, se elevará posteriormente a este órgano colegiado para resolver lo que corresponda.

Comuníquese a Gerencia General.

(M.G.M.)

ARTÍCULO 10.º

El gerente general, señor Melvin Garita Mora, presentó el resumen ejecutivo #455-2.c del 3 de octubre del 2022, al cual adjunta una propuesta de actualización del ***Reglamento Rendición de Cauciones (CGDS01-PR02-RG02)***, para análisis y consideración de este órgano colegiado.

El señor Garita Mora explicó: “Este es un reglamento donde básicamente se establecen las condiciones que tenemos que cumplir todos los encargados y empleados públicos que tenemos a nuestro cargo lo que es recaudar, custodiar o administrar fondos y valores propiedad de la institución, e importante de que son de carácter público y la revisión que se está haciendo es una actualización anual sin mayores cambios al documento en su integridad, sino que es simplemente una actualización al nuevo formato establecido”.

La directora Montealegre Guillén preguntó: “¿Algún comentario? Si no lo damos por aprobado. Rafael, adelante”.

El señor Brenes Villalobos expresó: “Muchas gracias, doña Flora. Nada más un pequeño comentario. Ese tema está regulado en la Ley de la Administración Financiera de la República en cuanto al fondo y, en realidad, salvo mejor criterio de Melvin, me parece que no requiere confidencialidad, sino que se podría publicar sin problema. Ese era el comentario que quería hacer muchas gracias”.

La directora Montealegre Guillén preguntó: “Melvin, ¿alguna observación?”.

El señor Garita Mora dijo: “No, no, de acuerdo con lo señalado por don Rafael”.

La directora Montealegre Guillén indicó: “O.K., entonces, ¿estamos de acuerdo en aprobar la actualización y que sea abierto al público? ¿De acuerdo todos?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

Considerando la solicitud expresa de la Administración, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) aprobar el *Reglamento Rendición de Cauciones (CGDS01-PR02-RG02), Edición 3***, de conformidad con los términos del documento anexo al resumen ejecutivo #455-2.c del 3 de octubre del 2022, conocido en esta oportunidad. **2) Dejar sin efecto** lo acordado en el artículo 12.º, numeral 1), sesión 410 del 15 de diciembre del 2020, en el que se aprobó el *Reglamento para la Rendición de Cauciones en BN Valores Puesto de Bolsa, S. A., edición 2*. **3) Encargar** a la Gerencia General instruir lo pertinente con el fin de que el texto del *Reglamento Rendición de Cauciones, Edición n.º 3*, aprobado en esta oportunidad, sea publicado en el diario oficial La Gaceta, en aras de cumplir lo que al efecto dispone la normativa y reglamentación aplicable. Asimismo, la Gerencia General deberá instruir lo pertinente con el fin de que se haga la oportuna divulgación y comunicación, a nivel interno, del Reglamento aprobado en el numeral 1) de esta resolución.

Comuníquese a Gerencia General.

(M.G.M.)

ARTÍCULO 13.º

Conforme la alteración al orden del día consignada en el artículo 3.º de esta acta, el director señor Allan Calderón Moya manifestó: “Una sugerencia es que para la siguiente sesión, don Melvin, creo que tal vez valdría la pena, como hemos vivido algunas turbulencias fuertes este año, en términos de entorno económico internacional y hemos replanteado varias cosas del Puesto, desde el punto de vista de metas, me parece que valdría la pena que, número uno, los miembros nuevos de la conformación de esta nueva Junta vean todo lo que han ido ocurriendo, a fin de que no les tome por sorpresa los resultados, los cuales después vayan a ser muy

1 diferentes a lo que al inicio en la Junta Directiva General habíamos visto, por cierto,
2 desde enero o febrero. Yo creo que tal vez sería un apartado. Lo otro, don Melvin,
3 como ustedes pasan siempre tan pegados a mercados internacionales, la segunda
4 parte de la sugerencia del acuerdo es si nos cuentan que están viendo para el último
5 bimestre del año, a fin de conocer si ya el tema de las tasas podría ralentizarse,
6 porque en el caso del Puesto de Bolsa las tasas son muy importantes para la
7 generación de negocios; entonces qué están viendo en tasas e inflación. Es una
8 sugerencia, doña Flora, si a ustedes les parece”.

9 La directora Montealegre Guillén expresó: “O.K. No sé qué opinan los demás. Por mi
10 lado, realmente me parece excelente la sugerencia de don Allan y creo que necesaria.
11 En realidad, los dos nuevos miembros somos solo don José Manuel y yo. Ah no, don
12 Rodolfo, usted tampoco había estado aquí, entonces, también es nuevo. Creo que, en
13 la medida de lo posible, también es interesante que tratemos realmente de hacer
14 estas reuniones bien dinámicas y oportunidades de tener una discusión sobre temas
15 estratégicos de la bolsa, más allá de lo que es puramente mucha tramitología y cosas
16 que se necesitan hacer, como la actualización de los manuales, etc; pero, también
17 tener esas oportunidades de pensar en ese contexto internacional, cómo nos está
18 impactando y, sobre todo, eso que decía don Allan de ver qué podemos esperar hacia
19 el futuro, porque realmente son tiempos muy turbulentos en los mercados globales,
20 así es que yo considero que es importante que estemos todos al tanto. Adelante, don
21 Rodolfo”.

22 El director González Cuadra comentó: “Yo quisiera pedir, aunque sé que ya va
23 terminando el año, que nos hicieran un repaso general de cómo va el Puesto en
24 relación con sus metas anuales y con su participación de mercado, tal vez para
25 ubicarnos los que venimos llegando. Sería para una de las próximas sesiones”.

26 El señor Garita Mora dijo: “Como esto último, don Rodolfo, lo hemos conversado doña
27 Flora y yo, ya nosotros trimestralmente hacemos un informe de gestión estratégica,
28 en el que viene un informe del Puesto de Bolsa; también, viene otro de la parte
29 comercial y otro en la parte de TI. En ese informe vendría ya esa revisión y lo
30 estaremos trayendo, si no es en esta próxima Junta Directiva, en la siguiente. Hay
31 alguna información de la industria que empieza a estar disponible después de finales
32 de la segunda o a inicios de la tercera semana de cada mes y en este mes en particular
33 la segunda sesión de la Junta Directiva corresponde al 17 de octubre. Entonces, esa
34 información de la industria no la tenemos clara si va a estar o no disponible en esa
35 fecha; pero, sí es un informe que todos los trimestres lo traemos y creemos que está
36 bastante completo; pero, siempre está abierto a cualquier oportunidad de mejora y
37 retroalimentación de parte de ustedes”.

38 El director González Cuadra indicó: “Gracias”.

39 La directora Montealegre Guillén externó: “Muy bien, entonces, si les parece,
40 quedamos en que eso son actividades pendientes y que se traerán cuando ya tengan
41 lista toda la información”.

42 El director González Cuadra señaló: “Muy bien”.

43 La directora Montealegre Guillén acotó: “Yo tal vez tendría una solicitud, más bien,
44 pienso que a Jessica y a Julissa, para ver que don Luis Carlos y José Manuel reciben
45 las convocatorias, porque creo que don José Manuel dijo, aunque yo lo vi copiado, y
46 don Luis Carlos también, que no tenían conocimiento de la reunión; entonces, nada
47 más para que veamos que no ocurra”.

48 El director Mora Oconitrillo observó: “Me está explicando doña Jessica, aquí por
49 aparte, que están enviando las convocatorias solamente al correo del Banco, BN, y es
50 que yo tengo ese correo; pero, lo tengo con carácter secundario, porque uso más el mío
51 personal. Entonces, no sé, si será posible, porque he tenido problemas con la
52 computadora que el Puesto precisamente me proporcionó, no sé si es por el poco uso

que se le da, me ha dicho algún técnico, y la computadora se traba y entonces, sinceramente, lo que uso es mi correo personal, el WhatsApp y todas esas cosas. No sé si hay alguna disposición que está impidiendo a la Secretaría enviar esas convocatorias al correo personal en el caso de los miembros externos o si es una costumbre que adquirió ahora la Secretaría, porque siempre me los habían enviado al correo personal”.

La directora Montealegre Guillén consultó: “No sé quién nos atiende esa pregunta”.

La señora Vega Arias respondió: “Básicamente, doña Flora, sí los podemos enviar, no hay ningún problema; pero, lo ideal, según recomendaciones de la Auditoría, es que los temas del Banco se manejen en cuentas de esta institución. Pero, bueno, no hay no hay ningún problema con don Luis Carlos”.

La directora Montealegre Guillén manifestó: “Sí, yo creo que puede ser que pasó lo mismo y mí a veces me sucede que me llegan correos solamente al Banco Nacional y uno no revisa tanto como, obviamente, los correos del trabajo de todos los días o el personal. Entonces, considero que, para lo que son los documentos, entiendo perfectamente que deban ir solamente al SharePoint; pero, averígüense ustedes bien y, si no hay un problema con la Auditoría con las convocatorias, me parece que sí es bueno para varios poder tener eso también en nuestros correos personales, ya que así uno definitivamente no se lo pierde. Ya más o menos uno sabe que son cada 15 días; entonces, yo creo que ya poco a poco uno se va acostumbrando; pero, si se puede, para asegurarnos que todos tienen la información de la invitación, nada más, no los documentos”.

La señora Vega Arias contestó: “Claro, sí señora, con mucho gusto”.

La directora Montealegre Guillén concluyó: “Muy bien. Si no hay otro comentario, damos por cerrada la sesión”.

Resolución

De conformidad con la moción del director Allan Calderón Moya, tendiente a que se brinde información relevante y oportuna a los nuevos miembros de la Junta Directiva, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: encargar** a la Gerencia General que presente, en una próxima sesión que celebre este órgano colegiado, un informe relativo al replanteamiento de metas y de otros aspectos que ha efectuado BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., dadas las condiciones que se han suscitado en el entorno económico internacional, así como las perspectivas de la sociedad para el último bimestre del año en la generación de negocio, considerando el comportamiento que se espera de las tasas de interés y la inflación, entre otros aspectos que se consideren de interés.

Comuníquese a Gerencia General.

(M.G.M.)

A las catorce horas con cuarenta y cinco minutos se levantó la sesión.

PRESIDENTA

SECRETARIO

MBA. Flora Montealegre Guillén

M.Sc. Allan Calderón Moya