

BN VALORES, PUESTO DE BOLSA, S. A.

N° 457

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

SESIÓN ORDINARIA

Asistencia:

Directivos:

MBA. Flora Montealegre Guillén, presidenta
MBA. José Manuel Arias Porras, vicepresidente
M.Sc. Allan Calderón Moya, secretario
Sr. Rodolfo González Cuadra, tesorero
Lic. Luis Carlos Mora Oconitrillo, vocal
Lcda. Jessica Borbón Guevara

Fiscal:

Gerente General:

Auditor Interno:

Asesor Legal Junta Directiva

General del BNCR:

Secretaria General:

M.Sc. Melvin Garita Mora

Lic. Carlos Rodríguez Gómez

Lic. Rafael Ángel Brenes Villalobos

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 Financiero BNCR*, 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

La presidenta de este directorio, señora Flora Montealegre Guillén, sometió a votación el orden del día de la presente sesión ordinaria número 457. Sobre el particular, propuso incorporar, en el apartado *1.c Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*, un comentario del señor Melvin Garita Mora, gerente general, sobre algunos posibles negocios que está desarrollando el Puesto de Bolsa y un recordatorio a la Junta Directiva sobre la restricción de la Ley Reguladora del Mercado de Valores.

Los directivos mostraron su anuencia a aprobar el orden del día con el cambio propuesto.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 457 de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., con la alteración propuesta en esta ocasión, en el sentido de **incorporar**, en el apartado *1.c Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*, un comentario del señor Melvin Garita Mora, gerente general, sobre algunos posibles negocios que está desarrollando el Puesto de Bolsa y un recordatorio a la Junta Directiva sobre la restricción de la Ley Reguladora del Mercado de Valores.

(F.M.G.)

ARTÍCULO 3.º

La directora señora Flora Montealegre Guillén sometió a aprobación el acta de la sesión ordinaria número 456, celebrada el 17 de octubre del 2022. Sobre el particular, consultó: “¿Algún comentario u observación?”.

Los directivos 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 456, celebrada el 17 de octubre del 2022.

Nota: se dejó constancia de que el director Allan Calderón Moya se encuentra imposibilitado de aprobar dicha acta, en virtud de que no participó en la mencionada sesión.

(F.M.G.)

ARTÍCULO 4.º

De conformidad con la alteración del orden del día, la directora Montealegre Guillén expresó: “Adelante, don Melvin”.

El señor Garita Mora recordó los señores directores que, en caso de que tengan alguna inversión en cualquier puesto de bolsa, deberá gestionarse por medio de BN Valores, en virtud de lo establecido en el Artículo 111.º de la Ley Reguladora del Mercado de Valores, el cual, textualmente, dice: *los directores, representantes, agentes, empleados y asesores de los puestos de bolsa, cuando por cuenta propia realicen operaciones con valores, deberán efectuarlas exclusivamente por medio del puesto de bolsa con el cual trabajan. Los puestos de bolsa deberán llevar un registro de tales transacciones, de acuerdo con las normas que establecerá, reglamentariamente, la Superintendencia.* Asimismo, comentó sobre algunos posibles negocios que podría estar desarrollando el Puesto de Bolsa.

El director González Cuadra expresó: “Gracias”.

La directora Montealegre Guillén dijo: “Muy bien. Muchas gracias. Seguimos, entonces, con los temas resolutivos”.

SE DISPUSO: tener por presentado el comentario del Gerente General, señor Melvin Garita Mora, relativo a lo dispuesto en el Artículo 111.º, *Registro de transacciones operadas por cuenta propia* de la Ley 7732, *Ley Reguladora del Mercado de Valores*, así como los posibles negocios que podría estar desarrollando este Puesto de Bolsa.

(M.G.M.)

ARTÍCULO 7.º

El gerente general, señor Melvin Garita Mora, presentó el resumen ejecutivo 457-2.c de fecha 7 de noviembre del 2022, al cual adjunta una propuesta para modificar el *Reglamento de Operaciones del Comité de Licitaciones de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A.* para conocimiento y aprobación de este órgano colegiado.

La directora Montealegre Guillén externó: “Entonces, seguiríamos al siguiente punto de la agenda, que sería el punto 2.c. Que sería el tema de la actualización del reglamento del Comité de Licitaciones”.

La señora Rodríguez Salazar dijo: “Hasta luego”.

El director Montealegre Guillén indicó: “Adiós, muchas gracias, Verania”.

El señor Garita Mora comentó: “Sí, doña Flora, este es una actualización que básicamente se está actualizando la edición, no hay ningún campo, como ya don Rafael les comentó. Yo estuve conversando con él y la revisión del mismo se hizo con

la Dirección Jurídica, los principales acuerdos, por decirlo de alguna forma, de esa revisión que se hizo fue... o las conclusiones a las que se llegó fue que los cambios que traía la nueva ley iban a hacer cambios dentro del procedimiento y no así dentro del marco general del Reglamento, que básicamente las mismas obligaciones y controles habría que tener, nada más que desde el punto de vista del procedimiento era donde se iba a instrumentalizar esos cambios en la ley. Don Rafael mencionaba... tenía una observación, no le quiero quitar la observación, porque es de la autoridad de él, creo que es una muy buena sugerencia que él tenía”.

El señor Brenes Villalobos consultó: “¿Me permite, doña Flora?”.

La directora Montealegre Guillén respondió: “Sí, por favor, adelante”.

El señor Brenes Villalobos mencionó: “Sí, muchas gracias. Básicamente, la idea es en vista de que ya se hizo ese análisis por parte de la Dirección Jurídica, que me parecía que era necesario, dada la entrada en vigencia de la nueva Ley General de Contratación Pública, la idea sería, entonces, sustituir donde dice, Ley de Contratación Administrativa por Ley General de Contratación Pública en el Reglamento, en lo que corresponda y además que entre en vigencia a partir del 1.º de diciembre de este año, que es cuando entre en vigencia esa nueva Ley, porque el tema era que aprobarla así y solamente para escasas 2 o 3 semanas sin mandar a publicar en La Gaceta me parece que sería innecesario. Realmente, ahí lo ideal es que quede ya listo para que a partir del 1.º de diciembre ya entre en vigencia sin ningún problema. Esa sería básicamente la propuesta, en vista de que ya lo revisó la Dirección Jurídica, entonces, ya digamos se solventa ese temor que tenía yo cuando revisé originalmente el documento. Muchas gracias, doña Flora”.

La directora Montealegre Guillén dijo: “Muy bien, no sé si alguien tiene algún otro comentario o pregunta. Si no, entonces, daríamos por aprobado con los ajustes que se tendrían que hacer en... Don Luis Carlos, usted tiene la mano levantada”.

El director Mora Oconitrillo externó: “Sí, doña Flora, un detalle nada más, propiamente en el cambio o no recuerdo si era más de un cambio; pero, uno de los cambios tiene que ver con respecto a informes a la Junta Directiva del Comité, si recuerdo bien el borrador donde aparecía la modificación al artículo. ¿Es correcto, don Melvin?”

El señor Garita Mora respondió: “No, don Luis Carlos, es simplemente la revisión que se realiza anualmente y lo que lo que se está cambiando es la edición únicamente de la siete a la ocho, esto el propósito es simplemente una mención al propósito general del Reglamento”.

El director Mora Oconitrillo dijo: “Ah, O.K., es que me pareció leer que había un cambio en este artículo de informes del Comité a la Gerencia y a la Junta Directiva; pero, si no es así, no sé qué vi. Gracias”.

La directora Montealegre Guillén consultó: “¿Alguien más?”. Al no haber más comentarios dijo: “Bueno, si no, entonces, daríamos por conocido y aprobado con la referencia que nos hizo don Rafael, que se tendría que ajustar la referencia a la nueva ley, por otro lado, don Rafael nos recomienda que no se considere un tema confidencial, entonces, se daría también, entonces, por un tema no confidencial, ¿correcto?”.

El señor Brenes Villalobos señaló: “Sí, señora, esa es la recomendación, en realidad esta se debe publicar en La Gaceta, para efectos formales, entonces, en realidad es un tema que no es confidencial”.

La directora Montealegre Guillén dijo: “Perfecto”.

Resolución

Considerando: la solicitud expresa de la Administración, presentada mediante el resumen ejecutivo 457-2.c de fecha 7 de noviembre del 2022, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** 1) **aprobar** la modificación al

1 **Reglamento de Operaciones del Comité de Licitaciones de BN Valores, Puesto**
2 **de Bolsa, S. A., Edición 08**, de conformidad con los términos del documento conocido
3 en esta oportunidad, cuyos cambios fueron expuestos por el señor Melvin Garita
4 Mora, gerente general de esta sociedad. Es entendido que se debe modificar en el
5 **Reglamento de Operaciones del Comité de Licitaciones de BN Valores, Puesto de**
6 **Bolsa, S. A.** el nombre de la Ley de Contratación Administrativa por Ley General de
7 Contratación Pública, según la recomendación emitida por el señor Rafael Brenes
8 Villalobos, asesor legal, en esta ocasión. **2) Encargar** a la Gerencia General instruir
9 lo pertinente con el propósito de divulgar, a nivel interno y a quienes corresponda, la
10 modificación al Reglamento aprobado en el numeral 1) de esta resolución. **3) Dejar**
11 **sin efecto** lo acordado por la Junta Directiva en el artículo 14.º, numeral 1), sesión
12 392 del 24 de marzo del 2020, en el que se aprobó la modificación al **Reglamento de**
13 **Operaciones del Comité de Licitaciones de BN Valores, Puesto de Bolsa, Edición 06.**
14 **Comuníquese** a Gerencia General y Auditoría Interna.

15 (M.G.M.)
16

17 ARTÍCULO 8.º 18

19 El auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez, presentó el resumen ejecutivo
20 457-2.d del 7 de noviembre del 2022, al que se adjunta la carta de fecha 17 de octubre
21 del 2022, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general del Banco
22 Nacional, mediante la cual transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por el
23 Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 5.º, sesión 290 del 17 de octubre del
24 2022, en el que se tuvo por presentado el *Plan Anual de Labores de las Auditorías*
25 *Internas del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica*,
26 correspondiente al período 2023, y se resolvió elevarlo a conocimiento y análisis de la
27 Junta Directiva General y de las juntas directivas de las subsidiarias, en lo que
28 corresponda. Asimismo, se resolvió recomendar a dichos órganos colegiados aprobar
29 el desarrollo de estudios conjuntos entre las auditorías internas del Conglomerado,
30 así como autorizar la disposición de servicios de auditoría informática del Banco en
31 los estudios asociados a la gestión de tecnologías de información de las subsidiarias,
32 para lo cual deberá existir la coordinación correspondiente entre las unidades
33 auditoras que conforman el grupo. Dado lo anterior, se anexa el documento AG-G-13-
34 2022, denominado *Plan Anual de Labores Auditorías Internas-CFBN, 2023*.

35 El señor Rodríguez Gómez procedió a realizar una presentación al respecto. Inició
36 comentando que el Plan Anual de Labores es un requisito que establece la Ley de
37 Control Interno, el cual debe ser conocido por el Comité Corporativo de Auditoría,
38 luego, presentado a las juntas directivas y, posteriormente, enviado a aprobación de
39 la Contraloría General de la República. De seguido, amplió detalles acerca de las
40 siguientes consideraciones de dicho Plan: expectativas de las partes interesadas,
41 tendencias y entendimiento del negocio, criticidad de riesgos, criticidad de riesgos,
42 estrategia corporativa aquí, disposiciones regulatorias y normativas, contexto de las
43 auditorías de cara a la nueva estrategia. Luego, amplió detalles acerca de los estudios
44 corporativos de aseguramiento y asesoría que realizan en conjunto las auditorías del
45 Conglomerado, a saber: i) asesoría orientada a la necesidad de estructura y de
46 coordinación que hay entre Casa Matriz y subsidiarias; ii) concientización del riesgo
47 de ciberseguridad; iii) segmentación comercial del Conglomerado; iv) táctica
48 corporativa de la nube; v) innovación y personalización de la oferta tecnológica; vi)
49 estrategia del Conglomerado, según las tendencias de la banca del futuro, vii)
50 contratación de servicios tercerizados; viii) proceso de legitimación de capitales; ix)
51 gestión de la virtualización; x) seguridad de los servicios del directorio de red.
52 Después informó de que la Auditoría Interna de BN Valores está compuesta por cinco

colaboradores, quienes cuentan con 1.245 días hábiles, de los cuales el 72% se destinará a labores de aseguramiento, 9% a auditorías continuas y el 19% restante a labores administrativas, vacaciones, capacitación e imprevistos. Señaló que, de los 10 estudios corporativos, se adicionan 13 estudios específicos de los procesos de BN Valores, lo que da una propuesta de 23 estudios, los cuales están clasificados por perspectiva y analizados desde el punto de vista de riesgo.

El director Calderón Moya dijo: “A finales del año pasado y a principios de este estuvimos discutiendo sobre la nueva plaza que tenía la Auditoría y habíamos conversado acerca de un tema de la rendición de cuentas, si era necesario y cuál era el trabajo que se iba a hacer, el enfoque. Me puede ampliar sobre eso y quiero saber cómo se relaciona eso con el Plan del 2023”.

El señor Rodríguez Gómez respondió: “Efectivamente, lo que hicimos fue una sustitución. Anteriormente, teníamos una plaza de Auditor de Tecnología de Información y esos servicios los estamos contratando de la Auditoría General del Banco. Entonces, lo que hicimos fue compartir esa plaza de Auditor de Tecnología de Información en un Analista de Fiscalización y lo estamos enfocando también encubrir necesidades de aseguramiento, de consultoría. Contratamos a un Analista Senior en setiembre de este año. Ese fue el cambio que hicimos a nivel de estructura del departamento”.

El director Calderón Moya dijo: “Parte de lo que habíamos acordado era que esa nueva plaza iba a hacer trabajos estratégicos. En los siguientes meses nos puede contar qué trabajos está haciendo y que esté relacionado con los aportes estratégicos, porque hay que ser consistentes en el tema de eficiencia y recursos en todo el Conglomerado”.

El señor Rodríguez Gómez expresó: “Sí, claro. Los mantendré informados en sesiones siguientes. Básicamente, la persona que se contrató viene a formar parte de los analistas senior, vamos a estar distribuyendo las funciones en esos enfoques, principalmente en temas estratégicos y de negocio, porque hemos considerado que ahí es donde más debemos enfocarnos como Auditoría Interna”.

La directora Montealegre Guillén dijo: “Si no hay más consultas y todos están de acuerdo, damos por aprobado, en firme, el Plan Anual de Labores 2023”.

Los directivos mostraron su anuencia.

Resolución

Considerando: i) el acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 5.º, sesión 290 del 17 de octubre del 2022, y ii) la amplia y detallada exposición realizada por el Auditor Interno de esta sociedad, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:** 1) **aprobar** el *Plan Anual de Labores 2023 de la Auditoría Interna de BN Valores Puesto de Bolsa, S. A.*, de conformidad con los términos del documento AG-G-13-2022, el cual deberá remitirse, en tiempo y forma, a la Contraloría General de la República para lo que corresponda. 2) **Autorizar** el desarrollo de estudios conjuntos entre la Auditoría Interna BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A. y las auditorías internas del Conglomerado Financiero Banco Nacional. 3) **Acoger** la recomendación del Comité Corporativo de Auditoría para que la Auditoría General del Banco Nacional brinde los servicios de auditoría informática en estudios de gestión de tecnologías de información de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., para lo cual será necesaria la coordinación de labores entre las cinco auditorías internas de la organización. 4) **Tener por presentado** el resumen ejecutivo 457-2.d del 7 de noviembre del 2022, al que se adjunta la carta de fecha 17 de octubre del 2022, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 5.º, sesión 290 del 17 de octubre del 2022.

Nota: se dejó constancia de que los 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 Auditoría Interna.

(C.R.G.)

ARTÍCULO 10.º

El gerente general, señor Melvin Garita Mora, presentó la carta del 17 de octubre del 2022, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 8.º, sesión 290, celebrada en la misma fecha, en el que se tuvo por presentado el análisis de estados financieros de BN Valores Puesto de Bolsa, S. A., al 30 de setiembre del 2022; asimismo, se resolvió elevarlo a conocimiento de la Junta Directiva de esta sociedad.

La directora Montealegre Guillén consultó: “No sé si vamos a hacer alguna presentación o si lo damos por presentado”.

El señor Garita Mora respondió: “Sí, señora. Este sería el mismo caso del anterior, donde ya es de conocimiento de esta Junta los estados que trimestralmente se vienen trayendo y acá es, básicamente, a conocimiento de los demás miembros esta revisión que realizó ya el Comité Corporativo de Auditoría”.

La directora Montealegre Guillén manifestó: “Muy bien, entonces, lo damos por presentado y autorizamos la publicación”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentada la carta del 17 de octubre del 2022, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 8.º, sesión 290, celebrada en la misma fecha, en el que se tuvo por presentado el análisis de estados financieros de BN Valores Puesto de Bolsa, S. A., al 30 de setiembre del 2022.

Comuníquese a Gerencia General y Auditoría Interna.

(M.G.M.)

ARTÍCULO 11.º

El auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez, presentó, para conocimiento y aprobación de este órgano colegiado, el resumen ejecutivo 457-3.c, de fecha 7 de noviembre del 2022, al cual se adjunta el oficio AI-043-2022 del 2 de noviembre del 2022, que contiene el informe de avance del plan de trabajo con corte al 30 de setiembre del 2022, así como del estado de las recomendaciones pendientes de implementar por BN Valores, S. A., y de las acciones de seguimiento realizadas para el cumplimiento de las recomendaciones vigentes.

La directora Montealegre Guillén dijo: “El siguiente es el informe de avance del plan de trabajo y seguimiento de recomendaciones al 30 de septiembre 2022, este sería un documento público también, no sé si aquí hacemos lo mismo o desean que hagamos una presentación”.

El señor Rodríguez Gómez indicó: “Doña Flora, sí, básicamente es informativo, es cómo vamos con el cumplimiento del plan anual de labores al 30 de septiembre. Comentarles que, bueno, vamos bastante bien con el cumplimiento del plan. De igual forma el trabajo contempla tanto estudios que se hacen de forma conjunta a todas las auditorías del grupo y también surgen trabajos específicos que se habían contemplado en el plan anual de labores del 2022. Adicionalmente, comentarles que

1 a través del año hemos recibido cuatro requerimientos de estudios especiales, uno
2 que nos había realizado la Contraloría, relacionado con los avances en seguridad de
3 la información y también tuvimos el requerimiento de dos estudios de parte de la
4 Sugeval, uno para darle seguimiento a un informe de tecnología de información y otro
5 para un estudio que ellos habían hecho de inspección relacionado con inversiones,
6 esos trabajos específicos se realizaron, se comunicaron los resultados a la Junta
7 Directiva y a los entes fiscalizadores. Básicamente, en términos generales, eso es el
8 informe. No sé si tienen tal vez alguna consulta que quisieran ampliar”.

9 La directora Montealegre Guillén externó: “Don Luis Carlos, por favor”.

10 El director Mora Oconitrillo comentó: “Sí, gracias, doña Flora. Carlos, nada más
11 quisiera que te refieras un poco, o un poco no, lo que corresponda, a un pendiente que
12 data del 2020, que por la fecha de antigüedad sería importante para la Junta conocer
13 lo que pasó, el avance”.

14 La directora Montealegre Guillén señaló: “Sí, yo... tal vez, don Carlos, aproveché
15 para... porque a mí sí me llamó la atención, digamos, todavía el número de
16 recomendaciones que están pendientes de implementar; pero, sobre todo, que las de
17 más alto... que las de mayor riesgo, de hecho, se clasifica como riesgo alto, hay un
18 gran número de esas que no están todavía implementadas, entonces, yo entendería
19 que las recomendaciones de riesgo más alto, pues, serían más complejas también de
20 implementar; pero, sí me llamaba la atención eso, porque lo que era de bajo riesgo ya
21 todo cumplido; pero, según íbamos aumentando el riesgo, pues, ahí sí se veían muchos
22 pendientes”.

23 El señor Rodríguez Gómez manifestó: “Sí, tal vez comentarles que, la que tenemos un
24 poco más rezagada fue una recomendación que, precisamente, emitió el Auditor de
25 Tecnología de Información del Banco. Está asociada a un tema de riesgo de
26 vulnerabilidad de los servicios que tienen en la nube y, básicamente, lo que nosotros
27 hacemos es que la evidencia que nos aporta la Administración se la trasladamos al
28 Auditor de Tecnología, él revisa la evidencia y determina si es suficiente para poder
29 cerrar la recomendación. Ese es el proceso que tal vez está pendiente, ya la
30 Administración aportó la evidencia que se vencía en septiembre de este año; pero,
31 estamos en un proceso de validación de la información para que el Auditor de TI la
32 pueda cerrar, esa es como la que está un poco más rezagada. Y en cuanto a las
33 recomendaciones de riesgo alto, la mayoría están asociadas a informes conjuntos, que
34 ahí estamos también haciendo un trabajo, no solamente lo que son todas las
35 auditorías, sino que también con las áreas de seguimiento de recomendaciones del
36 Banco, porque como son recomendaciones que se han emitido de forma conjunta,
37 quizá ya, tal vez, en BN Valores, la parte que le correspondía atender ya se cumplió;
38 pero, que de parte del Banco todavía no se han cerrado las recomendaciones,
39 entonces, estamos en ese proceso de coordinación, normalmente son recomendaciones
40 con ese enfoque de informe conjunto y específicamente tiene que ver con un informe
41 que se había emitido el año pasado, relacionado con la visión estratégica del talento
42 humano. Ese informe o estudio generó muchísimas recomendaciones y algunas de
43 esas recomendaciones lo que solicitaban era tener una coordinación entre las
44 unidades de talento humano de cada una de las entidades y formular, digamos,
45 planes conjuntos que tal vez ahí es donde ha fallado a un poco el tema de, digamos,
46 de la coordinación o que ya en BN Valores se hicieron las gestiones; pero, que tal vez
47 el tema está un poco rezagado en la unidad del Banco que le corresponde la
48 implementación de la recomendación”.

49 El señor Garita Mora expresó: “En esta línea que señala don Carlos, el trabajo de la
50 Auditoría con esa visión de Conglomerado, como en muchos otros procesos, es algo
51 relativamente reciente, entonces, los procesos no están tan afinados o claros como
52 deberían de estarlo. En esto, en particular, donde vemos que hay una oportunidad de

mejora y Carlos ha estado trabajando con sus pares y con el Comité Corporativo de Auditoría en definir estos seguimientos, porque lo que estamos teniendo es que hay una recomendación que es a nivel del Conglomerado, que cada una o la mayoría de las áreas la cierra; pero, que queda un área en particular que no ha terminado su trabajo y queda como que no se ha atendido del todo, cuando eventualmente ya pueden haber, de las cinco áreas generales, cuatro que lo han resuelto y ya lo han visto, entonces, un tema que el Comité Corporativo de Auditoría está revisando, y nosotros hemos levantado ya varias veces la mano, porque antes de que se trabajará como Conglomerado, las recomendaciones abiertas eran muy pocas y debido a esta particularidad ahora sí se ven muchas”.

La directora Montealegre Guillén consultó: “Don Luis Carlos, ¿quedó satisfecho con la respuesta?”.

El director Mora Oconitrillo respondió: “Sí, de acuerdo. Quería que también la nueva Junta Directiva estuviera enterada”.

El director Calderón Moya expresó: “En relación con este último tema que está mencionando don Melvin, efectivamente, básicamente la Auditoría del Banco es la que gobierna, por ejemplo, recomendaciones que son agregadas. De hecho, esta que están mencionando sobre el tema de desarrollo humano, gestión de talento y salud organizacional, justamente se había enviado la solicitud del plan de acción a la Auditoría, ellos lo devolvieron con algunos cuestionamientos, se volvieron a revisar e incluso un servidor revisó con Juan José, subauditor, hace dos semanas, y ya quedamos, en definitiva, cuál va a ser. Entonces, por eso es que todavía no se ha visto como cerrada, porque es un plan de largo plazo, salud organizacional o gestión de talento y es para todo el Conglomerado. Entonces, no es que hay un retraso de parte de un área en particular, sino que para poder determinar que el plan de acción corresponde al que la Auditoría esperaría, todavía no habíamos llegado a un acuerdo con respecto a eso, entonces, por eso es que se ha retrasado. Pero, ya logramos llegar a un entendimiento de lo que esperaba la Auditoría con respecto a lo que se ocupa para el Conglomerado y, eventualmente, en noviembre la Auditoría hace el cierre de ese plan de acción”.

La directora Montealegre Guillén dijo: “A lo mejor ya lo tienen; pero, sería bueno que, a nivel de Conglomerado, tuviéramos como una matriz de responsables, por cada una de las recomendaciones, porque así cuando BN Valores nos presenta el avance de todo uno puede ver muy claramente que BN Valores ha avanzado en todo lo que tenía que hacer y aquí el retraso está en otras unidades del Conglomerado. Creo que sería algo que se puede acordar entre los diferentes partes del Conglomerado y tener un informe que seguramente lo veríamos a nivel de la Junta Directiva General; pero, que cada vez que hacemos un repaso como el de hoy, entonces, nosotros muy claramente podríamos ver cuál es la contribución de BN Valores específicamente dentro una recomendación particular, digamos, uno viendo así nada más los indicadores, uno dice que hay un montón de recomendaciones de muy alto riesgo que están pendientes, las otras de mediano riesgo y solo tenemos tres de muy bajo riesgo y esas sí se hicieron. No me quedaba claro dónde estaba el incumplimiento, ni por qué se daba, entonces, recomendaría que tratemos de hacer eso a nivel de Conglomerado y que se coordina entre las diferentes áreas”.

El señor Rodríguez Gómez indicó: “De acuerdo. Muchas gracias”.

Si les parece, entonces, daríamos por presentado esto”.

Los directivos se manifestaron de acuerdo.

Resolución

En atención al acuerdo tomado por la Junta Directiva en el artículo 13.º, numeral 3), sesión 416 del 8 de marzo del 2021, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado** el resumen ejecutivo 457-3.c, de fecha 7 de

1 noviembre del 2022, al cual se adjunta el oficio AI-043-2022 del 2 de noviembre del
2 2022, que contiene el informe de avance del plan de trabajo con corte al 30 de
3 setiembre del 2022, así como del estado de las recomendaciones pendientes de
4 implementar por BN Valores, S. A., y de las acciones de seguimiento realizadas para
5 el cumplimiento de las recomendaciones vigentes, expuesto en esta oportunidad por
6 el señor Carlos Rodríguez Gómez, auditor interno.

7 **Comuníquese** a Auditoría Interna.

8 (C.R.G.)
9

10 ARTÍCULO 12.º

11
12 El gerente general, señor Melvin Garita Mora, mediante el resumen ejecutivo 457–
13 5.d, de fecha 7 de noviembre del 2022, presentó el informe de los estados financieros
14 de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., a octubre del 2022, que se componen del
15 balance general, balance general mensual, estado de resultados, estado de resultados
16 mensual, estado de cambios en el patrimonio; detalle de notas del balance general,
17 del estado de resultados y de las inversiones; cálculo del impuesto sobre la renta,
18 detalle de cuentas de orden, indicadores financieros e informe a los estados
19 financieros. Asimismo, se anexa el refrendo de esos estados financieros, emitido por
20 la Auditoría Interna en el oficio AI-044-2022 del 2 de noviembre del 2022, suscrito
21 por el señor Carlos Rodríguez Gómez, auditor interno, así como el informe mensual
22 de reportos, con corte a octubre del 2022.

23 La directora Montealegre Guillén dijo: “Seguimos con el 3.e y aquí, en realidad, no
24 había un informe escrito, sino eran algunos temas relevantes de la participación en
25 la Junta y no sé, don Melvin, si usted quiere comentarnos algo, dice que es
26 confidencial, así es que...”

27 El señor Garita Mora aclaró: “Doña Flora, teníamos la presentación de estados
28 financieros; pero, no sé si eso quisieran darlo por visto”.

29 La directora Montealegre Guillén expresó: “Ah, no, discúlpeme, sí, veo que me lo
30 brinqué, que yo pasé sí del del 3.c al... No, yo creo que, bueno, ¿les parece que nos
31 hagan la presentación de los estados financieros mensuales? Podemos hacer algo, si
32 les parece, relativamente, resumido; pero, sí vale la pena que lo miremos”.

33 De seguido, con la venia de la Presidencia, se integró a la presente sesión, de manera
34 virtual, el señor Carlos Zamora Quesada, gerente financiero administrativo de BN
35 Valores, Puesto de Bolsa, S. A., con el propósito de referirse a este particular.

36 El señor Garita Mora dijo: “Perfecto, doña Flora. Acá ya está don Carlos para que nos
37 haga una presentación lo más resumida posible, don Carlos”.

38 El señor Zamora Quesada dijo: “Claro que sí, con mucho gusto, muy buenas tardes”.

39 El director González Cuadra apuntó: “Buenas tardes, Carlos”.

40 La directora Montealegre Guillén señaló: “Buenas tardes”.

41 El señor Zamora Quesada comentó: “Buenas tardes, doña Flora. A nivel de lo que es
42 el balance, muy rápidamente, comentarles que tenemos una única variación esencial
43 que está centrada entre los activos y los pasivos, son ¢2.300 millones de variación, si
44 lo comparamos con el mes de setiembre, y esto se enfoca en los saldos a favor de los
45 clientes. Nosotros recibimos dinero de los clientes para ser, luego, colocados. En este
46 caso, la particularidad para octubre es que ese saldo se nos disminuyó en ¢2.300
47 millones. Eso es lo único que afecta el balance. —Adelante, don Melvin—. Para el
48 estado de resultados tenemos ingresos de operación de ¢370 millones, es un nivel muy
49 parecido a lo que hicimos en setiembre. Estamos logrando alcanzar el 99% de lo
50 proyectado, perdón, a nivel del acumulado, y también, si vemos la línea del margen
51 financiero, estamos también a un cumplimiento del 99%, de acuerdo con lo
52 proyectado. Para octubre aplicamos un ajuste a lo que es la estimación de pérdidas

1 por deterioro de inversiones. Este ajuste fue de ¢63 millones; lo aplicamos producto
2 de una recalibración que hizo la Dirección de Modelos Matemáticos de la Dirección
3 de Riesgo, esto para poder cumplir con la normativa contable y con una serie de
4 requerimientos que están solicitando los auditores externos, de cara a lo que va a
5 hacer el cierre del periodo 2022. El gasto administrativo está controlado, está por
6 debajo de los niveles de proyección. La utilidad del mes fue de ¢111 millones y
7 llegamos a un acumulado de ¢832 millones, lo que nos da un cumplimiento de
8 prácticamente el 100% de lo proyectado a octubre. Esto es lo más relevante que tienen
9 los estados financieros. Aquí tienen el refrendo de parte de la Auditoría Interna sobre
10 la revisión de los estados financieros. —Adelante, don Melvin—. Y, finalmente, a
11 nivel de posiciones abiertas a plazos, muy rápidamente, el saldo se ha venido
12 reduciendo en los últimos cinco meses, aproximadamente, en un 5% y notamos que
13 el instrumento o el título del Gobierno BD45 es un título que empieza a darse con
14 mayor incidencia como parte de la garantía en operaciones de reporto. Es lo más
15 representativo y así lo más resumidamente posible de los estados financieros”.

16 El señor Rodríguez Gómez dijo: “Don José Manuel tiene una consulta”

17 La directora Montealegre Guillén indicó: “José Manuel, sí, a adelante, por favor”.

18 El director Arias Porras externó: “Gracias, sí, una curiosidad, cómo estamos logrando
19 el presupuesto de utilidades; pero, no estamos logrando el presupuesto de ventas y el
20 presupuesto de ventas por un porcentaje significativo. Lo que nos presentó Verania
21 versus esto”.

22 El señor Garita Mora manifestó: “Sí, don José... Doña Flora, perdón”.

23 La directora Montealegre Guillén señaló: “No, adelante, por favor. Muy buena
24 pregunta”.

25 El señor Garita Mora comentó: “Don José Manuel, nosotros, dentro de las
26 proyecciones, de hecho —y es bien importante—, para la parte de ventas estábamos
27 estimando en lo que era ingresos por comisiones una caída de un 25% para todo el
28 año y esa es una meta que no hemos variado desde el año pasado, y estamos cayendo
29 alrededor de un 18%. Entonces, ahí sí la estamos cumpliendo, lo que nos ha golpeado
30 este año y hemos traído varias revisiones, y en la última Junta ustedes nos
31 autorizaron traerles otra revisión incorporando la decisión del Banco Central y lo que
32 señaló la FED la semana pasada para cómo estaríamos viendo cerrar este 2022, que
33 la estaríamos trayendo en la próxima Junta y contemplando todo lo que ha pasado
34 en la parte financiera, es a lo que hemos hecho varias actualizaciones en la parte
35 meramente financiera del Puesto de Bolsa, de la posición propia, por todo aquel tema
36 de que los costos han venido aumentando de una manera, han venido al alza mucho
37 más rápido de lo que han venido el activo actualizándose. Eso es lo que
38 principalmente nos ha golpeado en lo que llevamos de estos 10 meses del 2022 y en
39 la parte de comisiones o del *core bussines* la hemos mantenido con ese margen que
40 mencionábamos y para recordarle, usted mismo lo señaló hace un momento, que ese
41 83% que estaba cumpliendo un corredor era respecto a una base de 75%, si fuera
42 lineal. En general, dentro del punto de vista de comisiones, no estamos mal, estamos
43 mucho mejor que la industria y nuestros pares”.

44 El director Arias Porras dijo: “Sí, bueno, es desmenuzarlo para entenderlo bien; pero,
45 está bien, gracias”.

46 La directora Montealegre Guillén señaló: “¿Algún otro comentario o consulta?”. Al no
47 haberlos acotó: “Muy bien, entonces, daríamos por presentado y autorizamos la
48 publicación”.

49 El director Arias Porras comentó: “De acuerdo”.

50 La directora Montealegre Guillén expresó: “Muy bien y ahora sí seguiríamos ya al
51 último punto de la agenda”.

1 Finalmente, el señor Carlos Zamora Quesada dejó de participar en la sesión.

2 **Resolución**

3 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
4 el resumen ejecutivo 457-5.d, de fecha 7 de noviembre del 2022, al cual se anexan los
5 siguientes documentos: **i)** el informe de los estados financieros de BN Valores, Puesto
6 de Bolsa, S. A., a octubre del 2022, que cuenta con el refrendo de la Auditoría Interna
7 de dichos estados financieros, consignado en el oficio AI-044-2022 del 2 de noviembre
8 del 2022, suscrito por el señor Carlos Rodríguez Gómez, auditor interno, y **ii)** el
9 informe mensual de reportos, con corte a octubre del 2022, expuesto en esta ocasión
10 por el señor Carlos Zamora Quesada, gerente financiero administrativo de BN
11 Valores, Puesto de Bolsa, S. A.

12 **Comuníquese** a Gerencia General.

(M.G.M.)

13
14 A las dieciséis horas con cinco minutos se levantó la sesión.

15
16 **PRESIDENTA**

SECRETARIO

MBA. Flora Montealegre Guillén

M.Sc. Allan Calderón Moya