

1 BN VALORES, PUESTO DE BOLSA, S. A.  
23 Nº 457  
45 Costa Rica, lunes siete de noviembre del dos mil veintidós, a las catorce horas con  
6 cinco minutos.  
78 SESIÓN ORDINARIA  
910 Asistencia:  
Directivos:

Fiscal:

Gerente General:

Auditor Interno:

Asesor Legal Junta Directiva

General del BNCR:

Secretaría General:

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 GuevaraM.Sc. Melvin Garita Mora  
Lic. Carlos Rodríguez GómezLic. Rafael Ángel Brenes Villalobos  
Lcda. Cinthia Vega Arias11 ARTÍCULO 1.º  
1213 Se dejó constancia de que, debido a que un circuito eléctrico afectó equipos en varios  
14 pisos de las oficinas centrales del Banco Nacional y, entre ellos, se dañaron algunos  
15 del salón de sesiones del piso 19, de conformidad con lo previsto en el artículo 15.º,  
16 del *Reglamento para el funcionamiento de las juntas directivas de las subsidiarias*  
17 *que conforman el Conglomerado Financiero BNCR*, la presente sesión se desarrolló  
18 vía la herramienta Microsoft Teams, garantizando la simultaneidad, interactividad  
19 e integralidad entre la comunicación de todos los participantes.  
2021 ARTÍCULO 2.º  
2223 La presidenta de este directorio, señora Flora Montealegre Guillén, sometió a  
24 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.  
2526 Los directivos mostraron su anuencia a aprobar el orden del día con el cambio  
27 propuesto.  
28**Resolución**29 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el orden del  
30 día de la presente sesión ordinaria número 457 de BN Valores, Puesto de Bolsa, S.  
31 A., con la alteración propuesta en esta ocasión, en el sentido de **incorporar**, en el  
32 apartado 1.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*, un  
33 comentario del señor Melvin Garita Mora, gerente general, sobre algunos posibles  
34 negocios que está desarrollando el Puesto de Bolsa y un recordatorio a la Junta  
35 Directiva sobre la restricción de la Ley Reguladora del Mercado de Valores.  
3637 (F.M.G.)  
38

1                   **ARTÍCULO 3.º**  
2

3                   La directora señora Flora Montealegre Guillén sometió a aprobación el acta de la  
4                   sesión ordinaria número 456, celebrada el 17 de octubre del 2022. Sobre el particular,  
5                   consultó: “¿Algún comentario u observación?”.  
6                   Los directivos no formularon observaciones y estuvieron de acuerdo en aprobarla.

7                   **Resolución**

8                   **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el acta de la  
9                   sesión ordinaria número 456, celebrada el 17 de octubre del 2022.

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

13                  (F.M.G.)  
14

15                   **ARTÍCULO 4.º**  
16

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

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

29                  El director González Cuadra expresó: “Gracias”.

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

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

37                  (M.G.M.)  
38

39                   **ARTÍCULO 7.º**  
40

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

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

48                  La señora Rodríguez Salazar dijo: “Hasta luego”.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

48 La directora Montealegre Guillén dijo: “Perfecto”.

#### **Resolución**

50 **Considerando:** la solicitud expresa de la Administración, presentada mediante el  
51 resumen ejecutivo 457-2.c de fecha 7 de noviembre del 2022, **POR VOTACIÓN**  
52 **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. °, 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.

(M.G.M.)

## **ARTÍCULO 8.º**

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 resolutiva 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 auditadoras 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, estrategia corporativa aquí,  
42 disposiciones regulatorias y normativas, contexto de las auditorías de cara a la nueva estrategia. Luego, amplió detalles acerca de los estudios  
43 corporativos de aseguramiento y asesoría que realizan en conjunto las auditorías del  
44 Conglomerado, a saber: i) asesoría orientada a la necesidad de estructura y de  
45 coordinación que hay entre Casa Matriz y subsidiarias; ii) concientización del riesgo  
46 de ciberseguridad; iii) segmentación comercial del Conglomerado; iv) táctica  
47 corporativa de la nube; v) innovación y personalización de la oferta tecnológica; vi)  
48 estrategia del Conglomerado, según las tendencias de la banca del futuro, vii)  
49 contratación de servicios tercerizados; viii) proceso de legitimación de capitales; ix)  
50 gestión de la virtualización; x) seguridad de los servicios del directorio de red.  
51 Después informó de que la Auditoría Interna de BN Valores está compuesta por cinco  
52

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

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

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

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

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

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

32 Los directivos mostraron su anuencia.

### **Resolución**

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

**Comuníquese a Auditoría Interna.**

(C.R.G.)

## **ARTÍCULO 10.<sup>c</sup>**

9 El gerente general, señor Melvin Garita Mora, presentó la carta del 17 de octubre del  
10 2022, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general del Banco  
11 Nacional, mediante la cual transcribe la parte resolutiva del acuerdo tomado por el  
12 Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 8.º, sesión 290, celebrada en la misma  
13 fecha, en el que se tuvo por presentado el análisis de estados financieros de BN  
14 Valores Puesto de Bolsa, S. A., al 30 de setiembre del 2022; asimismo, se resolvió  
15 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".

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

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

## Resolución

25 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentada  
26 la carta del 17 de octubre del 2022, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez,  
27 auditor general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe la parte resolutiva  
28 del acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 8.º, sesión  
29 290, celebrada en la misma fecha, en el que se tuvo por presentado el análisis de  
30 estados financieros de BN Valores Puesto de Bolsa, S. A., al 30 de setiembre del 2022.  
31 **Comuníquese** a Gerencia General y Auditoría Interna.

(M.G.M.)

ARTÍCULO 11.<sup>o</sup>

36 El auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez, presentó, para conocimiento y  
37 aprobación de este órgano colegiado, el resumen ejecutivo 457-3.c, de fecha 7 de  
38 noviembre del 2022, al cual se adjunta el oficio AI-043-2022 del 2 de noviembre del  
39 2022, que contiene el informe de avance del plan de trabajo con corte al 30 de  
40 setiembre del 2022, así como del estado de las recomendaciones pendientes de  
41 implementar por BN Valores, S. A., y de las acciones de seguimiento realizadas para  
42 el cumplimiento de las recomendaciones vigentes.

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

47 El señor Rodríguez Gómez indicó: "Doña Flora, sí, básicamente es informativo, es  
48 cómo vamos con el cumplimiento del plan anual de labores al 30 de septiembre.  
49 Comentarles que, bueno, vamos bastante bien con el cumplimiento del plan. De igual  
50 forma el trabajo contempla tanto estudios que se hacen de forma conjunta a todas las  
51 auditorías del grupo y también surgen trabajos específicos que se habían  
52 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, aprovechó  
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

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

11 La directora Montealegre Guillén consultó: "Don Luis Carlos, ¿quedó satisfecho con  
12 la respuesta?".

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

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

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

46 El señor Rodríguez Gómez indicó: "De acuerdo. Muchas gracias".

47 Si les parece, entonces, daríamos por presentado esto".

48 Los directivos se manifestaron de acuerdo.

#### 49 Resolución

50 En atención al acuerdo tomado por la Junta Directiva en el artículo 13.º, numeral 3),  
51 sesión 416 del 8 de marzo del 2021, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE**  
52 **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.<sup>o</sup>

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

15

16

**PRESIDENTA**

**SECRETARIO**

MBA. Flora Montealegre Guillén

M.Sc. Allan Calderón Moya

17