

Nº 523

SESIÓN ORDINARIA

Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

(M.B.B.)

(M.B.B.)

ARTÍCULO 3.º

La presidenta de este directorio, señora Montserrat Buján Boza, consultó: “Pasáramos a la aprobación de tres actas: la 520, la 521 y 522. ¿Alguna observación?”.
El director González Cuadra dijo: “No, señora”.
El director Mora Oconitrillo indicó: “Yo no tengo en ninguna de las tres”.
La directora Buján Boza señaló: “Yo tampoco ninguna. Quedan las tres aprobadas”.
Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar las actas de las sesiones ordinaria número 520 y extraordinarias números 521 y 522, celebradas el 17, 18 y 24 de febrero del 2025, respectivamente.

(M.B.B.)

ARTÍCULO 5.º

Con respecto al punto 2.d *Temas de Auditor Interno* y en cumplimiento de lo acordado por esta Junta Directiva en el artículo 6.º, numeral 2), sesión 522 del 24 de febrero del 2025, el auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez, externó: “Un detalle de capacitación que me solicitaron en la sesión anterior. Básicamente, este es el detalle, donde pudimos destinar horas-capacitación a temas relacionados con mercado de valores. Ahí se abordaron temas de análisis de riesgos de inversiones, de cartera de inversiones y administración de portafolios financieros de inversión. Esta capacitación fue recibida en la Universidad de Costa Rica. Adicionalmente, se participó en el programa de creadores de mercado, la capacitación que brindó la Bolsa Nacional de Valores en este tema, también todo el equipo estuvo involucrado en los niveles uno, dos y tres de análisis de datos, que esto lo da también la Universidad de Costa Rica, lo que es la Academia de Tecnología. Adicionalmente, se invirtieron horas en las normas globales, las nuevas normas de Auditoría, que rigen a partir de ese año 2025. También en formación de normas internacionales de sostenibilidad, que también entran en vigencia en el 2026, esta capacitación la otorgó la Bolsa Nacional de Valores. Y, finalmente, refrescamiento en temas de prevención de legitimación de capitales. Ese fue el detalle de capacitación que se dio en el 2024”.
La directora Buján Boza externó: “O.K., muchas gracias, don Carlos. Sí, esto fue solicitado por don Melvin, ¿verdad?”.
El señor Rodríguez Gómez indicó: “Sí”.
El director Garita Mora manifestó: “En lo que es formación en la industria bursátil, en temas bursátiles, Carlos, únicamente hubo un participante, ¿verdad?, ¿de los cinco miembros de la Auditoría todos han llevado este curso de formación?”.
El señor Rodríguez Gómez respondió: “Sí, señor”.
El director Garita Mora consultó: “¿Y del de portafolios, que da la Bolsa, también?”.
El señor Rodríguez Gómez contestó: “El de portafolios se llevó a finales del 2023, dos participantes, sí, en el programa integral de portafolios de inversión”.
El director Garita Mora apuntó: “Es que, dado la importancia que le hemos dado al tema de gestión de activos, sería importante que los cinco miembros estén certificados como gestores de portafolios”.
La directora Buján Boza subrayó: “Sí, por favor, incorpórelo en el plan de este año”.
El señor Rodríguez Gómez señaló: “De acuerdo”.
La directora Buján Boza preguntó: “¿Todavía no lo tienen definitivo, sí lo podemos incorporar?”.
El señor Rodríguez Gómez explicó: “Normalmente se abren como en el mes de abril, aproximadamente, hay como dos promociones en el año: una en abril y otra como en octubre, noviembre, aproximadamente. Ahí estaríamos incorporando a nuevos integrantes”.

La directora Buján Boza dijo: “O.K., damos por recibida la información de don Carlos y le solicitamos que valore la capacitación del resto del equipo en gestión de portafolios de inversión. Gracias, don Carlos”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) tener por presentado el informe referente al plan de capacitación de la Auditoría Interna de esta sociedad para el periodo 2024, expuesto en esta oportunidad por el señor Carlos Rodríguez Gómez, auditor interno, en el entendido de que se deberá considerar en el plan de formación para el 2025 lo relacionado con la capacitación sobre administración de portafolios financieros de inversión, según las observaciones formuladas por los directivos en esta oportunidad. **2) Dar por cumplido** lo acordado en el artículo 6.º, numeral 2), sesión 522 del 24 de febrero del 2025.

Comuníquese a Auditoría Interna.

(C.R.G.)

ARTÍCULO 18.º

La subsecretaria general del Banco Nacional, señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó el informe del 3 de marzo del 2025, referente a los acuerdos tomados por esta Junta Directiva que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento. Al respecto, comentó: “En el informe hay 16 acuerdos pendientes, hoy se darían por cumplidos, si ustedes lo tienen a bien, el de la sesión 522 del informe que solicitó don Melvin del porcentaje alcanzado del plan de capacitación de la Auditoría Interna, este se daría por cumplido. Luego, se daría por cumplido también el de la sesión 514, artículo 8.º sobre la propuesta de creadores de mercado, que se da por cumplido parcialmente. Luego, el de la revisión de la nomenclatura utilizada para la definición de los límites de riesgo, no sé si la van a posponer o...”.

La directora Buján Boza señaló: “No, lo podemos dar por atendido”.

La señora Zúñiga Chacón externó: “Ah, bueno, perfecto. Y también se daría por cumplido la segunda entrega de análisis de costeo, eficiencia, y rentabilidad de los clientes presentado por don Carlos”.

La directora Buján Boza dijo: “De acuerdo”.

La señora Zúñiga Chacón prosiguió: “Y el último, que es el de la sesión 501, artículo 4.º, relacionado a la actualización de las políticas de inversión, ese vencía hoy. Yo no sé si don Mariano va a pedir una prórroga”.

El señor Ruiz Trejos dijo: “Ese no estaba para la sesión de hoy, estaba para la sesión..., la segunda semana de marzo”.

La señora Zúñiga Chacón mencionó: “Dice 3 de marzo el vencimiento”.

La directora Buján Boza externó: “Bueno, eso no hay quite que tenemos que verlo la próxima sesión, porque hay un cumplimiento regulatorio. ¿Vamos a estar listos?”.

El señor Ruiz Trejos señaló: “Sí, señora”.

La señora Zúñiga Chacón preguntó: “Entonces, ¿se amplía a la próxima sesión?”.

La directora Buján Boza respondió: “Sí, a la próxima sesión”.

La señora Zúñiga Chacón externó: “Sí, señora”.

El señor Ruiz Trejos apuntó: “Yo creo que tenemos que sacar dos acuerdos, el de fondos, es que no escuché bien si ese estaba”.

La señora Zúñiga Chacón señaló: “Sí, el de la sesión 518, artículo 5.º, el de remitir a BN Fondos las observaciones planteadas en relación con la redefinición de productos del Puesto de Bolsa y la gestión del portafolio de fondos de inversión, eso también sale”.

El señor Ruiz Trejos expresó: “El del NPS había uno que se tomó como recibido, el de Emmanuel, ese era para cumplir un acuerdo también”.

La señora Zúñiga Chacón confirmó: “Sí, el artículo 517, artículo 12.º, análisis de los resultados de Net Promoter Score y plan de mejora”.

La directora Buján Boza citó: “O.K., ese lo damos por conocido”.

La señora Zúñiga Chacón mencionó: “Sí, ya hoy salieron bastantes”.

La directora Buján Boza dijo: “Como la mitad”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) de conformidad con el planteamiento presentado por la Administración en esta oportunidad, **ampliar**, al 17 de marzo de 2025, el plazo de atención del acuerdo tomado por esta Junta Directiva en el artículo 4.º, numeral 2), sesión 501 del 17 de junio del 2024 (pospuesto en el artículo 5.º, sesión 518 del 27 de enero del 2025) sobre la actualización de las políticas de inversión. **2) Tener por presentado** el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría General del Banco Nacional, con corte al 3 de marzo del 2025.

Comuníquese a Gerencia General.

(S.Z.Ch.)

ARTÍCULO 19.º

Como último punto de la agenda, la presidenta de este directorio, señora Montserrat Buján Boza, indicó: “Bueno, entonces, verificamos la grabación, Sofía”.

La señora Zúñiga Chacón confirmó: “Sí, señora, grabamos sin problemas”.

La directora Buján Boza señaló: “Bueno, al ser las 4:38 p.m. damos por terminada la sesión. Buenas tardes”.

(M.B.B)

ARTÍCULO 20.º

Se dejó constancia de que, durante el conocimiento y deliberación de los asuntos consignados en la presente acta, se contó con la participación del señor Carlos Zamora Quesada, gerente financiero administrativo de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A.

A las dieciséis horas con treinta y nueve minutos se levantó la sesión.

PRESIDENTA



MAP. Montserrat Buján Boza

SECRETARIO



MBA., M.Sc. Melvin Garita Mora

Según el artículo 9 de la Ley 8454: “Los documentos y las comunicaciones suscritos mediante firma digital, tendrán el mismo valor y la eficacia probatoria de su equivalente firmado en manuscrito.”