

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

2

3

4

5

6

7

8

9

Nº 525

Costa Rica, miércoles dos de abril del dos mil veinticinco, a las diez horas con dos minutos.

SESIÓN ORDINARIA

Asistencia:

Directivos:

MAP. Montserrat Buján Boza, presidenta
MBA. José Manuel Arias Porras, vicepresidente
MBA., M.Sc. Melvin Garita Mora, secretario
Sr. Rodolfo González Cuadra, tesorero
MA. Luis Carlos Mora Oconitrillo, vocal

Fiscal: Lcda. Jessica Borbón Guevara

Gerente General: MBA. Mariano Ruiz Trejos
Auditor Interno: Lic. Carlos Rodríguez Gómez
Asesor Legal Junta Directiva General del BNCR: Lic. Rafael Ángel Brenes Villalobos
Subsecretaria General: Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

10

11

12

13

14

15

16

17

18

19

20

21

22

23

24

25

26

27

28

29

30

31

32

33

34

35

36

37

38

39

40

ARTÍCULO 1.º

Se dejó constancia de que la presente sesión se desarrolló mediante la herramienta Microsoft Teams, la cual garantiza la simultaneidad, interactividad e integridad entre la comunicación de todos los participantes.

ARTÍCULO 2.º

En atención al artículo 56.1 de la *Ley General de Administración Pública*, que dispone la responsabilidad de los miembros de verificar que las sesiones se estén grabando en audio y video, la presidenta del directorio, señora Montserrat Buján Boza expresó: “Buenas días, hoy es 2 de abril del 2025. Al ser las 10:02 de la mañana damos inicio a la Junta Directiva de BN Valores, una sesión ordinaria, virtual y es la número 525. Como primer punto de la agenda validamos que vamos a grabar bien”.

La señora Zúñiga Chacón indicó: “Buenos días, sí ya iniciamos la grabación”.

La directora Buján Boza dijo: “Gracias, Sofía”.

(M.B.B.)

ARTÍCULO 3.º

De seguido, la directora señora Montserrat Buján Boza indicó: “El primer tema es la aprobación del orden del día para esta sesión. Solicito que incorporemos un tema que fue circulado ayer, que es extraminuta, quedaría dentro de los temas resolutivos que lo veríamos de primero tal vez, referente a la convocatoria de InterClear. ¿De acuerdo?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 525 de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., tomando en cuenta la alteración señalada en esta ocasión, en el sentido de incorporar un tema extraminuta en el apartado 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General y Auditor*, de conformidad con

lo señalado por la directora Montserrat Buján Boza en la parte expositiva del presente artículo, relativo a la convocatoria a Asamblea de Accionistas de InterClear.

Comuníquese a Auditoría Interna.

(M.B.B.)

ARTÍCULO 4.º

La presidenta de este directorio, señora Montserrat Buján Boza, indicó: “El 2.b. es la aprobación del acta ordinaria. Si alguno tiene alguna observación”.

El director Mora Oconitrillo señaló: “Yo no tengo”.

El director González Cuadra respondió: “Creo que es la que no puedo aprobar”.

La directora Buján Boza dijo: “Sí, don Rodolfo estuvo ausente de la sesión. Yo nada más tengo una observación en el acuerdo. Una de las solicitudes que la Junta Directiva le hizo a la Administración es que todas las comunicaciones y consultas que se hicieran a la Sugeval se hicieran por escrito y que cumpliéramos con esa formalidad, eso no quedó en el acuerdo como tal y me parece que sí es importante que se incorpore, de manera que solicitaría que eso quede así. Es una observación para el acta”.

El señor Ruiz Trejos mencionó: “Doña Montserrat, nosotros pasamos un correo, porque sí había una pequeña observación en el acuerdo de cómo quedó plasmado en la propuesta de la Dirección General de Riesgo sobre este tema de las políticas. Nosotros le pasamos ahora un correo a Amanda y a Cinthia para hacerlo. Me permito leerlo: en el artículo 7.º, numeral uno, decía que en consideración que el señor Marco Chaves es el gerente comercial y Erick Chaves, el puesto sería el gestor de activos, ya que estos también fueron mencionados; pero, en un orden diferente. Y en el numeral tres, la idea es que pueda ser considerada la redacción como aparece en la recomendación de la Dirección General de Riesgos, es un tema de forma, nada más, que la redacción en el acuerdo quedó un poquito diferente a como quedó en la propuesta de la Dirección General de Riesgos, relativo al portafolio de fondos. Nos permitimos enviarlos por correo, entonces, no sé si pueden también considerarlo, se lo enviamos a Cinthia y a Amanda, doña Montserrat”.

La directora Buján Boza externó: “Quizás esos correos, Mariano, es conveniente que se circulen a la Junta Directiva también, que es la que debe aprobar las actas, para autorizar la solicitud de la Administración de la redacción. Entonces, estoy entendiendo que la propuesta de redacción es que quede exactamente transcrita la recomendación de Riesgos dentro del acuerdo”.

El señor Ruiz Trejos afirmó: “Sí, en el numeral seis, específicamente. Los demás quedaron muy bien, solo en el numeral seis, es un tema de forma nada más, que ahí lo enviamos, era sobre formalizar el convenio con BN Fondos, que quedó diferente a la recomendación de la Dirección General de Riesgo, nada más”.

La directora Buján Boza consultó: “¿Los directores están de acuerdo con esas observaciones?” Los señores directores estuvieron de acuerdo.

La directora Buján Boza apuntó: “Yo estaría de acuerdo en el tanto sea una transcripción textual de lo que Riesgos recomienda. Entonces, estaríamos solicitando que se hagan esos ajustes al acta y que se dé por aprobada. Muchas gracias”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 524, celebrada el 25 de marzo del 2025, con la observación formulada en esta oportunidad por la directora Montserrat Buján Boza, en el sentido de que se adicione en el artículo 7.º de la citada acta que las todas comunicaciones con la Superintendencia General de Valores sean gestionadas por escrito, así como considerando las observaciones remitidas a la Secretaría General por el señor Mariano Ruiz Trejos, vía correo electrónico.

Nota: se dejó constancia de que el director Rodolfo González Cuadra se encuentra imposibilitado de aprobar la citada acta, por cuanto no participó en dicha sesión.

(M.B.B.)

ARTÍCULO 5.º

Con respecto al punto 2.c *Temas de Presidencia y Directores*, la presidenta de este directorio, señora Montserrat Buján Boza, consultó: “¿Algún tema? Don Melvin, adelante”.

El director Garita Mora comentó: “Doña Montserrat, muchas gracias. Yo quisiera pedir un informe del avance del plan de cierre de brechas del Gerente General y que, eventualmente, se estableciera una rendición de cuentas periódica, no sé si trimestralmente, para tener esos acuerdos que habíamos tomado y darles el seguimiento respectivo”.

La directora Buján Boza indicó: “Gracias, Melvin. Sí, me parece muy conveniente. Nosotros tuvimos una actualización de ese plan de cierre de brechas en algún momento del año pasado y me parece muy importante que se refresque, entonces, solicitaremos a la Administración que lo gestione. Tengo entendido que esto se ha venido coordinando también con la Dirección de Gente BN, por lo tanto, también que por favor se incorpore a Gente BN”.

Resolución

De conformidad con la moción del director Melvin Garita Mota, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) encargar** a la Gerencia General presentar, en coordinación con la Dirección de Gente BN, un seguimiento sobre el avance del plan para el cierre de brechas del Gerente General de BN Valores, Puesto de Bolsa, S.A.

Comuníquese a Gerencia General.

(M.G.M.)

ARTÍCULO 7.º

En relación con el punto 2.b. *Temas Gerente General*, el señor Mariano Ruiz Trejos presentó el oficio JD-01-2025 de fecha 6 de marzo del 2025, suscrito por el señor Rodrigo Bolaños Zamora, presidente de InterClear Central de Valores, S.A., mediante el cual remiten la convocatoria de la Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas de dicha sociedad, que se realizará el 30 de abril del 2025 en las instalaciones de la Bolsa Nacional de Valores, S.A. Al respecto, don Mariano comentó: “Muchas gracias, nosotros hemos recibido la solicitud de parte de la Bolsa Nacional de Valores donde tenemos que nombrar un representante para la Asamblea de InterClear, la Asamblea de Accionistas. La Asamblea de InterClear va a ser el día 30 de abril en la Bolsa Nacional y antes del 7 de abril nosotros, como accionistas de InterClear, debemos nombrar un representante. Ya hay un representante nombrado del lado del Banco, quien también es accionista de InterClear, y nosotros también debemos nombrar un representante. Lo que tradicionalmente ha venido ocurriendo en la Junta de InterClear es que se replica la Junta que está en la Bolsa Nacional de Valores. La semana anterior, el día jueves, fue el nombramiento de los directivos en la Bolsa Nacional de Valores y nosotros como BN Valores quedamos en la Junta de la Bolsa. Hoy hay Junta Directiva y lo que muy probablemente se va a presentar ante InterClear del lado de la Bolsa, que también es accionista de InterClear, es una nómina de nombramientos para la Junta de InterClear en que iría la réplica de la Bolsa. Entonces, ahí la idea es hoy poder tener un acuerdo y nombrar un representante del lado de BN Valores para que pueda ir el día 30 a la Asamblea a votar, a la Asamblea de InterClear. O sea, la propuesta es que puedan nombrarme a mí, que fui el representante también en la Asamblea de la Bolsa, para apersonarme y votar el día 30. Eso tiene que quedar en un acuerdo”.

La directora Buján Boza dijo: “Gracias. Don José Manuel”.

El director Arias Porras expresó: “Le agradecería mucho a don Mariano, bueno, a quien conozca del tema, porque yo no, ¿qué responsabilidades o qué consecuencias hay en las decisiones de InterClear a diferencia de las decisiones que se toman en la Bolsa? Y, ¿qué pasaría si el representante nuestro en la Bolsa no es el mismo de InterClear o el presidente de InterClear no es el mismo presidente de la Bolsa? No sé, como para entender un poquito ese mecanismo.”

1 El señor Ruiz Trejos comentó: “Son diferentes decisiones, don José, si me lo permite. Se ven por
2 separado como dos empresas independientes que forman parte del grupo financiero Bolsa
3 Nacional de Valores, entonces, son sesiones diferentes. En el lado de InterClear son más
4 referentes a los temas de custodia y anotación, que son las funciones que tiene InterClear; en el
5 lado de la Bolsa son funciones específicas de la Bolsa. Al final son todas..., digamos, tiene una
6 línea conductora similar y por eso es que en las últimas ocasiones se ha tomado como decisión
7 hacer una réplica de la Junta de la Bolsa en InterClear, para que eso sea mucho más práctico,
8 mucho más fácil y las decisiones vayan alineadas, dado que son dos empresas del mismo grupo
9 y al final se complementan en las decisiones. Así está funcionando hasta ahora, eso no dice que
10 no podría haber una diferencia, ¿verdad?, en el director en la Bolsa y otro director en InterClear.
11 La propuesta de la Bolsa como accionista mayoritario de InterClear, entiendo, esa decisión se va
12 a tomar hoy en la Junta, va a ser que se replique la Junta Directiva de la Bolsa en InterClear. Para
13 que tengamos una idea de los porcentajes, la Bolsa tiene el 40% de las acciones de InterClear.
14 Nosotros, BN Valores, llegamos al 0,85% y el Banco también tiene como el 0,85% de las acciones
15 de InterClear, eso es más o menos y lo demás se distribuye entre unos 24 participantes
16 diferentes: custodios, bancos y puestos. Eso es lo que se va a llevar a cabo el 30, no sé si, don
17 José, con eso le respondí su consulta”.

18 El director Arias Porras afirmó: “Sí. InterClear existe por mandato legal”.

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

20 La directora Buján Boza expresó: “Además, que tengo entendido que InterClear está constituida
21 única y exclusivamente para ser custodio, ¿verdad? La Bolsa tiene otro alcance, entonces, está
22 delimitada para esa actividad. Bueno, la propuesta, entonces, es nombrar a Mariano Ruiz”.

23 El director Mora Oconitrillo mencionó: “Una pregunta antes. Se dice, si entendí, que el Banco ya
24 había nombrado su propio representante ante la Bolsa ¿quién es la persona?, perdón”.

25 El señor Ruiz Trejos respondió: “Sí señor, don Luis, es Pablo Montes de Oca, es el que han
26 nombrado como representante para que asista a la Asamblea”.

27 El director Mora Oconitrillo expresó: “Ah, a la Asamblea”.

28 El señor Ruiz Trejos agregó: “Sí, a la Asamblea de la Bolsa; pero, básicamente, vamos alineados
29 nosotros con el Banco, simplemente con dos representantes, uno del lado del Banco y otro del
30 lado de BN Valores.”

31 El director Mora Oconitrillo dijo: “Ah, O.K.; pero, no es ningún candidato como a la Junta
32 Directiva”.

33 El señor Ruiz Trejos indicó: “No, señor. Ahí sería ratificar lo que presenta la Junta de la Bolsa
34 Nacional”.

35 El director Mora Oconitrillo expresó: “O.K., entiendo. Gracias”.

36 El director Garita Mora externó: “Sí, básicamente, don Luis Carlos, es la persona que ejercería el
37 poder de voto para una eventual elección de una Junta Directiva de InterClear. Hay que tener
38 claro que la Bolsa, por todos los estatutos legales y las leyes y todo lo demás, tiene una
39 representación de un 40% y los representantes que ya están en la Bolsa también tienen un
40 porcentaje importante. Entonces, lo que se ha buscado con eso es mejorar el gobierno
41 corporativo y que haya una única Junta Directiva para las dos entidades, porque en algunos
42 momentos eso había generado un desalineamiento entre las empresas”.

43 El director Mora Oconitrillo dijo: “O.K. Pero, no hay ninguna línea para él de que tenga algún
44 candidato por nombrar, Pablo, quiero decir. O sea, Pablo iría en la misma línea de que sea
45 Mariano, ¿o no?”.

46 El señor Ruiz Trejos expresó: “Sí, señor. Perdón Melvin, lo interrumpí, perdón.”.

47 El director Garita Mora señaló: “Yo desconozco si ya han hablado con Pablo. Esperaría que ya esa
48 conversación se hubiera tenido”.

49 El señor Ruiz Trejos mencionó: “Sí, yo hablé ya, don Luis y, bueno, a todos los miembros de Junta,
50 yo hablé ayer con doña Rosaysella y hablé también con Pablo, entonces, iríamos alineados en
51 ese voto”.

El director Mora Oconitrillo indicó: “O.K., de acuerdo. Gracias”.

La directora Buján Boza mencionó: “¿Alguna otra observación? No, entonces, pasaríamos a tomar el acuerdo de designar a Mariano como representante de BN Valores en la próxima Asamblea Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas de InterClear Central de Valores y, además, que se postule en los cargos de director o fiscal de su Junta Directiva. ¿De acuerdo?”.

El director González Cuadra expresó: “De acuerdo”.

El director Arias Porras dijo: “De acuerdo”.

El director Mora Oconitrillo externó: “De acuerdo”.

La directora Buján Boza indicó: “Gracias”.

El señor Ruiz Trejos comentó: “Doña Montserrat, perdón la interrupción, nada más los molestaría para aprobarlo en firme, dado que esta comunicación tiene que salir esta semana, si fuera posible”.

La directora Buján Boza afirmó: “Sí, ahí dice aprobar en firme. De acuerdo”.

El director González Cuadra expresó: “De acuerdo con la firmeza”.

El director Arias Porras confirmó: “De acuerdo con la firmeza”.

El director Mora Oconitrillo dijo: “De acuerdo”.

La directora Buján Boza señaló: “De acuerdo, sí”.

Resolución

Considerando el planteamiento de la Gerencia General en esta oportunidad, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) acoger** la propuesta para que el señor Mariano Ruiz Trejos, gerente general de BN Valores, Puesto de Bolsa, S.A., participe como representante de esta sociedad en la Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas de InterClear Central de Valores, S.A., que se realizará el 30 de abril del 2025 y, además, se postule en los cargos de director o fiscal de su Junta Directiva, de conformidad con lo manifestado en la parte expositiva del presente artículo. **2) Tener por presentado** el oficio JD-01-2025 de fecha 6 de marzo del 2025, remitido por InterClear Central de Valores, mediante el cual se remite convocatoria a la citada Asamblea de Accionistas.

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 Gerencia General.

(M.R.T.)

ARTÍCULO 8.º

En relación con el punto 2.d *Temas del Gerente General* y lo acordado por la Junta Directiva en el artículo 6.º, numeral 1), sesión 516 del 16 de diciembre del 2024, en el que se autorizó la participación del gerente general en la gira de visita a clientes de Centroamérica (Guatemala, Salvador, Panamá) y de prospección de clientes a República Dominicana, el gerente general, señor Mariano Ruiz Trejos, comentó: “En la sesión de diciembre del 2024 hubo una autorización para los viajes comerciales, que estos son los viajes específicos, son para atención de clientes, y el acuerdo había quedado en presentarles a ustedes cuáles serían estas fechas de los viajes comerciales. Se ha hecho un cambio en cómo se venían trabajando los viajes de atención a los clientes, entonces, en este caso se ha coordinado con las bolsas, tanto de El Salvador, de Guatemala y de Honduras, para poder hacer presentaciones y que no haya que hacer una serie de reuniones, sino que los participantes del mercado puedan acudir a un solo evento y ahí poder tener una presentación con todos ellos. La idea, obviamente, es posicionar la marca y ofrecer los servicios, y, además, habíamos coordinado también con el Banco para que en este mismo evento sea un *roadshow* para inversionistas internacionales para el programa de creadores de mercado, entonces, yo había coordinado ya con don José Antonio también, del lado de la Dirección Financiera, para que él nos pueda acompañar para hacer esa presentación de atracción de

1 inversión para el programa de creadores de mercado. Esa sería la idea del de este viaje estas son
2 las fechas que tenemos planteadas para el mes de mayo, es la primera y la segunda semana de
3 mayo, unos días de la primera y la segunda”.

4 El director Arias Porras consultó: “Perdón, ¿José Antonio va a participar todos esos nueve días?”.

5 El señor Ruiz Trejos aclaró: “No, vamos a dividirnos para que él y yo participemos en algunos días
6 puntuales, nada más; en Honduras no, probablemente sí en Guatemala y en El Salvador, que son
7 donde vamos a tener mayor afluencia de participantes para el tema de creadores. Todavía
8 estamos por definir cuáles días específicos van a ser los que Antonio nos va a acompañar”.

9 La directora Buján Boza indicó: “O.K., entonces, la propuesta, Mariano, ¿cuál es?, ¿autorizar sus
10 viajes del 5 al 13 de mayo o ya hay un acuerdo y usted está informando las fechas nada más?”.

11 El señor Ruiz Trejos mencionó: “Sí, señora, ya había un acuerdo de aprobación, estoy informando
12 la fecha del viaje”.

13 La directora Buján Boza dijo: “Bien, tomamos nota, entonces”.

14 **Resolución**

15 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado** el informe sobre las
16 fechas definidas por la Gerencia General para llevar a cabo los viajes comerciales a El Salvador,
17 Honduras y Guatemala, los cuales se realizarán del 5 al 13 de mayo del presente año, de
18 conformidad con lo acordado por la Junta Directiva en el artículo 6.º, numeral 1), sesión 516 del
19 16 de diciembre del 2024.

20 **Comuníquese** a Gerencia General.

(M.R.T.)

23 **ARTÍCULO 10.º**

25 El gerente general, señor Mariano Ruiz Trejos presentó el resumen ejecutivo 0525–3.a, de fecha
26 2 de abril del 2025, al cual se adjunta el oficio DGBN-098-2025 del 4 de febrero del presente año,
27 suscrito por la señora Maritza Fuentes Salas, directora de Gente BN, sobre la referencia salarial
28 del primero semestre del 2025.

29 El señor Zamora Quesada expresó: “Muy buenos días tengan todos. Este es un tema de
30 cumplimiento de política salarial. La aplicación de lo que es el ajuste del primer semestre del
31 periodo 2025 está basado sobre el resultado del IPC que tuvimos en el segundo semestre del
32 2024, que fue de 0,62%. Esto lo estamos corroborando con el oficio que nos dio la Dirección
33 Gente BN, es lo mismo que estaríamos aplicando y sería de manera retroactiva de enero a la
34 fecha, son \$627.000,00 lo que implica para nosotros este ajuste por mes y está considerado
35 dentro de la provisión de presupuesto que ya habíamos contemplado. Inclusive, a nivel de
36 presupuesto andaba por 1,10%, en este caso está casi que la mitad de lo que vamos a aplicar
37 presupuestado. Y adicionalmente también estamos considerando un ajuste del 0,22% en el caso
38 de Gerencia General. Eso también se nos indicó por parte de la Gente BN que debíamos de
39 considerarlo en la aplicación anterior, esto no se dio, esto es un ajuste que implica \$85.000,00 de
40 efectos retroactivos sobre el tema de la Gerencia General. Entonces, estos son los puntos que
41 tenemos de aplicación de ajuste del primer semestre”.

42 La directora Buján Boza dijo: “Gracias, Carlos. ¿Algún comentario de los directores? Si no tenemos
43 comentarios, pasaríamos a aprobar, en firme, el ajuste salarial de índice de precios al consumidor
44 del primer semestre del 2025”.

45 Los directivos se manifestaron de acuerdo.

46 La directora Buján Boza apuntó: “Don Rafael”.

47 El señor Brenes Villalobos manifestó: “Gracias, doña Montserrat. Nada más un detalle, en
48 realidad este no es un tema confidencial, como aparece en el orden del día, es público, nada más
49 era para hacer esa observación, gracias”.

50 La directora Buján Boza indicó: “Gracias, don Rafael por la observación”.

51 **Resolución**

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNANIME SE ACORDÓ EN FIRME: aprobar el ajuste salarial del Índice de Precios al Consumidor (IPC), correspondiente al primer semestre del año en curso, concordante con el Decreto Ejecutivo 27.503 y la política salarial aplicable a las sociedades anónimas, de conformidad con los términos de la exposición realizada en esta ocasión por el señor Carlos Zamora Quesada, gerente financiero administrativo de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., y del oficio DGBN-098-2025 del 4 de febrero del 2025, suscrito por la señora Maritza Fuentes Salas, directora de Gente BN, adjunto al resumen ejecutivo 0525-3.a., de fecha 2 de abril del presente año.

Nota: se dejó constancia de que los señores 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 Gerencia General.

(M.R.T.)

ARTÍCULO 12.º

El auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez presentó el oficio AI-15-2025, de fecha 26 de marzo del 2025, suscrito por él, mediante el cual solicita autorización para disfrutar de vacaciones los días 14, 15 y 16 de abril del 2025, con cargo al período correspondiente. Además, informa de que durante su ausencia estará a cargo del departamento el señor Orlando Piedra Zúñiga como auditor interno a.i.

La directora Buján Boza indicó: “Yo estoy de acuerdo”.

El director Arias Porras señaló: “De acuerdo”.

El director González Cuadra externó: “De acuerdo”.

El director Mora Oconitrillo dijo: “De acuerdo”.

El director Garita Mora mencionó: “De acuerdo”.

La directora Buján Boza expresó: “Lo aprobamos en firme para que lo disfrute y, a la vez, se nombra un auditor interno interino que sería don Orlando Piedra. ¿De acuerdo?”.

Los directivos mostraron su anuencia.

La directora Buján Boza señaló: “Gracias don Carlos”.

El señor Rodríguez Gómez dijo: “Gracias”.

Resolución

Considerando la solicitud presentada mediante el memorando AI-15-2025, de fecha 26 de marzo del 2025, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:** autorizar vacaciones al auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez, los días 14, 15 y 16 de abril del 2025, con cargo al período correspondiente. Es entendido que el señor Orlando Piedra Zúñiga, asumirá las funciones pertinentes, a fin de no afectar la continuidad de las operaciones.

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 17.º

El gerente general, señor Mariano Ruiz Trejos, presentó el resumen ejecutivo 0525 – 4.e del 2 de abril del 2025, al que se adjunta la carta de fecha 19 de marzo del 2025, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, en la cual transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 7.º, sesión n.º 12.741, celebrada el 11 de marzo del 2025, en el que se aprobó la propuesta de **Plan de formación 2025** para las juntas directivas del Conglomerado Financiero Banco Nacional, según los términos del

documento *Plan de formación JD, Ejecución 2024-Propuesta 2025*, elaborado por la Dirección Gente BN, adjunto al resumen ejecutivo DGBN-162-2025, de fecha 6 de marzo del 2025 (adjunto en esta ocasión), además, se resolvió elevarlo a conocimiento de las juntas directivas de las sociedades anónimas para lo que corresponda.

La directora Buján Boza comentó: “Estos temas que ya vamos a entrar son temas de acuerdos tomados en Junta Directiva y que tienen que ser trasladados aquí. El primero se refiere al plan de capacitación de esta Junta Directiva”.

El señor Ruiz Trejos dijo: “Sí, señora. Estoy sumando a Sandra”.

Con la venia de la Presidencia, se integró a la presente sesión virtual la señora Sandra Valverde Cordero, líder de Desarrollo Humano de esta sociedad.

La directora Buján Boza indicó: “Entonces, pasémoslo rápido. No sé si usted tiene la información para...”.

El señor Ruiz Trejos externó: “Sí la tengo, aquí está Sandra. Si quiere yo lo paso muy rápido y si es necesario doña Sandra lo complementa. Solo quisiera agregar que le incluimos, doña Montserrat, en base a algunas conversaciones, una parte adicional más específica y quería presentárselos a ustedes sobre..., además del marco normativo de derecho del consumidor y *tokenización* de activos que nos había quedado pendiente, el tema de instrumentos financieros en derivados y alternativos y hemos incluido a nivel semestral una charla de concientización económica, ya sea con el equipo interno o con algunas personas que puedan venir, inclusive, con contrapartes internacionales, venir a conversarles a ustedes de la Junta sobre la actualización económica. Esta parte es una adicional a lo que se había presentado en la otra instancia. Quería ver si ustedes tienen algún comentario, si se sentían cómodos con eso, doña Montserrat, si les parecía bien”.

La directora Buján Boza externó: “De mi parte no tengo observaciones. ¿Los señores directores?”. Los directivos no formularon observaciones.

La directora Buján Boza apuntó: “Entonces, damos por recibido el plan de formación de la Junta para el 2025”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

De seguido, la señora Valverde Cordero dejó de participar en la presente sesión virtual.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el resumen ejecutivo 0525-4.e, al cual se anexa el documento *Plan de formación JD, Ejecución 2024-Propuesta 2025*, elaborado por la Dirección Gente BN, adjunto al resumen ejecutivo DGBN-162-2025, de fecha 6 de marzo del 2025, y de conformidad con los términos del acuerdo tomado por la Junta Directiva en el artículo 7.º, sesión n.º 12.741, celebrada el 11 de marzo del 2025, contenido en la carta de fecha 19 de marzo del 2025, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional.

Comuníquese Gerencia General.

(M.R.T.)

ARTÍCULO 18.º

El gerente general, señor Mariano Ruiz Trejos, presentó la carta del 7 de marzo del 2025, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, mediante el cual se transcribe el acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 8.º, sesión 12.740, celebrada el 4 del mismo mes, en el que se aprobaron las modificaciones al ***Reglamento para el pago de kilometraje a los trabajadores del BN (RG011-CGRM01)***, de conformidad con los términos del documento anexo al resumen ejecutivo SGO-2025-018 del 24 de febrero del 2025, emitido por la Subgerencia General de Operaciones, adjunto en esta ocasión, y, además, se resolvió remitir el citado documento a las juntas directivas de las sociedades anónimas, para su aplicación.

La directora Buján Boza informó: “Aquí nada más tomamos nota del Reglamento y solicitamos su implementación”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) tener por presentadas las modificaciones al ***Reglamento para el pago de kilometraje a los trabajadores del BN (RG011-CGRM01)***, de conformidad con los términos del documento anexo al resumen ejecutivo SGO-2025-018 del 24 de febrero del 2025, emitido por la Subgerencia General de Operaciones, y del acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 8.º, sesión 12.740, celebrada el 4 de marzo del 2025, contenido en la carta del 7 del mismo mes, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional.

Comuníquese a Gerencia General.

(M.R.T.)

ARTÍCULO 22.º

La subsecretaria general del Banco Nacional, señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó el informe del 2 de abril 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, explicó: “En el informe hay nueve acuerdos, hoy se darían por cumplidos varios, como, primero, la revisión del indicador relacionado con el seguimiento de recomendaciones, que ahorita expuso don Carlos, el auditor, y se tomaría el nuevo acuerdo de construir el nuevo indicador; el otro acuerdo sería el análisis que se presentó de los ingresos y la proporción de gastos para generar mayor eficiencia, ese se daría por cumplido con el punto 4.b que se vio en la agenda; el otro es el análisis detallado del costo-beneficio, que también da por cumplido, si ustedes lo tienen a bien, que se conoció con el punto 3.b el día de hoy y también se daría por cumplido el cronograma de actualización de políticas, conocido en el punto 4.d. Y hay uno vencido, que es la revisión del plan de sucesión, que no sé si la Administración va a pedir una ampliación”.

La directora Buján Boza dijo: “Mariano”.

El señor Ruiz Trejos expresó: “Sí, muchas gracias, yo quisiera solicitarle, doña Montserrat, una ampliación para ese. Estamos revisando el plan de sucesión con también diferentes aspectos, el del Banco todavía no está y estamos trabajando con la Dirección de Talento, entonces, para hacer uno propio para nosotros, estamos trabajándolo, por lo tanto, quisiera ver si ustedes aceptan una ampliación de ese plazo para presentar uno que sería un plan propio de BN Valores, dado que todavía no sale el oficial corporativo del plan de sucesión del Banco”.

La directora Buján Boza preguntó: “¿Para qué fecha lo tendríamos?”.

El señor Ruiz Trejos contestó: “Yo calculo que en unos 30 días ya lo tenemos completo, o sea, para la primera sesión de mayo ya lo podríamos tener”.

La directora Buján Boza indicó: “Bueno, de mi parte no hay inconveniente en aprobar la prórroga”. Los directivos se manifestaron de acuerdo.

La señora Zúñiga Chacón comentó: “Doña Montserrat, y también está vencido el del programa de creadores de mercado, porque estaba pendiente el informe de riesgos. Entonces, no sé si van a pedir una ampliación también”.

La directora Buján Boza dijo: “Mariano”.

El señor Ruiz Trejos expresó: “Sí, señora, para la próxima sesión ya lo tenemos listo. De hecho, ya lo tenemos establecido, no nos dio chance de presentarlo, dado que se presentó la semana anterior en el Comité de Riesgo”.

La directora Buján Boza indicó: “De acuerdo, lo prorrogamos para la próxima sesión. ¿De acuerdo?”.

Los directivos mostraron su anuencia.

La directora Buján Boza dijo: “Bien, gracias. Antes de cerrar la sesión, le voy a pedir a los directores que se mantengan conectados y le agradezco a la Administración que se retiren, por favor. Que tengan buen día”.

De seguido, el Gerente General, el Auditor Interno y el Gerente Financiero Administrativo se despidieron y, de seguido, dejaron de participar en esta sesión.

Posteriormente, la directora Buján Boza dijo: “Sofía, nos das un receso, por favor, y regresamos en un momentito”.

Los directivos procedieron a realizar el receso.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) de conformidad con lo informado por la Subsecretaria General y la solicitud planteada por el Gerente General en esta oportunidad, **ampliar** el plazo de atención de los acuerdos que se anotan a continuación, de conformidad con el siguiente detalle: **i)** para la primera sesión que celebrará este órgano colegiado en el mes de mayo, el artículo 5.º, numeral 2), sesión 513 del 4 de noviembre del 2024, sobre la revisión del plan de sucesión para puestos clave, y **ii)** al 21 de abril del 2025, los artículos 8.º, 9.º y 6.º, sesiones 514, 520 y 523, respectivamente, referentes al Programa de Creadores de Mercado. **2) Tener por presentado** el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría General del Banco Nacional, con corte al 2 de abril del 2025.

Comuníquese a Gerencia General.

(S.Z.Ch.)

ARTÍCULO 24.º

La directora señora Montserrat Buján Boza expresó: “Sofía, validamos que todo haya sido grabado”.

La señora Zúñiga Chacón confirmó que la grabación se completó correctamente.

La directora Buján Boza acotó: “Bueno, muchas gracias a todos, buenas tardes”.

De seguido, se dio por finalizada la sesión.

ARTÍCULO 25.º

Se dejó constancia de que, durante el conocimiento y deliberación de los asuntos administrativos 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 doce horas con treinta y cinco 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.”