

Nº 526

SESIÓN ORDINARIA

Asistencia:

Directivos:

MAP. Montserrat Buján Boza, presidenta
MBA. José Manuel Arias Porras, vicepresidente
Sr. Rodolfo González Cuadra, secretario *ad hoc*
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

BNCR:

Subsecretaria General:

Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

ARTÍCULO 1.º

Se dejó constancia de que el director señor Melvin Garita Mora no participó en la presente sesión por cuanto debió atender asuntos propios de su cargo como Subgerente General de Riesgo y Crédito del Banco Nacional. En su lugar, el director Rodolfo González Cuadra fungió como Secretario *ad hoc* de la Junta Directiva de BN Valores Puesto de Bolsa, S. A.

ARTÍCULO 2.º

Se dejó constancia de que el director señor Rodolfo González Cuadra se unió a la presente sesión mediante la herramienta Microsoft Teams, la cual garantiza la simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación de todos los participantes.

ARTÍCULO 3.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 tardes, estamos en la sesión 526 de la Junta Directiva de BN Valores. Es una sesión ordinaria, presencial y son las 2:04 de la tarde. El primer punto de la agenda es la verificación de la grabación”.

La señora Zúñiga Chacón indicó: “Buenas tardes, ya iniciamos la grabación”.

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

(M.B.B.)

ARTÍCULO 4.º

De seguido, la directora señora Montserrat Buján Boza indicó: “Pasáramos a la aprobación del orden del día de la sesión ordinaria. ¿Si alguno tiene alguna observación?”.
Los señores directores estuvieron de acuerdo en aprobarlo.
Resolución
POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 526 de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A.

(M.B.B.)

ARTÍCULO 5.º

La presidenta de este directorio, señora Montserrat Buján Boza, indicó: “Con respecto al acta de la sesión ordinaria que se circuló vía correo, quería saber si tenían alguna observación”.
El director Mora Oconitrillo señaló: “Yo no tengo observaciones”.
La directora Buján Boza dijo: “Entonces, queda aprobada”.
El señor Brenes Villalobos mencionó: “Doña Montserrat, es una recomendación para declarar confidenciales los artículos 9.º y 13.º, en ambos casos porque tiene comentarios de carácter estratégico”.
El director Arias Porras confirmó: “Sí”.
La directora Buján Boza dijo: “Sí, vi el resumen”.
El director Arias Porras agregó: “Eso estaba en el resumen”.
La directora Buján Boza concluyó: “En el resumen, cierto. Gracias, don Rafael”.
Resolución
POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 525, celebrada el 2 de abril del 2024, atendiendo la recomendación del asesor legal, señor Rafael Brenes Villalobos, de declarar confidenciales los artículos 9.º y 13.º de dicha acta.

(M.B.B.)

ARTÍCULO 6.º

Con respecto al punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores o Auditor*, la presidenta de este directorio, señora Montserrat Buján Boza consultó: “¿Algún director tiene temas?”.
El director Arias Porras respondió: “No”.
El director Mora Oconitrillo expresó: “Yo”.
El director González Cuadra dijo: “Yo tengo un comentario, doña Montserrat”.
La directora Buján Boza mencionó: “Adelante, don Luis Carlos y luego usted, don Rodolfo”.
El director Mora Oconitrillo comentó: “Yo debo solicitar un permiso para no asistir a las sesiones que se celebren entre el 24 de abril y 10 de mayo, que voy a estar fuera del país”.
La directora Buján Boza manifestó: “De acuerdo”.
El director Arias Porras señaló: “De acuerdo y en firme”.
Resolución
POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: conceder licencia al director Luis Carlos Mora Oconitrillo para que no asista a las sesiones que celebrará la Junta Directiva de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., entre el 24 de abril y el 10 de mayo del 2025.
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 al señor Luis Carlos Mora Oconitrillo.

(L.C.M.O.)

ARTÍCULO 7.º

Como segundo tema del punto 2.c. *Temas de Presidencia, Directores o Auditor*, el director señor Rodolfo González Cuadra comentó: “Sí, es sobre el indicador este del cumplimiento de acuerdos, de las recomendaciones. Hoy en el Comité de Auditoría se recibió un informe de todas las auditorías internas y entonces hice un comentario sobre lo que ha ocurrido en BN Valores respecto de ese indicador y el acuerdo que se había tomado, que acaba de quedar en firme y por eso no ha sido comunicado, y, entonces, me pareció prudente algo que queda *ad referendum* de esta Junta Directiva y es invitar al subauditor, Juan José es el encargado de llevar estos asuntos en la Auditoría General, y el Comité estuvo anuente a que viniera Juan José a explicarnos ese indicador: ¿cómo se compone?, ¿cómo funciona?, ¿por qué es que tiene esa aparente contradicción?, sin perjuicio de que el acuerdo siga adelante, por eso no dije nada sobre el acta; pero, queda a criterio de esta Junta Directiva si les parece que venga Juan José de previo a que ejecutemos ese acuerdo que ya hoy quedó en firme”.

La directora Buján Boza expresó: “Me parece bien, y me parece que le hacemos llegar las observaciones a él directamente. Nada más pediría que sea cuando don Luis Carlos esté presente porque ha sido don Luis Carlos el que ha tenido el buen tino de hacer las observaciones”.

El director González Cuadra confirmó: “Sí”.

La directora Buján Boza comentó: “Entonces, coordinar que sea para cuando don Luis Carlos esté presente”.

El director Arias Porras acotó: “Después del 10 de mayo es”.

La directora Buján Boza señaló: “Después del 10 de mayo”.

El director González Cuadra agregó: “Sí, me parece muy bien. Es que tratándose de un indicador que es corporativo y demás, entonces, vale la pena analizar bien qué es lo que vamos a hacer en ese sentido; pero, por supuesto que esperaríamos a don Luis Carlos, si todos están de acuerdo”.

El director Arias Porras respondió: “De acuerdo”.

La directora Buján Boza mencionó: “Sí, de acuerdo. Muchas gracias, don Rodolfo”.

El director González Cuadra expresó: “Bien. Gracias”.

Resolución

De conformidad con la moción del director Rodolfo González Cuadra, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: encargar** a la Auditoría Interna invitar al señor Juan José Rivera Coto, subauditor general del Banco Nacional, para que participe en una próxima sesión de este órgano colegiado, con el fin de que, de previo a que se ejecute el acuerdo tomado por esta Junta Directiva en el artículo 20.º de la sesión 525 del 2 de abril del 2025, se pueda explicar el enfoque de la Auditoría General en la definición y forma de cálculo del indicador de seguimiento a recomendaciones de Auditoría, el cual forma parte del modelo de gestión de esa dependencia. Es entendido que la Auditoría Interna coordinará lo pertinente para que dicha exposición se realice después del 10 de mayo, para que pueda estar presente el director Mora Oconitrillo, según lo solicitado en esta oportunidad.

Comuníquese a Auditoría Interna.

(R.G.C.)

ARTÍCULO 8.º

Con respecto al punto 2.d. *Temas de Gerente General*, el señor Mariano Ruiz Trejos presentó la exposición denominada **Reconocimiento Compromiso Gestión Ambiental en el PGAI-CN24**, otorgado a esta sociedad por el Programa de Gestión Ambiental Institucional. Sobre el particular, expresó: “Aquí les vamos a compartir unos reconocimientos, esto es meramente informativo, esto es del Programa de Gestión Ambiental. De la nota que hemos obtenido, la global es de 102 y nos encontramos entre las 30 mejores oficinas del grupo BN, esto se le hace una revisión y una

encuesta que se hace a todas las oficinas, incluyendo a las subsidiarias también de la organización".
El director Arias Porras preguntó: "¿Las subsidiarias cuentan como una?".
El señor Ruiz Trejos respondió: "Sí, señor. Cada una cuenta como una. Sí, señor".
La directora Buján Boza expresó: "O.K., muchas gracias".
El director Arias Porras señaló: "Muy bien, felicitaciones".
SE DISPUSO: tener por presentada la información relacionada al Reconocimiento compromiso Gestión Ambiental en el PGAI-CN24 otorgado a BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., por parte del Programa de Gestión Ambiental Institucional.

(M.R.T.)

ARTÍCULO 11.º

El gerente general, señor Mariano Ruiz Trejos, presentó una solicitud para disfrutar de vacaciones del 15 de julio al 4 de agosto del 2025, así como una propuesta para que el señor Carlos Zamora Quesada lo sustituya durante ese periodo.
La directora Buján Boza dijo: "Solicitud de vacaciones del Gerente".
El director Arias Porras manifestó: "De acuerdo".
El señor Ruiz Trejos expresó: "Muchas gracias. Las pedí con bastante antelación, son para el mes de julio, del 15 al 4. Hay días de saldo disponibles. A hoy hay 12,5 y a la fecha que se van a realizar van a ser 17 días".
La directora Buján Boza indicó: "Y esto son 14 días".
El señor Ruiz Trejos confirmó: "Y estas son 14 días, sí, señora".
La directora Buján Boza señaló: "De mi parte aprobado, de acuerdo".
Los señores directores mostraron su anuencia.
Resolución
POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) autorizar vacaciones al señor Mariano Ruiz Trejos, gerente general de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., 15 de julio al 4 de agosto del 2025, ambos días inclusive, con cargo al período correspondiente. **2) Nombrar**, en consecuencia, al señor Carlos Zamora Quesada, gerente financiero administrativo de BN Valores, Puesto de Bolsa, S.A., como Gerente General interino de la sociedad, con las atribuciones inherentes al cargo.
Comuníquese a Gerencia General y al señor Carlos Zamora Quesada.

(M.R.T.)

ARTÍCULO 18.º

El gerente general, señor Mariano Ruiz Trejos, presentó el oficio DFOE-CAP-0369 (Ref. 1294) del 29 de enero del 2025, suscrito por el señor Humberto Perera Fonseca, gerente del área de Fiscalización para el Desarrollo de Capacidades de la División de Fiscalización Operativa y Evaluativa de la Contraloría General de la República, mediante el cual remite los resultados del Índice de Capacidad de Gestión de Tecnologías de Información, para conocimiento de este órgano colegiado.
Con la venia de la Presidencia, ingresó al salón de sesiones el señor Esteban Castro Duarte, gerente de Tecnologías de Información de esta sociedad, a quien los señores directores brindaron un cordial saludo.
Al respecto, el señor Castro Duarte comentó: "Hoy me corresponde presentar los resultados del Índice de Capacidad de Gestión de TI de BN Valores. Este es un estudio que hizo la Contraloría General de la República valorando todas las empresas que logró de entidades públicas utilizando un mecanismo que lo que hizo fue con una herramienta, que es muy similar a un cuestionario,

1 en donde se aporta el resultado de las preguntas que nos iba haciendo, adicional se aporta toda
2 la evidencia de los controles que tenemos, lo que hizo fue valorar la capacidad de gestión de
3 tecnología. ¿Esto qué es? Es el aprovechamiento que hace la institución de las tecnologías de
4 información para darle a los ciudadanos la satisfacción y toda la información que ellos requieren.
5 Como se puede observar en el gráfico, el 70% de las instituciones públicas están en niveles
6 básicos o niveles iniciales, a nosotros nos corresponde un resultado que es un nivel intermedio.
7 Este resultado es muy similar al que tienen todas las empresas reguladas por el Conassif, ¿por
8 qué? Porque el Conassif nos solicita tener una estructura de gobierno basada en Cobit, donde
9 establece los procesos que tenemos ya de una forma más robusta. Esto es una muy buena nota
10 que tenemos en este momento y concuerda con todo lo que hemos venido haciendo y los
11 resultados que ustedes han visto de las auditorías externas y de todo, y, adicionalmente, dentro
12 de las mejores prácticas que presenta la Contraloría, habla de ISO 27000, habla de mejorar los
13 controles internos y demás, lo que nos dice a nosotros que vamos por un muy buen camino para
14 lograr estar en un nivel realmente avanzado, que es para el caso de ellos. Entonces,
15 prácticamente es un tema informativo de la Contraloría General de la República”.

16 La directora Buján Boza preguntó: “Don José, ¿usted tenía una pregunta?”.

17 El director Arias Porras indicó: “Sí, yo cuando vi eso me pareció como que el resultado no era
18 muy favorable, porque tenemos apenas un 7% avanzado, un 22% intermedio y lo demás, me
19 parece a mí, que está en etapas incipientes. Acabo de escuchar su comentario con relación a los
20 Ministerios y entidades del Estado; pero ¿cómo estamos con relación a otras entidades
21 financieras?”.

22 El señor Castro Duarte comentó: “La gran parte de las entidades financieras están en el nivel
23 intermedio, porque como somos regulados por Conassif, Conassif ya en su acuerdo nos solicita
24 tener un marco de gestión, en nuestro caso tenemos Cobit y ese es el marco que nos permite
25 gestionar todo tecnología”.

26 El señor Ruiz Trejos acotó: “Nada más quiero hacer una precisión, no es que nosotros tenemos
27 esos porcentajes, esos porcentajes son de la distribución de las 265 instituciones. Nosotros
28 estamos en el porcentaje intermedio, nosotros estamos en el 22,5%, no es que esa distribución
29 nos corresponde a nosotros, sino que nosotros estamos en el quintil superior, digamos, por
30 decirlo así, estamos en intermedio, nosotros estamos categorizados por intermedio, no es una
31 distribución propia, esa es la distribución porcentual de todas las 265 empresas”.

32 El señor Castro Duarte reiteró: “De las 265 empresas esa es la distribución”.

33 El director Arias Porras dijo: “O.K., bueno, diay, ya empezamos también”.

34 La directora Buján Boza señaló: “Estamos muy bien. ¿Usted cómo lo ve?”.

35 El señor Castro Duarte manifestó: “Estamos bien; pero, queremos ir a más, yo desearía estar aquí
36 en el avanzado; pero, gracias al plan estratégico que presentamos en la sesión anterior y el apoyo
37 de ustedes, vamos a lograrlo pronto”.

38 El director Mora Oconitrillo preguntó: “¿Se puede saber quiénes están en ese avanzado?”.

39 El señor Castro Duarte señaló: “Vieras que traté de buscarlo por todo lado; pero, no viene la
40 información, de hecho, el informe es muy escueto y mucho de lo que les comenté de las mejores
41 prácticas lo encontré en el sitio de la Contraloría, que me metí a navegar para ver cómo habían
42 hecho todo esto; pero, es muy poca la información que viene en el informe”.

43 La directora Buján Boza dijo: “Se lo dejamos de tarea”.

44 El señor Castro Duarte externó: “Sí, claro. Perfecto”.

45 La directora Buján Boza manifestó: “Gracias, Esteban. Damos por visto el informe”.

46 El señor Castro Duarte expresó: “Gracias. Hasta luego”. De seguido, se retiró de salón de sesiones.

47 **Resolución**

48 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado** el oficio DFOE-CAP-
49 0369 (Ref. 1294) del 29 de enero del 2025, suscrito por el señor Humberto Perera Fonseca,
50 gerente del área de Fiscalización para el Desarrollo de Capacidades de la División de Fiscalización
51 Operativa y Evaluativa de la Contraloría General de la República, mediante el cual remite los

1 resultados del Índice de Capacidad de Gestión de Tecnologías de Información obtenidos por esta
2 sociedad.

3 **Comuníquese** a Gerencia General.

4 (M.R.T.)

5
6 **ARTÍCULO 19.º**
7

8 El gerente general, señor Mariano Ruiz Trejos, presentó la carta de fecha 26 de marzo del 2025,
9 suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, mediante la cual
10 se transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo
11 13.º, sesión 12.744, celebrada el 24 del mismo mes, en el que se tuvo por presentado el **Informe**
12 **Anual de Evaluación y Gestión de los Órganos del CFBNCR, 2024** (adjunto), el cual consolida los
13 resultados obtenidos de la aplicación del modelo definido por la Junta Directiva General para
14 evaluar la gestión de los órganos de dirección del Conglomerado Financiero Banco Nacional de
15 Costa Rica; además se acogieron sus recomendaciones y se resolvió remitirlo, entre otros, a las
16 juntas directivas de las sociedades anónimas, para lo que corresponda.

17 Con la venia de la Presidencia, ingresó al salón de sesiones la señora Jennifer Vargas Madrigal,
18 analista de gobernanza corporativa, para exponer los principales aspectos de este particular. Los
19 directivos le expresaron un cordial saludo.

20 La directora Buján Boza apuntó: “Adelante”.

21 La señora Vargas Madrigal expuso: “Gracias. El propósito básicamente de este informe es
22 presentarles los resultados generados de la evaluación de idoneidad y desempeño específicos de
23 este órgano. Recordemos que esto se realiza en atención al acuerdo Conassif 15-22 y que tiene
24 dos componentes: el tema de desempeño e idoneidad, que, en términos generales, todos están
25 cumpliendo con las metas establecidas y que son bastante constantes, reflejando el nivel de
26 madurez que tenemos a nivel de los órganos. Específicamente a nivel de BN Valores la nota
27 específica de este órgano es de un 97,3%, la cual se desagrega en la parte cuantitativa con una
28 nota del 98% y en la parte cualitativa de un 94,7%. Para robustecer aún más este proceso y
29 atendiendo las diferentes recomendaciones que generaron los directores, se han generado
30 acciones de mejora, en este caso se están planteando propuestas asociadas al indicador del plan
31 de formación, donde se defina una actividad de formación, al menos trimestralmente para todos
32 los órganos, pueden ser colegiadas o individuales y, a su vez, también un ajuste en la metodología
33 de evaluación de cumplimiento normativo, específicamente en materia de gobierno corporativo,
34 y adscritas a las funciones o responsabilidades asignadas a las juntas directivas. Y también,
35 respecto a la gestión y desarrollo de las sesiones, hay diferentes recomendaciones que vamos a
36 estar planteando mejoras con el fin de agilizar el desarrollo de las mismas. Ya específicamente
37 también de la Alta Gerencia, cumple con la meta establecida y tiene una nota de 83,8%. Y lo que
38 es específicamente a nivel de evaluación de idoneidad, ¿qué se hizo en términos generales?
39 Básicamente se actualizaron los expedientes con la diferente información que se respalda en el
40 expediente y constatándolo por diferentes estudios, a fin de asegurar los lineamientos que están
41 establecidos a nivel normativo. Todos están cumpliendo en este caso el criterio establecido. Ya
42 específicamente a nivel de honestidad e integridad, conflictos de interés y dedicación de tiempo,
43 también se están atendiendo los criterios que están establecidos, no se detectó ninguna brecha.
44 Ya a nivel de formación y conocimientos los procesos que están en las juntas directivas son
45 bastante maduros; sin embargo, tal vez ya por un esquema muy propio del Banco, hemos
46 adoptado que en todos los requerimientos de conocimientos que pide la normativa, todos los
47 miembros tengan un nivel de conocimiento avanzado. Entonces, donde se detectara alguna
48 necesidad de refuerzo o un nivel de intermedio se les definió un plan de acción, el cual fue
49 remitido a las áreas de desarrollo humano. En este caso se detectó uno para el miembro externo
50 y uno para miembro de la Alta Gerencia. Ya este está considerado en el plan anual que se presentó
51 integralmente para las juntas directivas, y específicamente en temas de idoneidad, haciendo el

análisis de los diferentes factores que lo componen, tienen un resultado de *Atinente*. Básicamente, los resultados son bastante excelentes, como lo pudieron observar, lo que queremos básicamente es que tengan presentado el informe o lo den por presentado. No sé si tienen alguna duda puntual al respecto”.

La directora Buján Boza señaló: “Don José”.

El director Arias Porras consultó: “¿Cómo debemos interpretar ese 78,9% de la evaluación de desempeño en el segundo semestre del año 24?”

La señora Vargas Madrigal respondió: “Vamos a ver, acá lo que les traté como de mostrar es la información que nos genera Planificación Estratégica. Acá lo que ellos trabajan y lo que nos indican, que trabajan con un promedio semestral...”.

El director Arias Porras subrayó: “No, pero yo quiero su criterio, no que me recite lo que yo ya leí, porque, o sea, vea el análisis que yo hago...”.

La señora Vargas Madrigal contestó: “Sí, señor”.

El director Arias Porras continuó: “Primer semestre contra el segundo semestre, se cayeron 10 puntos. Si lo comparo con BN Fondos, tengo dos cienes contra uno menor que 90% y otro menor que 80%. Si lo comparo con BN Vital, los dos son mayores de 95% y, si lo comparo con Seguros, tengo dos cienes. Entonces, yo quiero entender, o sea, que usted nos diga si ese 78,9% es bueno, si ustedes lo ven bueno, si es mejorable, qué fue lo que falló; pero que lo diga usted, que es quien está presentando resultados”.

La señora Vargas Madrigal respondió: “Ajá, O.K., bueno, ya eso es más específico como de la Administración; sin embargo, como se muestra la desagregación de los indicadores, uno de los factores que más impactó fue la variación en el ROE de ese período, también sumado por la parte de eficiencia, que no se logró en la meta establecida. Las metas base que están establecidas para estos modelos es de un 80% y sobre eso se calcula el porcentaje. Hay que valorarlo ya más bien en términos generales de cómo está la nota global del año, porque se hace un promedio y aquí establece un 83,8%. Si lo vemos a nivel de la metodología que está establecida, se está cumpliendo con la meta, que es un 80%, entonces, acá tal vez lo que se valora, en términos de acción, es en lo que periódicamente la Administración reporta de este indicador y que hay que ver el impacto que se vaya monitoreando periódicamente, para que no se presente el mismo comportamiento del año anterior”.

El director Arias Porras manifestó: “Porque yo veo una tendencia y no me gusta, o sea, tenemos un 88% en el primer semestre y un 79% en el segundo semestre. Entonces, yo digo, bueno, si se cae nueve puntos, en este sale un 70%, en este semestre en que estamos, y me preocupa”.

La señora Vargas Madrigal comentó: “Sí, podría analizarse. Sugiero en este caso que este indicador, porque creo que este se mantiene para este período también, para el 2025, lo estén monitoreando tal vez con mayor frecuencia en la Gerencia, para que lo presenten con mayor regularidad a esta Junta Directiva, no con un corte semestral, para que puedan ir viendo sus comportamientos y puedan ir verificando qué acciones han estado haciendo que tenga un impacto directo”.

El director Arias Porras preguntó: “¿Ese seguimiento lo puede hacer la Gerencia directamente?, ¿no necesitamos que sea usted?”.

La señora Vargas Madrigal contestó: “No, este modelo, digamos, yo presento este componente, porque es parte del alcance de la metodología, que hay que hacer la evaluación de la Gerencia, en este caso a ellos les aplica el modelo de desempeño; pero la Administración correspondiente tiene la responsabilidad de reportar y hacer rendición de cuentas de esto ya en lo individual a este órgano. Ahí lo importante es que se estén monitoreando los indicadores para tomar acciones de mejora en caso de la brecha, que sea más oportuna”.

La directora Buján Boza expresó: “Nosotros tenemos una periodicidad trimestral que la Gerencia presenta la evaluación de desempeño, ¿es así, Carlos?”.

El señor Rodríguez Gómez explicó: “Se venía presentando mensualmente”.

La directora Buján Boza señaló: “Pero habíamos dicho que lo...”.

El señor Rodríguez Gómez añadió: “Se cambió a trimestral, sí. En realidad, estos son los indicadores del modelo de gestión de la Administración”.

La directora Buján Boza apuntó: “Mariano”.

El señor Ruiz Trejos indicó: “El de eficiencia y el ROE, que son los dos que más nos impactan, lo estamos viendo mensual, lo hemos visto ahorita cuando presentamos resultados financieros y vemos el indicador de cumplimiento de meta. Eso lo estamos monitoreando nosotros diario; pero a Junta se presenta cada una de las sesiones, bueno, mensualmente cuando presentamos los estados financieros”.

La directora Buján Boza dijo: “Bueno, es reiterativa las observaciones sobre el desempeño. Ahí tal vez nada más un comentario que hicimos también creo que en el Comité de Compensación, que una de las valoraciones ya para la Junta tenía que ver con el manejo del tiempo de las sesiones y con la información. Entonces, creo que hay que hacer un esfuerzo para que la Administración..., es curioso, porque nos evalúan en la Junta por lo que presenta la Administración y los tiempos y demás, o sea, me parece que debería ser a la Administración; pero, pedirle a la Administración que también seamos más ejecutivos en los informes y más puntuales en lo que se presenta, porque eso nos va a ayudar también a hacer más eficientes en la gestión de tiempo, que creo que eso fue uno de los puntos que se calificó en la...”.

La señora Vargas Madrigal externó: “Sí, y tal vez que apoyen también la iniciativa que esta relativa a este tema, que se trabajaría en conjunto con ustedes”.

La directora Buján Boza concluyó: “O.K. Bien, daríamos por recibido el informe. Muchísimas gracias, Jennifer”.

La señora Vargas Madrigal respondió: “Con muchísimo gusto, buenas tardes”. De seguido, doña Jennifer se retiró del salón de sesiones.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el Informe Anual de Evaluación y Gestión de los Órganos del CFBNCR, 2024, de conformidad con los términos del acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 13.º, sesión 12.744, celebrada el 24 de marzo del 2025, contenido en la carta de fecha 26 del mismo mes, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, y de lo expuesto por la señora Jennifer Vargas Madrigal, analista de gobernanza corporativa.

Comuníquese a Gerencia General.

(M.R.T.)

ARTÍCULO 21.º

La subsecretaria general del Banco Nacional, señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó el informe del 21 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, expuso: “Doña Montserrat, sí, hay 10. Hoy se daría por cumplido el presentado por don Carlos Rodríguez sobre el cumplimiento de la actualización de los perfiles de los inversionistas y el informe de Riesgos que se vio en el programa de creadores de mercado”.

La directora Buján Boza consultó: “¿Hay alguno vencido, además del de...”

La señora Zúñiga Chacón indicó: “No, y hay uno que deberíamos de indicarle una fecha, el seguimiento de implementación de las políticas de inversión que se tomaron muchos numerales, no sé si le van a poner alguna fecha”.

La directora Buján Boza mencionó: “Yo creo había sido de tres meses, ¿no?”.

El señor Ruiz Trejos explicó: “Había tres meses para julio, que es cuando ya..., la primera fase de la programación es que varios de esos incisos están sujetos a las fechas que van en el cronograma”.

La directora Buján Boza señaló: “Julio, entonces”.

La señora Zúñiga Chacón dijo: “Es que no venía. Julio”.
El señor Ruiz Trejos agregó: “Sí, la última semana de julio; pero, se debería de presentar la primera de agosto, porque la última de julio está listo, el último día de julio, según el cronograma, está listo, entonces, la primera de agosto ya debería de presentarse”.
La directora Buján Boza mencionó: “O.K. Don Carlos”.
El señor Rodríguez Gómez preguntó: “Una consulta, ¿no sé si hay uno de la Auditoría relacionado con el indicador de seguimiento a recomendaciones?”.
La señora Zúñiga Chacón respondió: “19 de mayo, se le puso la fecha”.
El señor Rodríguez Gómez indicó: “19 de mayo. Ah, O.K.”.
La directora Buján Boza expresó: “19 de mayo”.
La señora Zúñiga Chacón confirmó: “Sí, señor. Está en plazo”.
El señor Rodríguez Gómez agregó: “Para coordinarlo con don Juan José, entonces”.
La directora Buján Boza externó: “O.K.”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) de conformidad con lo informado por la Secretaría General y el planteamiento de la Administración en esta oportunidad, **establecer**, para la primera sesión que celebre este órgano colegiado en el mes de agosto, el plazo para el cumplimiento del acuerdo tomado por esta Junta Directiva en el artículo 7.º, sesión 524 del 25 de marzo del 2025, relacionado con el seguimiento de la implementación 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 21 de abril del 2025.
Comuníquese a Gerencia General.

(S.Z.Ch.)

ARTÍCULO 22.º

Finalmente, la presidenta de este directorio, señora Montserrat Buján Boza, expresó: “Verificamos grabación”.
La señora Zúñiga Chacón confirmó: “Sí, señora. Sin problemas”.
La directora Buján Boza dijo: “Bueno, muchas gracias”.
De seguido, se dio por finalizada la sesión.

(M.B.B.)

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

PRESIDENTA



MAP. Montserrat Buján Boza

SECRETARIO AD HOC



Sr. Rodolfo González Cuadra

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.”