

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

2

3 **N.º 530**

4

5 Costa Rica, lunes siete de julio del dos mil veinticinco, a las catorce horas con un minuto.

6

7 **SESIÓN EXTRAORDINARIA**

8

9 Asistencia:

Directivos:

Máster María Brenes Quesada, presidenta
Máster Maximiliano Alvarado Ramírez, vicepresidente
MBA. Jaime Murillo Víquez, secretario
Máster Rolando Saborío Jiménez, tesorero
MA. Luis Carlos Mora Oconitrillo, vocal

Fiscal:

Lcda. Jessica Borbón Guevara

Gerente General:

MBA. Mariano Ruiz Trejos

Asesor Legal Junta Directiva General del

BNCR:

Lic. Rafael Ángel Brenes Villalobos

Subsecretaria General:

Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

10

11 **ARTÍCULO 1.º**

12

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

16

17 **ARTÍCULO 2.º**

18

19 Se dejó constancia de que el auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez, no participó en la
20 presente sesión por cuanto disfruta de vacaciones.

21

22 **ARTÍCULO 3.º**

23

24 En atención al artículo 56.1 de la *Ley General de Administración Pública*, que dispone la
25 responsabilidad de los miembros de verificar que las sesiones se estén grabando en audio y
26 video, la presidenta del directorio, señora María Brenes Quesada, expresó: "Al ser las 2:01 p.m.
27 damos inicio a la sesión extraordinaria 530 de BN Valores, la cual realizaremos de manera virtual.
28 Para iniciar, por favor, verifiquemos la grabación de audio y video".

29 La señora Zúñiga Chacón indicó: "Buenas tardes. Ya iniciamos, doña María".

30 La directora Brenes Quesada externó: "Gracias".

(M.B.Q.)

31

32 **ARTÍCULO 4.º**

33

34 La presidenta de este directorio, señora María Brenes Quesada, indicó: "Dentro de
35 *Generalidades*, el primer punto que tenemos es la aprobación del orden del día de la sesión
36 extraordinaria 530. ¿Están de acuerdo o alguno tiene alguna observación?".

37 Los directivos se manifestaron de acuerdo en aprobarlo.

38 **Resolución**

39 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el orden del día de la presente
40 sesión extraordinaria número 530 de BN Valores, Puesto de Bolsa, S.A.

(M.B.Q.)

1

ARTÍCULO 5.º

2

3 La presidenta de este directorio, señora María Brenes Quesada, externó: "El siguiente punto es
4 el 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*. ¿Algún señor director o los
5 aquí presentes tienen alguna observación? ¿Ninguno?".

6 Los señores directores no formularon asuntos al respecto.

7

(M.B.Q.)

8

9

ARTÍCULO 6.º

10

11 El gerente general, señor Mariano Ruiz Trejos, presentó una solicitud para modificar el acuerdo
12 tomado en el artículo 7.º, sesión 529 del 30 de junio del 2025, relativo a las vacaciones que le
13 autorizó la Junta Directiva.

14 La directora Brenes Quesada dijo: "Don Mariano, adelante".

15 El señor Ruiz Trejos comentó: "Muchas gracias a todos, es muy rápido. Como ustedes se
16 acuerdan, la sesión anterior habíamos solicitado un ajuste en las vacaciones; pero, dado a que ya
17 está la programación de las sesiones de Junta Directiva, quería someter a consideración de
18 ustedes excluir dos días de mis vacaciones, el 28 y el 29 de julio, esos es porque me gustaría estar
19 presente, por favor, en la sesión del 29, que ya está calendarizada, y en la que sí no voy a poder
20 estar presente es en la sesión del 5 de agosto, yo ya tengo coordinado con el equipo y la voy a
21 preparar y hay una persona designada; pero, justo a la hora de la sesión de Junta Directiva estoy
22 volando y traté de cambiar el vuelo y no me fue posible, tenía que cambiar todo el pasaje de mi
23 familia, entonces, en esa sí voy a tener que excusarme y va a haber alguien en mi representación;
24 pero, sí me gustaría estar el 29. Entonces, la propuesta es: se había aprobado del 16 al 31, la
25 modificación es excluir los días 28 y 29 de julio de las vacaciones para poder preparar la Junta y
26 estar presente e incluir como vacaciones el 4 y el 5, yo estaría regresando a las labores el 6 de
27 agosto".

28 La directora Brenes Quesada consultó: "¿Cuál persona te estaría sustituyendo, Mariano?".

29 El señor Ruiz Trejos respondió: "El señor Carlos Zamora, sí".

30 La directora Brenes Quesada preguntó: "¿Alguna observación de los señores directores? Si están
31 de acuerdo, por favor, levanten la mano".

32 Los directivos se manifestaron de acuerdo.

Resolución

34 Considerando la solicitud formulada en esta ocasión por el gerente general, señor Mariano Ruiz
35 Trejos, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: modificar**, en lo conducente, el
36 acuerdo tomado en el artículo 7.º, sesión 529 del 30 de junio del 2025, en el sentido de autorizar
37 vacaciones al señor Mariano Ruiz Trejos, gerente general, del 16 al 27 de julio y el 4 y 5 de agosto
38 del presente año.

39 **Comuníquese** a Gerencia General y al señor Carlos Zamora Quesada.

40

(M.R.T.)

41

42

43

ARTÍCULO 13.º

44

45 En relación con el punto 4.g del orden del día, correspondiente a la Auditoría Interna, la
46 presidenta de este directorio, señora María Brenes Quesada, informó de que, a continuación, se
47 incorporará a la sesión la señora Patricia Zamora Ramírez, supervisora de la Auditoría Interna,
48 quien presentará el cuadro resumen sobre la verificación del cumplimiento de los indicadores
49 normativos establecidos en el Reglamento de Gestión de Riesgos con datos a mayo del 2025,
50 para conocimiento de este órgano colegiado.

1 Con la venia de la Presidencia, se unió a la sesión la señora Zamora Ramírez. Doña Patricia señaló:
2 “Buenas tardes, para los que no me conocen, yo soy Patricia Zamora, la supervisora de Auditoría
3 y don Carlos me asignó para que lo representara en esta sesión. Este cuadro que nosotros
4 presentamos es sobre los principales indicadores de riesgos establecidos en el Reglamento de
5 gestión de riesgos que tiene la Superintendencia General de Valores. Los cuatro, como lo pueden
6 apreciar, los cumplimos. Por ejemplo, el capital base aquí nosotros tenemos este la suma de
7 ₡14.065 millones y en la cobertura de riesgos este dato también coincide con lo que presentó la
8 Administración. Como pueden ver acá, lo que es el saldo abierto, también, nosotros tenemos
9 aquí que cumplir con el indicador de 25 veces del capital base del mes anterior y el indicador en
10 el caso nuestro el resultado que nos arroja es un 3,98 y en el caso de la posición neta en moneda
11 extranjera tenemos un 0,16% y lo que nos pide la normativa es más o menos un 100%. En el caso
12 nuestro estamos cumpliendo y en el endeudamiento el tope es o el límite es de un 4% y el
13 resultado para BN Valores es de 3,16 veces. Esta es la parte de lo relacionado con el cumplimiento
14 de la normativa de riesgos para el mes de mayo”.

15 La directora Brenes Quesada señaló: “Gracias, esto es similar, Patricia, a lo que nos acaba de
16 presentar, o sea, es lo mismo que nos acaba de presentar la Administración”.

17 La señora Zamora Ramírez expresó: “Similar, sí, en el primer rubro que presentó la
18 Administración, que hablaba de indicadores normativos o regulatorios, coincide con esta
19 información”.

20 La directora Brenes Quesada manifestó: “Es lo que establece el Reglamento de gestión de riesgos
21 de Sugeval”.

22 La señora Zamora Ramírez confirmó: “Correcto; sí, señora”.

23 La directora Brenes Quesada señaló: “Don Luis tiene una consulta. Don Luis”.

24 El director Mora Oconitrillo indicó: “Sí, gracias. Doña Patricia, en atención a la clase que hemos
25 tenido de sesiones, igualmente, la quería preguntar si ya tienen una idea o una medición de los
26 riesgos a junio o si nos podría adelantar algo sobre eso”.

27 La señora Zamora Ramírez mencionó: “Sí se hizo, bueno, normalmente soy yo la que hago esta
28 revisión, en este caso la hizo otro compañero, yo vengo reincorporándome, porque estuve en un
29 periodo de vacaciones y no tengo así como la información a mano; pero, si usted necesita un
30 dato en específico, se lo podemos remitir”.

31 El director Mora Oconitrillo comentó: “No, no es que los necesito, es que quería saber, porque
32 como estamos ya 7 de julio y ya están las cifras de junio”.

33 La señora Zamora Ramírez externó: “Bueno, si usted me permite, le podría buscar la información
34 y se lo comento”.

35 El director Mora Oconitrillo dijo: “No sé si nos lo hace llegar a todos a través de un WhatsApp o
36 un correo, lo que fuera”.

37 La señora Zamora Ramírez señaló: “Por supuesto, es más, se los podría hasta adjuntar aquí en el
38 chat de la sesión, si le parece”.

39 El director Mora Oconitrillo apuntó: “O.K., como guste”.

40 La señora Zamora Ramírez indicó: “Está bien”.

41 La directora Brenes Quesada preguntó: “¿Cómo estamos a junio, Sandra? ¿Los indicadores se
42 mantienen similares, no hay variaciones importantes?”.

43 La señora Zamora Brenes Ramírez consultó: “¿Me lo pregunta a mí, doña María?”.

44 La directora Brenes Quesada señaló: “Sí, Patricia”.

45 La señora Zamora Ramírez comentó: “Sí, yo, hasta donde sé, no hay variaciones así como
46 importantes que nos hagan salirnos de los límites, estamos igual, el comportamiento se
47 mantiene; pero, si ya quieren las cifras exactas, yo les puedo enviar el cuadro, como le dije a don
48 Luis Carlos, con todo gusto se los remito ahora en un ratito con los datos de junio”.

49 La directora Brenes Quesada mencionó: “Sí, por favor”.

50 La señora Zamora Ramírez comentó: “Sí, claro, con todo gusto”.

51 La directora Brenes Quesada preguntó: “Mariano, ¿tenías alguna consulta?”.

1 El señor Ruiz Trejos dijo: "No, no nada más la última revisión que tenemos antes del cierre de la
2 semana pasada, todos los límites de riesgo estaban en apetito, estaban en cumplimiento todos,
3 también para tranquilidad de los señores de la Junta. Todo está en apetito".

4 La señora Zamora Ramírez manifestó: "Sí, acá tengo el archivo abierto ya con los datos de junio
5 y, efectivamente, todos los indicadores, los cuatro, que son los importantes que tenemos que
6 cumplir o lo que les estamos presentando, están cumplidos".

7 La directora Brenes Quesada señaló: "Gracias, Patricia. Si le parece, entonces, a los señores
8 directores damos por recibido el informe de riesgos a mayo".

9 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

10 **Resolución**

11 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado el cuadro resumen
12 sobre la verificación del cumplimiento de los indicadores normativos establecidos en el
13 Reglamento de Gestión de Riesgos con datos a mayo del 2025.

14 **Comuníquese** a Auditoría Interna.

15 (M.B.Q.)

16

17

18 **ARTÍCULO 16. °**

19

20 La subsecretaria general, señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó el informe del 7 de julio del 2025,
21 referente a los acuerdos tomados por esta Junta Directiva que involucran órdenes para los
22 distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento. Al respecto,
23 comentó: "En el informe hay, por el momento, 12 acuerdos pendientes. Uno fue tomado por esta
24 Junta Directiva y, bueno, voy a empezar desglosando los que se cumplieron en el día de hoy. El
25 primero es el relacionado con ejecutar acciones puntuales con respecto a los perfiles de
26 inversionistas que se encuentran desactualizados. Este se vio en el punto 4.c y se daría por
27 cumplido".

28 La directora Brenes Quesada dijo: "Perdón, no los estamos viendo, Sofía".

29 La señora Zúñiga Chacón externó: "Ah, si gusta... Mariano, ¿no lo tiene ahí usted en la
30 presentación?".

31 El señor Ruiz Trejos expresó: "Voy a quitar la presentación. No, es que nunca los hemos agregado
32 así, Sofía".

33 La señora Zúñiga Chacón manifestó: "Ah, O.K., no, ya yo lo proyecto, con mucho gusto".

34 El señor Ruiz Trejos acotó: "Si quieren para las próximas sesiones de Junta, yo los incluyo así, con
35 el cuadro, una disculpa, por favor, porque como nunca los hemos agregado así, no lo tenía
36 preparado".

37 La señora Zúñiga Chacón indicó: "Sí, disculpen. Bueno, entonces, les voy a desglosar los que se
38 darían por cumplidos hoy: el de ejecutar acciones puntuales con respecto a los perfiles de
39 inversionistas, que se vio en el punto 4.c del día de hoy. El segundo sería la participación de Juan
40 José, con la explicación que dieron, que no sé si este tema, bueno, lo vamos a elevar al Comité
41 de Auditoría, entonces, ahí se generaría un nuevo acuerdo".

42 La directora Brenes Quesada señaló: "Sí, exacto".

43 La señora Zúñiga Chacón manifestó: "El otro que se daría por cumplido hoy es el seguimiento al
44 cierre de brechas del Gerente General, que igual quedó pendiente el seguimiento
45 correspondiente. Y, luego, para valoración de ustedes, no sé si quiere que les lea uno a uno los
46 acuerdos que estaban pendientes y que no sé si siguen con el interés actual de dejarlos en este
47 informe. El número dos: gestionar la modificación de los pesos definidos en el modelo de gestión
48 de la Auditoría Interna para el segundo semestre, que no sé si lo quieren dejar, había sido una
49 propuesta de doña Montserrat, a fin de modificar los pesos definidos en el modelo de gestión de
50 la Auditoría de esta sociedad para el segundo semestre, en el sentido de que el eje promedio de
51 notas de auditoría de calidad tenga una ponderación de 30% y el eje de efectividad del plan anual

1 un 15%, para lo cual se deberá asegurar que no estén incumpliendo las disposiciones vigentes en
2 esta materia".

3 La directora Brenes Quesada consultó: "¿Eso por qué se había solicitado? Tal vez si nos regala un
4 poco de contexto, Mariano don Luis que estuvieron, o sea, ¿por qué esta solicitud? Jessica".

5 La fiscal Borbón Guevara explicó: "Doña María, más que todo eso fue para poder incentivar una
6 mejora en esa parte de las auditorías de calidad. Esas auditorías de calidad las elabora la Auditoría
7 General con una metodología y es uno de los aspectos donde la Junta Directiva anterior quería
8 como impulsar una mejora. De hecho, se trabajó mucho con la Auditoría Interna en varios
9 aspectos —don Luis Carlos también sabe del tema— para poder mejorar el desempeño de la
10 Auditoría por unas evaluaciones que se les habían realizado unos años anteriores para acá y que
11 ha mostrado algunas brechas".

12 La directora Brenes Quesada dijo: "O.K. ¿Estarían de acuerdo que lo mantengamos? De mi parte,
13 estaría de acuerdo. ¿El resto de directores?".

14 Los directivos se manifestaron de acuerdo".

15 El director Alvarado Ramírez externó: "Sí, de acuerdo; pero, valdría la pena hacer un control
16 cruzado con lo que vimos anteriormente en la Auditoría, de los informes, con Juan José, a ver si
17 hacemos uno solo después; pero, yo estaría de acuerdo en que se mantuviera de momento".

18 La directora Brenes Quesada indicó: "Sí, señor. Siguiente, por favor".

19 La señora Zúñiga Chacón expresó: "O.K. Sí, señora. El tercer acuerdo es una revisión que se
20 solicitó por parte de la Auditoría del cumplimiento de la actualización de los perfiles de
21 inversionistas y que se presentara en un plazo de dos meses".

22 La directora Brenes Quesada consultó: "¿Aclárame cuál es la diferencia con el que sigue, por
23 favor?".

24 La señora Zúñiga Chacón dijo: "Creo que Mariano se va a referir".

25 El señor Ruiz Trejos externó: "Sí, es este mismo el acuerdo, no sé por qué aparece...".

26 La señora Zúñiga Chacón señaló: "Es otro, es sobre el mismo tema".

27 El señor Ruiz Trejos explicó: "Ah, es el de Auditoría —ahora sí me acordé—, era para Auditoría
28 validara lo que hoy les presentamos nosotros, la actualización de los perfiles de los inversionistas,
29 o sea, se le solicitó en ese momento a Auditoría lo que hoy estaba, el procedimiento que se
30 realiza, así es que es correcto lo que hicimos".

31 La directora Brenes Quesada acotó: "El proceso".

32 El señor Ruiz Trejos afirmó: "Sí".

33 La directora Brenes Quesada dijo: "De mi parte, de acuerdo. ¿El resto de directores?".

34 Los señores directores mostraron su anuencia.

35 La directora Brenes Quesada indicó: "Siguiente, por favor".

36 La señora Zúñiga Chacón prosiguió: "El sexto es el que comentaba a Jessica de propuesta de
37 indicador de seguimiento de las recomendaciones de Auditoría".

38 La directora Brenes Quesada opinó: "Sofía, perdón, es que no lo vi".

39 El director Saborío Jiménez expresó: "Ese es el que vimos hoy mismo".

40 La señora Zúñiga Chacón subrayó: "Es este último, el sexto".

41 La directora Brenes Quesada comentó: "Propuesta de indicador seguimiento de recomendaciones
42 de Auditoría. Esto es lo que acabamos de discutir, que vamos a elevar al Comité de Auditoría,
43 para que lo valore".

44 La señora Zúñiga Chacón resaltó: "Sí, es que como hay dos relacionados. Ese lo dejamos, ¿verdad?
45 El siguiente sería, este séptimo, es relacionado con las gestiones de Tecnología sobre un informe
46 de gestión tecnológica que se presenta a este órgano y realizar una revisión exhaustiva acerca de
47 la reutilización de recursos que pueda tener la sociedad en caso de tener acceso al uso del cuarto
48 limpio que está implementado en el Banco Nacional, utilizando economías de alcance, con el
49 propósito de que no haya una duplicación de esfuerzos ni de recursos y de aportar a los señores
50 directores insumos suficientes para el análisis y el seguimiento correspondiente".

51 La directora Brenes Quesada preguntó: "Mariano, ¿nos explicas, por favor?".

1 El señor Ruiz Trejos respondió: "Sí señora, nosotros, como subsidiaria, hicimos dos procesos: uno
2 de certificación inicial del análisis de las brechas de 27001, que, como ustedes lo ven, están ahí,
3 y este está para este año tener las brechas y el próximo año tener la certificación 27001 y para
4 eso el tema del cuarto limpio es un tema importante. En ese momento se presentó la opción de
5 que nosotros desarrolláramos este cuarto limpio de datos; pero, el Banco tiene un proceso,
6 entonces, lo llevamos al Comité de Tecnología y ya tenemos lista la presentación con el criterio
7 nuestro y una propuesta para ustedes, en las próximas sesiones ya lo vamos a tener, en la próxima
8 sesión del 29 ya vamos a presentarles a ustedes el análisis que hicimos sobre eso. La observación
9 de uno de los directores fue que por qué no, si el Banco va a desarrollar un tema de cuarto limpio,
10 porque no nos acoplábamos a lo que el Banco estuviera desarrollando en ese momento, para no
11 generar una duplicidad de costos, y la información que les vamos a presentar es nuestro análisis
12 sobre eso".

13 La directora Brenes Quesada acotó: "O.K. ¿De acuerdo están los señores directores, que se
14 mantenga? De acuerdo, de mi parte".

15 Los directivos externaron su anuencia.

16 La señora Zúñiga Chacón continuó: "El noveno es relacionado también con un seguimiento a la
17 implementación de las políticas de inversión. Este acuerdo tiene varios encargos: uno a la
18 Gerencia General, para que atiendan recomendaciones contenidas en el informe 36-25, análisis
19 de negocios, realizado por la Dirección de Riesgos de Mercado, y como parte de esas
20 recomendaciones se debería gestionar un convenio formal con SFI para el tratamiento de los
21 clientes de carteras. Y también se instruye a la Administración para establecer un protocolo de
22 comunicación con los clientes para la revelación, aceptación de las nuevas políticas de inversión.
23 También se instruye a la Auditoría Interna y al área responsable del Control Interno de la sociedad
24 para realizar un estricto seguimiento del avance en la implementación de los cambios propuestos
25 en las políticas de inversión. También se encarga a la Administración coordinar con la Dirección
26 General de Riesgos del Banco para que se realice una revisión exhaustiva de los principales
27 riesgos de las carteras de inversión aprobadas en esa oportunidad".

28 La directora Brenes Quesada indicó: "Gracias. Mariano".

29 El señor Ruiz Trejos comentó: "Este acuerdo va a ser constante durante el proceso de
30 implementación, porque lo vamos a ir desarrollando por etapas, entonces, conforme vayamos
31 desarrollando las etapas, vamos a ir cumpliendo algunos de los apartados que conlleva este
32 acuerdo, por eso les decía que quizá presentarles a ustedes el Gantt y lo que vamos a hacer en
33 esta etapa, en la próxima sesión les va a dar una óptica un poquito más amplia de todo el proyecto
34 y el cambio que se está realizando".

35 La directora Brenes Quesada mencionó: "De acuerdo, de mi parte. ¿El resto de señores
36 directores? ¿Están de acuerdo?".

37 Los señores directores se manifestaron de acuerdo.

38 La señora Zúñiga Chacón prosiguió: "El décimo es el informe mensual de seguimiento sobre lo
39 gestionado para implementar los cambios propuestos a las políticas de inversión de BN Valores.
40 Este es el de la Auditoría Interna que comentamos ahora, que se incluyó en el punto 4.i, y que se
41 rechazó el cambio en la periodicidad. El 11 tiene dos acuerdos de dos sesiones, relacionado con
42 el Programa de Creadores de Mercado, que este es periódico, ¿verdad, Mariano?, si no me
43 equivoco".

44 El señor Ruiz Trejos contestó: "Sí, son varias cosas. Ese se va a ir haciendo periódico, nosotros
45 vamos informándoles siempre sobre la evolución del Programa de Creadores de Mercado, por
46 eso se los presentamos con frecuencia mensual. Ese había sido uno. Y, después, hay todo un plan
47 de metas y de relación del Puesto de Bolsa en la participación con mercado secundario. Eso está
48 ligado a unas propuestas de mejoras en reglas de negocio, entonces, va a ir consecuente con el
49 período de implementación durante el Programa, no es algo que eso se cumple y ya, sino que
50 vamos a irlo presentando hacia adelante.

1 La directora Brenes Quesada resaltó: "Perdón, Sofía, devuélvase un momentito, ¿ese es un
2 informe de riesgos del Programa de Creadores de Mercado?".

3 El señor Ruiz Trejos explicó: "Ya lo tenemos, doña María, ya nosotros presentamos un..., la
4 Dirección General de Riesgos nos acompañó en la parte inicial, donde se aprobó la participación
5 del Programa. Lo que está acá es toda una definición de apetito de riesgo sujeta a ese informe.
6 Lo que habíamos conversado era que, dado que esto es un programa que recién está empezando,
7 recién en marzo inició el programa formal, vamos a irlo..., lo estamos trabajando con la Dirección
8 General de Riesgos y les vamos a presentar los apetitos; pero, necesitábamos que el mercado se
9 fuera profundizando un poquitito más en el primario y en el secundario, para poder establecer
10 un poco esos apetitos, es algo que tenemos en trabajo continuo".

11 La directora Brenes Quesada dijo: "O.K. ¿Y eso con qué periodicidad se va a presentar a Junta?".

12 El señor Ruiz Trejos contestó: "El informe mensual lo presentamos nosotros, de Creadores de
13 Mercado, y cuando vaya existiendo algún cambio, en este momento estamos trabajando un
14 cambio en las reglas de negocio para profundizar el mercado secundario, que debería darse en
15 los próximos meses; pero, no tengo una fecha definida de presentación".

16 La directora Brenes Quesada externó: "Jaime, en el informe mensual de riesgos, supongo que
17 viene incluido también el tema de Creadores, en el que ustedes preparan".

18 El director Murillo Víquez dijo: "Fue un informe específico, porque cada vez que se va a salir con
19 un nuevo producto o servicio se hace un informe sobre los riesgos que tiene que atender,
20 entonces, no necesariamente se incluye como parte de los indicadores. Lo que sí hay, bueno, lo
21 voy a revisar y le respondo con total exactitud, porque lo que no recuerdo, Mariano, es si
22 habíamos creado límites específicos".

23 El señor Ruiz Trejos indicó: "No, señor".

24 El director Murillo Víquez acotó: "Por eso, entonces, no estaría, doña María, en el informe de
25 gestión, sino más bien que, a partir del informe de riesgos que se levantó, lo que se le pidió a la
26 Administración es: *Necesito que usted le dé seguimiento a la atención de estos riesgos* y, después,
27 Riesgos, una vez que la Administración diga: *Ya los atendí*, Riesgos, se pidió, al final, que venga y
28 valide de nuevo y haga un levantamiento para ver si el riesgo residual ya tiende a cero o está
29 mitigado, de acuerdo con lo que se levantó inicialmente. ¿Sí me sigue? Pero, no necesariamente
30 en el informe mensual, doña María".

31 La directora Brenes Quesada señaló: "O.K., de acuerdo, de mi parte. ¿El resto de directores de
32 acuerdo también?".

33 Los directivos expresaron estar de acuerdo.

34 La directora Brenes Quesada dijo: "Y el último".

35 La señora Zúñiga Chacón indicó: "El último es una revisión que habían solicitado del plan de
36 sucesión para puestos claves en el Puesto de Bolsa y que está todavía en proceso".

37 La directora Brenes Quesada dijo: "Mariano".

38 El señor Ruiz Trejos expresó: "Sí, señora. Nosotros hemos desarrollado un plan de sucesión y
39 estamos a la espera de que ya en el grupo como tal se establezca un formato homogéneo de
40 presentación del plan de sucesión para todo el Conglomerado, dado que eso todavía está en
41 proceso por la Dirección de talento humano, nosotros hicimos uno propio, que lo tenemos ahí
42 listo para presentar, no lo pudimos presentar en esta sesión y lo tengo en las próximas sesiones,
43 ahí estoy acomodando agenda. No sé si va a ser en la próxima del 29 o en la segunda de agosto,
44 que ya se lo vamos a presentar; pero, ya tenemos el plan de sucesión temporal, mientras está el
45 plan de todo el Conglomerado, para nosotros alinearnos al formato de establecimiento de ese
46 plan, ya eso está listo".

47 La directora Brenes Quesada consultó: "¿Y alguna idea de cuándo va a estar el del Conglomerado?
48 Eso se viene trabajando desde hace tiempo, los planes de sucesión".

49 El señor Ruiz Trejos respondió: "No, señora, lo que nos dice la Dirección de talento es que está
50 ahorita en trabajo, no tengo una fecha específica para entregarle eso".

51 La directora Brenes Quesada apuntó: "O.K., entonces, ¿hay que prorrogarlo otra vez?".

1 El señor Ruiz Trejos explicó: "Está prorrogado, yo lo que haría es nada más...".
2 La directora Brenes Quesada señaló: "Ah, O.K.".
3 El señor Ruiz Trejos agregó: "Yo lo tengo incluido en agenda, es que ahorita no me acuerdo si está
4 para la del 29 o está para la del 5 o para la siguiente de agosto; pero, yo ya lo tengo para presentar
5 a ustedes como Junta, porque, dado que todavía no estaba el plan del área de talento humano
6 del Banco, yo no quería quedarme sin un plan de sucesión del Puesto de Bolsa, entonces, hicimos
7 uno nosotros *ad hoc*".
8 La directora Brenes Quesada enfatizó: "O.K., de acuerdo, de mi parte. ¿Los señores directores?".
9 Los señores directores manifestaron su anuencia.

10 **Resolución**

11 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado el informe de
12 acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría General del Banco Nacional,
13 con corte al 7 de julio del 2025.
14 **Comuníquese** a Gerencia General.

15 (S.Z.Ch.)

17 **ARTÍCULO 17. °**

19 La presidenta del directorio, señora María Brenes Quesada, comentó: "Hemos llegado al final
20 de esta sesión, muchísimas gracias a todos los asistentes. Por favor, verifiquemos la finalización
21 de la grabación de audio y video".
22 La señora Zúñiga Chacón confirmó: "Sí, señora, sin inconvenientes".
23 La directora Brenes Quesada dijo: "Muchísimas gracias".
24 De seguido, se dio por finalizada la sesión.

25 (M.B.Q.)

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

PRESIDENTA



Máster María Brenes Quesada

SECRETARIO



MBA. Jaime Murillo Víquez

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."

33
34