

1 BN SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, S. A.

2
3 Nº 477/20-2024

4
5 San José, Costa Rica, martes quince de octubre del dos mil veinticuatro, a las diez horas con treinta
6 minutos.

7
8 **SESIÓN ORDINARIA**

9
10 Asistencia:
Directivos: Lcda. Maricela Alpízar Chacón, presidenta
Sra. Ruth Alfaro Jara, vicepresidenta
MAP. Montserrat Buján Boza, secretaria
MBA. Adrián Salazar Morales, vocal

Fiscal: Lcda. Jessica Borbón Guevara

Gerente General: Lic. Pablo Montes de Oca Carboni
Auditor Interno: Lic. Jorge Benavides Campos
Asesor Legal Junta Directiva General
del BNCR: Lic. Rafael Brenes Villalobos
Secretaria General: Lcda. Cinthia Vega Arias

11
12
13 **ARTÍCULO 1.º**

14
15 En atención al artículo 56.1 de la *Ley General de Administración Pública*, que dispone la responsabilidad
16 de los miembros de verificar que las sesiones se estén grabando en audio y video, la presidenta del
17 directorio, señora Maricela Alpízar Chacón, expresó: “Damos inicio a la sesión 477/20-2024 de Junta
18 Directiva de BN Fondos, la cual es modalidad presencial. El primer punto del día es la verificación del audio
19 y video”.
20 La señora Vega Arias confirmó: “Buenos días, ya estamos grabando”.
21 La directora Alpízar Chacón dijo: “Muchas gracias, doña Cinthia”. (M.A.Ch.)

22
23 **ARTÍCULO 2.º**

24
25 Con respecto a la aprobación del orden del día de la presente sesión, la directora señora Maricela Alpízar
26 Chacón indicó: “Pasamos punto al 2.a, que corresponde a la aprobación del orden del día. Adelante, don
27 Rafael”.
28 El señor Brenes Villalobos expresó: “Es una recomendación para clasificar como resolutivo un punto, el
29 punto 4.e que es la aplicación del ajuste por IPC y como público el punto 4.g, que es exclusión del Banco
30 y las subsidiarias de la obligación de Registro de Transparencia y Beneficiarios Finales.
31 La directora Alpízar Chacón consultó: “¿Estamos de acuerdo?”.
32 Los señores directores estuvieron de acuerdo.
33 La directora Alpízar Chacón dijo: “De acuerdo, gracias, don Rafael”
34 **Resolución**
35 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el orden del día de la presente sesión
36 ordinaria número 476/19-2024 de BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S. A., con las
37 alteraciones propuestas en esa ocasión por el señor Rafael Brenes Villalobos, asesor legal, en el sentido
38 de trasladar el punto 4.e *Aplicación de ajuste por Índice de Precios al Consumidor, II semestre 2024* al
39 apartado 3. *Temas resolutivos*. Asimismo, declarar público el asunto consignado en el punto 4.g *Oficio del*
40 *Ministerio de Hacienda, referente a la declaración relacionada con el Registro de Transparencia y*
41 *Beneficiarios Finales*. (M.A.Ch.)

42
43 **ARTÍCULO 3.º**

44
45 La presidenta del directorio, señora Maricela Alpízar Chacón, externó: “El punto 2.b corresponde a la
46 aprobación del acta de la sesión 476 celebrada el 24 de setiembre 2024. ¿Algún comentario al acta?”. Al
47 no haberlos dijo: “La daríamos por aprobada”.
48 **Resolución**
49 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el acta de la sesión ordinaria número
50 476/19-2024, celebrada el 24 de setiembre del 2024. (M.A.Ch.)
51
52

ARTÍCULO 4.º

El gerente general, señor Pablo Montes de Oca Carboni, presentó el resumen ejecutivo 477/20-2024-740, de fecha 15 de octubre del 2024, al que se adjunta, para conocimiento y valoración de este órgano colegiado, el oficio DDH-1049-2024 del 9 de octubre del 2024, suscrito por la señora Maritza Fuentes Salas, directora corporativa de Gente BN, que contiene una propuesta de actualización del **Perfil del Puesto de Gerente General de BN Sociedad Administradora de Fondos, S. A.**, la cual fue conocida por el Comité de Compensación, Nominación y Gobernanza en el artículo 7.º, sesión 74, celebrada el 17 de julio del 2024.

Con la venia de la Presidencia, ingresó al salón de sesiones la señora Maritza Fuentes Salas, directora corporativa de Gente BN, con el propósito de llevar a cabo una presentación al respecto.

La directora Alpízar Chacón indicó: “Adelante, doña Maritza”.

La señora Fuentes Salas comentó: “Bueno, hoy lo que les traemos es la actualización del perfil del Gerente de la Sociedad Administradora de Fondos, este es un proceso que ha impulsado el Comité de Compensación, Nominación y Gobernanza, con el objetivo de disponer de perfiles actualizados, independientemente de si se está en búsqueda o no de la persona para la posición, tal es el caso de BN Fondos, y, además, responde a las actualizaciones de normativas, principalmente de la Conassif 15-22. Entonces, en este caso lo que ven ustedes en la presentación, y en el documento está más detallado, es el perfil vigente y la sugerencia de actualización que ya se conoció en el Comité, y que corresponde a una estandarización de todas las posiciones gerenciales de las subsidiarias con las particularidades que apliquen para cada uno de los casos, como fue también en el caso del Auditor Interno que habíamos visto. Entonces, en el caso del perfil del Gerente General su objetivo hoy es un objetivo aplicable a una posición gerencial; sin embargo, se considera pertinente se homologue con las descripciones que ya se trabajaron en BN Vital, Valores y Centro de Excelencia, porque permite ampliar la responsabilidad que aplica en un puesto de esta naturaleza, entonces, la sugerencia es: planificar, organizar, liderar, supervisar, ejecutar y controlar la gestión de la estrategia de la Subsidiaria y su funcionamiento, atendiendo la normativa aplicable y los lineamientos que emita la Junta Directiva; promoviendo la innovación y una gestión eficiente de riesgos. En cuanto al apartado de reporta a, lo dice claramente, a la Junta Directiva de BN Fondos, así que lo que se hace es un ajuste de redacción a: la posición reporta a la Junta Directiva de BN Sociedad Administradora de BN Fondos, Sociedad Anónima para que sea más explícito. En cuanto a la supervisión, el perfil vigente dice no indica y se considera pertinente que se agregue, entonces, todas las dependencias asignadas, de acuerdo con la estructura organizacional que estén bajo su dirección. Tendrá las facultades que la Junta Directiva le asigne y establezca. Ustedes me dicen, por favor, cuando tienen alguna consulta. En relación con las competencias técnicas, el perfil vigente tiene algunas referencias en cuanto al mercado de fondos de inversión, a las regulaciones, a normas ISO y tiene otras como la introducción al agilismo, experiencia del cliente, *design thinking*, *design sprint* y los fundamentos en analítica de la data para la toma de decisiones que, si bien son importantes, son conocimientos que van variando en el tiempo que se requiere, hoy en día, tener como parte del desarrollo profesional, por lo que se sugiere una redacción más concreta; pero, amplia también en relación con los conocimientos que son propios de una posición gerencial más en la naturaleza del BN, entonces, se agrega o se sugiere conocimiento de la operación del sistema financiero y bancario nacional e internacional, conocimiento de leyes, reglamentos, normas y lineamientos que tiene en el sistema financiero público y privado; conocimientos en áreas tales como planeación estratégica, derecho de protección al consumidor financiero, dirección de proyectos, estrategias comerciales y de mercadeo aplicable al sistema financiero. Este apartado en particular responde explícitamente a la Conassif 15-22, que se establece en uno de los articulados de idoneidad para estas posiciones; conocimiento de las nuevas tendencias del mercado nacional e internacional relacionadas con la gestión de fondos y de servicio al cliente; conocimiento en gestión de riesgos en el sector financiero y del mercado de valores; conocimiento en contratación administrativa; conocimiento de la operación y de la industria de fondos de inversión, y preferiblemente con conocimiento de los entes reguladores del sector financiero que facilite su relación. En cuanto a las habilidades...”.

La directora Buján Boza señaló: “Tengo una observación, es de forma; pero, también con todo lo que ha sucedido recientemente. ¿Cómo nos aseguramos de que ese conocimiento sea actualizado? O sea, que lo tenemos, sobre todo, en lo que es gestión de riesgo, en la parte de inversiones, que sea lo último que haya emitido la superintendencia, porque aquí en tendencias sí dice: conocimiento de las nuevas tendencias de mercado y demás; pero, en las otras no, entonces, no sé, si le podemos agregar algo como lo más reciente”.

La señora Fuentes Salas señaló: “Podemos especificar, se le podría poner un plazo de validación. La parte de conocimiento se valida de dos maneras, una por certificación formal, en cuyo caso la práctica lo que dice es que no se tomen en cuenta formaciones de más de 10 años y máximo 10 años, en lo preferiblemente y también se valida por la parte de la experiencia, específicamente, ya en el ejercicio del rol y en el ejercicio del rol en la parte de experiencias sí hay una delimitación de tiempo, de acuerdo con

la misma Conassif, el plazo se establece en un rango de 10 años, últimos 10, y para el caso de los gerentes de subsidiarias se está sugiriendo que el plazo de experiencia sea de cinco dentro de esos 10. Eso es lo que nos podría permitir, sin detrimento de que podamos especificar algo más concreto".

La directora Buján Boza apuntó: "Sí, creo yo que lo reciente es importante, sobre todo, cambio de normativa, operación de la industria de fondos y todo eso".

La señora Fuentes Salas comentó: "Le podemos poner el mismo rango de la experiencia, cinco años, los últimos cinco años o prefieren un umbral de...".

La directora Buján Boza dijo: "En cada uno sería".

La señora Fuentes Salas mencionó: "O lo hacemos genérico, en este caso".

La directora Buján Boza expresó: "Sería como genérico, diría yo".

La señora Fuentes Salas consultó: "¿Cuál es, doña Montserrat, específicamente? ¿En la normativa?".

La directora Buján Boza afirmó: "Sí, en la normativa. Luego, viene gestión de riesgos, luego viene operación y la industria de fondos de inversión, y luego viene el conocimiento de los entes reguladores".

La señora Fuentes Salas manifestó: "Podríamos, tal vez, agrupar esos y poner un subtítulo, conocimiento comprobado de los últimos años de tales cosas y luego dejamos los otros agrupados".

La directora Buján Boza indicó: "Sí, no sé qué les parece, sí".

La señora Fuentes Salas señaló: "O.K., gracias. Les decía en el apartado de competencias, habilidades directivas en el perfil actual contiene una descripción genérica de las competencias que se han considerado pertinentes como liderazgo ágil, liderazgo inclusivo, gestión de experiencia CX, enfoque, innovación, colaboración y otras como liderazgo en influencia social, razonamiento, resolución de problemas e ideación, uso y control de la tecnología, visión estratégica y pensamiento analítico. Aquí desde el 2022 se ha venido construyendo un diccionario, para decirlo de alguna manera, para el nivel gerencial de las competencias que se consideran claves y pertinentes para este tipo de roles, y es el que se aplicó al resto de las posiciones, entonces, lo que se sugiere es homologarlo con las que ya fueron conocidas en otras juntas directivas e, incluso, a nivel de Gerente General y subgerentes para que se lea de la siguientes forma: visión estratégica y pensamiento sistémico, liderazgo y toma de decisiones, pensamiento crítico y analítico, orientación a resultados en servicio al cliente, innovación, habilidad para identificar oportunidades de negocio y concretarlas, relaciones interpersonales efectivas, desarrollo de equipos de alto desempeño y sensibilidad social. Finalmente, las mismas que se sugieren involucran las que ya están definidas dentro del perfil; pero, tienen una concepción más amplia y ya cuentan con una descripción específica, lo que permite que la validación competencial en este caso del perfil de las personas que desempeñen la posición a futuro o de quienes hoy están y se quiere hacer algún plan de desarrollo cuente con mayor especificidad y detalle para lo que se espera del perfil gerencial. En cuanto a requisitos, el perfil actual establece únicamente el grado académico y la incorporación al colegio profesional correspondiente. Aquí en la propuesta se hacen ampliaciones de este requisito para, además, dar posibilidad de contar con otras carreras, tener en cuenta la excepción de las carreras como economía, principalmente en la Universidad de Costa Rica en forma específica, que eliminaron el grado de licenciatura, en caso de que esa fuera una de las carreras que la persona que llegara a ocupar el puesto pudiera tener y, además, se hace la inclusión de lo que establece Conassif 15-22. Entonces, dentro de este marco, la propuesta de requisitos es: licenciatura en una carrera de ciencias económicas o afines. Podrán considerarse candidatos de otras carreras como ingeniería o derecho, siempre y cuando concurren los demás requerimientos de este perfil, preferiblemente con grado de maestría. Se exceptúa el requisito de la licenciatura en aquellas carreras de estas mismas ramas donde esta haya sido suplida por parte de una institución educativa, siempre y cuando el oferente tenga el grado académico de la maestría. Aquí traigo a colación que esta redacción es la misma que vimos en el Comité de Compensación; pero, ya está ajustada a una conversación que tuvimos en días pasados para que quedara claro, precisamente, que si es licenciado de esas carreras o maestría y, si es bachiller o maestría, incorporado en el nivel solicitado del colegio profesional respectivo. Conocimiento del idioma inglés a nivel avanzado, cumplir con los requisitos aplicables en el Acuerdo Conassif 15-22, preferiblemente con credencial de gestor de portafolios otorgada por una entidad reconocida por la Superintendencia General de Valores y preferiblemente con la credencial otorgada o aprobada a algún nivel de esta certificación de formación formal en mercados financieros internacionales, derivados financieros, derivados cambiarios o acreditado como corredor de bolsa. Estos dos últimos requisitos, que son preferibles no son determinantes, se incluye con el objetivo de poder ampliar el perfil profesional de la persona que llegara a ocupar el puesto. En cuanto a la experiencia, la posición hoy tiene definido en el perfil siete años en puestos afines, al menos, seis años en puestos de liderazgo. Las sugerencias acá son dos, una especificar más experiencia y, además, alinearla a lo que se ha definido en Conassif 15-22, que es aplicable en nuestro caso. Conassif 15-22 establece para las posiciones gerenciales tres años de los últimos ocho, por la complejidad obviamente del Banco hemos optado por un nivel de experiencia mayor, se definió para la Gerencia General lo que establece Conassif 15-22 de ocho años de los últimos 10 y, entonces, para los niveles inferiores, en este caso, organizacionalmente hablando, subgerentes y gerentes de subsidiarias se establecen cinco como mínimo deseable, entonces, la lectura de este apartado sería: *al menos cinco años, de los últimos diez, en puestos*

de Alta Gerencia o Dirección o en el nivel inferior a éste en instituciones nacionales o internacionales del sector financiero, siempre que concurra el cumplimiento de los demás requisitos definidos en el perfil. Al menos tres años de experiencia en roles relacionados con la gestión de fondos de inversión. Experiencia en gestión comercial o procesos de soporte y gestión operativa de entidades financieras supervisadas. Preferiblemente con experiencia en relaciones con Entes Reguladores. Preferiblemente tener experiencia en la gestión de recursos públicos”.

El señor Montes de Oca Carboni señaló: “Yo tengo una observación, doña Maritza, vamos a ver, en la filmina anterior se hablaba de que debe tener o preferiblemente con credencial de gestor de portafolios, está bien, es decir, no tiene que haber sido gestor de portafolio; pero, preferiblemente; pero, ahora aquí dice: *al menos tres años de experiencia en roles relacionados con la gestión de fondos de inversión*, entonces, podría interpretarse porque cuando uno habla de gestión de fondos de inversión obligatoriamente cae en la figura de gestor; pero, no es obligatorio ser gestor. Entonces, tal vez lo que se quiere decir acá es que tenga experiencia en el negocio de fondos de inversión, de alguna manera; pero, esto también obligaría a que la persona haya necesariamente trabajado en una SAFI y tal vez eso limita mucho, son 13 SAFI las que hay en el país y podría limitar mucho. Yo recomendaría, más bien, que sea una recomendación, *preferiblemente* o alguna cosa así, porque si no se puede limitar muchísimo el universo de candidatos”.

La directora Alpízar Chacón dijo: “Me parece muy buena observación”.

La señora Fuentes Salas apuntó: “Lo ajustamos a *preferiblemente con experiencia en roles relacionados con la gestión de fondos de inversión*, voy a hacer el ajuste”.

La directora Buján Boza externó: “Sin embargo, hay gestores de fondos que no son CFA, que no son certificados, no es requisito...”.

El señor Montes de Oca Carboni explicó: “Vamos a ver, cuando se habla de fondos de inversión, inclusive, los términos están protegidos por Ley y solamente son las SAFI las que pueden usarlo y solamente los gestores certificados pueden ser gestores de un fondo de inversión”.

La directora Buján Boza consultó: “O.K., pero ¿hay gestores de fondos en los puestos de bolsa o todos esos son gestores de inversión?”.

El señor Montes de Oca Carboni indicó: “No, son asesores o *asset managers* de un portafolio de clientes; pero, no podemos hablar..., pueden usar el nombre de gestor; pero, no se pueden llamar gestores de fondos de inversión”.

La directora Buján Boza propuso: “¿Y qué tal si, más bien, le quitamos fondos de inversión y le ponemos gestión de inversiones? Porque no nos limita a la SFI; pero, sí dejamos que esté, por lo menos, en el sector de inversiones”.

La directora Chacón Alpízar resaltó: “Suenan mejor todavía”.

La fiscal Borbón Guevara externó: “Doña Maricela, yo tengo una duda con la acreditación de corredor de bolsa, porque si una persona no va a trabajar como corredor en un puesto de bolsa puede sacar el curso y terminar el curso; pero, no acreditarse, que eso fue lo que yo hice, que hice el curso; pero, no me acredité, porque realmente no voy a trabajar en un puesto de bolsa, entonces, aquí también quería como apoyar lo que propone don Pablo, que consideraba importante que fueran corredores acreditados o que finalicen el curso”.

El señor Montes de Oca Carboni externó: “No; pero, vamos a ver no se están incluyendo corredores de bolsa así específicamente”.

La fiscal Borbón Guevara indicó: “En la última línea, don Pablo, es la parte de la acreditación la que...”.

La señora Fuentes Salas señaló: “*Preferiblemente con la acreditación*; pero, están las dos o aprobar un nivel de esta certificación sin necesidad de aprobarlo y es un preferible”.

La fiscal Borbón Guevara externó: “Tienen que estar trabajando en los puestos”.

La directora Buján Boza expresó: “Con la sugerencia que decía Pablo sería ponerle gestor de inversiones”.

La señora Fuentes Salas mencionó: “Qué les parece esta redacción: *Preferiblemente, con tres años de experiencia en roles relacionados con la administración de fondos de inversión*”.

La directora Buján Boza indicó: “En inversiones, eliminar la palabra fondos”.

El señor Montes de Oca Carboni confirmó: “Sí, con inversiones”.

La directora Alpízar Chacón dijo: “Con mínimo, ¿verdad?”.

La señora Fuentes Salas externó: “*Preferiblemente, con un mínimo de tres años de experiencia, en roles relacionados con la gestión de inversiones*”.

La directora Alpízar Chacón preguntó: “¿Tres años no es muy poco?”.

La señora Fuentes Salas respondió: “Manejamos tres o cinco en el área”.

La directora Buján Boza señaló: “Ahora, si quitamos la palabra fondos *preferiblemente* lo podemos quitar también; pero, es con”.

El señor Montes de Oca Carboni mencionó: “No, no, la palabra *preferiblemente* es importante mantenerla. Es que vamos a ver, imagínese que el que administra las carteras no es el gerente, es el gestor de portafolios; pero, sí es muy importante que el gerente conozca para que *no le metan diez por hueco*, es importante, claro, tiene una visión más general, no tan específica; pero, sí tiene que tener conocimiento

de la gestión. Entonces, bueno, depende de cómo se ponga, se puede quitar —digo yo— el preferiblemente en la medida de que se amplié el espectro y que no diga ni fondos, que diga el manejo de inversiones”.

La directora Buján Boza apuntó: “Yo lo dejaría con el *preferiblemente*”.

La directora Alfaro Jara expresó: “Esto es una pregunta para Pablo ahora que escucho mencionar eso, los dos últimos dicen: *Preferiblemente con experiencia en relaciones con Entes Reguladores y Preferiblemente tener experiencia en la gestión de recursos públicos*, por mi experiencia aquí en esta Junta he notado que eso en el caso suyo personal es muy destacable, sin esa afinidad por el manejo de las relaciones con los entes reguladores y la gestión de recursos públicos no se hubieran movido algunas cosas aquí, porque no solamente es la parte de ser sólido técnicamente y tener todos esos conocimientos y esa experiencia, sino también la forma en la que usted maneje la parte diplomática, en algunos casos. Entonces, esos dos puntos, desde su criterio, son también preferibles, no sé si es lo mismo que deseable o son indispensables o cómo lo... esto va a ser en ausencia suya, ¿verdad?, entonces, cómo lo mediría usted si usted tiene que llegar y estar en ese hacer entrevistas a estas personas que llegaran a ocupar su silla no tienen esa experiencia, o sea, lo dos son experiencia en ambos temas”.

El señor Montes de Oca Carboni apuntó: “Sí, es que ahora depende, me parece, de las personas que estén concursando, porque ciertamente son, como dije ahora hace un ratito, es un plus ambos elementos, por ejemplo, si la persona que está concursando tiene muchísima experiencia; pero, se ha desarrollado solo en el ámbito privado no va a tener experiencia en la gestión de recursos públicos; pero, de repente, eso es una brecha que con el tiempo la puede ir cerrando y puede ser un pequeño inconveniente al principio; pero, se gana más por lo otro tal vez. Y relaciones con los entes reguladores sí es una persona que ha estado en el sector financiero y tiene un buen perfil definitivamente ha estado relacionado con los reguladores, sería muy extraño que haya estado ahí metido, escondido, es un plus importante ciertamente”.

La directora Alpízar Chacón dijo: “O.K. Continuamos. Gracias”.

La señora Fuentes Salas prosiguió la exposición mencionando: “En cuanto a *otras condiciones* el perfil actual no lo tiene y este es el apartado concreto de idoneidad, aquí se aplican las mismas reglas que se han estado aplicando a todos los niveles gerenciales desde hace varios años y autorizadas por Conassif 15-22, entonces: *de acuerdo con la normativa aplicable no se considerarán para el proceso personas que durante los últimos diez (10) años hayan interpuesto denuncias o demandas contra el Banco o sus subsidiarias, afronta alguna denuncia penal en condición de imputado con causas relacionadas con la gestión y administración de entidades del sector financiero o con el manejo o custodia de fondos públicos en entidades de cualquier naturaleza. No se considera impedimento, aunque podrán valorarse, causas judiciales de carácter civil, administrativo, penal o familiar que no estén relacionadas con actividades del sector financiero y el manejo de fondos públicos. Que haya sido declarado en estado de quiebra o insolvencia o que presente algún conflicto de interés entre el participante y el Conglomerado, según lo establecido en el Código de Conducta. No se considera idónea la persona que se encuentre o se haya encontrado en alguno de los supuestos indicados en el artículo 4.º de la normativa Conassif 15-22.* En los últimos cuatro apartados del perfil (plazo de nombramiento, remuneración, vacaciones y beneficios) el perfil no tiene ninguna especificación por lo que la sugerencia es aclarar estos apartados, porque luego el momento de captación de talento es importante tenerlos formalizado. En ese sentido, sobre el caso del nombramiento es indefinido. La remuneración: *El salario y beneficios adicionales estarán sujetos a lo que corresponda según la reglamentación vigente del CFBNCR.* Las vacaciones: *Dieciocho días hábiles de vacaciones remuneradas, por cada cincuenta semanas de servicio continuo*, esto se actualizó hace algunos meses en la Junta Directiva General. Y en cuanto a los beneficios: *la persona contratada tendrá, en tanto se encuentren vigentes las normativas que le dan origen a: un 5.33% de aporte de su salario mensual por concepto de cesantía para ser administrado a su elección por la Asociación Solidarista o la Cooperativa. Aplicabilidad de trabajo híbrido según corresponda. Saludable ambiente laboral. Bono anual por resultados*, que está vigente para las sociedades. Y, luego, en el documento que por extenso no se los pusimos aquí están las funciones de todo el perfil, donde se sugiere alguna redacción más acortada, a fin de dar relevancia a las funciones gerenciales que competen al cargo de esta naturaleza desde el punto de vista estratégico y táctico. Y ahí si ustedes tienen alguna observación con mucho gusto la podemos abordar”.

La directora Alpízar Chacón expresó: “Muy bien. Bueno, si estamos de acuerdo lo pasaríamos a aprobar con las observaciones realizadas y ¿se ocupa en firme? Todavía no urge, ¿verdad? Entonces, ¿estamos de acuerdo?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

Considerando: i) lo resuelto por el Comité de Compensación, Nominación y Gobernanza en el artículo 7.º, sesión No. 74, celebrada el 17 de julio del 2024, con base en el planteamiento formulado por la Dirección Corporativa Gente BN y ii) el análisis y comentarios formulados por lo señores directores en esta oportunidad, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ : 1) aprobar** la actualización del perfil

de referencia para la posición de Gerente General de BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, Sociedad Anónima, de conformidad con los términos expuestos por la señora Maritza Fuentes Salas, directora corporativa de Gente BN, en el entendido de que se incorporarán las observaciones y sugerencias planteadas en la parte expositiva del presente artículo. 2) Tener por presentado el resumen ejecutivo 477/20-2024-740 del 10 de octubre del 2024, al que se adjunta el oficio DDH-1049-2024, del 9 del mismo mes, así como la exposición titulada **Actualización perfil Gerente General BN Sociedad Administradora de Fondos**.
Comuníquese a Dirección Corporativa Gente BN del Banco Nacional y Gerencia General.

(P.M.C.)

ARTÍCULO 5.º

El gerente general, señor Pablo Montes de Oca Carboni, presentó el resumen ejecutivo 477/20-2024-741 del 15 de octubre del 2024, al cual se adjuntan los memorandos MG-013-24, MG-014-24 y MG-015-24, todos del 10 de ese mes, mediante los cuales expone una la propuesta de reelegir a los señores Manuel Abellán Li y Álvaro Rojas Quirós en el Comité del Fondo de Inversión de Desarrollo de Proyectos de Infraestructura Pública I, así como reelegir a los señores Sergio Campos MacGregor, Abellán Li y Rojas Quirós en el Comité del Fondo de Inversión de Desarrollo de Proyectos BN I, en vista del vencimiento que sus períodos de designación; asimismo, se detalla la evaluación del desempeño de cada uno de ellos en los respectivos comités. También se anexan los *curriculum vitae* de los candidatos recomendados.

La directora Alpízar Chacón indicó: “Adelante, don Pablo”.

El señor Montes de Oca Carboni expuso: “El pasado 10 de octubre venció el nombramiento de don Manuel Abellán y de don Álvaro Rojas, que son miembros del Comité del Fondo de Inversión de Desarrollo de Proyectos de Infraestructura Pública I, el del Banco Central, y el del Centro de Datos BN I, y el 15 de noviembre próximo vence el nombramiento del señor Sergio Campos MacGregor como miembro del Comité del Fondo de Inversión de Desarrollo de Proyectos BN I, el del Centro de Datos. Tal vez es importante mencionar que internamente tenemos un reglamento que aprobó la Junta para las disposiciones del Comité de Inversiones y eso es una cuestión muy propia de BN, los nombramientos son por dos años. En realidad, en la industria lo que se estila es que el nombramiento es indefinido hasta que la Junta lo quiera remover o la persona renuncie; pero nosotros tenemos esa regla de dos años; por eso, es que con alguna frecuencia tengo que traer a Junta..., digamos hemos traído renovaciones, en el mes de noviembre más o menos tenemos que traer un vencimiento que ya no se puede renovar más, entonces, traemos posiblemente una terna para escoger un miembro externo. Bien, ahora lo que tenemos son estos tres. Bueno, aquí el artículo 28.º habla..., esto es del reglamento de fondos, que la junta directiva es que debe aprobar el Comité de Inversiones y definir las directrices, todo eso está debidamente establecido en un reglamento que ya la Junta Directiva aprobó desde hace bastante tiempo, los requisitos que deben de cumplir, etc., y, además, también se les aplica una evaluación cuantitativa y cualitativa del desempeño de ellos y, en general, los tres no han faltado a ninguna sesión, son bastante activos, especialmente, no, en realidad los tres; pero, don Álvaro es una persona muy crítica en la parte de los proyectos de infraestructura, cuestiona mucho y creo que ha sido un buen miembro, aparte de que tiene un currículum impresionante en el ejercicio profesional y, además, como educador. Y don Manuel, que ya lo conocemos, es economista, con una maestría en Administración de Empresas, si no me equivoco, y don Sergio Campos, que es economista también y tiene mucha experiencia en temas de capital, de mercado de valores, etc., y él trabaja en la mesa de dinero del Banco Nacional. Manuel y Sergio cumplen más que todo dentro de estos productos el análisis de la parte financiera y don Álvaro la parte técnica. Entonces, en virtud de que la evaluación de ellos y, en general, nos sentimos cómodos trabajar con ellos es que se propone renovarlos por dos años más, tanto a don Manuel y don Sergio, que son miembros internos, como don Álvaro, que es miembro independiente. En caso de aprobarse, así quedarían conformados los comités, cada uno tendría un 40% de miembros independientes, la normativa exige mínimo 30%, así que estaríamos por encima de lo que pide la normativa. Entonces, esa es la solicitud”.

La directora Alpízar Chacón señaló: “Adelante, doña Montserrat”.

La directora Buján Boza expresó: “A mí me parece que este Comité es relevante, muy importante en la operación de la SFI, a mí me parece que la valoración que está haciendo la Gerencia es suficiente. Yo nada más tengo una observación respecto a, creo que lo hablamos en la sesión pasada, la importancia que de que estos miembros se actualicen, que estén atentos a todo lo que está pasando en el mercado, a las nuevas modalidades, creo que lo hablamos cuando aprobamos el proyecto del fondo de los bitcoins, o sea, viendo los currículums de ellos tal vez faltaría un poquito ahí de que los estemos capacitando; pero, creo que es algo en lo que ya la Administración está, a mí eso me parece fundamental. Y lo otro también que mantengan ese espíritu crítico que dice Pablo, que podamos ser capaces de criticar, en el buen sentido de la palabra, lo que hemos nosotros mismos aprobado, de manera que la permanencia de ellos no signifique que lo que está aprobado es algo que está bien y no podamos analizar cosas a la luz de la nueva coyuntura que pueda estar pasando. Me parece que ellos lo tienen, nada más quiero destacar que para

mí eso es importante, porque, bueno, los casos recientes que han sido públicos de otras entidades reflejan que ha habido una debilidad en la gobernanza de las inversiones, entonces, me parece que este no es nuestro caso; pero, tenemos que prestar atención a eso. Pero, me parece bien, me parece que los tres candidatos lo cumplen”.

La directora Alpízar Chacón acotó: “Yo voy a agregar un poco, creo que cerca de la misma línea que comenta doña Montserrat. Primero, me parece que el procedimiento de evaluación es un procedimiento acertado, o sea, mantener esta evaluación continua de los miembros y, a pesar de que podríamos hacer los nombramientos con un plazo indeterminado, creo que es una buena práctica que cada cierto tiempo los revisemos; de hecho, creo que ya, bueno, hemos revisado varios de estos nombramientos en ocasiones anteriores y, bueno, creo que va con relación a los términos, está muy bien. Sin lugar a duda, eso se une con lo que dice doña Montserrat de la importancia de ser críticos, de ser observadores, de ser fiscalizadores de nuestro propio trabajo y nuestras propias funciones. Entonces, de la misma manera, creo que los currículums son bien sobresalientes, creo que ellos han venido realizando funciones de manera pertinente, adecuada y bien, han sido buenos asesores; pero, que eso no nos aleje de la oportunidad de mantener la constante revisión y la constante sana crítica, en aras de mejorar, porque, de hecho, esto es parte de lo que nos ha mantenido diferenciados del resto de las SAFI que han enfrentado diversos problemas y diversas complicaciones. Por mi parte, también apoyo que se renueven los nombramientos y, bueno, considerar estos temas como temas que son relevantes y no pierden vigencia, en el sentido de la revisión constante a nuestras propias tareas y a nuestros propios miembros de los órganos, entonces, muy bien y, claro, por supuesto que sí, agregar el tema de la capacitación, sin lugar a duda, suma para ellos y para nosotros, ellos como asesores en los comités y, por supuesto, nosotros como la SFI que recibe esa asesoría, entonces, es un detalle importante; pero, de mi parte, estoy de acuerdo con la propuesta de renovación. Procederíamos a votarlo. ¿Lo ocupa en firme, don Pablo?”.

El señor Montes de Oca Carboni respondió: “Sí, señora”.

La directora Alpízar Chacón manifestó: “Entonces, lo votaríamos de acuerdo y en firme”.

Los directivos estuvieron de acuerdo con la propuesta de la Administración, así como en la firmeza del acuerdo.

Resolución

Considerando: i) lo dispuesto en el artículo 28.º del Reglamento General sobre Sociedades Administradoras y Fondos de Inversión, y ii) el planteamiento de la Gerencia General, presentado mediante los memorandos MG-013-24, MG-014-24 y MG-015-24, todos del 10 de octubre del 2024, adjuntos al resumen ejecutivo 477/20-2024-741 del 15 del mismo mes, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) reelegir** a los señores Manuel Abellán Li como miembro interno y al señor Álvaro Rojas Quirós como miembro independiente del Comité del Fondo de Inversión de Desarrollo de Proyectos de Infraestructura Pública I. En consecuencia, dicho Comité estará conformado de la siguiente manera:

Fondo Infraestructura Pública I	Manuel Abellán Li	Miembro interno
	Sergio Campos MacGregor	Miembro interno
	Arturo Gutiérrez Ballard	Miembro interno
	Alvaro Rojas Quirós	Miembro independiente
	Hector Mora Porras	Miembro independiente

Por otra parte, **reelegir** a los señores Manuel Abellán Li y Sergio Campos MacGregor como miembros internos, así como al señor Álvaro Rojas Quirós como miembro independiente del Comité del Fondo de Inversión de Desarrollo de Proyectos BN I, por lo que ese Comité estará conformado según se detalla a continuación:

Fondo BN I	Manuel Abellán Li	Miembro interno
	Sergio Campos MacGregor	Miembro interno
	Arturo Gutiérrez Ballard	Miembro interno
	Alvaro Rojas Quirós	Miembro independiente
	Olman Vargas Zeledón	Miembro independiente

Es entendido que los nombramientos de los señores Abellán Li, Rojas Quirós y Campos MacGregor serán por un período de dos años a partir de la fecha de su renovación. **2) Instruir** al Gerente General de la sociedad para que comunique a las personas y entidades correspondientes, como hecho relevante, lo aprobado en el numeral 1) de esta resolución.

Nota: se dejó constancia de que los directores acordaron la firmeza de este acuerdo en 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.

(P.M.C.)

ARTÍCULO 6.º

El gerente general, Pablo Montes de Oca Carboni, presentó el resumen ejecutivo 477/20-2024-742, de fecha 15 de octubre del 2024, al cual se adjuntan los estados financieros de BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S. A., auditados al 31 de diciembre del 2022, según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), que fueron conocidos por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 5.º, sesión 336, celebrada el 16 de setiembre del 2024, para conocimiento y valoración de este órgano colegiado.

Con la venia de la Presidencia, ingresaron al salón de sesiones los señores Mynor Pacheco Solano y Gabriela Núñez Chaves, representantes de la firma KPMG, S. A., con el fin de referirse al particular. Los directivos les expresaron un cordial saludo.

La directora Alpízar Chacón apuntó: "Adelante".

El señor Pacheco Solano expuso: "Gracias. Bueno, muy buenos días a todos. El objetivo de la presentación es entregar los resultados de los estados financieros bajo NIIF de BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión al 31 de diciembre del 2022. Como ya ustedes sabrán, este es un proceso de emisión de estados financieros bajo NIIF que inició en el Conglomerado hace como tres años, donde ya se han emitido los estados financieros de esta compañía del año terminado a 31 de diciembre del 2020, los terminados al 31 de diciembre del 2021 y ahorita estamos emitiendo los terminados al 31 de diciembre del 2022. Adicionalmente, ya estamos en el proceso de revisión de los estados financieros al 31 de diciembre del 2023, ya fueron preparados por la Administración, ya están siendo revisados por nosotros y creemos que de aquí tal vez a unas tres, cuatro semanas ya estaríamos de nuevo en este proceso de aprobación para los estados financieros del 2023. Estos estados financieros del 2022 ya están listos, simplemente estamos en este proceso de autorización de los órganos de dirección para su emisión en definitivo. Estos estados financieros bajo NIIF su base son los estados financieros estatutarios, entonces, toda la auditoría se basa en una auditoría sobre las cifras estatutarias y, una vez se concluyan las auditorías estatutarias, entonces, se procede con la elaboración de estos estados financieros bajo NIIF. Ambas auditorías, la estatutaria y bajo NIIF, se llevan de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría, que es el marco internacional para efectos de realizar una auditoría de estados financieros y en este caso de esta entidad la diferencia entre las cifras estatutarias y las cifras bajo NIIF en realidad son prácticamente iguales. ¿Qué puede cambiar? Algún tema de presentación, algún neteo de cuentas de ingresos y gastos. Regulatoriamente el regulador prefiere algunas cuentas de ingreso presentarlas brutas en su estado financiero, que ya a la hora de llevarlo a Normas Internacionales de Información Financiera esas transacciones se presentan de forma neta. Esa es prácticamente la diferencia y algunas revelaciones adicionales que pueden estar en las notas a los estados financieros; pero, en números no hay ajustes para transformar las cifras regulatorias a NIIF y, por ende, los resultados que se pueden ver en ambos informes son los mismos. En este caso, la auditoría de los estados financieros estaríamos dando una opinión limpia o sin salvedad que lo que va a indicar es que los estados financieros que se acompañan se presentan razonablemente en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión al 31 de diciembre del 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera. Esa sería la opinión que estaríamos emitiendo, una vez se den las aprobaciones correspondientes sobre estos estados financieros y, como les indiqué, ya prácticamente los borradores están listos, ya se circularon, ya se corrigió cualquier observación y ahora estamos en este proceso final de aprobación de estos informes. Esta es la presentación que traíamos. Si alguno tuviera alguna consulta u observación, atentos para conversarlo".

La directora Alpízar Chacón respondió: "Muy bien, muchísimas gracias".

El señor Pacheco Solano indicó: "Perfecto, con muchísimo gusto y quedamos a la orden".

La directora Alpízar Chacón contestó: "Gracias".

Por último, los señores Mynor Pacheco Solano y Gabriela Núñez Chaves se **retiraron** del salón de sesiones.

Resolución

Considerando lo resuelto por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 5.º, sesión 336, celebrada el 16 de setiembre del 2024, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** los estados financieros de BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S. A., auditados al 31 de diciembre del 2022, según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), los cuales fueron expuestos por el señor Mynor Pacheco Solano, representante de la firma KPMG, S. A.

Comuníquese a Gerencia General.

(P.M.C.)

ARTÍCULO 8.º

El gerente general, señor Pablo Montes de Oca Carboni, presentó el resumen ejecutivo 477/20-2024-743 de fecha 15 de octubre del 2024, al cual se adjuntan las cartas del 20 de setiembre y 3 de octubre del presente año, suscritas por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, mediante la cual se transcribe la parte resolutive de los acuerdos tomados por la Junta Directiva General en el artículo 8.º, sesión 12.717, y artículo 21.º, sesión 12.719, celebradas el 17 de setiembre y el 1.º de octubre del 2024, respectivamente, en el que se modifica la redacción del apartado 1.7 Consideraciones de la

1 **Metodología para la Evaluación de los Órganos de Gobierno Corporativo del Conglomerado Financiero**
2 **Banco Nacional de Costa Rica (AN03GC01), Edición 10**, específicamente en lo que respecta a la
3 Actualización del documento y se tuvo por presentado el **Informe de evaluación y gestión de los órganos**
4 **del CFBNCR, I semestre 2024** y se resolvió remitirlo a las juntas directivas de las sociedades anónimas,
5 para lo que corresponda.

6 La directora Alpízar Chacón dijo: “Adelante, don Pablo”.

7 El señor Montes de Oca Carboni comentó. “El primero tiene que ver con la Metodología para la Evaluación
8 de los Órganos de Gobierno Corporativo y el segundo es el Informe de evaluación y gestión de los órganos,
9 que eso ya ustedes lo conocieron en la Junta Directiva General, entonces, creo que se pueden dar por
10 vistos”.

11 Los señores directores mostraron su anuencia.

12 **Resolución**

13 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentada la **Metodología para la**
14 **Evaluación de los Órganos de Gobierno Corporativo del Conglomerado Financiero Banco Nacional de**
15 **Costa Rica (AN03GC01), Edición 10**, y el **Informe de evaluación y gestión de los órganos del CFBNCR, I**
16 **semestre 2024**, de conformidad con los términos de los acuerdos tomados por la Junta Directiva General
17 en el artículo 8.º, sesión 12.717, y artículo 21.º, sesión 12.719, celebradas el 17 de setiembre y el 1.º de
18 octubre del 2024, respectivamente, contenidos en las cartas del 20 de setiembre y 3 de octubre del
19 presente año, suscritas por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional.

20 **Comuníquese** a Gerencia General.

(P.M.C.)

21

22

23

ARTÍCULO 11.º

24 El gerente general, señor Pablo Montes de Oca Carboni, presentó el resumen ejecutivo 477/20-2024-746,
25 de fecha 15 de octubre del 2024, al cual se adjunta lo siguiente: i) el acuerdo tomado por la Junta Directiva
26 General en el artículo 10.º, sesión 12.636, celebrada el 11 de abril del 2023, en el que se aprobó la
27 propuesta de ajuste a la *Política Salarial Aplicable a las Sociedades Anónimas del Conglomerado Financiero*
28 *Banco Nacional de Costa Rica*; ii) el oficio DDH-957-2024 del 2 de setiembre del 2024, suscrito por la
29 señora Katherine Brenes Barrantes, jefe de Planificación y Gestión de la Dirección de Desarrollo Humano
30 del Banco Nacional, sobre la referencia salarial correspondiente al segundo semestre del 2024 y iii)
31 presentación titulada *Aplicación al personal de BN Fondos de ajuste salarial por Índice de Precios del*
32 *Consumidor, segundo semestre 2024*.

33 La directora Alpízar Chacón dijo: “Adelante, don Pablo. ¿Este es el que es resolutivo también?”.

34 El señor Montes de Oca Carboni contestó: “No, este es de carácter informativo. Ah, bueno, perdoná”.

35 El señor Brenes Villalobos expresó: “Tal vez, una pequeña aclaración es que en realidad el tema se presta
36 para la discusión, porque por la forma en que quedó redactado el acuerdo de Junta Directiva General que
37 autoriza que cada Junta analice si en un caso concreto, si en un año o un semestre, o sea, no detalla si es
38 la Junta o si es la Gerencia. A mí me parece que lo recomendable es que sea la Junta la que lo defina y,
39 claro, y en este caso concreto, dada la redacción de la norma en este momento. Dicho sea de paso,
40 mañana se va a volver a ver el tema en el Comité de Compensación, ahí yo voy a hacer algunas
41 sugerencias; pero, el tema es que, en este momento en particular, me parece que lo recomendable es
42 que sea un acuerdo de Junta que lo autorice, se dan todos los requisitos, todos los supuestos de hecho
43 para que en efecto proceda, que es lo que pide el acuerdo; pero, sí me parece que es sano que sea un
44 acuerdo de Junta Directiva. Eso era básicamente lo que yo quería comentar”.

45 La directora Alpízar Chacón apuntó: “O.K. Adelante, don Pablo”.

46 El señor Montes de Oca Carboni comentó: “Básicamente, con esa explicación..., porque no quedaba claro,
47 ciertamente, entonces, sí conviene que de una vez en el Comité de Compensación se aclare. Básicamente,
48 nosotros tenemos presupuestado un incremento para el segundo semestre del 0,86%, lo que estaba
49 previsto; pero, de acuerdo a la inflación, corresponde aplicar un 0,22%, que evidentemente tenemos el
50 contenido presupuestario y estaba más que previsto, de forma tal que no afecta en nada las proyecciones
51 financieras y, por lo tanto, se puede aplicar retroactivo al mes de julio”.

52 La directora Alpízar Chacón señaló: “O.K., procederíamos a aprobarlo y en firme para que lo puedan
53 pagar. De acuerdo y en firme”.

54 Los directivos manifestaron su anuencia.

55 **Resolución**

56 **Considerando:** i) el acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 10.º, sesión 12.636,
57 celebrada el 11 de abril del 2023; ii) el oficio DDH-957-2024 del 2 de setiembre del 2024, suscrito por la
58 señora Katherine Brenes Barrantes, jefe de Planificación y Gestión de la Dirección de Desarrollo Humano
59 del Banco Nacional, sobre la referencia salarial correspondiente al segundo semestre del 2024, y iii) la
60 solicitud expresa de la Gerencia General presentada mediante el resumen ejecutivo 477/20-2024-746, de
61 fecha 15 de octubre del 2024, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:** autorizar



1 el reconocimiento del ajuste por el Índice de Precios al Consumidor (IPC) del 0,22%, correspondiente al
2 segundo semestre 2024, al personal de BN SFI, S. A., el cual será retroactivo al 1.º del julio 2024.

3 **Nota: se dejó constancia** de que los directores acordaron la firmeza de este acuerdo de forma nominal y
4 unánime, de conformidad con lo que dispone el inciso 2) del artículo 56.º de la Ley General de la
5 Administración Pública.

6 **Comuníquese** a Gerencia General. (P.M.C.)

7

8

9

ARTÍCULO 12.º

10 La presidenta de este directorio, señora Maricela Alpízar Chacón, presentó el resumen ejecutivo 477/20-
11 2024-747, de fecha 15 de octubre del 2024, al cual se adjunta el documento denominado **Informe Final**
12 **de Gestión**, suscrito por la señora Kattia Ramírez González como directora de la Junta Directiva de BN
13 Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S. A. Al respecto, doña Maricela dijo: “El informe de
14 doña Kattia, yo creo que lo daríamos por recibido, ¿verdad?”.

15 Los directivos mostraron su anuencia.

16 **Resolución**

17 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado** el resumen ejecutivo 477/20-
18 2024-747, de fecha 15 de octubre del 2024, al cual se adjunta el documento denominado **Informe Final**
19 **de Gestión**, suscrito por la señora Kattia Ramírez González como directora de la Junta Directiva de BN
20 Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S. A.

21 **Comuníquese** a Gerencia General. (M.A.Ch.)

22

23

24

ARTÍCULO 13.º

25 El gerente general, señor Pablo Montes de Oca Carboni, presentó el resumen ejecutivo 477/20-2024-748
26 del 15 de octubre del 2024, al que se adjunta el oficio MH-DGT-OF-0781-2024, DG-337-2024, de fecha 19
27 de setiembre del presente año, en el cual, en atención a la consulta realizada por la Gerencia General del
28 Banco Nacional mediante oficio GG-525-24, se solicita a la Dirección de Inteligencia Tributaria de la
29 Dirección General de Tributación proceder a excluir al Banco Nacional y a sus subsidiarias, incluyendo a
30 BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S. A., de la obligación de presentar la declaración
31 del Registro de Transparencia y Beneficiarios Finales (RTBF) y, por ende, excluirlas de la lista de
32 incumplidores a partir de la declaración ordinaria 2024. Adicionalmente, se anexa el oficio GG-150-24 del
33 26 de setiembre del 2024, emitido por la Gerencia General de BN Fondos, en el cual se comunica a la
34 Superintendencia General de Valores este particular.

35 La directora Alpízar Chacón indicó: “Adelante, don Pablo”.

36 El señor Montes de Oca Carboni comentó: “Recibimos ese oficio del Ministerio de Hacienda, donde dice
37 básicamente que, bueno, BN Fondos y las subsidiarias del Banco estamos exentas de presentar la
38 declaración esta del Registro de Transparencia y Beneficiarios Finales. Nosotros aprovechamos para
39 comunicarle al regulador, por cualquier cosa, esa notificación, para que sepa que nosotros ya no vamos a
40 presentar más ese Registro”.

41 La directora Alpízar Chacón concluyó: “O.K., muchas gracias”.

42 **Resolución**

43 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado** el resumen ejecutivo 477/20-
44 2024-748 del 15 de octubre del 2024, al que se adjunta el oficio MH-DGT-OF-0781-2024, DG-337-2024,
45 de fecha 19 de setiembre del presente año, en el cual, en atención a la consulta realizada por la Gerencia
46 General del Banco Nacional mediante oficio GG-525-24, se solicita a la Dirección de Inteligencia Tributaria
47 de la Dirección General de Tributación proceder a excluir al Banco y a sus subsidiarias, incluyendo a BN
48 Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S. A., de la obligación de presentar la declaración del
49 Registro de Transparencia y Beneficiarios Finales (RTBF) y, por ende, excluirlas de la lista de incumplidores
50 a partir de la declaración ordinaria 2024; asimismo, el oficio GG-150-24 del 26 de setiembre del 2024,
51 emitido por la Gerencia General de BN Fondos, en el cual se comunica a la Superintendencia General de
52 Valores el particular.

53 **Comuníquese** a Gerencia General. (P.M.C.)

54

55

56

ARTÍCULO 14.º

57 La secretaria general del Banco Nacional, señora Cinthia Vega Arias, presentó el informe del 15 de octubre
58 del 2024, referente a los acuerdos tomados por esta Junta Directiva que involucran órdenes para los
59 distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento. Sobre el particular,
60 expresó: “Esta sociedad tiene cinco acuerdos pendientes. Uno, en realidad, es periódico, como mencionó
61 don Pablo, que es el seguimiento trimestral al Fondo de Infraestructura Pública I, de los cuatro restantes
62 uno ya está vencido y es el que está relacionado con un planteamiento a la Gerencia General del Banco

1 sobre el potencial del servicio de custodia. Ese acuerdo fue de agosto; sin embargo, en la sesión del 24 de
2 setiembre se tomó un nuevo acuerdo para elevar a Junta a una exposición sobre ese mismo tema,
3 entonces, me parece que, si lo tienen a bien, con esa presentación que está pendiente en Junta Directiva
4 General, se atenderían ambos temas, para que quede un solo acuerdo pendiente. Luego, hay otro que
5 aún está en plazo y hay uno que está relacionado con el IPC del Gerente General y el Auditor, que era
6 simplemente que se informara a este órgano una vez finalizado todo el proceso. No sé si don Pablo se
7 quiere referir”.
8 El señor Montes de Oca Carboni indicó: “Sí; pero, también lo vamos a informar, Cinthia, en la próxima
9 sesión con alguna filmina de que ya eso se aplicó”.
10 La señora Vega Arias dijo: “O.K., de acuerdo, genial”.
11 El señor Montes de Oca Carboni apuntó: “Y hay otro que está en plazo; pero, quería de una vez...”.
12 La señora Vega Arias preguntó: “¿Pedir ampliación?”.
13 El señor Montes de Oca Carboni contestó: “No, no, bueno, es que hay una..., lo planteó doña Montserrat,
14 cuando un emisor entra en *default* sobre si hay un seguro que pueda cubrir los gastos de recuperación o
15 el esfuerzo para recuperar esos dineros, entonces, se le hizo un planteamiento por escrito a la Corredora
16 y la Corredora nos dice que un seguro actualmente aquí no hay; pero, que eso se puede cotizar y lo están
17 cotizando; pero, sí tarda de tres a seis meses tener una respuesta, entonces, eso sí va a tardar”.
18 La directora Buján Boza externó: “Bueno, interesante que haya posibilidades del seguro. O.K.”.
19 La directora Alpízar Chacón dijo: “Muy bien”.
20 **Resolución**
21 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) tener por presentado** el informe de acuerdos
22 pendientes de cumplimiento, elaborado por la Secretaría General del Banco Nacional, con corte al 15 de
23 octubre del 2024.
24 **Comuníquese** a Gerencia General. (C.V.A.)

ARTÍCULO 15.º

28 La presidenta de este directorio, señora Maricela Alpízar Chacón, dijo: “Verificamos la grabación de audio
29 y video”.
30 La señora Vega Arias confirmó: “Sin ningún problema”.
31 La directora Alpízar Chacón apuntó: “Muchas gracias. Muchas gracias a todos”.
32 De seguido, se dio por finalizada la sesión. (M.A.Ch.)
33
34 A las doce horas con diecisiete minutos se levantó la sesión.
35

PRESIDENTA



Lcda. Maricela Alpízar Chacón

SECRETARIA



MAP. Montserrat Buján Boza

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.”

36