

N° 450/16-2023

SESIÓN ORDINARIA

Lcda. Cinthia Vega Arias

La presidenta de este directorio, señora Maricela Alpízar Chacón manifestó: “Punto número 2.a *Orden del día*. Aquí quisiera hacer una pequeña observación con relación al tema 3.c, queremos pasarlo de segundo y el 3.b pasarlo de tercero, eso es por un tema simplemente de que don Jorge pueda hacer su presentación seguido al presupuesto inicial del 2024, porque, de alguna manera, ellos se amarran. Hay un cambio adicional, desde ya, sería trasladar para la próxima sesión el punto 4.c, porque don Álvaro Rojas no puede hacer la presentación y la segunda persona que le apoya se encuentra en una presentación simultánea a la misma hora, entonces, esto quedaría para la siguiente sesión, lo que correspondería al informe trimestral de Comité de Inversiones de Desarrollo de Proyectos BN I. Entonces, a ver si aprobamos el orden del día con los cambios referidos”.

Los directivos estuvieron de acuerdo en aprobar el orden del día con los cambios propuestos en esta oportunidad.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la sesión ordinaria número 450/16-2023 de BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S. A., con las alteraciones propuestas en esta ocasión, en el sentido de que el punto *3.c Presupuesto de la Auditoría Interna, 2024*, sea conocido después del punto *3.a Presupuesto inicial, 2024*. Asimismo, **trasladar**, para la próxima sesión que celebre este órgano colegiado, el conocimiento del punto *4.c Informe trimestral del Comité de Inversión de Desarrollo de Proyectos BN I*.

(M.A.Ch.)

ARTÍCULO 4.º

Con respecto al acta de la sesión anterior, la presidenta del directorio, señora Maricela Alpízar Chacón indicó: “Pasamos al punto *2.b*, que corresponde a la aprobación del acta de la sesión ordinaria 449. En este caso, don Pablo hizo unas pequeñas observaciones de mera forma, entonces, sería aprobarlo con las observaciones que hizo don Pablo. Si estamos de acuerdo, procederíamos con la aprobación.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 449/15-2023, celebrada del 29 de agosto del 2023, considerando las observaciones de forma formuladas por el señor Pablo Montes de Oca Carboni, gerente general, remitidas vía correo electrónico a la Secretaría General.

(M.A.Ch.)

ARTÍCULO 5.º

En seguimiento del punto *2.c Temas de Directores, Gerente General y/o Auditor*, la presidenta de este directorio, señora Maricela Alpízar Chacón, preguntó: “¿Alguna observación?”.

Los señores directores no presentaron ningún tema adicional a los indicados en el orden del día de la presente sesión.

(M.A.Ch.)

ARTÍCULO 6.º

El gerente general, señor Pablo Montes de Oca Carboni, presentó, para análisis y valoración de este órgano colegiado, el resumen ejecutivo 450/16-2023-552, de fecha 12 de setiembre del 2023, al cual se adjunta el documento denominado ***Presupuesto Inicial 2024, BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S. A.*** (ingresos y egresos), por la suma de ¢12.737.233,56 miles, así como el ***Plan Anual Operativo***, correspondiente al período 2024, con sus respectivos anexos. Asimismo, se presentó el resumen ejecutivo de fecha 7 de setiembre del 2023, al que se adjunta la carta del 7 de agosto del 2023, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general del Banco Nacional, mediante la cual se transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 6.º, sesión 309 de la misma fecha, en el que se conoció el informe AG-G-09-2023 denominado ***Presupuesto 2024, Auditorías Internas del Conglomerado Financiero Banco Nacional, para el período 2024***, además, se resolvió elevar a conocimiento y aprobación de la Junta Directiva General y de las juntas directivas de las subsidiarias, según corresponda, la propuesta del presupuesto del período 2024 de las Auditorías Internas del Conglomerado Financiero.

El señor Montes de Oca Carboni dijo: “Tal vez, recordar que este presupuesto inicial antes se llamaba presupuesto ordinario, ahora se llama presupuesto inicial 2024, fue realizado de acuerdo con los requisitos que pide la Contraloría General de la República, el informe que se entrega es el informe completo, no es un resumen. La técnica presupuestaria de la Contraloría tiene un énfasis, más que todo en la parte de gastos, por eso es que el presupuesto tiene mayor énfasis en la parte de gastos; pero, por supuesto, también tiene el componente de ingresos. Recordar, que este es un documento de naturaleza público y, por lo tanto, en materia de la parte de los ingresos hemos sido un poquito reservados, porque creemos que no es necesario, en este momento, para efectos de la Contraloría, informar de proyectos y de iniciativas que tenemos, que podrían ser mal utilizados por los competidores y perder nosotros una ventaja competitiva; en todo caso el presupuesto se ajusta en todos sus aspectos a lo que pide la Contraloría General de la República. Bien, dicho lo anterior, entonces, empezamos. Empezamos primero con la parte de los ingresos, en el siguiente cuadro va a haber un comparativo; pero, voy a referirme en materia de ingresos, este es un presupuesto de ¢12.737.233,56 miles, donde el rubro más importante son los servicios financieros y de seguros, que son las comisiones que generan los fondos de inversión. El siguiente rubro en importancia es la renta de activos financieros por ¢1.024,0 millones. En esta oportunidad, me voy a referir un poquito al financiamiento donde, más o menos, se está utilizando un 50% del superávit libre, a veces cuesta entender un poquito qué es el superávit libre, porque en la contabilidad de un negocio es bastante diferente a la contabilidad o cómo se registra en un presupuesto de la Contraloría; pero, para decirlo en pocas palabras, es una especie de la diferencia que se va acumulando entre ingresos y gastos a lo largo de los años. Nosotros lo llamamos utilidad, la Contraloría con ciertos ajustes lo llama superávit libre. Del superávit libre estamos utilizando ¢4.036,0 millones y por ser una suma importante, rápidamente voy a referirme a cuáles son los rubros principales. Bienes duraderos por ¢1.142,0 millones, tenemos un compromiso de pagarle al Banco dividendos por ¢1.894,0 millones y también de ahí se estarían utilizando ¢1.000,0 millones para comprar instrumentos financieros. En materia de bienes duraderos, como es un rubro importante también, voy a referirme a los más relevantes. Incluye la compra de los equipos de comunicación bajo la tecnología ACI, que ya los equipos nuestros están alcanzando la obsolescencia y, casualmente, el Banco nos ha pedido que tenemos que pasarlos a la tecnología ACI para que nuestros equipos puedan instalarse en el nuevo centro de datos. También estamos ampliando los equipos de respaldo, de acuerdo con los análisis técnicos que se hicieron, se requiere un incremento de un 25% en la capacidad de esos equipos de respaldo. Y, por otro lado, también tenemos los rubros de bienes intangibles que básicamente conlleva a la culminación de una serie de proyectos que iniciaron este año, que tiene que ver con la implementación de los módulos Oracle, especialmente el ERP, el HCM, que es el *core* de manejo de temas de personal, el *talent*, *legadmi*, es decir, son un grupo de paquetes con lo cual, creo que el Conglomerado sí le da un paso importante, porque va unificando paulatinamente los sistemas de *backoffice*, que no son del *core* del negocio, sino de *backoffice* en todas las subsidiarias, eso, particularmente, me parece que es algo que es muy importante. En el siguiente cuadro podemos ver el presupuesto que estamos presentando en esta oportunidad 2024 contra el comparativo 2023, es un presupuesto un poco menor, es un presupuesto que es un 6,83% menor y la razón de esto es, porque, recordemos que, el presupuesto del 2023 se presupuestó con datos que venían del 2022, donde los saldos eran muy elevados, y después eso cambió por razones que ya hemos explicado, entonces, hemos utilizado otros datos mucho más cercanos a la realidad y eso nos dio una pequeña disminución en cuanto al presupuesto, ustedes pueden ver la disminución de los rubros respectivos; eso es por el lado de los ingresos. Nos vamos ahora a la parte de los gastos, podemos ver los diferentes rubros, donde el principal siempre resulta ser las remuneraciones y, en este caso, en segundo lugar, activos financieros. ¿Qué son activos financieros? Es la compra, casualmente, de títulos, básicamente nosotros compramos solo títulos de Gobierno; pero, para efectos presupuestarios es un gasto la compra de instrumentos financieros. También, se

1 incluye en el último rubro que se observa de ¢2.155,0 millones transferencias
2 corrientes, donde se incluye, fundamentalmente, tres rubros. Uno que tiene que ver,
3 casualmente, con el pago de los dividendos por ¢1.864,0 millones de la Comisión
4 Nacional de Emergencias, y los pagos que le hacemos a la Sugeval de acuerdo con lo
5 establecido. En la siguiente filmina, podemos ver el comparativo de los egresos donde,
6 casualmente, y en concordancia con la parte de los ingresos, también hay una
7 disminución por el mismo factor, ustedes pueden ver perfectamente todos los rubros
8 disminuyen, con excepción de dos, uno son las remuneraciones que presentan un
9 incremento relativamente pequeño del 5,41% y el otro rubro es intereses y comisiones
10 que son sumas pequeñas; pero, bueno, presentan un incremento. ¿Qué es lo que está
11 ahí? Básicamente lo que está ahí son las diferencias cambiarias cuando el resultado
12 es adverso, cuando es positivo, como lo expliqué en la sesión pasada, va en la parte
13 de los ingresos, lógicamente. Y, también, bienes duraderos por ¢1.142,0 millones,
14 donde ya comenté básicamente los tres rubros más importantes que componen esa
15 partida. Bien, para ver un detalle, aunque ya de alguna manera lo mencioné,
16 podemos ver, y esto lo pongo, porque la Contraloría lo pide, que se haga un detalle de
17 los rubros más importantes que conforman los gastos de la empresa. Entonces, en
18 remuneraciones se establece, bueno, los salarios, es el rubro más importante de ese
19 componente, los servicios, son las comisiones y tasas por servicios financieros y
20 comerciales, básicamente ahí está lo que le pagamos al Banco y al Puesto de Bolsa
21 por la comercialización de los fondos de inversión. El otro rubro es un impuesto sobre
22 ingresos y utilidades, eso ni modo, no lo podemos quitar, y la adquisición de valores
23 de Gobierno Central, que fue el otro rubro que yo mencioné. También me refería a los
24 bienes intangibles, que tiene que ver con todos los desarrollos de Oracle que tenemos
25 previsto que queden terminados para el 2024, así como el pago de dividendos que
26 ustedes pueden ver ahí. Bien, eso es, más que todo, en la parte de ingresos y gastos.
27 Ahora vamos a ver algunas cosas antes de entrar a un resumen del PAO y algunos
28 aspectos que incluye este presupuesto. Uno es cierta modificación al organigrama,
29 ese es el organigrama actual y estamos haciendo una serie de cambios en las
30 siguientes áreas: una es esta área que actualmente está compuesta por una persona
31 y que se llama Gestión de Proyectos. En realidad, la estamos convirtiendo en el
32 Departamento de Innovación y Planeamiento, esto surge por varias razones, una es,
33 casualmente, una recomendación de la Contraloría, también una recomendación de
34 una asesoría que recibimos por parte de una empresa que nos hizo un diagnóstico de
35 madurez en materia de transformación digital, transformación empresarial también,
36 entonces, estamos proponiendo convertir ese departamento, realmente, en un
37 departamento de innovación. En el Departamento de Talento Humano lo que estamos
38 procurando es no solamente un cambio de nombre, sino un departamento más
39 orientado a la cultura y las personas, si se quiere, y en un proceso de transformación
40 digital para que sea exitoso el cambio de cultura es fundamental, entonces, tiene un
41 énfasis en el proceso de cambio de la cultura y, por último, más abajo, a la derecha,
42 vemos la Gerencia de Fondos de Capital de Riesgo, esa Gerencia la estamos
43 proponiendo eliminar y la razón de eso es porque al inicio estuvimos muy
44 entusiasmados con ver muchas opciones; pero, después de muchos análisis no
45 encontramos una forma de generar una rentabilidad para la empresa, más bien, lo
46 que encontramos es que íbamos a enfrentar una serie de gastos y una serie de riesgos,
47 especialmente, riesgos de reputación, que los consideramos que eran inaceptables y,
48 por lo tanto, no encontramos una ventaja ni comparativa ni competitiva para
49 participar en esos; no obstante, no quiere decir que del todo estamos diciendo que no,
50 porque el otro círculo a la izquierda, que es la Gerencia de Fondos Inmobiliarios e
51 Hipotecarios, hay una realidad que muchas personas no han podido aceptar todavía
52 y es que la industria de fondos inmobiliarios está pasando por una crisis muy seria y
53 es una crisis de la que, tal vez, nunca se recuperen y si se recuperan va a ser en el
54 muy largo plazo, entonces, es una industria perdedora en este momento, no vale la
55 pena estar ahí, sí vale la pena estar en cosas parecidas como es, por ejemplo,
56 desarrollo de proyectos y otras cosas. Algunos recordarán, bueno, no todos estuvieron
57 en la presentación que nos hizo Franklin Templeton de qué era lo que estaba pasando

con los fondos de inversión a nivel mundial. Hubo elementos muy interesantes que explicaron, uno de ellos es que los fondos han tenido que crear ETF, porque los clientes están pidiendo cada vez más. ETF es una especie de fondo pasivo que tiene un costo de administración muy barato, ellos han tenido que hacerlo, porque la competencia lo ha hecho y el otro tema importante que nos enseñó Franklin Templeton es que los fondos alternativos es el segmento de la industria de mayor crecimiento a nivel mundial, impulsado, si se quiere. Había un sesgo, ciertamente, en eso, el primer rubro que ellos pusieron fue infraestructura y digo que hay un sesgo, porque eso está asociado al programa multimillonario que le aprobaron al Presidente de los Estados Unidos para actualizar la infraestructura de los Estados Unidos. Imagínense lo eso significa en trillones de dólares, entonces, obviamente los fondos van a participar activamente; pero, eso no quita que nosotros no participemos. Digamos, esa es un área de interés para nosotros, por supuesto. También, energías limpias estaba en segundo lugar y había otros, nosotros no vamos a estar en minería, extracción de metales preciosos; pero, hay actividades interesantes donde podemos estar, entonces, ya no los podemos encasillar en fondos inmobiliarios, sino que estamos adoptando el nombre que se está usando a nivel internacional, que es de fondos alternativos, entonces, con esos cambios, nuestro organigrama pasaría de eso a esto, que si se quiere es un poquito más pequeño. Yo lo veo que está más limpio, en donde tendríamos la Unidad de Planeación e Innovación, tendríamos Personas y Culturas, tengo que decir que nunca me gustó el nombre de Talento Humano, suena como etéreo, en cambio, Personas y Culturas, lo siento mucho más cercano, y aprovecho para explicar la estructura de la empresa para que la tengamos todos claro. Esta Gerencia es la parte que ve toda la parte administrativa y financiera de la sociedad, no tiene nada que ver con los fondos de inversión, esto es solamente a BN Fondos, aquí tenemos el Departamento de TI, es decir, estas dos áreas de la izquierda son áreas de soporte al negocio. Tenemos, si se quiere, el corazón del negocio, la Gerencia Comercial y tenemos a la derecha la Gerencia de Gestión Operativa del Negocio que, a veces, decimos que es la fábrica que procesa las peticiones de los clientes, y tenemos ahora la Gerencia de Fondos Alternativos, así es cómo está estructurada la empresa. Bien, en este presupuesto estamos incluyendo una serie de plazas nuevas, es un grupo importante de plazas, todas están debidamente justificadas y me voy a referir, tal vez, con cierto detalle a cada una de ellas para que ustedes conozcan por qué las estamos incluyendo. Estamos incluyendo tres plazas de ejecutivo de servicio al cliente, esto porque en el documento está que hemos detectado que hay un desborde de llamadas y en algunos casos alcanza picos del 30%, es decir, hasta un 30% que no estamos atendiendo, porque no tenemos la capacidad instalada suficiente. Ahora, recordemos que estas no son llamadas necesariamente que entran directamente de la calle, sino que pasa primero por el Centro de Contacto del Banco, ahí la filtran y si es una consulta más específica va directamente a BN Fondos. También, atendemos a las oficinas que nos hacen muchas consultas y, por lo tanto, creemos que es necesario reforzar ese Departamento para dar un mejor servicio, proteger que no se nos vaya a caer el NPS y dar la atención que los clientes merecen. Después, estamos incluyendo hasta dos personas en puestos, casualmente, del Departamento, antes llamado Talento Humano, de Personas y Cultura, una de esas personas asumiría el rol de lo que ahora se llama, de acuerdo con las nuevas tendencias, *the business partner* de las áreas de soporte para darles acompañamiento en todas las actividades relacionadas con los procesos de cambio y la otra persona vendría a apoyar a la Jefatura en la transformación de los procesos, en el planeamiento, seguimiento y medición de las múltiples actividades que ahí se desarrollan. Inclusive, también esta persona asumiría el papel conocido ahora y que también responde a tendencias más actuales de *people analytics*, que es la investigación de las personas basadas en datos para establecer conclusiones objetivas y válidas, y eso tiene como propósito realizar una adecuada estrategia del talento humano, o sea, estar seguros de que las calificaciones o las capacidades de las personas están optimizadas en el puesto o si la persona debería estar en otro puesto o si la persona del todo no debería estar. También, tenemos el Analista de Inteligencia

1 Comercial. Este es un puesto que, aunque sería nuevo, en realidad, ha sido un recargo
2 para una persona. Ese es un puesto muy importante, porque cada vez se trabaja
3 mucho más con datos, eso antes era un proceso muy empírico, ahora es mucho más
4 técnico; pero, no tenemos a la persona interna en BN Fondos para la parte de
5 Analítica o de la Inteligencia Comercial, los análisis que se hacen semanales, en
6 algunos casos, inclusive, con más frecuencia de que una en una zona comercial está
7 disminuyendo los saldos, qué es lo que está pasando, etcétera, son muchas las labores
8 que se realizan y actualmente tenemos a personas que están trabajando sábados y
9 domingos y eso no es sano y del todo no está bien. Entonces, consideramos que
10 necesitamos tener una persona para ese puesto. Los gestores de innovación, que son
11 las personas que están en el departamento nuevo, de innovación y planeamiento.
12 Después, tendríamos el gestor de contenido, ese es un puesto superimportante que lo
13 contrataríamos cuando la página nueva, que está en diseño, es una página que vemos
14 bastante revolucionaria, porque va a cambiar, a nuestro criterio, la forma de vender
15 fondos de inversión en el país, entonces, es una página muy dinámica, muy activa, y
16 necesita de una persona que la esté manejando y la esté actualizando casi que en
17 forma diaria. También, tenemos el puesto de supervisor de experiencia del cliente,
18 eventualmente, tenemos una jefatura; pero, esa jefatura está consumida en el trabajo
19 operativo resolviendo casos y es una persona altamente preparada y con mucha
20 experiencia en materia de servicio al cliente y tiene muchas ideas de implementar
21 cosas muy interesantes; pero, está consumido en temas operativos. Entonces, esa
22 persona lo vendría a desahogar y a quitarle trabajo de naturaleza operativa. El otro
23 puesto es enlace comercial, ese es un puesto es para la Gerencia Comercial, bueno,
24 casi todos de los que he hablado son para la Gerencia Comercial, este de enlace
25 comercial es un puesto superimportante y que también actualmente nos significa
26 recargo de funciones y también otra persona que trabaja sábados y domingos, y más
27 ahora. Les cuento que, por ejemplo, el Banco —lo cual agradezco mucho— la semana
28 pasada nos envió un correo, hay una empresa que el Banco contrató que se llama
29 IZO, y nos dijo: *tenemos oportunidad de que les puedan hacer a ustedes el customer*
30 *journey*, que es un elemento sumamente importante para conocer los puntos de dolor,
31 dónde están los puntos de mejora, *al contrato le quedan seis meses y queremos saber*
32 *si ustedes quisieran participar, la primera factura se las pagamos nosotros* (nos dice
33 el Banco), y aunque no nos la pagara igual estamos superinteresados en participar;
34 pero, nos pidieron dos recursos tiempo completo. Entonces, no los tenemos, la Gerente
35 de Comercial me dijo que ella lo iba a asumir, porque no podemos perder la
36 oportunidad, y otra persona de servicio al cliente lo vamos a recargar con esas
37 funciones; pero, esa persona de enlace comercial no solamente para eso, sino que el
38 Banco ha desarrollado la metodología *scrum*, donde se necesitan personas que
39 participen en los centros digitales y otros esquemas que se han desarrollado y nos
40 piden personal tiempo completo. Entonces, en unidades pequeñas como las de
41 nosotros sacar una persona significa que a alguien se le va a superrecargar el trabajo.
42 Después, también estamos transformando una plaza al eliminar la Gerencia de los
43 Fondos de Capital de Riesgo, que es una plaza alta, la estamos convirtiendo en una
44 plaza de jefatura de Planeación e Innovación, es una plaza de una categoría mucho
45 más baja. Importante mencionar que todas las plazas a las que me he referido fueron
46 debidamente homologadas por el departamento de recursos humanos del Banco
47 Nacional. Lo siguiente es que son plazas que solamente cambian de nombre para
48 hacerlas consistentes con la visión del proceso de transformación digital. Ahora bien,
49 yo tengo que hacer una aclaración, contar con las plazas autorizadas no significa
50 automáticamente su contratación, porque nosotros tenemos que cumplir metas
51 financieras, a mí me miden por diferentes parámetros, especialmente por el ROE y
52 por la eficiencia, de forma tal que esto tiene que ir asociado con el crecimiento de los
53 ingresos, es decir, tener las plazas autorizadas por la Contraloría está muy bien; pero,
54 el proceso de contratación va a estar en función de las capacidades de generación de
55 ingresos. Según mis números, este año, de todas esas personas, estaríamos
56 contratando un máximo de nueve personas, la mayoría, por los plazos de
57 contratación, estarían como en el segundo semestre. Para tener una idea, el punto de

1 quiebre son ¢10.000 millones de crecimiento del saldo administrado, con ¢10.000
2 millones salimos tablas si nosotros pensamos crecer mucho más, de hecho, nosotros
3 estamos pensando que nuestro crecimiento va a rondar los ¢85.000 millones.
4 Entonces, creo que tenemos espacio suficiente para atender el crecimiento del gasto
5 por estas nuevas plazas; pero, nuevamente estas contrataciones estarán sujetas al
6 cumplimiento de las proyecciones financieras. Si la situación del mercado no
7 responde como nosotros creemos, y no lo vemos positivo, tendrán que tener una pausa
8 para esperar otro momento para poder cumplir con las metas financieras. Ya a partir
9 de aquí empieza la presentación muy resumida del PAO, en el formato que pide la
10 Contraloría, en el lado izquierdo tenemos los objetivos estratégicos. La primera
11 pregunta que uno se podría hacer es: *¿de dónde salen esos objetivos estratégicos?*
12 Bueno, resulta que el Banco desarrolló con ayuda de McKinsey un plan estratégico
13 2022-2025 y de ahí se establecieron 24 objetivos estratégicos, de esos 24, el Banco,
14 Casa Matriz dueña de las subsidiarias, le dijo a cada subsidiaria en particular: *mire,*
15 *estos son los objetivos estratégicos que quiero que usted desarrolle.* A nosotros nos
16 designaron 13 objetivos estratégicos para el periodo 2022-2025 y, entonces, eso es lo
17 que está incluido, están los objetivos estratégicos y está el detalle de las metas de
18 cada uno. Esto está en el lenguaje de la Contraloría, entonces, ustedes encontraran
19 cosas que a uno le suena extraño, por ejemplo, una meta es mantener vigentes 15
20 contratos de soporte y mantenimiento de los servicios tecnológicos y cosas así; pero,
21 recordemos que, en el presupuesto de la Contraloría, posiblemente más del 90% del
22 presupuesto es para justificar los gastos y no tanto los ingresos. Bien, aquí termina
23 la presentación; pero, quedan dos aspectos muy importantes: uno es el bloque de
24 legalidad, esto no es de aprobación de la Junta Directiva, esto es responsabilidad de
25 la Administración; pero, aquí la Administración informa a la Junta Directiva de que
26 revisó y completó en todos sus aspectos el bloque de legalidad y, ¿por qué lo menciono?
27 Porque cuando hemos tenido la revisión de la Contraloría del Presupuesto, una de
28 las primeras cosas que piden es que se encuentre con el bloque de legalidad completo
29 y firmado antes de la aprobación del presupuesto, entonces, por eso es que lo presento.
30 Y el segundo punto, tal vez lo voy a hacer corrido para no interrumpir y darle la
31 palabra a don Jorge, porque el Auditor también cumple un papel aquí muy
32 importante en la presentación del presupuesto 2024”.

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

34 El señor Benavides Campos manifestó: “Muchas gracias, doña Maricela, por
35 modificar el orden y a don Pablo. En realidad, el presupuesto de la Auditoría Interna
36 forma parte del presupuesto institucional, por eso es que se presenta, se comparte el
37 mismo punto. La Contraloría General de la República establece como requisito que
38 la Auditoría presente las partidas específicas a la Junta Directiva para que se
39 conozcan. Esta filmina lo que muestra importante es el incremento del presupuesto
40 del 2023 con respecto al del 2024, que es un 6,93%; pero, me voy a referir en esta
41 filmina a las partidas específicas. La primera partida es *Salarios*, que representa el
42 85% del presupuesto total de la Auditoría y que se incrementa por aspectos e índole
43 de inflación básicamente. La segunda partida se relaciona con servicios de gestión y
44 apoyo, estas son partidas que tienen que ver con el apoyo que nos proporciona la
45 Auditoría General del Banco y el principal rubro acá es el relacionado con los servicios
46 de Auditoría de TI, por los estudios que se realizan con carácter Conglomerado y que
47 coordinamos en conjunto su planificación, ejecución y comunicación. Acá, como
48 ustedes ven, esta es la partida que tiene el mayor incremento de un 56%, ese
49 incremento son casi ¢10 millones, es una partida no recurrente, que se da cada tres
50 años, y corresponde a la auditoría externa de calidad que nos aplica un ente externo
51 para atender una disposición del Comité Corporativo de Auditoría, que así está
52 consignado en el Manual de Operaciones, de que cada tres años las auditorías del
53 Conglomerado nos debemos someter a esa evaluación externa o de calidad. El tercer
54 rubro se relaciona con capacitación y este es un rubro importante que el ente
55 contralor lo establece en su normativa, de que las auditorías internas deben tener
56 una partida específica para este tipo de capacitación. Acá, en esta oportunidad
57 estamos incorporando recursos para atender un proyecto del plan estratégico de las

auditorías internas relacionadas con proyectos de liderazgo y alineado con el objetivo estratégico de cultura distintiva de las auditorías internas del Conglomerado. La cuarta partida se relaciona con el *software* de auditoría, que la idea es concretarlo, ya para este año no lo pudimos hacer y es disponer las auditorías del Conglomerado de nuestro sistema automatizado. Aquí el incremento que se da del 20% es porque, con base al análisis de mercado que se ha hecho, se requiere de ese incremento para poder concretar esa compra. La quinta partida se relaciona con inscripciones de capacitación en el exterior. En años anteriores ustedes ven que ahí está en cero en el caso nuestro, porque nosotros la incorporábamos como parte del rubro de capacitación. Para efectos de uniformidad con las demás auditorías, entonces, para el año entrante los separamos. La seis y siete están relacionadas con esta partida y son viáticos en el exterior y transporte en el exterior. La partida ocho, que relaciona a formularios e impresiones, lo que hacemos en el 2024 es reclasificarla por observación de la Administración de la sociedad, entonces, ustedes verán que la 10, que era *Publicaciones* la trasladamos a la ocho, que es formularios e impresiones y esta se relaciona con la compra de impresiones, de libros, etcétera. La nueve, que es una consultoría que presupuestamos para este año, no es necesario el año entrante, más bien, incluso, posteriormente les informaré. Probablemente la de este año no se ejecutará, porque se relacionaba con un estudio que íbamos a hacer las cinco auditorías sobre banca digital; pero, lo que hemos coordinado es que no se va a requerir. Y la última partida se relaciona con la licencia de IDEA, que es una licencia que tenemos en la Auditoría y que incluso, más bien, hay un decrecimiento del costo para el año entrante y es con la licencia con la que realizamos las diferentes reglas del negocio o *scripts*, que es muy importante para nosotros. Destacar que en cuanto a lo que es la capacitación de los \$4.296.373,11 que el 54% está relacionado con temas de la industria 4.0 y el uso de tecnología cognitiva, que la idea es incursionar cada vez más en temas de automatización en auditoría; el 36% se relaciona con tendencias concernientes a la actividad de auditoría y al ecosistema del negocio, y un 9% a habilidades, competencias blandas y robustecimiento del liderazgo ágil. Esta es una información que se elabora para atender disposiciones de la Contraloría, que es relacionado con el presupuesto plurianual, como ustedes ven, incluso para años posteriores, el incremento año con año se espera que sea mínimo, y este año reiterar el tema del incremento por el costo de la evaluación externa de calidad. Importante destacar que las auditorías internas del Conglomerado ya presentamos los presupuestos al Comité Corporativo de Auditoría y el Comité tomó el acuerdo de darlos por conocidos y que se eleven a las respectivas juntas directivas para su aprobación. En conclusión, como les mencioné, ya el presupuesto está incorporado en el presupuesto institucional. Muy importante indicar que este presupuesto con el mismo se dispone de los recursos necesarios para dar cobertura al ámbito de acción de la sociedad que es algo muy importante de cara al ente contralor. Eso sería. Muchas gracias”.

La directora Alpízar Chacón dijo: “Muchas gracias, don Jorge. Entonces, procederíamos a la aprobación, ¿verdad?, la parte que no se aprueba es la del bloque de legalidad, ¿verdad, don Pablo?”.

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

La directora Alpízar Chacón señaló: “Entonces, procederíamos a la aprobación del presupuesto inicial del 2024 que también incluye el detalle del presupuesto de la Auditoría Interna que, a su vez va incluido, en el presupuesto de BN Fondos”.

El director Murillo Víquez preguntó: “¿En periodos anteriores hemos tenido alguna improbación de algunas partidas de la Contraloría que, de alguna u otra forma, ya consideramos en este ejercicio como para que no nos vuelva a pasar?”.

El señor Montes de Oca Carboni respondió: “Sí, han sido partidas, por ejemplo, de alimentación, entonces, ya no están incluidas. Las que están en incluidas de alimentación es una de \$7.500.000 para reuniones con clientes en oficinas, esa es una partida que, digamos, ya está blindada, porque ya pasó el año, en el 2023. Antes, la diferencia entre ingresos y gastos lo llevábamos a una partida que se llamaba *Sumas sin asignación específica* y la Contraloría estableció que esa partida

no podía ser más del 10% del presupuesto, inclusive, en algún momento, el Gerente del Banco, en esa oportunidad, Juan Carlos Corrales y mi persona fuimos a la Contraloría a explicar que tenían que darle un nombre diferente y no establecer un porcentaje, porque, en realidad, ahí se acumulan las utilidades; pero, no fue posible, lo único que ganamos fue que no podía crecer más de un 10%; pero, rotó el personal en la Contraloría y el nuevo personal dijo que esa cuenta no puede existir, porque ellos la ven como un riesgo de que sea una partida que se utilice para usos desconocidos. Entonces, lo que hicimos y en realidad fue porque averiguamos con las otras subsidiarias qué era lo que ellos hacían y es que las diferencias las mandan a compra de títulos, entonces, resolvimos el problema. Ya aprendimos la lección y en el 2023 no tuvimos problemas. Esperamos que este presupuesto no sufra..., bueno, no sabemos, si sufre alguna improbación, lo traeremos a Junta; pero, creemos que no”.

El director Murillo Víquez consultó: “¿La Junta aprobaría los cambios que estás haciendo a la estructura, al Manual Organizacional, que son cambios de nombres en algunas *cajitas*? Pregunto si es parte del paquete, porque, en buena teoría, estamos aprobando el presupuesto, de alguna forma, y normalmente el flujo es que eso esté dentro del Manual Organizacional y la Junta aprueba el Manual Organizacional. Entonces, no sé si en la subsidiaria funciona exactamente igual”.

El señor Montes de Oca Carboni respondió: “Una vez aprobado el presupuesto por la Contraloría, casualmente yo traigo el Manual para actualizar todo lo que tiene que ver con esto”.

El director Murillo Víquez dijo: “Listo, perfecto. Muchas gracias”.

La directora Alpízar Chacón preguntó: “¿Alguna consulta adicional?”. Al no haberla indicó: “Entonces, procederíamos a la aprobación. ¿Se ocupa en firme, don Pablo?”.

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

La directora Alpízar Chacón indicó: “Lo aprobaríamos en firme”.

Los directivos mostraron su anuencia.

Resolución

Considerando: i) que BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S. A., es una sociedad anónima de capital social público, razón por la cual se encuentra bajo la tutela de la normativa de la Contraloría General de la República, ente que supervisa su accionar en materia de contratación administrativa y presupuestaria, ii) la resolución tomada por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 6.º, sesión 309 del 7 de agosto 2023; iii) la solicitud de la Auditoría Interna expuesta en esta ocasión y iv) con el fin de cumplir y atender, en tiempo y forma, lo dispuesto por el ente contralor en lo que respecta al Presupuesto de esta subsidiaria, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:** para los efectos legales y reglamentarios, **1) aprobar el *Presupuesto Inicial 2024, BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S. A.* (ingresos y egresos), por la suma de ¢12.737.233,56 miles, y el *Plan Anual Operativo* correspondiente al período 2024, según los términos del documento anexo al resumen ejecutivo 450/16-2023-552, de fecha 12 de setiembre del 2023, y de lo expuesto en esta ocasión por el gerente general, señor Pablo Montes de Oca Carboni. 2) De conformidad con lo que dispone la normativa atinente de la Contraloría General de la República y las demás normas legales y reglamentarias aplicables, someter el *Presupuesto Inicial 2024* a estudio y aprobación por parte de ese ente contralor, mediante comunicación que deberá remitir la Gerencia General de la sociedad a más tardar el 30 de setiembre del año en curso. 3) **Aprobar** la estimación presupuestaria de la Auditoría Interna de BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S. A., correspondiente al periodo 2024, de conformidad con los términos del informe AG-G-09-2023, suscrito por los Auditores del Conglomerado Financiero Banco Nacional, la cual se encuentra contenida en el presupuesto ordinario de la sociedad para ese periodo, aprobado en el numeral 1) de esta resolución. 4) **Tener por presentado** el resumen ejecutivo del 7 de setiembre del 2023, al cual se adjunta la carta de fecha 7 de agosto del 2023, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por el Comité**

1 Corporativo de Auditoría en el artículo 6.º, sesión 309, celebrada en esa misma fecha,
2 relativo a la presupuestación de las Auditorías del Conglomerado.

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

6 **Comuníquese** a Gerencia General y Auditoría Interna.

7 (P.M.C.)
8

9 ARTÍCULO 7.º

10
11 El gerente general, señor Pablo Montes de Oca Carboni, presentó el resumen
12 ejecutivo 450/16-2023-553, de fecha 12 de setiembre del 2023, al cual se adjunta el
13 documento denominado **Presupuesto Extraordinario N.º 1-2023** de BN Sociedad
14 Administradora de Fondos de Inversión, S. A., por la suma de ¢1.400.000,00 miles,
15 para análisis y valoración de este órgano colegiado.

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

17 El señor Montes de Oca Carboni expuso: “Muy bien. Recordarán que en la sesión
18 pasada, cuando yo presenté el informe de evaluación y ejecución, había una partida
19 que en el semestre se estaba sobregirando. Yo dije que en el segundo se corregía; pero,
20 era necesario traer un presupuesto ordinario para darle contenido, porque en técnica
21 presupuestaria uno puede tener el dinero; pero, si no tiene contenido, no lo puedo
22 usar. Entonces, básicamente, aquí lo que estamos trayendo es un presupuesto
23 extraordinario, en donde estamos tomando el superávit libre ¢1.400,0 millones, para
24 dedicarlo a la adquisición de valores del Gobierno central, básicamente. Si no lo
25 hacemos, tendríamos que dejar la plata en cuenta corriente. Que esto afecta el Plan
26 Anual Operativo. Sí, sí lo afecta. Hay una meta que estaba en el plan del 2023, que
27 era superar en un 5% la utilidad neta del período y el costo era de ¢2.788 millones,
28 ahora sube en ¢1.400,0 millones. Acordémonos que para el presupuesto de la
29 Contraloría comprar títulos es un gasto, entonces, por eso es que aumenta el costo de
30 este rubro. Y nuevamente también el bloque de legalidad no es responsabilidad de la
31 Junta Directiva, es responsabilidad de la Administración, y la Administración
32 verificó que se completara y se firmara antes de la aprobación del presupuesto
33 extraordinario, que es lo que pide la Contraloría. Entonces, básicamente sería la
34 aprobación del presupuesto extraordinario y, si estuvieran de acuerdo, bueno, la
35 aprobación y si fuera posible en firme también”.

36 La directora Alpízar Chacón consultó: “¿También ahí se modificaría la meta, don
37 Pablo?”.

38 El señor Montes de Oca Carboni contestó: “Sí, las dos cosas. Sí, señora”.

39 La directora Alpízar Chacón manifestó: “O.K., ¿alguna consulta? Adelante”.

40 El director Fallas Campos externó: “De mi parte, don Pablo, nada más consultarle a
41 usted qué análisis costo-beneficio de ese tipo de presupuesto extraordinario, desde el
42 punto de vista de riesgos también, traería para efectos del cumplimiento de la meta
43 del año 2023”.

44 El señor Montes de Oca Carboni respondió: “Vamos a ver, como decía, si no le damos
45 contenido a la partida, la plata tiene que quedarse en cuenta corriente. Entonces,
46 nuestro perfil de inversión es muy conservador, hay un documento de políticas de
47 inversión de los recursos propios y nosotros nos apegamos a esa política y,
48 fundamentalmente, lo que compramos son títulos de Gobierno, que no son de cero
49 riesgo, porque en la vida no hay nada cero riesgo; pero, es de bajo riesgo”.

50 El director Fallas Campos apuntó: “Excelente, gracias”.

51 El señor Montes de Oca Carboni indicó: “Bueno, con mucho gusto”.

52 La directora Alpízar Chacón manifestó: “Muy bien. ¿Tenemos que aprobarlo en firme,
53 don Pablo?”.

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

55 La directora Alpízar Chacón dijo: “Entonces, procederíamos a la aprobación en firme.
56 De acuerdo y en firme”.

57 La directora Alfaro Jara acotó: “De acuerdo y en firme”.

1 El director Fallas Campos expresó: “De acuerdo y en firme”.

2 La directora Ramírez González añadió: “De acuerdo y en firme”.

3 El señor Murillo Víquez señaló: “De acuerdo y en firme”.

4 La directora Alpízar Chacón concluyó: “Muchas gracias. Entonces, tendríamos por
5 aprobado el punto 3.b”.

6 **Resolución**

7 **POR VOTACION NOMINAL Y UNANIME SE ACORDO EN FIRME: aprobar**
8 el ***Presupuesto Extraordinario N.º 1-2023***, por un monto de ¢1.400.000,00 miles,
9 de conformidad con el detalle consignado en el documento adjunto al resumen
10 ejecutivo 450/16-2023-553, de fecha 12 de setiembre del 2023, expuesto en esta
11 oportunidad por el señor Pablo Montes de Oca Carboni, gerente general de BN SFI,
12 S. A. Es entendido que en la ejecución de este acuerdo se cumplirán las disposiciones
13 legales y reglamentarias vigentes.

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

17 **Comuníquese** a Gerencia General.

18 (P.M.C.)

19
20 **ARTÍCULO 8.º**

21
22 El auditor interno, señor Jorge Benavides Campos, presentó el memorando MEM-07-
23 2023, de fecha 7 de setiembre del 2023, suscrito por él, mediante el cual solicita a la
24 Junta Directiva autorización para disfrutar vacaciones el día 18 de setiembre del
25 2023 con cargo al período correspondiente. Además, en el citado documento, indica
26 que la señora Lilliana Mena Mena, funcionaria de la Auditoría Interna, lo sustituirá
27 durante ese día, con el fin de atender de manera oportuna las gestiones que
28 correspondan.

29 La directora Alpízar Chacón dijo: “Yo creo que las revisamos, en el documento que
30 nos enviaron. Procedemos a aprobarlas de una vez. ¿Las ocupa en firme, don Jorge?”.

31 El señor Benavides Campos respondió: “Sí, por favor. Muchas gracias”.

32 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

33 La directora Alpízar Chacón indicó: “Muchas gracias. Entonces, tendríamos aprobado
34 el punto 3.d”.

35 **Resolución**

36 **Considerando** la solicitud presentada mediante el memorando MEM-07-2023, de
37 fecha 7 de setiembre del 2023, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE**
38 **ACORDÓ EN FIRME: autorizar** vacaciones al Auditor interno, señor Jorge
39 Benavides Campos, el día 18 de setiembre del 2023, con cargo al período
40 correspondiente. Es entendido que la señora Lilliana Mena Mena, funcionaria de la
41 Auditoría Interna estará a cargo de esa dependencia durante la ausencia del señor
42 Benavides Campos.

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

46 **Comuníquese** a Auditoría Interna.

47 (J.B.C.)

48
49 **ARTÍCULO 11.º**

50
51 El gerente general, señor Pablo Montes de Oca Carboni, presentó el resumen
52 ejecutivo 450/16-2023-557, de fecha 12 de setiembre del 2023, al cual se adjunta, para
53 conocimiento de este órgano colegiado, lo siguiente: i) el documento INF-10852023
54 del 29 de agosto del 2023, relativo a las calificaciones de riesgo de los fondos de
55 inversión financieros administrados por BN Sociedad Administradora de Fondos de
56 Inversión, Sociedad Anónima; ii) el documento INF-10532023 del 29 de mayo del
57 2023, relacionado con la calificación de riesgo del Fondo de Desarrollo de Proyectos

BN I, de acuerdo con la valoración efectuada por la Sociedad Calificadora de Riesgo Centroamericana, S. A., y **iii)** la valoración realizada por la firma Pacific Credit Rating (PCR) al Fondo de Inversión de Desarrollo de Proyectos de Infraestructura Pública I.

Al respecto, el señor Montes de Oca Carboni explicó: “Recientemente recibimos la calificación de prácticamente todos los fondos financieros, todas las calificaciones se mantienen. La calificación forma parte de lo que yo llamo el ecosistema de control, porque esto es un tercero que hace una valoración de la Sociedad Administradora y de cada fondo, uno por uno, y, con base en eso, le asigna una calificación. En esta oportunidad, la mayoría de los fondos son calificados por SCR, que ahora fue comprado por Moody's, y se mantienen las calificaciones, en general, todas las calificaciones son muy buenas. También recibimos la calificación del Fondo de Infraestructura Pública (el que acaban de presentar) que también mantiene la calificación, ese lo califica PCR. También incluimos la calificación de BN I, que es el informe que no se pudo presentar hoy, que es el Fondo que construyó el Centro de Datos y que fue ratificado en el mes de junio y faltan creo que tres meses más para que vuelvan a hacer una actualización, en general, se mantienen las calificaciones y las calificaciones son muy buenas”.

El director Fallas Campos dijo: “Don Pablo, sobre esas calificaciones, con esta compañía SCR, que ahora está siendo comprada por Moody's, ¿cuánto tiempo tenemos de estar trabajando con ellos para esas calificaciones?”.

El señor Montes de Oca Carboni respondió: “Ya tenemos bastantes años, no sé exactamente cuánto; pero, sí son bastantes años”.

El director Fallas Campos consultó: “¿Se pasa más de cinco años?”.

El señor Montes de Oca Carboni contestó: “Sí”.

El director Fallas Campos indicó: “Como recomendación, tal vez, ir buscando”.

El señor Montes de Oca Carboni expresó: “Casualmente, en enero tenemos previsto hacer un concurso para hacer una revisión de costos y ver si contratamos a otra empresa, si conviene, por la calidad de los servicios, etcétera”.

El director Fallas Campos señaló: “Exactamente, muy bien”.

La directora Alpízar Chacón apuntó: “Muy bien, muchas gracias. Entonces, daríamos por recibido el informe sobre calificación de los fondos de inversión administrados”. Los directivos mostraron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el resumen ejecutivo 450/16-2023-557, de fecha 12 de setiembre del 2023, al que se adjunta lo siguiente: **i)** el documento INF-10852023 del 29 de agosto del 2023, relativo a las calificaciones de riesgo de los fondos de inversión financieros administrados por BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, Sociedad Anónima; **ii)** el documento INF-10532023 del 29 de mayo del 2023, relacionado con la calificación de riesgo del Fondo de Desarrollo de Proyectos BN I, de acuerdo con la valoración efectuada por la Sociedad Calificadora de Riesgo Centroamericana, S. A., y **iii)** la valoración realizada por la firma Pacific Credit Rating (PCR) al Fondo de Inversión de Desarrollo de Proyectos de Infraestructura Pública I.

Comuníquese a Gerencia General.

(P.M.C.)

ARTÍCULO 13.º

El gerente general, señor Pablo Montes de Oca Carboni, presentó el resumen ejecutivo 450/16-2023-559, de fecha 12 de setiembre del 2022, mediante el cual informa de la certificación **ISO/IEC 27001: 2013**, alcanzada por BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S. A. mediante los documentos 2023CRI-263 y MX-2023CRI-263, emitidos el 26 de junio de 2023 por Normalización y Certificación NYCE, S.C., y por IQNET y NYCE, S.C., respectivamente, para conocimiento de este órgano colegiado.

1 El señor Montes de Oca Carboni comentó: “Esto es algo de lo cual estamos muy
2 contentos. El origen de esto fue que, a raíz del acuerdo que se conoció ahora como
3 Conassif 5-17 se detectó la necesidad de crear un nuevo sistema de gestión, en este
4 caso, de gestión de seguridad de la información. Entonces, en el año 2020 iniciamos
5 con el desarrollo del sistema —tardamos dos años en desarrollarlo— y lo hicimos en
6 forma integral con los sistemas de gestión que tenemos. De hecho, nosotros llamamos
7 a nuestros sistemas, Sistema de Gestión Empresarial, porque es un sistema que
8 atraviesa completamente todos los procesos de la empresa, y, bueno, con esto hemos
9 experimentado una serie de beneficios como lo que se explica ahí. Esto no es
10 obligatorio, esto fue por iniciativa nuestra, aunque sabemos que es una aspiración
11 que tiene el Conglomerado. Dos meses después de que terminamos el proceso, de
12 terminar el sistema, determinamos que habíamos hecho un trabajo muy ordenado,
13 muy completo y nos parecía que valía la pena optar por la certificación y fue así como
14 iniciamos ese proceso. En el mes de junio se recibió la Auditoría, que primero hizo
15 una revisión documental, donde no surgieron hallazgos y, posteriormente, entre los
16 días del 19 y 23 de junio, se hizo la segunda parte de la Auditoría que ya es en sitio,
17 aunque muchas de estas se hacen en forma virtual. Es importante indicar que en el
18 país no existen empresas con personal certificado para poder certificar esto.
19 Entonces, en realidad esto se hizo con una empresa mexicana y fue así como el 18 de
20 agosto nos informaron que habíamos logrado la certificación del Sistema de Gestión
21 de Seguridad de la Información y estos son los certificados que nos fueron entregados.
22 El director Fallas Campos externó: “Con su permiso, don Pablo. Una consulta, dentro
23 de todo esto, que me parece excelente, solo tengo una consulta, ¿cuál es la
24 dependencia que se tiene desde el punto de vista del sistema de información con los
25 respaldos por parte de BN Fondos con el Banco, de tal forma que, más bien, sea una
26 dificultad para BN Fondos el poder tener el control total sobre esos respaldos de los
27 sistemas de información, si depende de casa matriz, por decirlo así?”.
28 El señor Montes de Oca Carboni dijo: “Vamos a ver, todo lo que tiene que ver con las
29 transacciones está bajo nuestro control, en sistemas y equipos nuestros. La base de
30 datos de clientes es una sola base de datos, que es una que en el Banco se llama BUC
31 —ha tenido diferentes nombres— pero, es una base general de clientes, de forma tal
32 que, el cliente solo está en un lugar. Entonces, ahí hay más de dos millones de clientes
33 y algunos tienen fondos de inversión. Esa base de datos es centralizada del
34 Conglomerado, no está duplicada por nosotros; pero, tenemos la referencia de los
35 clientes que tienen fondos, si queremos conocer el detalle del cliente, consultamos la
36 base general del Banco”.
37 El director Fallas Campos preguntó: “¿Pero, usted mantiene un respaldo sobre esos
38 clientes de BN Fondos?”.
39 El señor Montes de Oca Carboni respondió: “Claro, porque las transacciones están
40 identificadas de la persona que pertenece. Nosotros guardamos lo que llamamos la
41 información mínima necesaria, tiene un acrónimo para permitir tener ese amarre con
42 el Banco; pero, es lo que permite que cuando el Banco actualiza la información del
43 cliente automáticamente a nosotros se nos actualiza para Conozca a su Cliente, para
44 dar las direcciones de correo, para muchas cosas. Entonces, está centralizado en el
45 Banco”.
46 El director Fallas Campos señaló: “Lo que estoy, tal vez, queriendo dar a entender es
47 lo siguiente, como BN Fondos depende al 100% sobre la base de datos del Banco, si
48 existiera un evento, que perjudicará directamente al Banco, entonces, BN Fondos que
49 tenga su estrategia establecida y sus mecanismos para hacerle frente a recuperar esa
50 base de datos de los clientes de BN Fondos
51 El señor Montes de Oca Carboni acotó: “Sí, también es importante recordar, eso sí
52 que, desde el punto de vista transaccional sí tenemos una dependencia muy
53 importante, porque utilizamos la *app* del Banco, si la *app* falla, falla para todos, si
54 Internet Banking falla, falla para todos. Entonces, obviamente, ahí hay una
55 afectación. Ahora, si hubiera un tema de intrusión —esperemos que no se presente—
56 nosotros sí mantenemos una parte separada y, además, vamos a contar con una
57 bóveda —porque se llama la bóveda— que es un respaldo que está fuera de línea para

1 evitar un ataque de encriptamiento y todas estas cosas que ahora están haciendo los
2 *hackers*".

3 El director Fallas Campos dijo: "Muy bien, muchas gracias".

4 La señora Alpízar Chacón preguntó: "¿Alguna consulta adicional?" Al no haberlas
5 indicó: "Entonces, tendríamos por recibido el punto 4.f".

6 Los señores directores mostraron su anuencia.

7 **Resolución**

8 **POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**

9 el resumen ejecutivo 450/16-2023-559, de fecha 12 de setiembre del 2022, al cual se
10 anexa la certificación **ISO/IEC 27001: 2013**, alcanzada por BN Sociedad

11 Administradora de Fondos de Inversión, S. A, mediante los documentos 2023CRI-263
12 y MX-2023CRI-263, emitidos el 26 de junio de 2023 por Normalización y Certificación

13 NYCE,S.C., y por IQNET y NYCE, S.C., respectivamente.

14 **Comuníquese a Gerencia General.**

15 (P.M.C.)

16
17 **ARTÍCULO 14.º**

18
19 La directora señora Maricela Alpízar Chacón manifestó: "Pasáramos al punto final,
20 que corresponde a la verificación final de audio y video".

21 La señora Vega Arias dijo: "Se completó sin problema".

22 La directora Alpízar Chacón indicó: "Muchas gracias, doña Cinthia".

23 (M.A.Ch.)

24
25 A las doce horas se levantó la sesión.
26

PRESIDENTE

SECRETARIO

27

Lcda. Maricela Alpízar Chacón

MBA. Jaime Murillo Víquez