

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

2
3 **N° 431**

4
5 Costa Rica, lunes veinticinco de octubre del dos mil veintiuno, a las catorce horas con
6 cinco minutos.

7
8 **SESIÓN ORDINARIA**

9
10 Asistencia:

Directivos:

Sr. Marvin Arias Aguilar, presidente
MBA. Ana Isabel Solano Brenes, vicepresidenta
Sra. Ruth Alfaro Jara, secretaria
M.Sc. Allan Calderón Moya, tesorero
Lic. Luis Carlos Mora Oconitrillo, vocal
Lcda. Jessica Borbón Guevara

Fiscal:

Gerente General:
Auditor Interno:
Asesor Legal Junta Directiva
General del BNCR:
Secretaria General:

M.Sc. Melvin Garita Mora
Lic. Carlos Rodríguez Gómez

Lic. Rafael Ángel Brenes Villalobos
Lcda. Cinthia Vega Arias

11
12 **ARTÍCULO 1.º**

13
14 Se dejó constancia de que, dada la declaratoria de estado de emergencia nacional
15 emitida por el Gobierno de la República, ante la situación sanitaria provocada por la
16 Covid-19, la presente sesión se desarrolló vía la herramienta Microsoft Teams,
17 garantizando la simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación
18 de todos los participantes.

19
20 **ARTÍCULO 2.º**

21
22 El presidente de este órgano colegiado, señor Marvin Arias Aguilar, sometió a
23 votación el orden del día de la presente sesión ordinaria número 431. Sobre el
24 particular, consultó: “¿Alguna observación al orden del día?”. En virtud de que no la
25 hubo, indicó: “Gracias. Aprobamos el orden del día”.

26 Los directores estuvieron de acuerdo en aprobarlo.

27 **Resolución**

28 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el orden del
29 día de la presente sesión ordinaria número 431 de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A.
30 (M.A.A.)

ARTÍCULO 3.º

El director señor Marvin Arias Aguilar sometió a aprobación el acta de la sesión ordinaria número 430, celebrada el 11 de octubre del 2021. Al respecto, preguntó: “¿Alguna observación al acta?”. Al no haberla, dijo: “Entonces, aprobada el acta”. Los directivos mostraron su anuencia a aprobarla.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 430, celebrada el 11 de octubre del 2021.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 9.º

El auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez, presentó el resumen ejecutivo 431-7.a, de fecha 25 de octubre del 2021, al cual se adjuntan los siguientes documentos, para conocimiento de este órgano colegiado: **i)** cuadro resumen sobre la verificación del cumplimiento del Reglamento Gestión de Riesgos y **ii)** detalle de verificación del cumplimiento del Reglamento de Gestión de Riesgos con datos a setiembre del 2021. Al respecto, el señor Rodríguez Gómez comentó que el capital base es de ¢13.921.768.683, además de que hay un requerimiento de capital por la suma de ¢2.255.628.947, en cuanto a riesgos de créditos, riesgos de mercado y riesgos operativos, para una cobertura de riesgos de 6,17 veces. Con respecto al saldo abierto ajustado por riesgo dijo que se tiene una relación de 6,95 veces y el indicador normativo es de 25 veces, por lo que se está muy por debajo del nivel permitido. Por otra parte, apuntó que la relación de endeudamiento alcanzó el 1,07 veces y el límite máximo permitido es de 4 veces. Finalmente, expresó que, en términos generales, se presenta un cumplimiento en todos los indicadores normativos.

El director Arias Aguilar preguntó: “¿Alguna consulta u observación?”. Al no haberlos manifestó: “Está claro y estamos bastante bien. Entonces, damos por conocidos los resultados de los indicadores normativos establecidos en el Reglamento de Gestión de Riesgos. ¿Están de acuerdo?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el resumen ejecutivo 431-7.a, de fecha 25 de octubre del 2021, al cual se adjuntan los siguientes documentos, para conocimiento de este órgano colegiado: **i)** cuadro resumen sobre la verificación del cumplimiento del Reglamento Gestión de Riesgos y **ii)** detalle de verificación del cumplimiento del Reglamento de Gestión de Riesgos con datos a setiembre del 2021.

Comuníquese a Auditoría Interna.

(C.R.G)

A las dieciséis horas con quince minutos se levantó la sesión.

1
2

PRESIDENTE

SECRETARIA

Sr. Marvin Arias Aguilar

Sra. Ruth Alfaro Jara

3