

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8  
9  
10  
11  
12  
13  
14  
15  
16  
17  
18  
19  
20  
21  
22  
23  
24  
25  
26  
27  
28  
29  
30  
31  
32  
33  
34  
35  
36  
37  
38  
39  
40

BN VALORES, PUESTO DE BOLSA, S. A.

Nº 505

Costa Rica, lunes quince de julio del dos mil veinticuatro, a las catorce horas con siete minutos.

SESIÓN ORDINARIA

- Asistencia:
- Directivos:
- MAP. Montserrat Buján Boza, presidenta  
MBA. José Manuel Arias Porras, vicepresidente  
M.Sc. Melvin Garita Mora, secretario  
Sr. Rodolfo González Cuadra, tesorero  
Lic. Luis Carlos Mora Oconitrillo, vocal
- Fiscal:
- Lcda. Jessica Borbón Guevara
- Gerente General:
- Auditor Interno:
- Asesor Legal Junta Directiva General del BNCR:
- Subsecretaria General:
- MBA. Mariano Ruiz Trejos  
Lic. Carlos Rodríguez Gómez  
Lic. Rafael Ángel Brenes Villalobos  
Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

ARTÍCULO 1.º

En atención al artículo 56.1 de la *Ley General de Administración Pública*, que dispone la responsabilidad de los miembros de verificar que las sesiones se estén grabando en audio y video, la presidenta del directorio, señora Montserrat Buján Boza, expresó: “Vamos a iniciar la sesión ordinaria de BN Valores, del día 15 de julio, es una sesión presencial y es la número 505. Empezamos con la verificación del audio y video”.  
La señora Zúñiga Chacón indicó: “Ya iniciamos la grabación, doña Montserrat”.  
La directora Buján Boza dijo: “Gracias”.

(M.B.B.)

ARTÍCULO 2.º

La presidenta de este directorio, señora Montserrat Buján Boza, indicó “El segundo punto sería la aprobación del orden del día, si alguien tiene algún comentario”. Al no haber comentarios dijo: “Entonces, procedemos”.  
Los directivos manifestaron estar de acuerdo en aprobar el orden del día.  
**Resolución**  
**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el orden del día de la presente sesión ordinaria número 505 de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A.

(M.B.B.)

ARTÍCULO 3.º

Con respecto al acta de la sesión anterior, la presidenta de este directorio, señora Montserrat Buján Boza, comentó: “El acta de la sesión anterior, la 504, si alguno tiene alguna observación al acta”.  
Los señores directores no tuvieron observaciones al acta.  
La directora Buján Boza externó: “Queda aprobada, entonces”.  
**Resolución**  
**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el acta de la sesión ordinaria número 504, celebrada el 1.º de julio del 2024, de BN Valores, Puesto de Bolsa, S.A.

(M.B.B.)

ARTÍCULO 4.º

Con respecto al punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor* y en relación con lo acordado en el artículo 2.º, numeral 1), sesión 502 del 18 junio del 2024, en el que se nombró al señor Mariano Ruiz Trejos como gerente general de BN Valores, Puesto de Bolsa, Sociedad Anónima, a partir del 15 de julio 2024, la directora señora Montserrat Buján Boza dijo: “El día de hoy le damos la bienvenida a nuestro gerente general, don Mariano Ruiz Trejos. Se incorpora a partir del día de hoy como gerente general, Mariano, todos nuestros mejores deseos, aquí estamos para apoyar, para trabajar en conjunto y para consolidar este Puesto de Bolsa, así que muchísimas gracias. Corresponde hacer una juramentación, don Mariano, en la formalidad del nombramiento del puesto. Mariano, *¿juráis a Dios y Prometéis a la Patria, observar y defender la Constitución y las leyes de la República y cumplir fielmente los deberes de vuestro destino?*”.

El señor Ruiz Trejos respondió: “Sí, juro”.

La directora Buján Boza prosiguió: “*Si así lo hicieréis, Dios os ayude, y si no, Él y la Patria os lo demanden.* Bienvenido nuevamente”.

Los presentes brindaron un caluroso aplauso.

La directora Buján Boza mencionó: “No sé si algún director le quiere hacer algún comentario a don Mariano”.

El director Arias Porras expresó: “Bienvenido”.

El director Mora Oconitrillo indicó: “Bienvenido, nada más”.

El señor Ruiz Trejos externó: “Muchísimas gracias, un placer estar acá con ustedes y a su disposición, de todos, por favor, entonces, muy emocionado y agradecido con la oportunidad y con la responsabilidad también, muy comprometido con todo el desarrollo de BN Valores, que hay que continuar todo el excelente trabajo que han realizado, entonces, a su disposición y ya vamos a estar conversando con cada uno. Muchísimas gracias”.

El director González Cuadra comentó: “Tenemos muchas expectativas y esperanzas en la calidad de su gestión”.

El señor Ruiz Trejos manifestó: “Muy amable, muchísimas gracias”.

La directora Buján Boza dijo: “Mariano, creo que usted no conoce a don Rafael, el licenciado Rafael Brenes es asesor jurídico de la Junta Directiva, es también una persona de mucha confianza, mucha experiencia, conocimiento y siempre nos acompaña”.

El señor Brenes Villalobos acotó: “A sus órdenes”.

El señor Ruiz Trejos expresó: “Igualmente, un placer”.

La directora Buján Boza agregó: “Y Sofía que nos acompaña hoy en la secretaría también”.

La señora Zúñiga Chacón dijo: “Mucho gusto”.

El señor Ruiz Trejos externó: Muchas gracias”:

(M.B.B.)

ARTÍCULO 10.º

En cumplimiento de lo dispuesto por la Contraloría General de la República en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público, el gerente general, señor Mariano Ruiz Trejos, presentó el resumen ejecutivo 505–4.e del 15 de julio del 2024, al cual se adjunta el informe denominado: ***Evaluación y ejecución presupuestaria, I semestre 2024***, para conocimiento de este órgano colegiado.

El señor Zamora Quesada dijo: “Este, doña Montserrat, es normativo de acuerdo con lo que establece la norma técnica de presupuesto público; pero, es informarles cómo estaría el cumplimiento del presupuesto al 30 de junio de 2024. A nivel de ingresos con la única particularidad de que el financiamiento del pago de dividendos se tiene que visualizar como una línea de ingreso, así lo establece la clasificación de cuentas que tiene la Contraloría, estos son

1    \$1.100 millones que tenemos aquí, era antes de hacer el presupuesto extraordinario, que nos lo  
2    aprobaron recientemente. Tenemos, entonces, un alcance en servicios financieros de \$2.592  
3    millones en servicios financieros, que son los ingresos operativos, los ingresos de comisiones y  
4    en la parte de renta de activos financieros es todo el resultado financiero que tiene el Puesto, ahí  
5    estamos con \$1.315 millones, lo que nos da un alcance de ejecución del presupuesto del 46% a  
6    nivel de ingresos, ya para el mes de julio vamos a tener ejecutado la parte de la distribución de  
7    dividendos. A nivel de lo que son los gastos, esta es la segregación de gastos que tenemos a nivel  
8    de catálogo: en remuneraciones tenemos una ejecución del 48%, que son los \$1.615 millones  
9    que tenemos ahí de primero; en servicios, los principales componentes de servicios son todo lo  
10   que es alquileres, mantenimientos, impuestos que entra aquí dentro de servicios, ahí son \$1.027  
11   millones, es una ejecución del 46%; activos financieros, esta cuenta de activos financieros junto  
12   con la última línea que se llama sumas sin asignación presupuestaria es lo que hace el equilibrio  
13   presupuestario a nivel de lo que establece la normativa de presupuestos y aquí básicamente es  
14   cuánto transmitimos de la utilidad a la operativa del Puesto. Entonces, ahí tenemos una ejecución  
15   del 51%. En la parte de transferencias está el gasto por dividendos, que para efectos del  
16   presupuesto se tiene que anotar como si fuera un gasto y la ejecución la vamos a tener en el mes  
17   de julio cuando hagamos el pago de los dividendos”.

18   La directora Buján Boza preguntó: “Pero, entonces, ¿aquí no está el presupuesto ajustado de los  
19   \$1.600 millones?”.

20   El señor Zamora Quesada manifestó: “No, señora, porque al cierre de junio teníamos todavía en  
21   aprobación el presupuesto extraordinario de la Contraloría, eso nos llegó la semana pasada”.  
22   Luego, continuó: “En la parte de bienes duraderos, aquí básicamente la adquisición de bienes  
23   duraderos es esta lista de adquisiciones, que son tecnológicas principalmente, entonces,  
24   tenemos lo que es renovación de licencias de Auditoría, esas ya se las ejecutamos a don Carlos  
25   Rodríguez; tenemos lo que es renovación de laptop principalmente, equipo móvil, que eso está  
26   en un proceso actualmente; lo que es la renovación de esos equipos, tenemos el licenciamiento  
27   Oracle, que también va en proceso; tenemos la renovación general de licenciamientos, es una  
28   iniciativa que controla Esteban; hay una parte de renovación de *switches*, que es tanto para la  
29   oficina principal que está aquí en el Banco, en el piso ocho, como para todo lo que está a nivel  
30   del COA, esas están también en proceso; tenemos el tema del lago de datos, que también fue  
31   una de las que Esteban les mapeó; tenemos lo que es omnicanalidad, toda la parte de  
32   aplicaciones, eso es la integración que hay que hacer a nivel de nosotros con el Banco, ese  
33   también está proceso; y un tema que es pequeño; pero, es la parte de reforzar memoria a los  
34   servidores principales que tiene el Puesto, ese es el que está un poquito más rezagado; pero, va  
35   a ser ejecutado en el segundo semestre. Y a nivel de lo que es el plan anual operativo estamos  
36   alcanzando un 48% del total del plan; así es como estamos para este primer semestre a nivel de  
37   ejecución presupuestaria”.

38   La directora Buján Boza indicó: “Si no hay ningún comentario, entonces, lo daríamos por  
39   conocido, el resultado. No sé si la Auditoría interna tiene algún comentario respecto a esto”.

40   El señor Rodríguez Gómez dijo: “No, está bien”.

41   Los señores directores mostraron su anuencia.

#### 42   **Resolución**

43   En cumplimiento de lo dispuesto por la Contraloría General de la República en las Normas  
44   Técnicas sobre Presupuesto Público, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener**  
45   **por presentado** el informe denominado *Evaluación y ejecución presupuestaria, I semestre 2024*,  
46   el cual contempla el detalle de la ejecución del Plan Anual Operativo 2024, de conformidad con  
47   las cifras consignadas en el documento anexo al resumen ejecutivo 505–4.e del 15 de julio del  
48   2024, expuesto en esta oportunidad por el señor Carlos Zamora Quesada, gerente financiero  
49   administrativo. En la ejecución de este acuerdo deberán ser cumplidas las disposiciones  
50   reglamentarias y normativas atinentes a estos casos; además, este reporte deberá remitirse a la  
51   Contraloría General de la República para lo que corresponda.

**Comuníquese** a Gerencia General.

(M.R.T.)

**ARTÍCULO 13.º**

El auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez, presentó el resumen ejecutivo 505-4.h, de fecha 15 de julio del 2024, al cual se adjuntan, para conocimiento de este órgano colegiado, los siguientes documentos: **i)** cuadro resumen sobre cumplimiento de los indicadores normativos establecidos en el Reglamento de Gestión de Riesgos y **ii)** detalle de verificación del cumplimiento de ese Reglamento, ambos con datos a junio del 2024; y **iii)** cuadro comparativo de la verificación del Reglamento de Gestión de Riesgos.

El señor Rodríguez Gómez comentó: “Los resultados de junio, midiendo lo que son los indicadores que establece el Reglamento de Gestión de Riesgos, todos están en cumplimiento de la normativa que establece la Sugeval. Ahí tenemos cumplimiento en lo que es la cobertura de riesgos, tenemos una cobertura de 2,31 veces. Otro indicador relevante es el endeudamiento que está en 3,03 veces y la normativa establece un máximo de 4 veces. Igual tenemos cumplimiento respecto a la relación del saldo abierto ajustado por riesgo que ahí podemos estar hasta 25 veces y el resultado real del Puesto de Bolsa se ubica en 2,70 veces. En términos generales, se está cumpliendo con los indicadores que establece el Reglamento de Gestión de Riesgos. Si tuvieran alguna consulta”.

La directora Buján Boza expresó: “Muy bien. Gracias, don Carlos, damos por conocido los resultados de verificación de cumplimiento de los indicadores”.

**Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado** el resumen ejecutivo 505-4.h, de fecha 15 de julio del 2024, al cual se adjuntan los siguientes documentos: **i)** cuadro resumen sobre cumplimiento de los indicadores normativos establecidos en el Reglamento de Gestión de Riesgos y **ii)** detalle de verificación del cumplimiento de ese Reglamento, ambos con datos a junio del 2024; y **iii)** cuadro comparativo de la verificación del Reglamento de Gestión de Riesgos.

**Comuníquese** a Auditoría Interna.

(C.R.G.)

**ARTÍCULO 14.º**

Como último punto de la agenda, la presidenta de este directorio, señora Montserrat Buján Boza, indicó: “El quinto punto sería confirmar que todo fuera grabado”.

La señora Zúñiga Chacón confirmó: “Grabamos sin problemas”.

La directora Buján Boza señaló: “Muchas gracias a todos, buenas tardes”.

(M.B.B)

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8

ARTÍCULO 15.º

Se dejó constancia de que, durante el conocimiento y deliberación de los asuntos consignados en la presente acta, se contó con la participación del señor Carlos Zamora Quesada, gerente financiero administrativo de BN Valores, Puesto de Bolsa, S.A.

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

PRESIDENTA

SECRETARIO



MAP. Montserrat Buján Boza

M.Sc. Melvin Garita Mora

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.”

9