

1 BN VALORES, PUESTO DE BOLSA, S. A.  
2

3 Nº 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:  
11 Directivos: Sr. Marvin Arias Aguilar, presidente  
12 MBA. Ana Isabel Solano Brenes, vicepresidenta  
13 Sra. Ruth Alfaro Jara, secretaria  
14 M.Sc. Allan Calderón Moya, tesorero  
15 Lic. Luis Carlos Mora Oconitrillo, vocal  
16 Lcda. Jessica Borbón Guevara  
17  
18 Fiscal:  
19 Gerente General: M.Sc. Melvin Garita Mora  
20 Auditor Interno: Lic. Carlos Rodríguez Gómez  
21 Asesor Legal Junta Directiva  
22 General del BNCR: Lic. Rafael Ángel Brenes Villalobos  
23 Secretaria General: Lcda. Cinthia Vega Arias

24 ARTÍCULO 1.º  
25

26 Se dejó constancia de que, dada la declaratoria de estado de emergencia nacional  
27 emitida por el Gobierno de la República, ante la situación sanitaria provocada por la  
28 Covid-19, la presente sesión se desarrolló vía la herramienta Microsoft Teams,  
29 garantizando la simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación  
30 de todos los participantes.

31 ARTÍCULO 2.º  
32

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

37 Los directores estuvieron de acuerdo en aprobarlo.

38 Resolución  
39

40 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el orden del  
41 día de la presente sesión ordinaria número 431 de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A.  
42 (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 diecisésis horas con quince minutos se levantó la sesión.

Nº 431

25 de octubre del 2021

Página 3

1

2

**PRESIDENTE**

**SECRETARIA**

---

Sr. Marvin Arias Aguilar

---

Sra. Ruth Alfaro Jara

3