

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

2
3 **Nº 445**

4
5 Costa Rica, lunes dos de mayo del dos mil veintidós, a las catorce horas con cinco
6 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 a.i.:

Sr. Carlos Zamora Quesada

Auditor Interno:

Lic. Carlos Rodríguez Gómez

Asesor Legal Junta Directiva

General del BNCR:

Lic. Rafael Ángel Brenes Villalobos

Subsecretaria General:

Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

11
12
13 **ARTÍCULO 1.º**

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

20
21 **ARTÍCULO 2.º**

22
23 El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, sometió a votación el
24 orden del día de la presente sesión ordinaria número 445.
25 Los directores estuvieron de acuerdo en aprobarlo.

26 **Resolución**

27 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el orden del
28 día de la presente sesión ordinaria número 445 de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A.
29 (M.A.A.)
30
31

ARTÍCULO 3.º

El director señor Marvin Arias Aguilar sometió a aprobación el acta de la sesión ordinaria número 444, celebrada el 18 de abril del 2022. Al respecto, preguntó: “¿Alguna observación al acta?”. Al no haberlas, dijo: “Damos por aprobada el acta”. Los señores directores se manifestaron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 444, celebrada el 18 de abril del 2022.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 4.º

La subsecretaria general, señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó informe del 2 de mayo del 2022, referente a los acuerdos tomados por esta Junta Directiva que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento.

Al respecto, la señora Zúñiga Chacón explicó: “Hay dos acuerdos pendientes que hoy se estarían atendiendo relacionados con el informe sobre el eventual impacto en los resultados de la sociedad del incremento en la inflación de las tasas de interés y sobre los instrumentos ETF de la sociedad”.

El director Arias Aguilar expresó: “Muchas gracias. Damos por recibida esta información”.

Los directivos mostraron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento, elaborado por la Secretaría General del Banco Nacional, con corte al 2 de mayo del 2022.

Comuníquese a Gerencia General.

(S.Z.Ch.)

ARTÍCULO 14.º

El gerente general, señor Melvin Garita Mora, presentó la carta del 20 de abril del 2022, 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 Corporativo de Auditoría en el artículo 4.º, sesión 278 de la misma fecha, en el que se tuvo por presentado el análisis de estados financieros de BN Valores Puesto de Bolsa, S. A., al 31 de marzo del 2022, y se elevó a conocimiento de la Junta Directiva de esta sociedad.

El director Arias Aguilar dijo: “Ese es un acuerdo que tomó el Comité Corporativo de Auditoría y son los estados financieros, que ya habían sido conocidos. Entonces, si están de acuerdo, lo damos por recibido. ¿Están de acuerdo?”.

Los directivos expresaron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentada la carta del 20 de abril del 2022, 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 Corporativo de Auditoría en el artículo 4.º, sesión 278 de la misma fecha, en el que se tuvo por presentado el análisis de estados financieros de BN Valores Puesto de Bolsa, S.A., al 31 de marzo del 2022.

Comuníquese a Gerencia General, Auditoría Interna y Auditoría General del BNCR.

(M.G.M.)

ARTÍCULO 15.º

El auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez, presentó, para conocimiento y aprobación de este órgano colegiado, el resumen ejecutivo 445–7.b, de fecha 2 de mayo del 2022, al cual se adjunta el oficio AI-021-2022 del 27 de abril del 2022, que contiene el informe de avance del plan de trabajo con corte al 31 de marzo del 2022, así como el estado de las recomendaciones y las acciones de seguimiento realizadas para el cumplimiento de estas.

Inicialmente, el señor Rodríguez Gómez presentó el detalle de los estudios que se consideran dentro del plan de labores para el 2022. Apuntó que se está trabajando en un estudio, de manera conjunta, con todas las auditorías internas del Conglomerado relativo a la gestión corporativa de riesgos operativos, el cual se encuentra en etapa de ejecución. Del mismo modo, señaló que hay tres estudios que están a cargo de los auditores de tecnologías de información del Banco Nacional, relacionados con la resiliencia organizacional, la gestión del Cobit 5 en el Conglomerado y la seguridad de las interfases de las aplicaciones en el Conglomerado. Informó de que los dos primeros se encuentran en etapa de comunicación mientras que el último se

1 encuentra en etapa de ejecución. De seguido, detalló los estudios específicos de BN
2 Valores concluidos y comunicados, a saber: i) mecanismos de financiamiento y niveles
3 de apalancamiento de los clientes; ii) estudios sobre la colocación de instrumentos
4 financieros en el mercado local; iii) la revisión de políticas contables, y iv) la
5 evaluación de desempeño, pago del Sedi y el Bono de Productividad 2021. También,
6 dijo que los estudios de gestión de liquidez y eficiencia de los servicios de custodia y
7 de la propuesta de colocación de títulos internacionales para las operadoras de
8 pensiones de país se encuentran en etapa de planificación. De manera adicional,
9 comentó que cerraron el 2021 con estudios conjuntos pendientes de ejecución y
10 comunicación; sin embargo, estos se completaron durante el primer trimestre de este
11 año (gestión de proyectos, gestión tributaria, legitimación de capitales, alineamiento
12 estratégico e integración corporativa). Por otra parte, indicó que los estudios
13 relacionados con tecnología de información se encuentran en proceso de comunicación
14 de resultados y resaltó que estos estudios son conducidos por los auditores de
15 Auditoría de Información de la Auditoría General. Después, informó de que, con corte
16 a marzo, tenían dos estudios pendientes de asignar: asesoramiento inteligente de
17 inversiones financieras y experiencia del cliente en asesoría de inversión, de los
18 cuales este último ya se asignó y se encuentra en etapa de planificación. Amplió
19 detalles explicando que el estudio de asesoramiento inteligente de inversiones
20 financieras se debe hacer de manera coordinada con BN Fondos y la Auditoría de
21 Tecnologías de Información de la Auditoría General, por lo que se encuentra
22 pendiente de asignación. A continuación, procedió a exponer el estado de las
23 recomendaciones y comentó que, a marzo del 2022, mantienen un portafolio de 28
24 recomendaciones de las cuales 13 están categorizadas en riesgo alto (46,4%), 13 de
25 riesgo medio (46,4%) y dos son de riesgo bajo (7,2%). Destacó que es un portafolio
26 bastante sano y que todas las recomendaciones que se encuentran pendientes
27 cuentan con el tiempo necesario para que la Administración proceda con la
28 implementación de las acciones, según corresponda. Finalizó la exposición
29 consultando a los señores directores si tenían consultas o comentarios sobre este
30 particular.

31 El director Arias Aguilar expresó: “Muchas gracias, Carlos, parece que no hay
32 consultas ni comentarios adicionales. Este sería el último punto, entonces, daríamos
33 por conocido el informe de cumplimiento del plan de trabajo y seguimiento de
34 recomendaciones que nos presentó don Carlos. ¿Están de acuerdo?”.

35 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

36 El director Arias Aguilar agregó: “Sería el último punto de la agenda. Muchas gracias
37 a todos”.

38 **Resolución**

39 En atención al acuerdo tomado por la Junta Directiva en el artículo 13.º, numeral 3),
40 sesión 416 del 8 de marzo del 2021, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE**
41 **ACORDÓ: tener por presentado** el resumen ejecutivo 445–7.b, de fecha 2 de mayo
42 del 2022, al cual se adjunta el oficio AI-021-2022 del 27 de abril del 2022, que contiene

1 el informe de avance del plan de trabajo de la Auditoría Interna, con corte al 31 de
2 marzo del 2022, así como el estado de las recomendaciones y de las acciones de
3 seguimiento realizadas para el cumplimiento de estas, de conformidad con la
4 exposición realizada en esta oportunidad por el señor Carlos Rodríguez Gómez,
5 auditor interno.

6 **Comuníquese** a Auditoría Interna.

7 (C.R.G.)
8
9

10 A las quince horas con cincuenta y cinco minutos se levantó la sesión.
11
12

PRESIDENTE

SECRETARIA

Sr. Marvin Arias Aguilar

Sra. Ruth Alfaro Jara