

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

3 Nº 448
4

5 Costa Rica, lunes veinte de junio del dos mil veintidós, a las catorce horas.
6

7 **SESIÓN ORDINARIA**
8

9 Asistencia:
10 Directivos: Sr. Marvin Arias Aguilar, presidente
11 MBA. Ana Isabel Solano Brenes, vicepresidenta
12 Sra. Ruth Alfaro Jara, secretaria
13 M.Sc. Allan Calderón Moya, tesorero
14 Secretario: Lic. Luis Carlos Mora Oconitrillo, vocal
15
16 Gerente General: M.Sc. Melvin Garita Mora
17 Auditor Interno: Lic. Carlos Rodríguez Gómez
18 Asesora Legal Junta Directiva
19 General del BNCR a.i.: Lcda. Jessica Borbón Guevara
20 Secretaria General: Lcda. Cinthia Vega Arias
21

22 **ARTÍCULO 1.º**
23

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

29 **ARTÍCULO 2.º**
30

31 Se dejó constancia de que el asesor legal, señor Rafael Brenes, no participó en la
32 presente sesión por cuanto disfruta de vacaciones. En su lugar, se unió la señora
33 Jessica Borbón Guevara como Asesora Legal a.i.

34 **ARTÍCULO 3.º**
35

36 El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, sometió a votación el
37 orden del día de la presente sesión ordinaria número 448.

38 Los directores estuvieron de acuerdo en aprobarlo.

39 **Resolución**
40

41 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el orden del
42

día de la presente sesión ordinaria número 448 de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A.
(M.A.A.)

ARTÍCULO 4.^º

El director señor Marvin Arias Aguilar sometió a aprobación el acta de la sesión ordinaria número 447, celebrada el 6 de junio 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 447, celebrada el 6 de junio del 2022.

Nota: se dejó constancia de que el director señor Allan Calderón Moya se encuentra imposibilitado de aprobar dicha acta, en virtud de que no participó en la mencionada sesión.

(M.A.A.)

ARTÍCULO 11º

El auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez, presentó el resumen ejecutivo 448-7.a, de fecha 20 de junio del 2022, al cual se adjuntan los siguientes documentos, para conocimiento de este órgano colegiado: **i)** cuadro resumen sobre la verificación del 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 mayo del 2022.

Al respecto, el señor Rodríguez Gómez comentó que se tuvo un capital base de ¢13.887 millones, así como requerimientos de capital, por riesgos de crédito, de mercado y operativos, en el orden de ¢3.498 millones, lo cual da una cobertura de 3,95 veces del capital base respecto a los requerimientos de capital. Agregó que se tiene una relación del saldo abierto ajustado por riesgo de 6,71 veces y el máximo permitido es de 25 veces. Además, indicó que el riesgo cambiario se ubicó en ¢270 millones y que el límite de endeudamiento fue de 1,98 veces; por lo tanto, se puede decir que, en términos generales, se están cumpliendo los indicadores del Reglamento de Gestión de Riesgos de manera adecuada. Por último, consultó a los señores directores si tienen alguna consulta o comentario al respecto.

El director Arias Aguilar manifestó: “¿Alguna consulta u observación?”. En virtud de que no las hubo, apuntó: “Damos por conocidos los resultados de la verificación del cumplimiento de los indicadores normativos establecidos en el citado Reglamento de Gestión de Riesgos”.

Los directivos expresaron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el resumen ejecutivo 448-7.a, de fecha 20 de junio del 2022, al cual se adjuntan los siguientes documentos, para conocimiento de este órgano colegiado: **i)** cuadro resumen sobre la verificación del 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 mayo del 2022.

Comuníquese a Auditoría Interna.

(C.R.G)

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

PRESIDENTE

SECRETARIA

Sr. Marvin Arias Aguilar

Sra. Ruth Alfaro Jara