

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

3 Nº 452
4

5 Costa Rica, miércoles diecisiete de agosto del dos mil veintidós, a las catorce horas
6 con cinco minutos.
7

8 **SESIÓN ORDINARIA**
9

10 Asistencia:
11 Directivos: Lic. Marvin Arias Aguilar, presidente
12 MBA. Ana Isabel Solano Brenes, vicepresidenta
13 Sra. Ruth Alfaro Jara, secretaria
14 Lic. Luis Carlos Mora Oconitrillo, vocal
15 Fiscal: Lcda. Jessica Borbón Guevara
16 Gerente General: M.Sc. Melvin Garita Mora
17 Auditor Interno: Lic. Carlos Rodríguez Gómez
18 Subsecretaria General: Lcda. Sofía Zúñiga Chacón
19

20 **ARTÍCULO 1.º**
21

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

28 **ARTÍCULO 2.º**
29

30 Se dejó constancia de que el director señor Allan Calderón Moya no participó en la
31 presente sesión por cuanto debió atender asuntos propios de su cargo en calidad de
32 Subgerente General de Estrategia y Experiencia al Cliente del Banco Nacional, así
33 como el señor Rafael Brenes Villalobos, asesor legal, por cuanto disfruta de
vacaciones.
34

35 **ARTÍCULO 3.º**
36

37 El presidente de este directorio, señor Marvin Arias Aguilar, sometió a votación el
38 orden del día de la presente sesión ordinaria número 452.
39 Los directores estuvieron de acuerdo en aprobarlo.
40

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 452 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 451, celebrada el 1.º de agosto del 2022.

Los señores directores se manifestaron de acuerdo.

Resolución

RESOLUCIÓN
POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 451, celebrada el 1º de agosto del 2022

(M A A)

ARTÍCULO 5.º

El gerente general, señor Melvin Garita Mora, mediante el resumen ejecutivo 452-5.a, de fecha 17 de agosto del 2022, presentó el informe de los estados financieros de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., a julio del 2022, que se componen del balance general, balance general mensual, estado de resultados, estado de resultados mensual, estado de cambios en el patrimonio; detalle de notas del balance general, del estado de resultados y de las inversiones; cálculo del impuesto sobre la renta, detalle de cuentas de orden, indicadores financieros e informe a los estados financieros. Asimismo, se anexa el refrendo de esos estados financieros, emitido por la Auditoría Interna en el oficio AI-032-2022 del 10 de agosto del 2022, suscrito por el señor Carlos Rodríguez Gómez, auditor interno, así como el informe mensual de reportos, con corte a julio del 2022.

Con la venia de la Presidencia, se integró a la presente sesión, de manera virtual, el señor Carlos Zamora Quesada, gerente financiero administrativo de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., con el propósito de referirse a este particular.

El señor Zamora Quesada procedió a realizar una presentación al respecto. Inicialmente, se refirió a las principales cifras del balance general. Indicó que, a nivel de inversiones, hay una variación de alrededor de ¢500,0 millones producto de una inversión a la vista en el MIL del Banco Central. En cuanto a las cuentas por cobrar, informó de que se pasó de ¢110,0 millones en junio del 2022 a ¢438,0 millones en julio del 2022, básicamente por el financiamiento que se tuvo que hacer a un cliente por una operación de bolsa, la cual se canceló el 1.^º de agosto. Luego, explicó varios gráficos sobre los indicadores de valuación de inversiones y el apalancamiento. Destacó que el apalancamiento cerró con una relación de 2,13 veces. Posteriormente, se refirió al estado de resultados. Externó que los ingresos operativos fueron de ¢327,0 millones. Agregó que, a nivel de resultado operacional, se estaría alcanzando un dividendo de 96%.

cumplimiento de 96% en cuanto a lo presupuestado. El director Arias Aguilar dijo: "Adelante, don Melvin"

1 El señor Garita Mora expresó: “En esta línea, las tasas de interés se han venido
2 ajustando de una manera más marcada. Ahora en julio y lo que llevamos de agosto,
3 particularmente el Ministerio de Hacienda hizo algunas colocaciones a inicios de mes
4 con tasas más alineadas con la realidad internacional y local, sobre todo, en dólares.
5 El grupo de nuestros negocios son en dólares. Todavía falta muchos títulos que se
6 ajusten; pero, ya estamos viendo que ese periodo de ajustes al alza ya está terminando
7 y, eventualmente, esto nos va a poder darle un poco más de vuelta a la cartera.
8 Además, en lo que llevamos de este mes de agosto también se han hecho varios
9 negocios, dado que ya hay niveles de tasas en los cuales es relativamente atractivo
10 entrar de acuerdo con las condiciones que hay en el momento”.

11 El director Arias Aguilar indicó: “Gracias, Melvin. Adelante, Carlos”.

12 El señor Zamora Quesada continuó la exposición mencionando que en el margen
13 financiero se presentó una recuperación de ¢255,0 millones respecto al valor de los
14 ETF. También, expresó que los gastos se han mantenido muy controlados y hay una
15 reducción de casi 3% con respecto a la proyección. Añadió que el mes de julio cerró
16 con una utilidad neta de ¢223,0 millones.

17 El director Arias Aguilar dijo: “Adelante, doña Ana”.

18 La directora Solano Brenes comentó: “Muchas gracias, Carlos. Un gusto en saludarlo.
19 Realmente, con los resultados estamos alcanzando la meta y eso refleja todo el
20 esfuerzo que se hizo para nivelar todo el proceso de estos siete meses. Con respecto al
21 efecto de la variación un poco hacia abajo de los puntos del dólar, quiero saber qué
22 impacto tuvo o si no tuvo impacto significativo para nosotros en el mes de julio”.

23 El señor Zamora Quesada respondió: “Doña Ana, nosotros tenemos una posición que
24 prácticamente es muy neutra, son solo US\$100.000,00 lo que manejamos. Eso lo que
25 nos permite es blindarnos ante variaciones del tipo de cambio, ya sea hacia arriba o
26 para abajo, entonces, si usted lo ve, no hay una afectación en el estado de resultados
27 por lo que es diferencial cambiario, a menos de que sea significativa”.

28 La directora Solano Brenes indicó: “Sí, en lo que es las cuentas. ¿Y el apetito de los
29 clientes se modificó o se mantuvo?, es porque obviamente cuando se hacía esta
30 proyección del tipo de cambio, hace dos meses, que era casi exponencial, hubo una
31 inclinación hacia los productos en dólares. ¿Ahí nosotros hemos tenido alguna
32 variación o se mantiene?”.

33 El señor Garita Mora explicó: “Doña Ana, nosotros el grueso de los ingresos está en
34 dólares. Un 90%, 92% es el grueso de los activos de la moneda que nuestros clientes
35 mantienen su riqueza. Lo que sí nos afecta marginalmente son los cobros que
36 hacemos por esos ingresos, porque son ingresos que por la misma política de
37 mantener una posición neutral en dólares se pasan a dólares cada vez que hay un
38 monto que nos puede estar afectando la posición, entonces, el efecto es relativamente
39 marginal en esa generación de utilidad. Pero, si hicimos, por ejemplo, US\$500.000,00
40 vamos a tener ¢10 por cada uno de esos dólares que estuvimos pasando a colones y
41 que van a ser menos colones. Eso es un hecho definitivamente sobre ese flujo”.

42 La directora Solano Brenes expresó: “Sí, a eso me refería, don Melvin, de que siempre

1 aún, aunque tengamos un efecto neutral siempre en esa posición y en ese cambio hay
2 un costo y es un costo que es una realidad que nos estaría afectando, por eso le
3 preguntaba que cómo había estado en este cierre de julio. Me queda claro, muchas
4 gracias, Melvin, por la aclaración”.

5 De seguido, el señor Zamora Quesada presentó el informe de reportos con corte a julio
6 2022 y comentó que los primeros tres puestos se mantienen invariables (ocupados por
7 Banco Popular, BAC y el INS). Amplió detalles mencionando que el BAC presenta
8 una mayor participación en el mercado de reportos; sin embargo, realizaron un ajuste
9 en los días promedio del vencimiento, dado que entre más baja esa cantidad de días
10 mayor es el riesgo de renovación tanto en la entidad como en el mercado. Expresó que
11 BN Valores se ubica levemente por encima del día promedio del mercado (se ubica en
12 30 días y el mercado en 26), además de que la mayor parte del mercado da en garantía
13 títulos del Gobierno en dólares, a excepción del Banco Popular que tiene como el título
14 principal una inversión propia. Acotó que todos los participantes del mercado
15 mantienen una posición neutral en la exposición de riesgo cambiario. Por último, dijo
16 que los días de vencimiento promedio son manejables y que no hay mayores cambios
17 a la fecha de corte del informe.

18 El director Arias Aguilar preguntó: “¿Alguna consulta? Tal vez, más enfocado a los
19 estados financieros mensuales más que a los reportos, fue sobresaliente la
20 recuperación que hubo en la utilidad del Puesto en el mes de julio, debido a la
21 recuperación de los ETF. Ahora, esa recuperación viene por las inversiones propias
22 del Puesto y lo que les iba a consultar es si, lo que llevamos de agosto, el
23 comportamiento de la generación de comisiones, ¿cómo andamos?”.

24 El señor Garita Mora respondió: “Bastante bien, don Marvin, como les comentaba
25 hace un momento, el nivel de tasas ya nos está permitiendo hacer negocios en tasas
26 que no se han ajustado, sobre todo, en títulos en colones y eso es una de las
27 preocupaciones que tenemos por la parte de la cartera del Puesto que es tasa
28 ajustable. La curva, en particular, tiene una fluctuación en la parte de los títulos que
29 se estarán ajustando en setiembre, lo cual es una de las preocupaciones que tenemos
30 respecto al margen financiero; sin embargo, desde el punto de vista del *core business*
31 ya los niveles de tasas que se están teniendo en algunas partes de la curva están
32 permitiendo tomar posiciones de evitar unas donde no se han ajustado y tomar otras.
33 Lo que habíamos estado haciendo en los últimos tres o cuatro meses era aprovechar
34 los bonos de deuda externa, ahí no hay tanta injerencia del Gobierno o de la Tesorería
35 Nacional y ya estaban ajustados a rendimientos relativamente atractivos y, en este
36 momento, algunas partes de los nodos de la curva soberana están igual o por encima
37 de esa curva de eurobonos y ahí estamos cambiando ahora la combinación
38 favoreciendo la deuda interna y no la deuda externa, teniendo deuda externa que está
39 rindiendo menos y, por ende, tiene mejores precios y buscando esta deuda interna
40 que está generando mayores rendimientos. Hemos participado en las últimas dos
41 subastas en dólares del Gobierno, donde sí hay ajuste y eso es parte de las cosas del
42 mercado local, porque el mercado secundario no está ajustado y es el Gobierno el que

1 sí ajustó en las captaciones por toda esta discusión que se está dando en los eurobonos
2 en las tasas de captación, a tal punto que, en la primer subasta que hizo hace quince
3 días, captó US\$250 millones, a una tasa de 7,65% a 12 años. Esta semana, el viernes,
4 se hizo otra subasta de ese mismo título y captó básicamente el mismo rendimiento
5 —7,62% creo que es el rendimiento— y captó US\$850 millones, entonces, con ese
6 ajuste ya ha atraído mucho mercado y es algo que yo creo que le hacía falta a la
7 Tesorería, porque mucho de lo que estábamos haciendo nosotros es muy probable que
8 lo estuvieran haciendo otros participantes, si acá los rendimientos son del 5% y los
9 eurobonos del mismo emisor rinden 7%, prefiero ir y comprar los del 7% haciendo que
10 se vaya esa liquidez del mercado local, porque se lo estamos comprando, en su
11 mayoría, a participantes internacionales y con este ajuste se están haciendo más
12 negocios en esos plazos que ya están ajustados gracias a la acción el mercado.

13 El director Arias Aguilar expresó: “Muy bien, don Melvin, porque quiere decir que ese
14 ajuste del que usted nos hablaba al principio ya nos está produciendo comisiones en
15 este mes de agosto y probablemente en los próximos con las observaciones hechas
16 también por usted. Muchas gracias, don Melvin”.

17 El señor Garita Mora manifestó: “Ahí, don Marvin, si me permite, lo único que está
18 haciendo ruido hoy precisamente son algunos comentarios de los miembros de la
19 FED. Hoy se presentó alguna información de las discusiones que tuvieron en la
20 última reunión y hay una discusión un poco difícil de determinar cuál es el lado
21 correcto o dónde está la mejor información y es qué tanto más tienen que subir las
22 tasas y lo que estaban mencionando es que había una discusión de si las tasas estaban
23 en niveles neutrales o si necesitaban subirlas de una manera más agresiva, entonces,
24 todavía hay como dos bandos en esa discusión y eso es un ruido que está ahí, podría
25 ser que las tasas no terminen en el tres y medio que hemos venido hablando en los
26 últimos seguimientos y que, eventualmente, lo tengan que subir más de esto y eso es
27 parte del problema inflacionario del que hemos venido actualizándolos a ustedes y en
28 lo que podemos estar claros”.

29 El director Arias Aguilar acotó: “Sí, si van a subir más las tasas, afectarían precios,
30 ¿verdad?”.

31 El señor Garita Mora indicó: “Sí que es una discusión que hoy arrancó y hoy hubo un
32 ajuste fuerte tanto del mercado de renta fija como el de renta variable. Las
33 expectativas han venido disminuyendo de una manera marcada y alineado con que
34 la inflación está cediendo; pero, esta discusión de si la FED va a parar en tres y medio
35 o va a tener que subir a cuatro, a cuatro y medio o aún más, todavía no está definida
36 para decirlo de alguna forma”.

37 El director Arias Aguilar dijo: “O.K. Muchas gracias, Melvin. ¿Algún otro comentario
38 u observación? Si no, entonces, agradecerle a Carlos la presentación y damos por
39 conocidos los estados financieros mensuales, el informe de reportos y el refrendo de
40 la Auditoría Interna, julio 2022. Muchas gracias”.

41 El señor Zamora Quesada externó: “Muchas gracias. Buenas tardes”. De seguido, dejó
42 de participar en la presente sesión”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el resumen ejecutivo 452-5.a, de fecha 17 de agosto del 2022, al cual se anexan los siguientes documentos: **i)** el informe de los estados financieros de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., a julio del 2022; **ii)** el refrendo de la Auditoría Interna de dichos estados financieros, consignado en el oficio AI-032-2022 del 10 de agosto del 2022, suscrito por el señor Carlos Rodríguez Gómez, auditor interno, y **iii)** el informe mensual de reportos, con corte a julio del 2022, expuesto en esta ocasión por el señor Carlos Zamora Quesada, gerente financiero administrativo de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A.

Comuníquese a Gerencia General.

(M.G.M.)

ARTÍCULO 8.º

El auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez, presentó el resumen ejecutivo 452-7.a del 17 de agosto del 2022, al que se adjunta la carta del 3 del mismo mes, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, mediante la cual se transcribe el acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 5.º, sesión 285 del 3 de agosto del 2022, en el que se conocieron las modificaciones al *Plan Anual de Labores 2022 de las Auditorías Internas de las Sociedades Anónimas del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica* y, además, se le encargó a los auditores internos de las subsidiarias remitir, a conocimiento y aprobación de sus juntas directivas, las modificaciones al citado Plan, para comunicar lo correspondiente a la Contraloría General de la República.

El señor Rodríguez Gómez mencionó que las auditorías internas del Conglomerado llevaron a cabo un replanteamiento del plan anual de labores del 2022, el cual ya fue conocido por el Comité Corporativo de Auditoría. En cuanto a los estudios corporativos, don Carlos indicó que el plan contemplaba inicialmente ocho auditorías, de las cuales se mantendrán seis y dos serán trasladadas para el 2023: una relacionada con la revisión de la estrategia, según las tendencias de la banca del futuro y la otra con la efectividad del proyecto de sinergias, esto, en virtud de que el Conglomerado está en proceso de implementación de la nueva estrategia, por lo que se consideró que aplazar dichos estudios es lo más adecuado. Sobre los estudios relacionados con tecnologías de información, comentó que originalmente estaba planteada la ejecución de cinco estudios a nivel del Conglomerado, de los cuales se propone mantener tres, incluir una auditoría denominada *Atención y respuesta ante el malware* y reprogramar para el 2023 las siguientes dos: *Innovación data analítica avanzada en el Conglomerado y Digitalización y gestión del riesgo de Ciberseguridad en el CFBNCR*. Don Carlos aclaró que los estudios a nivel tecnológico se abordan como parte de los servicios recibidos por la Auditoría General del Banco Nacional. Luego, don Carlos se refirió al ajuste propuesto en el plan de labores de la Auditoría Interna de esta sociedad. Al respecto, señaló que el plan inicial contemplaba once auditorías

1 específicas, de las cuales se mantienen diez; una se trasladará para el año siguiente
2 y, además, se incluirán los cinco estudios especiales que se detallan a continuación:
3 *Seguimiento plan de acción resultados auditoría externa TI (Sugeval); Dos informes*
4 *de seguimiento plan de acción observaciones del Informe Supervisión 1967 (Sugeval);*
5 *Impacto y preparación ante las reformas al Reglamento de Operaciones de Reporto;*
6 *Reglamento Operativo de Compensación y Liquidación de Valores, y Evaluación de la*
7 *cartera de inversiones.* Don Carlos mencionó que en total se propone la realización de
8 15 auditorías específicas y, por último, consultó a los señores si tienen alguna
9 consulta al respecto.

10 El director Arias Aguilar expresó: “Es importante dejar claro que no es que se dejarán
11 de hacer estudios, sino que se trasladarán para el 2023. Lo que se busca es dar un
12 enfoque de conglomerado a esos estudios y esa es la razón del replanteamiento, por
13 lo que algunas auditorías serán cambiadas por otros; pero, los otros siempre se
14 ejecutarán en el primer semestre del 2023, si mal no recuerdo”.

15 El señor Rodríguez Gómez dijo: "Sí, señor, se estarían ejecutando a inicios del próximo
16 año. Sabemos que estamos en un proceso de implementación de la nueva estrategia
17 a nivel del Conglomerado, por lo que se consideró conveniente brindar un compás de
18 espera para revisar temas de seguimiento a la estrategia y pensamos que no era
19 prudente entrar tan pronto en la implementación de la estrategia y que era mejor dar
20 un tiempo para que la Administración avance".

21 El director Arias Aguilar mencionó: "Sí, para que esté más maduro. Ese punto es muy
22 importante, en el sentido de justificar por qué se traslada para el primer semestre.
23 ¿Alguna observación?". Al no haberlas indicó: "Si no es así y si están de acuerdo,
24 aprobaríamos la modificación al plan anual de la Auditoría Interna de BN Valores".
25 Los directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

27 **Considerando** la solicitud planteada en el resumen ejecutivo 452-7.a del 17 de
28 agosto del 2022 y el acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el
29 artículo 5.º, sesión 285 del 3 de agosto del 2022. **POR VOTACIÓN NOMINAL Y**
30 **UNÁNIME SE ACORDÓ:** **1) aprobar** la modificación al *Plan Anual de Labores*
31 **2022 de la Auditoría Interna de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A.**, de
32 conformidad con los términos del documento *Ajustes Plan Anual de Labores 2022,*
33 *Auditorías Internas Sociedades Anónimas, Julio 2022*, expuesto en esta oportunidad
34 por el señor Carlos Rodríguez Gómez, encargado de dicha dependencia. **2) Modificar**,
35 en lo conducente, el acuerdo tomado en el artículo 14.º, sesión 432 del 8 de noviembre
36 del 2021.

37 Comuníquese a Auditoría Interna.

(C.R.G.)

ARTÍCULO 9.º

41 El auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez, presentó el oficio DFOE-CAP-2244
42 (n.º 12598), de fecha 29 de julio del 2022, suscrito por la señora Jessica Víquez

1 Alvarado, gerente del Área de Fiscalización para el Desarrollo de las Capacidades,
2 adscrita a la División de Fiscalización Operativa y Evaluativa de la Contraloría
3 General de la República, mediante el cual solicita la participación de la Auditoría
4 Interna de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., en la ejecución del seguimiento a la
5 gestión pública: *Aplicación de prácticas de seguridad de la información en las*
6 *instituciones públicas.*

7 El director Arias Aguilar indicó: “Don Carlos, ¿esto es lo que usted nos había
8 anticipado?”.

9 El señor Rodríguez Gómez respondió: “Sí, señor. En la sesión anterior se había
10 comentado del requerimiento que recibimos de la Contraloría. Básicamente, ellos
11 están aplicando este estudio en varias instituciones públicas. Le están pidiendo a la
12 Administración llenar un instrumento, con una serie de preguntas, y escogieron
13 algunas auditorías para que, además de que la Administración complete la
14 información, la auditoría la valide y pueda revisar la evidencia que respalda cada una
15 de las preguntas. Entonces, en eso consiste el trabajo y ellos pidieron que en cada
16 entidad se nombrara un enlace, que es el encargado de llenar todo el cuestionario, va
17 a recolectar toda la evidencia y, posteriormente, esa información se la pasa a la
18 Auditoría para que valide la información y rinda un informe de resultados a la
19 Contraloría. El alcance para las auditorías internas es participar en ese seguimiento
20 y la revisión y análisis del instrumento, que elaboró el ente contralor y que
21 corresponde a cada Administración aplicarlo; luego, la Auditoría emite un resumen
22 ejecutivo con los resultados. En este mes de agosto se está trabajando en eso”.
23 Seguidamente, con Carlos expuso el cronograma de actividades establecido por la
24 Contraloría. Indicó que ya se está en el proceso de coordinación entre don Emmanuel
25 Torres, designado como enlace, y la Auditoría, para poder ejecutar este trabajo.

26 El director Arias Aguilar preguntó: “¿Alguna consulta? Doña Ana, adelante”.

27 La directora Solano Brenes expresó: “Bueno, en realidad, es un comentario. Primero,
28 yo en lo particular celebro que la Contraloría General de la República haya impulsado
29 este tipo de estudios con las auditorías y, en segundo lugar, celebro que también haya
30 sido designado el Puesto de Bolsa, específicamente la Auditoría, de manera tal que,
31 sin duda alguna, se apoyan todos estos esfuerzos, porque la ciberseguridad es en este
32 momento y será en el corto y mediano plazo uno de los aspectos que tienen que estar
33 preponderantes en los planes de las auditorías y de las administraciones, ¿verdad?,
34 en términos de que habría que revisar, creo yo, los planes próximos, para poder
35 determinar si efectivamente, en general, le estamos dedicando los recursos que
36 requiere el riesgo tan grande que ha quedado en evidencia, sobre todo en este año
37 2022, de tener cualquier grieta o debilidad. Me parece que es un tema que hay que
38 reforzar, revisar y seguir revisando, y seguir asignando recursos como uno de los
39 temas estratégicos de la sostenibilidad y de la continuidad del negocio, ¿verdad? Más
40 allá de la estrategia y de los planes de Auditoría, es un tema que tiene que ver
41 claramente con la continuidad del negocio y que habrá que darle un lugar
42 preponderante en BN Valores, en el Conglomerado BN y en general. Es un asunto en

1 que quedamos expuestos como país, como organizaciones en general, y que,
2 efectivamente, es mejor tomar las precauciones del caso en BN Valores, que
3 enhorabuena no hemos sido víctimas de esta mafia cibernetica; pero, es importante
4 siempre estar preparados y tomar todas las acciones. Yo creo, don Carlos, que en esos
5 planes de la Auditoría para el 2023, que usted estaba ahora indicando que se
6 trasladaban, y los nuevos, el tema de la ciberseguridad va a ser y debería ser y debe
7 ser y así estoy segura de que lo están considerando ustedes, pues, uno de los aspectos
8 más importantes, por el riesgo que ocasiona y está relacionado en sí mismo; pero,
9 bueno, y apoyar, desde luego, esta iniciativa, don Carlos. Muchas gracias”.

10 El señor Rodríguez Gómez respondió: “Totalmente de acuerdo, muchas gracias. Tal
11 vez comentó que en lo que es el proceso de estudio todas las entidades del grupo están
12 participando; sin embargo, para llevar este proceso de validación por parte de la
13 Auditoría Interna, solo estamos participando la Auditoría del Banco y la de BN
14 Valores. Del grupo, fueron las dos auditorías que seleccionaron para terminar el
15 proceso con la validación respectiva”.

16 El director Arias Aguilar manifestó: “Sí, y muy importante lo que citaba doña Ana,
17 para darle continuidad a este proceso de Auditoría, porque es un problema que
18 tenemos ahora y vamos a tener a futuro. Muy bien que sea BN Valores la que esté
19 participando por medio de su Auditoría, me parece muy bien. Don Carlos, aquí viene
20 como resolutivo. Ahora, no sé si es, más bien, informativo, porque es la Contraloría.
21 Bueno, podemos dar por conocido el oficio de la Contraloría General de la República,
22 el cual solicita la participación de la Auditoría Interna en la ejecución del seguimiento
23 a la gestión pública: *Aplicación de prácticas de seguridad de la información en las*
24 *instituciones públicas*. Y el segundo punto sería instruir a la Auditoría Interna para
25 que realice el trabajo respectivo, elabore el resumen ejecutivo y presente los
26 resultados obtenidos a la Contraloría, aunque se entiende que, si viene de ese ente,
27 prácticamente es ya una orden; pero ¿estarían de acuerdo de esa forma?”.

28 Los directivos mostraron su anuencia.

29 La directora Solano Brenes señaló: “Y la Junta también, ¿verdad?, don Marvin, se
30 nos presentará el resultado”.

31 El director Arias Aguilar apuntó: “Sí, tiene razón doña Ana, que se presente a la
32 Junta. Lo podemos dejar en firme, para que usted inicie y coordine desde este
33 momento todas las acciones. ¿Están de acuerdo en la firmeza?

34 Los directores respondieron afirmativamente.

35 **Resolución**

36 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) tener**
37 **por presentado** el oficio DFOE-CAP-2244 (n.º 12598), de fecha 29 de julio del 2022,
38 suscrito por la señora Jessica Víquez Alvarado, gerente del Área de Fiscalización para
39 el Desarrollo de las Capacidades, adscrita a la División de Fiscalización Operativa y
40 Evaluativa de la Contraloría General de la República, mediante el cual solicita la
41 participación de la Auditoría Interna de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., en la
42 ejecución del de seguimiento a la gestión pública: *Aplicación de prácticas de*

1 *seguridad de la información en las instituciones públicas.* 2) **Instruir**, en
2 consecuencia, a la Auditoría Interna para que, de conformidad con lo solicitado en el
3 oficio conocido en el numeral 1) de esta resolución, realice la validación requerida,
4 elabore un resumen ejecutivo y remita los resultados obtenidos al ente contralor;
5 asimismo, los presente oportunamente a conocimiento de este órgano colegiado.

6 **Nota:** se dejó constancia de que los directores acordaron la firmeza de este acuerdo
7 de forma nominal y unánime, de conformidad con lo que dispone el inciso 2) del
8 artículo 56.º de la Ley General de la Administración Pública.

9 **Comuníquese** a Auditoría Interna y Gerencia General.

10 (C.R.G.)

11

12 ARTÍCULO 10.º

13

14 El auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez, presentó, para conocimiento y
15 aprobación de este órgano colegiado, el resumen ejecutivo 452-7.c, de fecha 17 de
16 agosto del 2022, al cual se adjunta el oficio AI-033-2022 del 10 de agosto del 2022,
17 que contiene el informe de avance del plan de trabajo con corte al 30 de junio del 2022,
18 así como del estado de las recomendaciones pendientes de implementar por BN
19 Valores, S. A., y de las acciones de seguimiento realizadas para el cumplimiento de
20 las recomendaciones vigentes.

21 El director Arias Aguilar señaló: “Adelante, Carlos”.

22 El señor Rodríguez Gómez indicó que el presente informe se enfoca en el
23 cumplimiento del plan anual de trabajo con corte al 30 de junio del 2022. Mencionó
24 que de 24 estudios consignados en el plan, 15 ya han sido asignados. Además, acotó
25 que les ingresaron cuatro estudios especiales relacionados con solicitudes de la
26 Contraloría, así como de la Administración de BN Valores. En general, dijo que
27 considera que van bastante bien en el cumplimiento del plan anual de labores. Agregó
28 que a inicio de año estuvieron trabajando en algunos informes que tenían rezagados
29 del periodo 2021, los cuales ya se encuentran finalizados y debidamente comunicados
30 los resultados.

31 El director Arias Aguilar preguntó: “¿Alguna consulta?”.

32 El señor Garita Mora respondió: “Sí, don Marvin”.

33 El director Arias Aguilar dijo: “Sí. Adelante, don Melvin”.

34 El señor Garita Mora comentó: “Estuvimos conversando con Carlos respecto a
35 algunos de estos indicadores, porque nos preocupa que hay algunos que tienen mucho
36 tiempo de estar abiertos, ¿verdad?, y resulta que hay varios que son de alcance
37 corporativo, en los cuales la injerencia nuestra es relativamente pequeña, de los que
38 tenemos abiertos hay 7 que se están trabajando; pero, hay 7 en particular que están
39 directamente relacionados, unos que nosotros controlamos, otros no necesariamente.
40 Nos vamos a sentar con Carlos para ver qué propuesta se puede hacer en el Comité
41 Corporativo de Auditoría para que la responsabilidad quede bien clara de quién es,
42 ¿verdad?, porque eventualmente hay algo que es de alcance corporativo, que es

1 responsabilidad, puede ser, de BN Fondos; pero, las otras cuatro sociedades como
2 parte de los seguimientos, entonces, es un tema, o puede ser del Banco o de nosotros
3 mismos. Entonces, siempre en ese tema de quede bien claro cuál es el área
4 responsable cuando son estudios de Conglomerado, es algo que estuvimos discutiendo
5 y hacerles alguna propuesta para que tal vez en el Comité Corporativo de Auditoría
6 lo vean de esa forma, porque como usted bien decía, se está madurando todo este
7 concepto de trabajos de Conglomerado y esto podría ser una oportunidad de mejora”.
8 El director Arias Aguilar externó: “Lo que podemos hacer, porque usted tiene toda la
9 razón, Melvin. Carlos, coordínalo con don Ricardo para que lo podamos ver en el
10 Comité Corporativo de Auditoría y yo estoy totalmente de acuerdo, deberíamos
11 establecer, por ejemplo, que si es de alcance corporativo; pero, está dirigido a una o
12 dos de las subsidiarias que quede claro, o si está dirigida a todas que diga todas o que
13 si es del Banco, entonces, que se establezca en la del Banco; pero, que no quede en
14 aquellas subsidiarias o que cumplió o que no le corresponde señalando como que está
15 en proceso, en incumplimiento, si no, más bien, que se aclare bien. Coordínalo con
16 don Ricardo para que lo podamos incluir en una próxima sesión del Comité y verlo de
17 esa manera”.

18 El señor Rodríguez Gómez indicó: “De acuerdo, don Marvin, muchas gracias”.

19 El director Arias Aguilar expresó: “Claro. Con mucho gusto”.

20 Seguidamente, el señor Rodríguez Gómez continuó con la presentación refiriéndose a
21 las recomendaciones e informó de que, con corte a junio del 2022, se cerró con un
22 portafolio de 26 recomendaciones vigentes (13 clasificadas con riesgo alto y el 13 de
23 riesgo medio). Expresó que concuerda con don Melvin, ya que no queda claro
24 actualmente quién es el responsable de las recomendaciones, por lo que coordinará
25 con el Auditor General del Banco para elevar una propuesta de aclaración al Comité
26 Corporativo de Auditoría.

27 El director Arias Aguilar dijo: “Claro, está bien, perfecto. ¿Algo más? Si no, entonces,
28 damos por conocido el informe de cumplimiento del plan de trabajo y seguimiento de
29 recomendaciones al 30 de junio del 2022. Gracias, Carlos”.

30 Los señores miembros mostraron su anuencia.

31 **Resolución**

32 En atención al acuerdo tomado por la Junta Directiva en el artículo 13.º, numeral 3),
33 sesión 416 del 8 de marzo del 2021, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE**
34 **ACORDÓ: tener por presentado** el resumen ejecutivo 452-7.c, de fecha 17 de
35 agosto del 2022, al cual se adjunta el oficio AI-033-2022 del 10 de agosto del 2022,
36 que contiene el informe de avance del plan de trabajo con corte al 30 de junio del 2022,
37 así como del estado de las recomendaciones pendientes de implementar por BN
38 Valores, S. A., y de las acciones de seguimiento realizadas para el cumplimiento de
39 las recomendaciones vigentes, expuesto en esta oportunidad por el señor Carlos
40 Rodríguez Gómez, auditor interno.

41 **Comuníquese a Auditoría Interna.**

42

(C.R.G.)

ARTÍCULO 11.º

El auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez, presentó el resumen ejecutivo 452-7.d, de fecha 17 de agosto 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 julio del 2022.

Al respecto, el señor Rodríguez Gómez comentó que a julio del 2022 los indicadores obtuvieron niveles de normalidad. Además, destacó que el indicador de cobertura de liquidez se ubica en 3,87 veces, que es adecuado, tomando en cuenta que el nivel regulatorio permitido es de uno a uno. En cuanto al límite de endeudamiento, indicó que fue de 2,13 veces y que el límite permitido es de 4 veces. Luego, reiteró que, en general, todos los indicadores se encuentran en niveles de cumplimiento para este mes de julio.

El director Arias Aguilar manifestó: “¿Alguna observación o comentario?”. En virtud de que no las hubo, apuntó: “Si no es así, damos por conocidos los resultados de la verificación del cumplimiento de los indicadores normativos establecidos en el Reglamento de Gestión de Riesgos. Muchas gracias”.

Los directivos expresaron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el resumen ejecutivo 452-7.d, de fecha 17 de agosto 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 julio del 2022.

Comuníquese a Auditoría Interna.

(C, R, G)

A las catorce horas con cincuenta y cinco minutos se levantó la sesión.

PRESIDENTE

SECRETARIA

Sr. Marvin Arias Aguilar

Sra. Ruth Alfaro Jara