

BN VALORES, PUESTO DE BOLSA, S. A.

N° 456

Costa Rica, lunes diecisiete de octubre del dos mil veintidós, a las catorce horas.

SESIÓN ORDINARIA

Asistencia:

Directivos:

MBA. Flora Montealegre Guillén, presidenta
MBA. José Manuel Arias Porras, vicepresidente
Sr. Rodolfo González Cuadra, secretario *ad hoc*
Lic. Luis Carlos Mora Oconitrillo, vocal
Lcda. Jessica Borbón Guevara

Fiscal:

Gerente General:

Auditor Interno:

Asesor Legal Junta Directiva

General del BNCR:

Subsecretaria General:

M.Sc. Melvin Garita Mora

Lic. Carlos Rodríguez Gómez

Lic. Rafael Ángel Brenes Villalobos

Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

ARTÍCULO 1.º

Se dejó constancia de que, debido a que un circuito eléctrico afectó equipos en varios pisos de las oficinas centrales del Banco Nacional y, entre ellos, se dañaron algunos del salón de sesiones del piso 19, de conformidad con lo previsto en el artículo 15.º, del *Reglamento para el funcionamiento de las juntas directivas de las subsidiarias que conforman el Conglomerado Financiero BNCR*, la presente sesión se desarrolló vía la herramienta Microsoft Teams, garantizando la simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación de todos los participantes.

ARTÍCULO 2.º

Se dejó constancia de que el director señor Allan Calderón Moya no participó en la presente sesión por cuanto se encuentra atendiendo asuntos propios de su cargo como Subgerente General del Banco Nacional. En su lugar, el director Rodolfo González Cuadra fungió como Secretario *ad hoc* de la Junta Directiva de BN Valores Puesto de Bolsa, S. A.

ARTÍCULO 3.º

La presidenta de este directorio, señora Flora Montealegre Guillén, sometió a votación el orden del día de la presente sesión ordinaria número 456.

Los directores estuvieron de acuerdo en aprobarlo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 456 de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A.
(F.M.G.)

ARTÍCULO 4.º

La directora señora Flora Montealegre Guillén sometió a aprobación el acta de la sesión ordinaria número 455, celebrada el 3 de octubre del 2022. Sobre el particular, indicó: “No sé si alguien tiene algún comentario o consulta”.

El director Arias Porras señaló: “Yo en esta aprobación no participo, porque no me incorporé a la sesión”.

La directora Montealegre Guillén dijo: “Correcto. Sí, solamente los que participaron. ¿Estarían de acuerdo?”.

Los directivos no formularon observaciones y estuvieron de acuerdo en aprobar el acta.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 455, celebrada el 3 de octubre del 2022.

Nota: se dejó constancia de que el director José Manuel Arias Porras se encuentra imposibilitado de aprobar dicha acta, en virtud de que no participó en la mencionada sesión.

(F.M.G.)

ARTÍCULO 8.º

El gerente general, señor Melvin Garita Mora, mediante el resumen ejecutivo 456–3.a, de fecha 17 de octubre del 2022, presentó el informe de los estados financieros de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., a setiembre 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-42-2022 del 11 de octubre del 2022, suscrito por el señor Carlos Rodríguez Gómez, auditor interno, así como el informe mensual de reportos, con corte a setiembre del 2022.

La directora Montealegre Guillén indicó: “Yo tengo que introducir una sesión a las cuatro de la tarde; o sea, tengo que terminar puntual y si no llegamos a terminar toda la agenda, podríamos pasar los puntos a inicios de la próxima sesión, a menos de que haya algo que realmente urja que nos presente”.

El señor Garita Mora dijo: “Los estados financieros son informativos, se trata de información pública ya refrendada por la Auditoría, el tema del Sevri no tiene aspectos que necesiten atención especial de parte de ustedes, los niveles están en cumplimiento y lo único que quedaría sería el cuadro de control interno que presenta don Carlos”.

La directora Montealegre Guillén señaló: “Bueno, veamos a ver cuánto avanzamos de aquí a las cuatro de la tarde”.

Seguidamente, 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, a quien le brindaron una cordial bienvenida.

El señor Zamora Quesada procedió a realizar una presentación al respecto. Inicialmente, se refirió a las principales cifras del balance general. Indicó que a setiembre el total de activos cerró en ¢57.552 millones y que el elemento más relevante fue el vencimiento de cupones de títulos de la cartera de inversiones por cerca de ¢300 millones. Además, dijo que se presentó una reducción de los pasivos financieros de aproximadamente ¢1.400 millones, lo cual se asocia a la cuenta de obligaciones con entidades financieras. Adicionalmente, mencionó que, producto de la valuación de mercado en el patrimonio, específicamente, en la cuenta de ajustes patrimoniales por las inversiones clasificadas a valor razonable, se percibió un ajuste y que al cierre el resultado del patrimonio total ascendió a ¢14.868 millones. Posteriormente, se refirió a los principales aspectos del estado de resultados. Don

Carlos externó que los ingresos operativos fueron de ¢376 millones, con lo que se alcanzó la cifra de ¢3.735 millones y un cumplimiento del 95% con respecto a la proyección financiera para este periodo. En cuanto al resultado financiero, mencionó que fue de ¢631 millones a nivel acumulado y que, en comparación con lo estimado, el logro fue de 89%. Con respecto a los gastos administrativos, indicó que alcanzaron la suma de ¢2.659 millones y que, gracias al control que se ha venido llevando en esta cuenta, el resultado se ubica 3% por debajo de lo presupuestado y 5% con respecto al promedio de los años anteriores. A nivel de las utilidades, señaló que llegaron a ¢1.045 millones antes de impuestos y a ¢720 millones después de impuestos, con lo que se alcanzó un 95% de la proyección financiera. Luego, mencionó que a nivel del resultado de las posiciones abiertas a plazo, a setiembre el promedio de los saldos alcanzados por los principales competidores se ha mantenido de acuerdo con el comportamiento de los últimos meses y que no se han percibido mayores variaciones, así como tampoco en los instrumentos que se dan en garantía. Por último, consultó a los señores directores si tienen alguna pregunta u observación.

La directora Montealegre Guillén preguntó: “¿Alguna consulta o comentario?”. Al no haberlos, señaló: “Entonces, damos por conocidos los estados financieros mensuales y el informe de reportos y refrendo”.

El director Arias Porras dijo: “En cuanto al refrendo de la Auditoría, en alguna subsidiaria había surgido el mismo tema. ¿Dónde vemos el refrendo de la Auditoría? Nos dicen que tenemos que dar por conocido el refrendo de la Auditoría; pero, el refrendo de la Auditoría no lo he visto”.

El señor Rodríguez Gómez aclaró: “Sí, en realidad es un documento que se aporta acompañando a los estados financiero y, básicamente, lo que indica es que se tuvieron a la vista los estados financieros y se compararon con el sistema de información contable. Lo que se hace es una validación de la información”.

El director Arias Porras mencionó: “Le podrían tomar una foto y ponerla en la presentación para que conste que se mostró el refrendo de la Auditoría”.

El señor Rodríguez Gómez apuntó: “De acuerdo”.

La directora Montealegre Guillén dijo: “Sí, es importante, gracias”.

Finalmente, el señor Carlos Zamora Quesada dejó de participar en la sesión.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el resumen ejecutivo 456-3.a, de fecha 17 de octubre 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 setiembre del 2022, que cuenta con el refrendo de la Auditoría Interna, consignado en el oficio AI-042-2022 del 11 de octubre el 2022, suscrito por el señor Carlos Rodríguez Gómez, auditor interno, y **ii)** el informe mensual de reportos, con corte a setiembre 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 10.º

El auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez, presentó el resumen ejecutivo 456-3.c, de fecha 17 de octubre 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 setiembre del 2022.

Al respecto, el señor Rodríguez Gómez comentó que a setiembre se registró el cumplimiento de todos los indicadores que establece la normativa. Además, señaló que el capital base se ubicó en ¢13.081 millones y que el requerimiento de capital por

riesgos de crédito, riesgos de mercado y riesgos operativos fue de ¢4.321 millones. Asimismo, dijo que el capital base con respecto a esos riesgos presenta una cobertura de 3,03 veces. Después, indicó que el saldo abierto ajustado por riesgos alcanzó un factor de 6,39 veces, donde el máximo permitido es de 25 veces, por lo que también el cumplimiento es bastante satisfactorio. En cuanto al riesgo cambiario, comentó que el resultado fue de ¢424 millones y que el límite de endeudamiento se ubicó en 2,78 veces, indicador en el que el límite normativo es de 4 veces. Por último, consultó si tienen alguna consulta al respecto.

El director Arias Porras preguntó: “¿El color rojo en las letras qué significa?”.

El señor Rodríguez Gómez dijo: “Eso es cuando comparamos el mes de agosto con el mes de setiembre, específicamente, si hubo alguna variación negativa o positiva del indicador. Por ejemplo, el capital base tiene una flecha negativa hacia abajo en rojo y se debe a que hubo una disminución de ese capital de agosto a setiembre. Básicamente, ese es el sentido de las flechas”.

El director Arias Porras dijo: “O.K.; pero, no quiere decir que estamos incumpliendo”.

El señor Rodríguez Gómez aclaró: “No, señor. Básicamente, es una variación”.

El director Arias Porras preguntó: “¿Y si se incumpliera qué color le ponen? Porque a mí esos semáforos me gustan, porque son muy rápidos; pero, cuando el rojo ya no es rojo, entonces, se acostumbra a ver cosas rojas y después sale una que estaba en semáforo rojo y uno dice: *diay, como siempre salen rojas*”.

El señor Rodríguez Gómez comentó: “Sí, en realidad, si no se cumpliera eso sí es delicado, porque sería un incumplimiento de lo que establece el Reglamento de Gestión de Riesgos y ahí podríamos ver incumplimientos en la aplicación de la normativa que establece la Sugeval”.

El director Arias Porras manifestó: “O.K. Gracias”.

El señor Rodríguez Gómez indicó: “Con mucho gusto”.

La directora Montealegre Guillén señaló: “Muy bien, entonces, la recomendación es dar por conocidos los resultados de la verificación del cumplimiento de los indicadores normativos establecidos en el Reglamento de Gestión de Riesgos y ya estaríamos terminando la presente sesión”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el resumen ejecutivo 456–3.c, de fecha 17 de octubre 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 setiembre del 2022.

Comuníquese a Auditoría Interna.

(C.R.G)

A las dieciséis horas se levantó la sesión.

PRESIDENTA

SECRETARIO AD HOC

MBA. Flora Montealegre Guillén

Sr. Rodolfo González Cuadra