

BN VALORES, PUESTO DE BOLSA, S. A.

N° 458

Costa Rica, lunes veintiuno de noviembre del dos mil veintidós, a las catorce horas con cinco minutos.

SESIÓN ORDINARIA

Asistencia:

Directivos:

MBA. Flora Montealegre Guillén, presidenta

M.Sc. Allan Calderón Moya, secretario

Sr. Rodolfo González Cuadra, tesorero

Lic. Luis Carlos Mora Oconitrillo, vocal

Lcda. Jessica Borbón Guevara

Fiscal:

Gerente General:

M.Sc. Melvin Garita Mora

Auditor Interno:

Lic. Carlos Rodríguez Gómez

Asesor Legal Junta Directiva

General del BNCR:

Lic. Rafael Ángel Brenes Villalobos

Secretaria General a.i.:

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

La presidenta de este directorio, señora Flora Montealegre Guillén expresó: “Vamos a dar inicio a la que sería la sesión 458 del 21 de noviembre. Son las 2:03 de la tarde. Por favor, quiero verificar que hayan iniciado la grabación de audio y video”.

El director González Cuadra dijo: “Buenas tardes”.

La directora Montealegre Guillén externó: “Buenas tardes, don Rodolfo. ¿Cómo está?”.

El director González Cuadra señaló: “Bien, ¿y usted?”.

La directora Montealegre Guillén respondió: “O.K. Bien”.

La señora Zúñiga Chacón apuntó: “¿Doña Flora?”.

La directora Montealegre Guillén dijo: “¿Sí?”.

La señora Zúñiga Chacón indicó: “Efectivamente, ya iniciamos la grabación de audio y video”.

La directora Montealegre Guillén manifestó: “Perfecto, entonces, confirmado. Hemos cumplido con el artículo correspondiente de la ley”.

(F.M.G.)

ARTÍCULO 3.º

Se dejó constancia de que el señor José Manuel Arias Porras, vicepresidente de este directorio, no se unió a la presente sesión virtual, en virtud de la licencia otorgada por la Junta Directiva General en el artículo 6.º, sesión 12.615 del 1.º de noviembre del 2022.

ARTÍCULO 4.º

La presidenta de este directorio, señora Flora Montealegre Guillén, señaló: “Vamos a proceder, entonces, con la revisión del orden del día. No sé si alguien tiene algún comentario al orden”.

El director González Cuadra respondió: “No de mi parte”.

El señor Garita Mora señaló: “¿Doña Flora?”.

La directora Montealegre Guillén contestó: “¿Sí?”.

El señor Garita Mora comentó: “Don Rafael había hecho una observación por la ausencia de don José Manuel, respecto al tema de los temas relevantes de la participación en la Junta Directiva de la Bolsa, que él había mostrado particular interés en ese aspecto, si lo podemos pasar para una próxima sesión, nada más para recordarle”.

La directora Montealegre Guillén dijo: “No sé, si no es algo urgente para ustedes, entonces, lo podemos..., estoy de acuerdo en que lo pasemos. Bueno, entonces...”.

El señor Garita Mora señaló: “Perdón, doña Flora. De parte de la Administración, no hay ningún problema”.

La directora Montealegre Guillén reiteró: “No hay ningún problema. Muy bien, entonces, daríamos por aprobado el orden del día; pero, dejaríamos el punto 4.c para la próxima sesión. Muy bien”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 458 de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., con la alteración propuesta en esta ocasión, en el sentido de **posponer**, para la próxima sesión que celebre este órgano colegiado, el conocimiento del punto 4.c *Temas relevantes de la participación en la Junta Directiva de la Bolsa Nacional de Valores*, en aras de contar con la participación de todos los directivos.

(F.M.G.)

ARTÍCULO 5.º

La directora señora Flora Montealegre Guillén sometió a aprobación el acta de la sesión ordinaria número 457, celebrada el 7 de noviembre del 2022. Al respecto, indicó: “Entonces, pasaríamos al punto 2.b que es la aprobación del acta de la sesión ordinaria número 457. No sé si tenemos... ¿Hay alguien con algún comentario al acta?”.

El director Mora Oconitrillo respondió: “Yo no tengo”.

El director González Cuadra dijo: “No tengo”.

El director Calderón Moya señaló: “No tengo”.

La directora Montealegre Guillén expresó: “O.K., entonces, damos por aprobada el acta de la sesión anterior”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 457, celebrada el 7 de noviembre del 2022.

(F.M.G.)

ARTÍCULO 6.º

La presidenta del directorio, señora Flora Montealegre Guillén, expresó: “Pasamos al punto 2.c., que serían temas de Presidencia, Directores, Gerente General y Auditor, y aquí tenemos dos temas: el primero es la solicitud del Gerente General para dar por cumplido lo solicitado en el artículo 6.º de la sesión 456, mediante el informe de gestión tecnológica, que fue presentado en la sesión número 457”.

El señor Garita Mora dijo: “Sí, doña Flora”.

La directora Montealegre Guillén indicó: “Sí, adelante, don Melvin”.

El señor Garita Mora explicó: “Sí, esto fue que en el acuerdo de esa presentación se nos olvidó de incluir esto, que se diera por cumplido esa solicitud, que era básicamente incluir los principales proyectos con la fecha de inicio y la fecha final y el porcentaje de cumplimiento. Ya lo corregimos para atender esa solicitud de parte de usted”.

La directora Montealegre Guillén manifestó: “Muy bien, entonces, si quieren, bueno, acordamos eso y procedemos con el siguiente punto”.

Resolución

Considerando la moción presentada por la Gerencia General, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: dar por cumplido** lo solicitado en el artículo 6.º, numeral 1), sesión 456 del 17 de octubre del 2022, relativo a que la Administración presentara el avance de las principales iniciativas estratégicas, según el cronograma establecido; lo anterior, en vista de que, según lo informado en la parte expositiva de este artículo, se atendió mediante el *Informe Trimestral de Gestión Tecnológica: III/22*, conocido en el artículo 5.º, sesión 457 del 7 de noviembre del 2022.

Comuníquese a Gerencia General.

(M.G.M.)

ARTÍCULO 7.º

La directora señora Flora Montealegre Guillén expresó: “Un comentario del auditor interno sobre la encuesta de evaluación de experiencia del cliente”.

El señor Rodríguez Gómez indicó: “Sí”.

La directora Montealegre Guillén acotó: “No sé... ¿Sí?”.

El señor Rodríguez Gómez comentó: “Sí, gracias, doña Flora. Bueno, básicamente, informar que en estos días les va a llegar una solicitud para llenar una encuesta de experiencia al cliente sobre los servicios de Auditoría Interna. Esto es una encuesta que se hace anualmente y forma parte de lo que es el modelo de gestión de las auditorías internas. Básicamente, quería informar que les va a estar llegando esa encuesta y, principalmente, por doña Flora y don José Manuel que tal vez no las han llenado en otras oportunidades informarles y también es una encuesta que se le dirige a las juntas directivas, al Comité de Auditoría, a la Alta Administración hasta el nivel de jefaturas. Básicamente, si tuvieran alguna consulta, con mucho gusto”.

La directora Montealegre Guillén dijo: “Muy bien. Entonces, damos por conocido ese tema y pasaríamos ya a los temas resolutivos”.

El director Mora Oconitrillo manifestó: “Doña Flora”.

La directora Montealegre Guillén respondió: “¿Sí?”.

El director Mora Oconitrillo añadió: “Un segundo, perdón, para pedirle a Carlos, no sé si la envían por correo, supongo; pero, si me la envía al correo personal”.

El señor Rodríguez Gómez contestó: “Ah, O.K., perfecto”.

El director Mora Oconitrillo apuntó: “O.K., gracias”.

El señor Rodríguez Gómez dijo: “Voy a hablar con doña Ana Cristina, que ellos son los encargados. Es un procedimiento que las auditorías se lo trasladamos a doña Ana

1 Cristina, para que sea un proceso mucho más transparente. Ellos se encargan de
2 circular la encuesta y tabular los resultados; entonces, voy a conversar con ella para
3 que se lo dirija al correo personal, don Luis, con mucho gusto”.

4 El director Mora Oconitrillo reiteró: “Gracias, muchas gracias”.

5 **Resolución**

6 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
7 el informe verbal del señor Carlos Rodríguez Gómez, auditor interno, relativo a que
8 próximamente se remitirá la encuesta anual de evaluación de experiencia del cliente
9 sobre los servicios de la Auditoría Interna.

10 **Comuníquese** a Auditoría Interna.

11 (C.R.G.)
12

13 **ARTÍCULO 10.º**
14

15 El gerente general, señor Melvin Garita Mora, presentó el resumen ejecutivo 458-3.c,
16 de fecha 21 de noviembre del 2022, al que se adjunta la carta del 7 del del mismo
17 mes, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general del Banco
18 Nacional, mediante la cual transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por el
19 Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 4.º, sesión 291, celebrada el 7 de
20 noviembre del 2022, en el que, entre otros aspectos, se tuvo por presentado: i) el oficio
21 DCF-227-2022 y la exposición realizada por la Directora de Contabilidad General,
22 referente a la implementación de las Normas Internacionales de Información
23 Financiera en las sociedades anónimas del CFBNCR; ii) la exposición del despacho
24 de Auditores Externos KPMG, y iii) el informe de los estados financieros de BN
25 Valores Puesto de Bolsa, S.A., auditados al 31 de diciembre del 2020 y al 31 de
26 diciembre del 2021, según las Normas Internacionales de Información Financiera.
27 Asimismo, en dicho acuerdo se resolvió elevar a conocimiento y aprobación de este
28 órgano colegiado los informes de estados financieros de las Subsidiarias, auditados
29 al 31 de diciembre del 2020 y al 31 de diciembre del 2021, de conformidad con las
30 Normas Internacionales de Información Financiera.

31 Con la venia de la Presidencia, se integró a esta sesión virtual el señor Carlos Zamora
32 Quesada, gerente administrativo financiero de esta sociedad, con el propósito de
33 referirse a este particular.

34 La directora Montealegre Guillén dijo: “Pasamos al 3.c, que es el informe de los
35 estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2020 y al 31 de diciembre del
36 2021, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.
37 Sería don Carlos Zamora Quesada. Creo que por ahí está don Carlos”.

38 El señor Garita Mora comentó: “Ya está”.

39 El señor Zamora Quesada indicó: “Sí, muy buenas tardes”.

40 La directora Montealegre Guillén mencionó: “Carlos, adelante, por favor”.

41 El señor Zamora Quesada mencionó: “Gracias. Muy buenas tardes, doña Flora”.

42 La directora Montealegre Guillén dijo: “Buenas tardes, don Carlos”.

43 El señor Zamora Quesada expresó: “Bien, comentarles que, bueno, hemos procedido
44 con lo que es la elaboración de los estados financieros para lo que son los periodos
45 2020 y periodo 2021, de acuerdo con lo que es la aplicación de las NIIF plenas. En
46 este caso, los auditores externos KPMG han realizado la revisión respectiva para
47 asegurar o garantizar que hemos cumplido con todos los requisitos que establecen las
48 normas. En conclusión, pues, ellos hacen la consideración de que se cumple
49 satisfactoriamente con toda la revelación que requieren los estados para poder hacer
50 la emisión respectiva. En la siguiente filmina tenemos lo que es la emisión de la
51 opinión, en este caso, la opinión de los auditores externos es una opinión —como la
52 conocemos— limpia, sin observaciones, tanto para lo que es el periodo 2020 como para

el periodo 2021. Aquí, como la tienen ustedes en la filmina. Finalmente, esto es lo que cerraría el proceso de emisión de los estados auditados, de conformidad con lo que son las Normas Internacionales de Información Financiera, así, en resumen. Si tuvieran alguna pregunta en particular, pues, con mucho gusto”.

La directora Montealegre Guillén señaló: “¿Alguna pregunta o comentario? Muy bien, si no, entonces, daríamos por conocidos y aprobados los informes del 31 de diciembre del 2020 del 31 de diciembre del 2021, y daríamos por cumplida la solicitud realizada en el artículo 4.º de la sesión número 291 del Comité Corporativo de Auditoría sobre este tema. Muchas gracias, don Carlos”.

El señor Zamora Quesada dijo: “Con muchísimo gusto, muy buenas tardes”.

El director Montealegre Guillén manifestó: “Buenas tardes”.

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

Resolución

Considerando el acuerdo tomado en el 4.º, sesión 291, celebrada el 7 de noviembre del 2022, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) aprobar** el informe de los estados financieros de BN Valores Puesto de Bolsa, S.A., auditados al 31 de diciembre del 2020 y al 31 de diciembre del 2021, según las Normas Internacionales de Información Financiera. **2) Tener por presentado** el resumen ejecutivo 458-3.c, de fecha 21 de noviembre del 2022, al que se adjunta la carta del 7 del mismo mes, 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 291, celebrada el 7 de noviembre del 2022.

Comuníquese a Gerencia General.

(M.G.M.)

ARTÍCULO 14.º

El auditor interno, señor Carlos Rodríguez Gómez, presentó el resumen ejecutivo 458-4.d, de fecha 21 de noviembre 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 octubre del 2022.

La directora Montealegre Guillén dijo: “Pasamos al *4.d Indicadores Normativos del Reglamento de Gestión de Riesgos a octubre del 2022*. Sería don Carlos Rodríguez Gómez”.

El señor Rodríguez Gómez comentó: “Gracias, doña Flora. De igual forma comentarles que todos los indicadores se encuentran en cumplimiento, eso de todo lo que está establecido en el Reglamento de Gestión de Riesgos, por ahí tenemos una cobertura de riesgos de 3,12 veces y ahí lo que está establecido en la normativa es estar uno a uno. También, en lo que es el saldo abierto ajustado por riesgos, que ahí el límite normativo se ubica en 25 veces, y tenemos un resultado de 5.81 veces. Y, finalmente, lo que es el límite del endeudamiento, que el límite permitido es de 4 veces y ahí tenemos un resultado de 2,6 veces. Entonces, en forma resumida se están cumpliendo con todos los indicadores que establece el Reglamento de Gestión de Riesgos. Si tienen alguna consulta con mucho gusto”.

La directora Montealegre Guillén externó: “¿Nadie tiene consultas, comentarios?”. Al no haberlas indicó: “Muy bien. Entonces, daríamos por conocido también los resultados de la verificación del cumplimiento de los indicadores normativos y estaríamos ya pasando al cierre de la sesión”.

1 Los señores directores mostraron su anuencia.
2 **Resolución**
3 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
4 el resumen ejecutivo 458–7.d, de fecha 21 de noviembre del 2022, al cual se adjuntan
5 los siguientes documentos, para conocimiento de este órgano colegiado: **i)** cuadro
6 resumen sobre la verificación del cumplimiento de los indicadores normativos
7 establecidos en el Reglamento de Gestión de Riesgos y **ii)** detalle de verificación del
8 cumplimiento de ese Reglamento, ambos con datos a octubre del 2022.
9 **Comuníquese** a Auditoría Interna.

(C.R.G)

ARTÍCULO 15.º

14 La presidenta de este directorio, señora Flora Montealegre Guillén expresó:
15 “Verificamos, nada más que la grabación... ¿todo resultó bien con la grabación?”.
16 La señora Zúñiga Chacón respondió: “Sí, señora. Todo satisfactorio, doña Flora”.
17 La directora Montealegre Guillén dijo: “O.K. Muy bien, Bueno, entonces, ya nos
18 vemos hasta la próxima. Muchas gracias a todos por la participación”.

(F.M.G.)

21 A las quince horas con veinte minutos se levantó la sesión.

PRESIDENTA

SECRETARIO

MBA. Flora Montealegre Guillén

M.Sc. Allan Calderón Moya