

1 **BN VITAL, OPERADORA DE PLANES DE PENSIONES**
2 **COMPLEMENTARIAS, S. A.**

3
4 **N° 503**

5
6 Costa Rica, martes once de enero del dos mil veintidós, a las doce horas con diez
7 minutos.

8
9 **SESIÓN ORDINARIA**

10
11 Asistencia:

Directivos:

Sr. Mario Carazo Zeledón, presidente
Sr. Rodolfo González Cuadra, vicepresidente
MBA. Jaime Murillo Víquez, secretario
Lic. Edgar E. Quirós Núñez, tesorero
M.Sc. Ana Cecilia Rodríguez Quesada, vocal
Sr. Adrián E. Quirós Araya

Fiscal:

Gerente General:

Lic. Hermes Alvarado Salas

Auditor Interno:

Lic. José Luis Arias Zúñiga

Asesor Legal Junta Directiva

General del BNCR:

Lic. Rafael Ángel Brenes Villalobos

Enlace corporativo:

Lcda. Jessica Borbón Guevara

Secretaria General:

Lcda. Cinthia Vega Arias

12
13
14 **ARTÍCULO 1.º**

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

21
22 **ARTÍCULO 2.º**

23
24 El presidente de este directorio, señor Mario Carazo Zeledón, sometió a votación el
25 orden del día de la sesión ordinaria número 503.

26 Los señores directores manifestaron su anuencia en aprobar el orden del día de la
27 presente sesión.

28 **Resolución**

29 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el orden del
30 día de la presente sesión ordinaria número 503 de BN Vital, OPC, S. A. (M.C.Z.)

ARTÍCULO 3.º

El director señor Mario Carazo Zeledón sometió a aprobación las actas de las sesiones ordinarias número 501 y 502, celebradas el 7 y 14 de diciembre del 2021, respectivamente.

Los directivos estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar las actas de las sesiones ordinarias número 501 y 502, celebradas el 7 y 14 de diciembre del 2021, respectivamente.

Nota: se dejó constancia de que al finalizar el asunto consignado en el presente artículo el señor Mario Carazo Zeledón dejó de participar temporalmente en la sesión.

(M.C.Z.)

ARTÍCULO 4.º

El gerente general, señor Hermes Alvarado Salas, presentó el documento denominado ***Plan de Capacitación Técnico para miembros de la Junta Directiva de BN Vital, OPC, S. A., periodo 2022***, para conocimiento y aprobación de este órgano colegiado.

Con la venia de la Presidencia, se integró a la presente sesión, de manera virtual, la señora María Ovarés Gutiérrez, jefe de Desarrollo Humano y Salud Organizacional de BN Vital, OPC, S. A., a quien los señores directores brindaron una cordial bienvenida.

La señora Ovarés Gutiérrez procedió a realizar una presentación al respecto. Mostró un resumen de los temas de las capacitaciones (virtuales y presenciales) con las fechas propuestas, a saber: i) Situación económica de Costa Rica e Internacional 2022; ii) Riesgo de Fraude; iii) Riesgos Emergentes; iv) Ciberseguridad; v) Criptomonedas: ¿Cuáles y cómo funcionan?; vi) Cumplimiento Normativo; vii) Código de Gobierno Corporativo; viii) Código de Conducta; ix) Conflictos de interés; x) Ley 8204; xi) Herramientas tecnológicas novedosas para una mejor gobernanza corporativa y gestión integral del riesgo. Luego, indicó que no se presenta un plan de capacitación competencial, ya que las brechas de los miembros de Junta Directiva fueron abordadas con procesos de capacitación, *coaching* y/o *mentoring*. Por último, dijo que la propuesta es aprobar el cronograma de capacitaciones para miembros de Junta Directiva de BN Vital, 2022.

El director González Cuadra comentó: “Doña María, usted pasó una encuesta de necesidades de capacitación, supongo que esta propuesta recoge lo que los directores señalaron en cada caso”.

La señora Ovarés Gutiérrez externó: “Así es. Sí, señor. Ahí ya van incluidos todos los temas”.

El señor Alvarado Salas acotó: “Se recogió mediante ese acercamiento que se tuvo con los directores, se recogieron las inquietudes en materia de capacitación que, además,

1 iba en línea con el diagnóstico de necesidades de capacitación técnica que se había
2 evidenciado y esta es la propuesta”.

3 El director González Cuadra consultó: “¿Alguna observación sobre el plan?” Al no
4 haber observaciones indicó: “Se aprueba el plan de capacitación técnico para los
5 miembros de la Junta Directiva de BN Vital, OPC, S. A., periodo 2022”.

6 Los señores directores se manifestaron de acuerdo.

7 Finalmente, la señora María Ovares Gutiérrez dejó de participar en la presente
8 sesión virtual.

9 **Resolución**

10 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** la propuesta
11 **del *Plan de Capacitación Técnico para miembros de la Junta Directiva de***
12 ***BN Vital, OPC, S. A., periodo 2022***, de conformidad con los términos del documento
13 expuesto en esta oportunidad por la señora María Ovares Gutiérrez, jefa del área de
14 Desarrollo Humano y Salud Organizacional de BN Vital, Operadora de Planes de
15 Pensiones Complementarias, S. A.

16 **Comuníquese** a Gerencia General.

(H.A.S.)

20 **ARTÍCULO 9.º**

22 El gerente general, señor Hermes Alvarado Salas, presentó el resumen ejecutivo de
23 fecha 11 de enero del 2022, al cual se adjunta el informe de los estados financieros de
24 BN Vital, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S. A., al 30 de
25 noviembre del 2021, que se componen básicamente del estado de situación financiera,
26 estado de resultados integrales y su análisis, así como el detalle de ingresos de
27 comisiones por servicios y de los gastos administrativos, y los estados de situación
28 financiera y de resultados integrales de los fondos administrados. Asimismo, se anexa
29 el refrendo emitido por la Auditoría Interna sobre dichos estados financieros,
30 consignado en el oficio BNVITAL-AI-139-2021, de fecha 14 de diciembre del 2021,
31 suscrito por el señor José Luis Arias Zúñiga, auditor interno.

32 El señor Benavides Barrantes procedió a realizar una presentación al respecto. Inició
33 explicando un cuadro comparativo sobre las principales cifras del estado de situación
34 financiera de los períodos noviembre 2020 y noviembre 2021. Comentó que hubo un
35 crecimiento de 26% en los activos en los últimos doce meses. Destacó que las partidas
36 que presentan mayor variación son las inversiones y cuentas por cobrar. En cuanto
37 al pasivo, indicó que se mueven todas las cuentas que están asociadas a la utilidad.
38 Agregó que el patrimonio se incrementó un 29%. Luego, se refirió a los datos más
39 relevantes del estado de resultados. Destacó que la utilidad después de impuestos y
40 participaciones es de ¢1.708 millones. Resaltó que el resultado operativo muestra un
41 incremento superior al 100%. Informó de que, a diciembre del 2021, se obtuvo una
42 utilidad después de impuestos y participaciones de ¢1.830 millones (resultado
43 preliminar, en proceso de ser auditado), lo que genera cerca de ¢500 millones más en

1 comparación con el 2020. Enfatizó en que ha sido un año realmente extraordinario.
2 Dijo que se generó un rendimiento sobre el patrimonio superior al 31% y el índice de
3 eficiencia fue de 50,25%. Por último, explicó un comparativo del estado de resultados
4 proyectado versus el real. Comentó que se superó la meta de diciembre en más de
5 48%.

6 El director González Cuadra dijo: “Excelentes resultados, don Mainor”.

7 El fiscal Quirós Araya comentó: “Considero que todos pensamos que ese es un
8 excelente resultado, lo cual habla de nuestra organización y lo bien que se maneja.
9 Pero, siempre que las metas superan en un porcentaje tan alto como el de este año,
10 nos llama a reflexionar sobre la revisión de cuánto más alto se debe poner y en qué
11 puntos debemos ajustar más. Es muy satisfactorio ese resultado; pero, a veces es sano
12 revisar si tenemos que obligarnos más en cuanto a las metas propuestas”.

13 El director González Cuadra dijo: “Efectivamente”.

14 El director Carazo Zeledón indicó: “Muchas gracias, don Mainor. Damos por recibido
15 este informe”.

16 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

17 Finalmente, el señor Mainor Benavides Barrantes dejó de participar en la presente
18 sesión virtual.

19 **Resolución**

20 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por**
21 **presentados** los estados financieros de BN Vital, Operadora de Planes de Pensiones
22 Complementarias, S. A., al 30 de noviembre del 2021, así como el refrendo emitido
23 por la Auditoría Interna sobre dichos estados financieros, consignado en el oficio
24 BNVITAL-AI-139-2021, de fecha 14 de diciembre del 2021, suscrito por el señor José
25 Luis Arias Zúñiga, auditor interno, adjuntos al resumen ejecutivo de fecha 11 de
26 enero del 2022, y expuestos en esta oportunidad por el señor Mainor Benavides
27 Barrantes, gerente del Área Financiera Administrativa.

28 **Comuníquese** a Gerencia General.

(H.A.S.)

32 **ARTÍCULO 12.º**

34 El auditor interno, señor José Luis Arias Zúñiga, presentó el resumen ejecutivo de
35 fecha 11 de enero del 2022, al cual se adjunta lo siguiente: **i)** documento denominado
36 ***Evaluación externa de calidad de la actividad de auditoría interna en BN***
37 ***Vital Operadora de Pensiones Complementarias, S. A. Informe definitivo***,
38 elaborado por el Instituto de Auditores Internos de España; **ii)** una presentación
39 sobre los resultados consolidados de dicha evaluación externa de calidad; y **iii)** carta
40 de fecha 13 de diciembre del 2021, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez,
41 auditor general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe la parte resolutive
42 del acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 3.º, sesión
43 268 del 10 del mismo mes, en el que se tuvieron por presentados los informes de

1 evaluación externa de calidad de la actividad de auditoría interna de la Auditoría
2 General del Banco Nacional y de las auditorías internas de las subsidiarias, así como
3 la exposición de los resultados consolidados del Conglomerado Financiero Banco
4 Nacional de Costa Rica.

5 El señor Arias Zúñiga dijo: “Buenas tardes. Les deseo a todos muchas bendiciones en
6 este nuevo año”. Luego, inició la exposición comentando que este es un asunto sobre
7 los resultados de la evaluación externa de calidad realizada por el Instituto de
8 Auditores Internos de España es de carácter informativo para este órgano colegiado.
9 Dijo que le agradece a la Junta Directiva, Comité de Auditoría y a la Auditoría
10 General del Banco por todo el apoyo y acompañamiento brindado durante todo este
11 proceso. Externó en el informe el Instituto de Auditores Internos de España consigna
12 que la Auditoría de BN Vital *Cumple Generalmente* tanto con el marco internacional
13 para la práctica como con el Código de Ética emitido por el IIA, lo que permite obtener
14 un nivel de conformidad que demuestra una clara intención y compromiso de operar
15 respetando la definición de la profesión y los principios fundamentales de la práctica
16 de la Auditoría. Indicó que *Cumple Generalmente* ubica a las Auditorías del
17 Conglomerado en el nivel de madurez tres. Agregó que en el caso de BN Vital se
18 visualizan cuatro aspectos positivos, no se obtuvo observaciones, tres oportunidades
19 de mejora y un cumplimiento satisfactorio del plan de acción de la evaluación anterior
20 (periodos 2018 y 2019, preparatoria). Destacó los siguientes aspectos positivos: i)
21 reputación y satisfacción: la excelente reputación de las Auditorías y el alto grado de
22 satisfacción en la aportación de valor, profesionalismo, integridad, independencia y
23 objetividad; ii) compromiso del equipo: agregar valor, implementación de metodología
24 ágil, innovación, mejora continua y estrategia corporativa; iii) valor agregado del
25 Conglomerado: estandarización y logro de eficiencias; iv) implementación de
26 auditorías continuas: pruebas de auditoría automatizadas, lo que permite mejorar la
27 labor de las Auditorías, oportunidad de la comunicación de resultados y búsqueda de
28 eficiencia en las labores. En cuanto a las oportunidades de mejora, destacó la opinión
29 global (implementación de metodología), el desarrollo profesional (implementación de
30 evaluación del diagnóstico de necesidades de capacitación) y el seguimiento de
31 recomendaciones (comunicación). De seguido, explicó que se recomienda ampliar la
32 presentación del estado de seguimiento de recomendaciones resaltando los planes de
33 acción que se hayan replanificado o extendido la fecha inicialmente comprometida,
34 así como su grado de avance, con el objetivo de que la Junta Directiva y el Comité
35 Corporativo de Auditoría dispongan de una mayor información para supervisar el
36 cumplimiento oportuno de los compromisos por la Administración. Con respecto al
37 hallazgo referente a que la Auditoría no ha emitido opiniones globales hasta la fecha
38 (entendiéndolas como las basadas en el resultado de una serie de trabajos
39 individuales realizados durante un periodo), don José Luis dijo que la recomendación
40 asociada es considerar la emisión de informes de opinión global en áreas en las que
41 se realicen varios trabajos individuales durante un periodo, tomando en cuenta las
42 expectativas de la Junta Directiva, Comité de Auditoría y otras partes interesadas.
43 Luego, explicó la siguiente recomendación sobre la oportunidad de mejora relativa al

1 desarrollo profesional continuo: efectuar una evaluación formal del nivel real de
2 capacidades y habilidades del equipo en cuanto al modelo de competencias
3 establecido, identificar debilidades; además, disponer de un plan de desarrollo
4 profesional y capacitación acorde a las necesidades de cada Auditor Interno, a fin de
5 proporcionarle competencias adicionales para desempeñar adecuadamente los
6 trabajos asignados y potenciar su capacidad. Posteriormente, se refirió a los
7 resultados de las encuestas realizadas. Dijo que el resultado de la dirección ejecutiva
8 fue de 98,5%. De seguido, indicó que los resultados obtenidos en la encuesta de la
9 Gerencia Operativa fueron de 91,3% para la Operadora; asimismo, dijo que el 99,1%
10 del personal de la Auditoría está de acuerdo o completamente de acuerdo con lo que
11 se obtienen resultados muy satisfactorios en lo que respecta a la percepción de los
12 resultados de encuestas aplicadas en partes interesadas. Como conclusión general,
13 apuntó que la sinergia de las auditorías internas ha sido fundamental para alcanzar
14 la certificación de calidad, además de que sin el apoyo de la Auditoría General en la
15 implementación de la visión corporativa, metodologías y soporte técnico no se hubiese
16 logrado subsanar la mayoría de las observaciones señaladas en el diagnóstico de
17 calidad aplicado en el 2019. Asimismo, se destaca el extraordinario esfuerzo de las
18 auditorías internas de las subsidiarias en la adopción e implementación de la visión
19 corporativa, instándolas a continuar en pro de la mejora continua. Finalmente,
20 expresó que se encuentra en total disposición para atender dudas o consultas que
21 formulen los miembros de esta Junta Directiva.

22 El director Carazo Zeledón preguntó: “¿Alguna consulta o comentario?”.

23 La directora Rodríguez Quesada manifestó: “Yo tuve la oportunidad de escuchar estos
24 resultados en la exposición que se hizo en diciembre anterior y creo que uno de los
25 puntos, me parece que no lo detallaste, es la opinión y la confianza que se tiene con
26 respecto a la parte de la Gerencia y a la parte como Auditor, entonces, creo que esa
27 opinión de los colaboradores con respecto a la confianza que se tiene y la labor que
28 hace la Auditoría creo que es muy importante para seguir adelante. En el caso suyo,
29 José, creo que le da también mucha confianza y motivación. Creo que no lo vi ahora
30 o no sé si me distraje; pero, había un cuadro que resaltaba, en términos porcentuales,
31 la confianza de los colaboradores en la Auditoría y en la Gerencia, entonces, mi
32 felicitación a don Hermes y a usted como Auditor de nuestra subsidiaria. Ese sería
33 mi comentario. Reitero que estoy muy complacida con la presentación que se hizo,
34 aunque siempre hay recomendaciones y oportunidades de mejora, creo que vamos
35 bien en coordinación con la Auditoría General del Banco”.

36 El señor Arias Zúñiga externó: “Muchas gracias, doña Ana Cecilia. En realidad, estoy
37 muy satisfecho y también muy agradecido, ¿verdad? Porque sin el apoyo de la Junta
38 Directiva, del Comité Corporativo de Auditoría y de la Auditoría General no habría
39 sido posible obtener este resultado, entonces, me siento muy contento y muy
40 satisfecho, es una señal de que vamos por buen camino, como mencionaba al inicio.
41 El resultado de esta evaluación nos ubica en el nivel tres de cinco; es decir, que
42 todavía tenemos mucho espacio para mejorar y lejos de sentir que llegamos a una
43 meta, más bien, lo que visualizamos es un compromiso para seguir mejorando. La

1 satisfacción que da es que vamos por buen camino”.

2 El director Carazo Zeledón manifestó: “Esto no puede dar otra cosa que satisfacción,
3 aun teniendo en cuenta que hay muchas oportunidades de mejora. A nivel
4 comparativo, hay que destacar los resultados que logra BN Vital dentro del
5 Conglomerado en este proceso acelerado de inclusión que vivimos prácticamente el
6 año antepasado. Es muy bonito comenzar el año con un informe de este tipo, José
7 Luis, de manera que muchas gracias a usted y a la Gerencia General. ¿Don Adrián?”.
8 El fiscal Quirós Araya indicó: “Don Mario, compañeras y compañeros, desde el punto
9 de vista de la fiscalía de esta honorable Junta y como miembro del Comité de Control,
10 estos resultados son muy satisfactorios y positivos, porque no es solo una evaluación
11 a la Auditoría, sino que es a la organización en general y eso la hace más valiosa.
12 Quiero hacer eco a las palabras que dice don José Luis, estamos en el camino, no
13 hemos llegado a la meta, y yo creo que eso es lo que quiero resaltar y no quería dejarlo
14 pasar por alto”.

15 El señor Arias Zúñiga dijo: “Muchas gracias, don Adrián”.

16 El director Carazo Zeledón expresó: “Generalmente, don Adrián, el problema es
17 cuando uno comienza y siente que están metidos en un proceso de evaluación; pero,
18 los resultados son muy alentadores, muy motivantes y estoy seguro de que así lo
19 siente don José Luis y así debemos sentirlo todos en la Junta. Les agradezco mucho
20 su opinión y con esta nota de felicitación damos por recibido este informe. Estaríamos
21 dando finalizada la sesión con esta nota de optimismo y empeño que se tiene a inicios
22 de este año que comenzó. Se levanta la sesión al ser las 2:25 p.m. Muchas gracias”.

23 **Resolución**

24 **POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIMESE ACORDÓ: tener por presentado**
25 el resumen ejecutivo de fecha 11 de enero del 2022, al cual se adjunta lo siguiente: i)
26 documento denominado *Evaluación externa de calidad de la actividad de auditoría*
27 *interna en BN Vital Operadora de Pensiones Complementarias, S. A. Informe*
28 *definitivo*, elaborado por el Instituto de Auditores Internos de España; ii) una
29 presentación sobre los resultados consolidados de dicha evaluación externa de
30 calidad; y iii) carta de fecha 13 de diciembre del 2021, suscrita por el señor Ricardo
31 Araya Jiménez, auditor general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe la
32 parte resolutive del acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el
33 artículo 3.º, sesión 268 del 10 del mismo mes, en el que se tuvieron por presentados
34 los informes de evaluación externa de calidad de la actividad de auditoría interna de
35 la Auditoría General del Banco Nacional y de las auditorías internas de las
36 subsidiarias, así como la exposición de los resultados consolidados del Conglomerado
37 Financiero Banco Nacional de Costa Rica, desarrollada en esta ocasión por el señor
38 José Luis Arias Zúñiga, auditor interno de esta sociedad.

39 **Comuníquese** a Auditoría Interna.

(J.L.A.Z.)

40
41
42 A las catorce horas con veinticinco minutos se levantó la sesión.
43

1

PRESIDENTE

SECRETARIO

Sr. Mario Carazo Zeledón

MBA. Jaime Murillo Víquez

2