

1 BN VITAL, OPERADORA DE PLANES DE PENSIONES
2 COMPLEMENTARIAS, S. A.
3

4 **Nº 507**
5

6 Costa Rica, martes veintidós de febrero del dos mil veintidós, a las doce horas con
7 diez 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

Lic. Rafael Ángel Brenes Villalobos

General del BNCR:

Lcda. Jessica Borbón Guevara

Enlace corporativo:

Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

Subsecretaria General:

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 507. Sobre el particular, propuso
26 trasladar el punto **4.c Capacitación denominada: Situación económica del país, año**
27 **2022** para que sea conocido luego del **1.c Informe de acuerdos pendientes de la Junta**
28 **Directiva de BN Vital, OPC, S. A.**

29 Los señores directores manifestaron su anuencia en aprobarlo.

30 **Resolución**

1 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el orden del
2 día de la presente sesión ordinaria número 507 de BN Vital, OPC, S. A., tomando en
3 cuenta la alteración propuesta en esta ocasión, en el sentido de **trasladar** el punto
4 **4.c Capacitación denominada: Situación económica del país, año 2022** para que sea
5 conocido luego del **1.c Informe de acuerdos pendientes de la Junta Directiva de BN**
6 **Vital, OPC, S. A.**

(M.C.Z.)

ARTÍCULO 3.^º

El director señor Mario Carazo Zeledón sometió a aprobación el acta de la sesión ordinaria 505, celebrada el 8 de febrero del 2022.

Los directivos estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 505, celebrada el 8 de febrero del 2022.

(M.C.Z.)

ARTÍCULO 4.^º

La subsecretaria general del Banco Nacional, señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó informe de fecha 22 de febrero del 2022, referente a los acuerdos tomados por esta Junta Directiva que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento. Sobre el particular, comentó que hay un acuerdo pendiente que se encuentra en plazo.

El director Carazo Zeledón indicó que este informe se tendrá por presentado.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento, elaborado por la Secretaría General del Banco Nacional, con corte al 22 de febrero del 2022.

Comuníquese a Gerencia General.

(S.Z.Ch.)

ARTÍCULO 5.^º

El gerente general, señor Hermes Alvarado Salas, informó de que, a continuación, la señora Pamela Jiménez Fontana, investigadora del Estado de la Nación, se unirá a esta sesión virtual con el propósito de desarrollar la capacitación denominada ***Situación económica del país, año 2022***, como parte del plan de formación para los miembros de la Junta Directiva de BN Vital, correspondiente al período 2022, aprobado en el artículo 4.º, sesión 503 del 11 de enero del 2022.

1 Con la venia de la Presidencia, se integró a la sesión virtual la señora Pamela
2 Jiménez Fontana, a quien los señores directores brindaron una cordial bienvenida.
3 Inicialmente, la señora Jiménez Fontana indicó que esta capacitación contiene un
4 extracto de los principales hallazgos del *Informe Estado de la Nación del 2021* y que,
5 dado que el cierre fue en agosto del año anterior, hará una actualización de algunas
6 cifras y datos al cierre del periodo. A nivel general, señaló que a diciembre del 2021
7 Costa Rica experimentó una recuperación económica y social; pero, que la emergencia
8 sanitaria y sus impactos no han concluido, puesto que el país sigue conviviendo con
9 la pandemia y sus efectos empiezan a tener implicaciones de largo plazo. Además,
10 enfatizó en que hay un riesgo estratégico, el cual ha provocado retrocesos en el
11 desarrollo humano y el debilitamiento del Estado de bienestar, considerando que la
12 recuperación es lenta y desigual, razón por la que se plantea que el país vive una
13 crisis de su desarrollo humano y que la *casa común* (Costa Rica) muestra un desgaste
14 en parte de sus bases. Con respecto a las tres ideas principales del informe, citó las
15 siguientes: Costa Rica transita hacia una sociedad aún más desigual, hay un severo
16 desgaste de capacidades para impulsar mejoras significativas en el desarrollo
17 humano y el Estado de la Nación busca aportar un nuevo conocimiento que pueda
18 apoyar a obtener respuestas innovadoras. Luego, presentó un gráfico referente a la
19 tasa de crecimiento real del PIB y la generación de nuevos puestos de trabajo, en el
20 cual se observa que en el 2020 se dio una contracción de -4,1% en el PIB, situación
21 que se vio acompañada de una disminución importante de opciones de empleo. Agregó
22 que, según los últimos datos del Banco Central, el país ha experimentado una mejora
23 del 7% en su crecimiento; sin embargo, dijo que esta situación no ha sido la misma
24 para la generación de trabajo, lo cual demuestra que el proceso de recuperación es
25 asimétrico y desigual entre la economía y el empleo. Con respecto a la recuperación
26 entre sectores, indicó que, de igual manera, no es equitativa, puesto que la mayor
27 parte del impulso y crecimiento en los últimos meses ha sido producto del régimen
28 especial conocido como zonas francas. Sobre este punto, presentó un gráfico relativo
29 al crecimiento del índice mensual de actividad económica (Imae) para el periodo
30 comprendido entre febrero del 2020 y diciembre del 2021, en el que claramente se
31 aprecia que el crecimiento principal se ha dado en el régimen especial (zonas francas)
32 y que el crecimiento del régimen definitivo (resto de la producción) se ubica por debajo
33 del promedio, lo que demuestra que la pandemia tuvo un impacto mucho más corto y
34 de menor duración en el régimen especial, considerando que en menos de siete meses
35 se empezaron a notar signos de recuperación, mientras que el resto de sectores
36 requirieron más de un año. No obstante, aclaró que la producción de zonas francas
37 representa menos de una quinta parte de la producción costarricense, cuestión que
38 refleja una amplitud de las brechas entre los distintos sectores. Luego, presentó un
39 gráfico relativo a los principales bienes de exportación, entre los cuales se encuentran
40 productos como: dispositivos de uso médico; agujas, catéteres y similares; banano;
41 piña; prótesis; jarabes y concentrados gaseosos; equipos de infusión y transfusión;
42 café oro; aparatos de electro-diagnóstico y cables eléctricos. Resaltó que el impulso
43 fundamental en las zonas francas ha sido en la exportación de insumos médicos que

1 sostienen gran parte del crecimiento. Por otra parte, mostró un comparativo del
2 comportamiento o evolución de los principales componentes de las exportaciones de
3 servicios (viajes; telecomunicaciones, informática e información y otros) entre el 2006
4 y el 2021, en el que se observa que la venta de servicios turísticos tuvo una fuerte
5 caída en el 2020 y que todavía no se acerca a los niveles registrados a inicios del siglo.
6 También, se refirió al crecimiento o afectación de otros sectores de la producción, a
7 saber: manufactura, profesionales, comercio, financiero, información y
8 telecomunicaciones, transporte, construcción y hoteles y restaurantes. Al respecto,
9 recalcó que hoteles y restaurantes mostró un decrecimiento de 43,1%, transporte de
10 20,1% y comercio de 8,4%. Señaló que, cuando se visualiza la recuperación de esos
11 sectores a través del tiempo, es notable una mejora en los sectores de hoteles y
12 restaurantes y en transporte; no obstante, indicó que gran parte de esta tasa de
13 crecimiento es un efecto rebote, por lo que intentan, partiendo del concepto de crisis,
14 de ir más allá revisando los niveles de producción y no solamente enfocarse en los
15 resultados de las tasas de crecimiento, dado que pueden ser muy engañosas. Luego,
16 explicó un gráfico de barras que refleja el impacto sufrido por cada sector del 2019 al
17 2021 y comentó que sectores como manufactura y dispositivos médicos no tuvieron
18 afectaciones por la pandemia, ya que muestran un nivel de crecimiento y producción
19 superior al del 2019, mientras que construcción, comercio y transporte tuvieron un
20 nivel de producción menor en el 2020, y hoteles de restaurantes, presentan una
21 producción un 60% menor de la que tenían prepandemia. Del mismo modo, señaló
22 que todos los sectores tienen una lenta recuperación, lo cual es importante, porque, a
23 pesar de que es positivo que la economía sufrió un crecimiento del 7,6% en 2021 es
24 una tasa promedio que oculta diferencias, brechas y desigualdades entre sectores
25 económicos, así como las brechas de la sociedad. Acotó que el golpe productivo de la
26 pandemia no afectó todos los sectores por igual y que, a fin de conocer la afectación
27 real, realizaron un estudio utilizando las patentes municipales para observar la
28 producción con un enfoque territorial. Mencionó que todas las patentes municipales
29 sufrieron una contracción en todas las regiones del país, con una mayor proporción
30 en regiones turísticas (como en la Región Chorotega o Huetar-Caribe) con una
31 reducción del 10% mientras que en El Gran Área Metropolitana la disminución fue
32 del 1%. Por otro lado, comentó que, a raíz de la pandemia, la pobreza total aumentó
33 un 26% y la pobreza extrema un 7%. En cuanto al desempleo, indicó que las
34 oportunidades laborales se contrajeron en todos los sectores, además de que se
35 presentó una caída del 4,5% en los ingresos de los puestos ocupados. Agregó que, a
36 mayo del 2021, los únicos sectores que muestran una recuperación son servicios
37 financieros y seguros; asimismo, enfatizó que el país está creciendo sin generar
38 puestos de trabajo (el desempleo y el subempleo se ubican en niveles del 24% y 15%,
39 respectivamente), lo que genera brechas sociales y deterioro en la calidad de vida de
40 la población. A manera de resumen, señaló que la pandemia golpeó a los grupos más
41 rezagados y empuja al país a profundizar aún más la desigualdad social. Después,
42 dijo que en materia fiscal y monetaria se puede observar que, durante la pandemia,
43 se mantuvo una política monetaria expansiva de bajas tasas de interés, donde una de

1 las medidas implementadas fue facilitar créditos a mercados, hogares y empresas con
2 la expectativa de que esto generara un crecimiento económico. También, expresó que
3 se dio un aumento importante en la liquidez total durante el 2020; sin embargo, el
4 aumento del crédito es bajo, porque a pesar de que aumentó la oferta no incrementó
5 la colocación. De seguido, mencionó que la pandemia contrajo los ingresos fiscales, lo
6 cual genera una vulnerabilidad en materia fiscal y un deterioro en la recaudación
7 tributaria al 2020. Agregó que un aspecto importante a resaltar es que el gasto
8 público disminuyó en el primer año de pandemia específicamente, en el gasto de
9 capital (infraestructura de edificios, escuelas y carreteras). Apuntó que al aumentar
10 la deuda pública del país aumenta el balance financiero y dijo que el déficit financiero
11 pasó de -8 a -5; sin embargo, dijo que sigue manteniéndose en niveles muy elevados.
12 Indicó que una de las consideraciones que debe tener el nuevo mandatario de Costa
13 Rica son las restricciones fiscales que tiene el país para la inversión de capital, para
14 generar inversiones y para implementar nuevos programas tomando en cuenta las
15 brechas que se observan en el país. Expresó que, con lo expuesto anteriormente, el
16 Estado de la Nación busca brindar un nuevo conocimiento que pueda apoyar las
17 respuestas innovadoras considerando la situación actual del país. A continuación,
18 indicó que alimentar las políticas de desarrollo productivo con enfoque sectorial y
19 territorial es fundamental, ya que el país requiere políticas de desarrollo que alcancen
20 zonas más alejadas del país. Manifestó que las empresas de capital nacional
21 concentran una mayor parte de la producción y explicó que las empresas de control
22 doméstico contemplan el 80% de la producción costarricense, mientras que las de
23 capital extranjero representan un 22% aproximadamente. Señaló que un hallazgo
24 importante es que una de las dificultades del país es que tiene limitaciones para
25 generar encadenamientos productivos y oportunidades laborales, lo que se reflejan
26 en el crecimiento de algunos de los sectores país; pero, no se traduce en mejoras
27 significativas en el resto de la producción. En línea con lo anterior, presentó
28 gráficamente la capacidad de encadenar y generar oportunidades laborales en cada
29 sector y externó que lo ideal es ubicarse en un sector que puede generar mucho
30 encadenamiento y empleo; no obstante, la realidad el país es totalmente opuesta,
31 puesto que tiene baja capacidad de multiplicar el empleo y de generar
32 encadenamientos, lo que refleja la razón de por qué el país logra crecer sin que se
33 multipliquen otros sectores y que no incrementen el empleo ni las nuevas
34 oportunidades. Luego, dijo que el año pasado el Banco Central mostró una matriz del
35 insumo de producción cantonal que permitió ver la estructura productiva del país.
36 Indicó que a partir de esa información identificaron seis cantones que acumulan más
37 de la mitad de la producción costarricense (San José, Heredia, Alajuela, Cartago y
38 Desamparados) y que solo San José equivale a 27% de la producción. Externó que es
39 una política de desarrollo que está basada en los promedios nacionales y genera
40 implicaciones en lo que ocurría en las cabeceras de los cantones del área
41 metropolitana, muy diferente a lo que pasa fuera del área metropolitana. Añadió que
42 en los sectores económicos identificaron estructuras muy distintas, por ejemplo, el
43 sector agropecuario en el país representa, en promedio, 6% de la producción total; no

1 obstante, subrayó que en algunos cantones el agro es la economía fundamental, por
2 ejemplo, en Matina o Nandayure que representan más del 50% o 60% de la
3 producción. Asimismo, mencionó que algo similar ocurre con la manufactura que
4 representa el 25%; pero, en cantones como el Guarco o Esparza representan más del
5 40% de la producción tradicional como agroindustria. En lo que respecta al sector
6 servicios, agregó que tiene una representación del 70% de la producción costarricense.
7 Acotó que en cantones como Garabito el factor servicio representa el 95% y en Santa
8 Ana el 93%. Señaló que eso lo que muestra es que las políticas de desarrollo
9 productivo tienen que tener enfoques particulares según las diferencias territoriales,
10 porque una política agropecuaria tiene que estar considerando a que regiones del
11 país, en que cantones es donde va a tener incidencia; asimismo, dijo que una política
12 de manufactura basada en lo que ocurre en el área metropolitana va a ser muy
13 diferente a una política de manufactura para la región brunca que está más enfocada
14 a la manufactura tradicional de la agroindustria. Resaltó que lo antes mencionado
15 son herramientas que el Estado de la Nación brinda para gobiernos locales,
16 organizaciones comunales, para que impulsen acciones específicas para el empleo y
17 el crecimiento en los distintos territorios. Finalmente, se refirió a los problemas
18 inmediatos a largo plazo que tiene el país. Comentó que es fundamental que se
19 generen políticas basadas en la investigación y en la ciencia de datos. Recalcó que el
20 nuevo Gobierno de Costa Rica tiene que considerar que asume una sociedad que está
21 empobrecida y desigual, con una recuperación económica, social que ha sido débil y
22 asimétrica ante los distintos sectores y con una situación fiscal que no es sencilla, que
23 limita que se pueda atender las brechas sociales que enfrenta el país.

24 El director Carazo Zeledón dijo: “¿Algún miembro de los directores o de la
25 Administración que quiera hacer alguna pregunta?” Al no haberlas indicó: “Me llama
26 muy poderosamente la atención esta última parte de la exposición suya, en que
27 disgrega la producción por cantones. A mí me sorprende que haya cantones como, por
28 ejemplo, San Carlos, Pérez Zeledón y Pococí que se han considerado en mucho por
29 desarrollos en las últimos décadas, donde se ha generado un enorme encadenamiento
30 para la producción fundamentalmente agrícola, ¿por qué razón o cuáles razones
31 existen para que esos cantones no figuren o no destaque dentro de este estudio? Esa
32 es la primera pregunta. La otra, me sorprende muy grandemente el hecho de que el
33 cantón de Esparza dependa de una industria de manufactura de la cual es poco lo que
34 yo personalmente conozco ¿ustedes en el estudio pudieron hacer notar esos factores?”.
35 La señora Jiménez Fontana externó: “No sé si hay alguna otra pregunta como para
36 hacer una ronda”.

37 El director Carazo Zeledón indicó: “Contésteme la primera y después podemos seguir.
38 Yo tengo otras”.

39 La señora Jiménez Fontana comentó: “Tal vez, para contestar su pregunta, como yo
40 les comenté lo que yo les presenté era una pincelada ;pero, nosotros hacemos un
41 análisis aún más detallado y analizamos, por ejemplo, a partir de las estructuras
42 económicas, las capacidades en investigación y desarrollo, los focos de talento
43 humano, analizamos los cantones y los hicimos en grupos, identificamos uno que se

1 llama médula económica, que son cantones que acumulan una mayor parte de la
2 producción, tienen alta intensidad en investigación y desarrollo y alta capacidad de
3 vínculos productivos, la mayoría están en el área metropolitana; pero, ahí destaca
4 San Carlos que es muy importante, usted mencionó Pococí y San Carlos, justamente
5 aquí están estos ejemplos, Pococí y San Carlos, también los analizamos, porque son
6 ciudades intermedias que tienen el potencial de funcionar como fuentes de desarrollo
7 productivo, porque tienen un alto vínculo productivo con cantones cercanos y con el
8 área metropolitana, tanto Pococí como San Carlos, y que nosotros destacamos en el
9 informe e hicimos un estudio especial de estos casos de ciudades intermedias que
10 tienen el potencial de que si uno genera un mayor impulso en estos cantones esto
11 tiene un efecto derrame sobre otros cantones fuera del área metropolitana. Otros
12 casos, por ejemplo, son Liberia y Pérez Zeledón que tienen comportamientos muy
13 similares, porque tiene altos vínculos productivos; eso es para contestar su primera
14 pregunta. Sobre la segunda pregunta de Esparza no tengo ahorita la información
15 detallada; pero, eso es algo que nosotros sí le podemos compartir, porque eso está en
16 la información que publicó el Banco Central, que ha propósito, yo creo, que la otra
17 semana ya sale una herramienta que cada persona puede revisar el cantón y ver cómo
18 es la estructura productiva dentro del cantón como mayor detalle a lo que yo les
19 presenté hoy".

20 El director Carazo Zeledón dijo: "Muchas gracias. Voy con otra pregunta. No hay
21 ningún compañero que le provoque hacer alguna pregunta, porque yo tengo una
22 adicional. ¿Cuál es la incidencia que ha tenido el crédito bancario en ese proceso de
23 recuperación económica que se ha vivido y que usted lo describió tan claramente? Y
24 esto tiene su fundamento, el hecho de que no existe ninguna manifestación de alguien
25 que no ponga al crédito bancario como uno de los instrumentos que debe ampliarse
26 para lograr la recuperación económica, habemos unos que consideramos que la
27 reactivación económica se da fundamentada en otros factores, sobre todo de
28 oportunidad, y que no es tanto el hecho de que se pueda recurrir a capital lo que nos
29 permite a nosotros salir de la pandemia y, por lo tanto, alcanzar niveles esperables
30 de actividad económica, nosotros tenemos entre nuestras medidas de control un
31 termómetro muy importante que es la morosidad de los empresarios y los resultados
32 que nos dan los informes que usted nos presenta nos hacen ver que ese aspecto de
33 morosidad está muy bien contemplado por los bancos y atacado por estos, porque son
34 indicadores que les afectan negativamente en sus reportes mensuales. Tal vez
35 refiérase, por favor, a esa incidencia que existe. Después, tengo otra consulta, que no
36 sé si quiere que se la indique de una vez, relativa a de qué forma existe un mecanismo
37 que esté midiendo cuál es la incidencia que puede tener el ahorro previsional en los
38 procesos de desarrollo. Esto es precisamente porque BN Vital, que es donde usted
39 está concentrada en esta explicación, es una industria financiera de muy alto
40 quilataje en posibilidades de inversión y generalmente se explica que los fondos
41 deberían ser utilizados como instrumento de desarrollo. En cuanto a esos dos
42 impactos, a mí me gustaría que nos dé una explicación, si a los compañeros les
43 parece".

1 La señora Jiménez Fontana respondió: "Sobre lo primero, estoy totalmente de
2 acuerdo y, de hecho, desde antes de la pandemia teníamos esto que se escuchaba
3 siempre en distintos espacios respecto del crédito y que eso es lo que hace reactivar
4 la economía, porque debimos hablar de reactivar la economía desde antes de la
5 pandemia e, incluso, empezamos a hablar de banca para el desarrollo, por ejemplo.
6 Lo que se observa es que es importante; pero, eso no es suficiente; es decir, eso no es
7 una política de desarrollo productivo, sino es una acción específica y es una medida
8 que se implementa; no obstante, al final de cuentas, va a depender de las condiciones
9 socioeconómicas de los hogares, si deciden realmente endeudarse. En una condición
10 en que las personas estaban sin trabajo, con caída en sus ingresos y reducción de
11 jornadas laborales, por ejemplo, así como en un contexto de crisis y en un ambiente
12 de baja confianza de los consumidores y baja confianza de los empresarios, pues, se
13 puede sacar mucho dinero del mercado y eso no se le va a traducir en crecimiento
14 económico en el desarrollo productivo. Entonces, la medida de aumento en el crédito,
15 en realidad, lo que hemos visto es que sirvió para el financiamiento del Gobierno,
16 porque fue liquidez que estaba acumulada en el mercado y que le permitió al
17 Gobierno acceder a recursos; sin embargo, en realidad no se ha canalizado a
18 desarrollo productivo para hogares o para inversiones privadas. El crecimiento que sí
19 se ha observado, porque no puedo decir que no se ve una mejora en el crecimiento del
20 crédito, ha sido modesto. Yo creo que el país tiene que revisar las medidas que se
21 implementan o las acciones para llegarles a otros grupos de la población, por ejemplo,
22 que tienen muchas dificultades para acceder al crédito. Considero que algo muy
23 importante durante la pandemia fueron las medidas implementadas de ampliación
24 de plazos y de renegociación de deudas, por los altos niveles de morosidad que se
25 están experimentando, dado que las mismas condiciones dificultaban que las
26 personas pudieran endeudarse. Yo creo que esas medidas fueron muy importantes.
27 Hubo como dos medidas durante la pandemia, una para aliviar las condiciones de las
28 personas que estaban pasándola mal y otras buscaban que la gente se endeudara
29 para que el país creciera. Pienso que esa segunda parte fue lo que realmente no
30 generó un impulso significativo y era una de las principales apuestas del país; eso sí
31 es importante, además, reconocerlo. Hubo muchas medidas del Conassif, de la Sugef
32 y del Banco Central, para flexibilizar condiciones o facilitar las condiciones del
33 crédito; no obstante, esa no puede ser la única política de desarrollo productivo. Lo
34 anterior sería sobre la primera pregunta. La segunda consulta sobre el ahorro
35 previsional me parece muy interesante. Efectivamente, con el envejecimiento de la
36 población las sociedades empiezan a acumular riqueza, porque básicamente las
37 personas acumulan recursos para su retiro, ya sea de forma voluntaria u obligatoria.
38 En el caso de Costa Rica una gran parte es obligatoria y aquí me estoy refiriendo
39 principalmente a las pensiones complementarias, y sí hay una discusión de adónde
40 se tienen que invertir. Uno puede decir que se inviertan en crear infraestructura
41 pública; pero, creo que, en realidad, debe privar el interés del dueño de los recursos
42 y, en este caso, son los pensionados. Entonces, ¿están dispuestas las personas
43 pensionadas a prestarle al Gobierno? Yo creo que esa no es una pregunta que se

1 contesta tan fácilmente. Al final de cuentas, a las personas pensionadas lo que les
2 interesa es acumular la mayor cantidad de rendimientos, para que a la hora de
3 jubilarse puedan tener una mayor cantidad de recursos para su pensión. También,
4 Costa Rica tiene limitaciones, por ejemplo, de que no es un mercado de valores fuerte
5 para invertir y, por eso, muchos fondos se han buscado invertir afuera. El mercado
6 interno puede que ya sea hasta insuficiente. Creo que en la pregunta de los ahorros
7 previsionales siempre tiene que recordarse quiénes son los dueños de los recursos y a
8 veces eso se nos olvida. No sé me olvida que una vez en una presentación, en otro
9 espacio completamente, me dijeron: *¿Quiénes son los que se han hecho ricos con el
endeudamiento del Gobierno? ¿Por qué no se le perdona la deuda al Gobierno?*
10 Entonces, yo indiqué: *¿Quiénes están a punto de pensionarse?* Había un par de
11 personas. Les dije: *¿Ustedes saben que de la plata que van a recibir de su pensión
complementaria una parte está invertida en el Gobierno y lo que están proponiendo es
que eso a ustedes no se les pague hoy?, y no sabemos cuándo se les podría pagar.*
12 Entonces, la gente señala: *Ah no, ¿por qué se le va a perdonar, si ese es mi fondo?*
13 Siempre con este tipo de recursos, porque es mucho dinero, hay que recordar que el
14 interés que tiene que privar es el del pensionado, el de la persona que se va a retirar
15 o el adulto mayor".

16 El director Carazo Zeledón manifestó: "Gracias. Le voy a hacer un comentario de
17 realidades dentro de este proceso de capacitación. Durante estos períodos críticos, en
18 los últimos dos años ha habido dos movimientos que han generado el retiro de una
19 cantidad muy significativa de ahorro previsional: primero, con el Fondo de
20 Capitalización Laboral y, después, con el retiro del ROP. En ambos casos, se
21 estableció, como justificativo de esas acciones masivas de retiro, una doble intención.
22 La primera era reducir significativamente el endeudamiento de las familias. Eso, por
23 los datos que nosotros tenemos, no ocurrió, sino que más bien, en el período posterior
24 a esto, los endeudamientos han aumentado de forma importante, por medio de
25 instrumentos muy cotidianos como la tarjeta de crédito o como la incorporación a
26 planes de pagos establecidos con entidades financieras no organizadas; pero, siempre
27 con el propósito de incrementar el endeudamiento. Esa es una de las razones. La otra
28 es que puede ser un instrumento de reactivación económica, porque las familias
29 podían utilizar esos recursos hoy, en lugar de prevenir para ellos, a fin de usarlos en
30 el futuro. Todavía de eso yo no he visto ninguna medición que se pueda hacer; pero,
31 me atrevo a decir que el impacto que tuvo sobre la economía nacional es muy limitado,
32 y no solamente muy limitado, sino que nos afecta a nosotros como organización en la
33 admisión que tenemos, que es de darle valor a los fondos previsionales, a efectos de
34 que las personas que están incorporadas en procesos de ahorro de fondos
35 complementarios puedan tener más plata hacia adelante. Es importante poder medir
36 todas las incidencias, porque nos damos cuenta de que indicadores como el desempleo
37 o nivel de pobreza se han convertido en vulnerables y poco predecibles, precisamente
38 por la informalidad que ha crecido enormemente y por la deficiencia estructural en el
39 proporcionar empleo, de manera que es otra arista que vale la pena que el proyecto
40 Estado de la Nación pueda profundizar".

1 La señora Jiménez Fontana respondió: “Sí, muchas gracias, don Mario. Hace muchos
2 años analizamos la educación financiera y la bancarización de los hogares, por
3 ejemplo, los hogares que están más excluidos, tipos de perfiles. Las mujeres, personas
4 con bajo nivel educativo y adultos mayores están un poco más excluidos de la
5 bancarización de los hogares y del acceso a créditos formales, y buscan en muchas
6 ocasiones el endeudamiento, por ejemplo, en créditos informales. Yo coincido en que
7 probablemente eso tuvo un impacto modesto en la economía; pero, creo que el país
8 debe entrarle fuertemente a una mayor educación financiera y que la gente, por lo
9 menos, sepa adónde se invierten sus recursos, los fondos de pensiones, cómo se ahorra
10 para una pensión, por ejemplo. El país está muy rezagado en temas como la gestión
11 de deudas y eso es muy importante en aras de mejorar en algunos indicadores”.

12 El director Quirós Núñez comentó: “Muchas gracias, Pamela, por la ponencia, me
13 parece muy importante y clara. El informe del Estado de la Nación es a una fecha
14 dada, es una fotografía, esta es la situación país en todos los aspectos social,
15 económico, político, ambiental, etcétera; además, es una herramienta muy
16 importante para toma de decisiones en todos los sectores del país y muy útil para el
17 nuevo Gobierno. Ahora bien, viendo hacia adelante lo que nos espera: tasas de interés
18 incrementales, la inflación también se incrementará, diferencial cambiario. Además,
19 a muchos nos tiene preocupados el tema de Rusia y Ucrania que, sin duda, ese
20 conflicto afectará al mundo. Todos estos factores afectarán al país y limitará la
21 producción con el consecuente impacto social, económico, político, ambiental,
22 etcétera. En este contexto, Pamela, me gustaría consultarle si en este informe tan
23 importante de alguna forma pierden valor los resultados obtenidos, ya que esos
24 eventos nos ubicarán en otro escenario y hay incertidumbre”.

25 La señora Jiménez Fontana contestó: “La respuesta corta es no y la larga es que lo
26 que usted está mencionando son temas de coyuntura muy importantes, por ejemplo,
27 las mayores presiones inflacionarias, aumentos en los costos de materia prima, lo que
28 algunas personas dicen del fin de las políticas monetarias expansivas en el mundo y
29 que se empieza a observar mayores aumentos en las tasas de interés después de
30 periodos largos que hemos tenido tasas de interés muy bajas y contextos
31 internacionales más complicados que pueden dificultar aún más la coyuntura del
32 país; pero, los problemas estructurales que yo les comenté, por ejemplo, la
33 insostenibilidad de las finanzas públicas, que limitan el desarrollo de nuevas políticas
34 y la inversión en capital, eso no cambia; la falta de encadenamientos productivos y de
35 la capacidad que tiene la economía de generar oportunidades de empleo y que el país
36 crece sin generar nuevas oportunidades laborales suficientes y que sean inclusivas
37 para distintos grupos de la población, eso tampoco cambia. Las brechas en las
38 estructuras productivas dentro de la Gran Área Metropolitana y fuera de ella, poder
39 salirnos de pensar en que el promedio representa la realidad del país y considerar
40 que lo que ocurre fuera de esa Área es muy distinto, eso no lo cambia. Se lo planteo
41 así, los eventos coyunturales que usted menciona y que son muy importantes, en gran
42 medida, dificultan más resolver los problemas estructurales, porque parte de lo que
43 usted está comentando, por ejemplo, los aumentos en las tasas de interés pueden

1 generar mayor dificultad para lograr una mayor sostenibilidad de las finanzas
2 públicas. El hecho de que el déficit fiscal esté en un 5% no significa que es el momento
3 de *abrir la llave del tubo*, en realidad, el país todavía enfrenta muchísimas
4 limitaciones en materia fiscal y la mejora que observamos en el 2021 en materia
5 económica y fiscal, si algo nos debe quedar, es que esto es probablemente temporal o,
6 en efecto, rebote y el país que enfrente la persona que asuma la Presidencia no tendrá
7 una situación sencilla, es complicada y con amenazas internacionales. Este panorama
8 que usted me está diciendo es muy importante; pero, complican más que el país pueda
9 lograr resolver los problemas de fondo que no ha resuelto en los últimos 10 años, no
10 es algo de este Gobierno, es algo de hace muchos años que el país no ha logrado
11 resolver. Todo eso implica un deterioro en el desarrollo humano. El país hace muchos
12 años tenía la aspiración de estar en los países de más alto desarrollo humano y cada
13 vez es más difícil que Costa Rica logre llegar a ese nivel".

14 El director Quirós Núñez dijo: "Muchas gracias".

15 El director Carazo Zeledón externó: "Si no hay más observaciones, damos por recibida
16 esta capacitación y le damos las gracias a Pamela".

17 La señora Jiménez Fontana expresó: "Con mucho gusto. Muchas gracias a ustedes.
18 Hasta luego". De seguido, dejó de participar en la presente sesión virtual.

19 **Resolución**

20 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** dar por recibida la
21 capacitación denominada *Situación económica del país, año 2022*, impartida en
22 esta ocasión por la señora Pamela Jiménez Fontana, investigadora del Estado de la
23 Nación, como parte del plan de formación para los miembros de la Junta Directiva de
24 BN Vital, OPC, S. A., correspondiente al período 2022, aprobado en el artículo 4.º,
25 sesión 503 del 11 de enero del 2022.

26 **Comuníquese** a Gerencia General.

27 (H.A.S.)

28

29

30

31

32 **ARTÍCULO 10.º**

33

34 El auditor interno, señor José Luis Arias Zúñiga, presentó el resumen ejecutivo del
35 22 de febrero del 2022, al cual se anexa la carta de fecha 9 de febrero, suscrita por el
36 señor Juan José Rivera Coto, subauditor general del Banco Nacional, mediante la
37 cual transcribe la parte resolutiva del acuerdo tomado por el Comité Corporativo de
38 Auditoría en el artículo 9.º, sesión 272, celebrada en esa misma fecha, en el que se
39 tuvo por presentado el oficio AG-D-16-2022 del 1.º de febrero del 2022, suscrito por
40 los auditores internos del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica
41 (adjunto en esta ocasión), que contiene la propuesta denominada **Modelo Gestión**
42 **2022 de las Auditorías Internas del CFBNCR**, y se acordó elevarlo a conocimiento
43 y aprobación de la Junta Directiva General y las juntas directivas de las subsidiarias.

1 Sobre el particular, el señor Arias Zúñiga comentó que el modelo de gestión fue
2 presentado al Comité Corporativo de Auditoría en la sesión 272 del pasado 9 de
3 febrero, el cual resolvió que se presentara a las respectivas juntas directivas para su
4 aprobación. Luego, expresó que el modelo de gestión de las auditorías del
5 Conglomerado está alineado con el modelo de gestión de la Administración. Detalló
6 que en la evaluación del desempeño, en el caso del Auditor el 75% representa el
7 modelo de gestión y el 25% la valoración actitudinal. Acotó que, para el personal de
8 las auditorías internas, el 25% representa el modelo de gestión, el 50% el factor de
9 responsabilidad y el 25% el factor actitudinal. De seguido, subrayó que una de las
10 consideraciones de la propuesta es que el modelo de gestión estaría vigente hasta
11 tanto se presente una nueva versión, dado que, con el replanteamiento de la
12 definición estratégica del Banco y de las subsidiarias, las auditorías internas durante
13 el primer semestre van a estar trabajando también en el replanteamiento de su plan
14 estratégico y alineándolo con el del Conglomerado. Recalcó que la propuesta sería que
15 este modelo de gestión eventualmente esté vigente por el tiempo necesario, mientras
16 se hace el nuevo planteamiento que se alinee con el nuevo plan estratégico de las
17 auditorías. Externó que se tiene previsto trabajar en dicho plan estratégico durante
18 el primer semestre y, eventualmente, se presentaría en el segundo semestre el nuevo
19 plan estratégico de las auditorías del Conglomerado, junto con el modelo de gestión
20 que estaría vigente para los próximos seis meses. A continuación, expuso
21 ampliamente la propuesta del modelo de gestión 2022, en lo que respecta a
22 perspectivas, objetivos estratégicos, indicadores, fuentes, pesos, metas y línea de
23 visión del Conglomerado. Finalmente, expresó que la recomendación de acuerdo sería
24 dar por conocido y aprobado el modelo de gestión de la Auditoría Interna de BN Vital,
25 conforme el esquema propuesto.

26 La directora Rodríguez Quesada manifestó: “Don José, recuerda que la marca de
27 liderazgo se vino trabajando a nivel del Conglomerado desde que yo estuve en el
28 Comité Corporativo de Auditoría. A mí me pareció muy interesante la asesoría que
29 en ese momento se había recibido. Entendí en ese momento que era solo a nivel del
30 Banco y no incluía a las subsidiarias. Como le digo, estoy un poco desfasada, porque
31 eso fue hace cuatro años. ¿Cómo se puede implementar o replicar, entonces, ese tema
32 en las auditorías de las subsidiarias?, porque a mí me causó muy buena impresión y
33 siempre pensé que era algo de hacerlo para todo el Conglomerado. Podría explicarnos
34 un poquito, para los que no conocen los términos, de qué se trata”.

35 El señor Arias Zúñiga respondió: “Sí, señora. Desde el año pasado las auditorías del
36 Conglomerado hemos venido trabajando en el alineamiento de la cultura y la marca
37 de liderazgo. Se han también homologado las competencias y las herramientas de
38 evaluación que en su momento estaban aplicando para la Auditoría del Banco y ahora
39 se están aplicando a las auditorías de las subsidiarias. En esa materia, sí hay todo
40 un alineamiento desde la parte de competencias hasta temas de herramientas y
41 metodologías de evaluación. De hecho, la Auditoría General del Banco tiene una
42 funcionaria encargada (su especialidad es en sicología), que administra todo este

1 programa de cultura y marca de liderazgo no solo en la Auditoría del Banco sino en
 2 las auditorías de las sociedades”.

3 La directora Rodríguez Quesada indicó: “Muchas gracias”.

4 El señor Arias Zúñiga contestó: “Con mucho gusto”.

5 El director González Cuadra externó: “Tal como don José Luis lo ha explicado, este
 6 asunto se ha tratado de manera corporativa. La Junta Directiva General aprobó lo
 7 mismo para la Auditoría del Banco y las subsidiarias también están en ese proceso.
 8 Al no haber más observaciones, les rogaría que aprobemos esta propuesta”.

9 Los directivos estuvieron de acuerdo en aprobar el planteamiento expuesto por el
 10 señor Arias Zúñiga.

Resolución

12 Considerando: i) el acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el
 13 artículo 9.º, sesión 272, celebrada el 9 de febrero del 2022, y ii) lo expuesto por el
 14 señor José Luis Arias Zúñiga, auditor interno de esta sociedad, **POR VOTACIÓN
 15 NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** 1) **aprobar** el modelo de gestión para la
 16 Auditoría Interna de BN Vital, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias,
 17 S. A., de conformidad con los términos del oficio AG-D-16-2022, de fecha 1.º de febrero
 18 del 2022, que contiene la propuesta denominada *Modelo Gestión 2022 de las
 19 Auditorías Internas del CFBNCR*, según se detalla a continuación:

Perspectiva / Objetivo Estratégico	Indicador	Fuente	Peso		Meta	Línea visión CFBN
			AG	AI		
I. Impacto: Mejorar y proteger el valor del CFBNCR en un entorno digital						
Fortalecer la innovación y transformación digital	Eficacia de las iniciativas de Programa de transformación digital, orientadas a excelencia digital 2022	-	30%	30%	95%	Ser el CF prominente y más digitalizado de CR
	Eficacia del plan anual de labores	Tablero Trazabilidad	20%	30%	95%	Obtener niveles de rentabilidad suficientes para crecer y soportar el desarrollo del país
II. Partes Interesadas: Asesorar estratégicamente para el desarrollo y éxito de nuestros clientes						
Asesorar en el cumplimiento de la estrategia y objetivos corporativos	Resultado promedio de encuestas cumplimiento de la experiencia (Grupo 1,2 y 3)	Encuesta experiencia de clientes	20%	20%	95%	... ofreciendo la mejor experiencia al cliente
	Satisfacción del servicio brindado	-	10%	10%	90%	
III. Procesos: impulsar la productividad y eficiencia						
Optimizar y automatizar los procesos, productos y servicios	Eficacia de las iniciativas de Programa de transformación digital, orientadas a excelencia digital 2022	-	10%	-	95%	Ser el CF prominente y más digitalizado de CR
IV. Colaboradores: Desarrollar la excelencia en forma integral						
Fortalecer la cultura de excelencia y marca de liderazgo	Resultado promedio de medición de cultura y marca de liderazgo	Evaluación OHI y Clarity Wave	10%	10%	90%	... asegurando un excelente nivel de salud organizacional
		% Asignado	100%	100%		

20

21 Es entendido que este esquema corresponde a un modelo transitorio, por cuanto se
 22 sustituirá una vez que se defina la estrategia de las auditorías internas del
 23 Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica, con el propósito de que los
 24 objetivos estén acordes con el diseño de dicha estrategia. 2) **Encargar** a la Auditoría
 25 Interna instruir lo pertinente con el propósito de divulgar, a nivel interno y a quienes
 26 corresponda, lo aprobado en el numeral 1) de esta resolución. 3) **Tener por
 27 presentado** el resumen ejecutivo del 22 de febrero del 2022, al cual se anexa la carta
 28 del 9 de febrero, suscrita por el señor Juan José Rivera Coto, subauditor general del
 29 Banco Nacional, mediante la cual transcribe la parte resolutiva del acuerdo tomado

1 por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 9.º, sesión 272, celebrada en esa
2 misma fecha.

3 **Comuníquese a Auditoría Interna.**

4 (J.L.A.Z.)

5

6 ARTÍCULO 11.º

7

8 El auditor interno, señor José Luis Arias Zúñiga, presentó el resumen ejecutivo de
9 fecha 22 de febrero del 2022, al cual se adjunta, para conocimiento de esta Junta
10 Directiva, la carta del 9 de ese mismo mes, suscrita por el señor Juan José Rivera
11 Coto, subauditor general, mediante la cual se transcribe la parte resolutiva del
12 acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 6.º, sesión 272
13 de esa misma fecha, en el que se tuvo por presentado el oficio AG-D-015-2022, que
14 confirma la independencia y objetividad de la labor de las Auditorías Internas del
15 Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica (adjunto en esa ocasión), y
16 se encarga elevar a conocimiento de la Junta Directiva General y de las Juntas
17 Directivas de las Sociedades Anónimas la citada ratificación de independencia y
18 objetividad de las unidades de Auditoría Interna.

19 Sobre el particular, el señor Arias Zúñiga explicó: “Las Normas Internacionales para
20 el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna establece que, al menos, una vez al
21 año el Auditor Interno debe hacer la respectiva declaración al órgano de dirección. En
22 vista de haber concluido el período 2021 y acatando esta mejor práctica, se le presentó
23 al Comité Corporativo de Auditoría y ahora a este órgano colegiado la ratificación de
24 independencia y objetividad, la cual indica que durante el ejercicio del 2021 no se
25 presentaron situaciones que afectaran o menoscabaran la independencia de la
26 Auditoría; además, las labores ejecutadas durante ese periodo no se dieron en
27 situaciones que sesgaran o influenciaran la objetividad y la transparencia de la
28 Auditoría durante ese periodo, y durante el ejercicio del 2021 las labores se realizaron
29 en apego al marco legal correspondiente y a los principios fundamentales de
30 independencia, criterio profesional y objetividad. Esta declaración es de índole
31 informativo”.

32 El director González Cuadra dijo: “En virtud de que no hay consultas al respecto,
33 damos por recibida esta información”.

34 Los directivos mostraron su anuencia.

35 **Resolución**

36 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado
37 el resumen ejecutivo de fecha 22 de febrero del 2022, al cual se adjunta la carta del 9
38 de ese mismo mes, suscrita por el señor Juan José Rivera Coto, subauditor general,
39 mediante la cual se transcribe la parte resolutiva del acuerdo tomado por el Comité
40 Corporativo de Auditoría en el artículo 6.º, sesión 272 de esa misma fecha, en el que
41 se tuvo por presentado el oficio AG-D-015-2022, que confirma la independencia y
42 objetividad de la labor de las Auditorías Internas del Conglomerado Financiero Banco
43 Nacional de Costa Rica (adjunto en esa ocasión).

Comuníquese a Auditoría Interna.

(J.L.A.Z.)

ARTÍCULO 12.º

El auditor interno, señor José Luis Arias Zúñiga, presentó el resumen ejecutivo de fecha 22 de febrero del 2022, al cual se adjunta el informe **AG-G-01-2022** denominado ***Memoria Anual de las Auditorías Internas CFBNCR 2021***. Asimismo, se anexa el acuerdo tomado en el artículo 8.^º de la sesión 272 del Comité Corporativo de Auditoría, celebrada el 9 de febrero del 2022, en el que se conoció el citado informe de gestión de las Auditorías Internas del Conglomerado Financiero Banco Nacional, al 31 de diciembre del 2021 y, a la vez, se acordó elevarlo a conocimiento de los respectivos órganos colegiados.

Inicialmente, el señor Arias Zúñiga comentó que el objetivo de esta presentación es rendir cuentas a la Junta Directiva sobre la memoria anual de las auditorías internas Conglomerado del 2021. Agregó que ese tema fue visto en el Comité Corporativo de Auditoría, en la sesión 272, en el cual acordaron elevarlo a todas las juntas directivas de las subsidiarias. Seguidamente, externó que en materia de planeación estratégica desde el año 2019 las auditorías internas de las subsidiarias se acogieron al plan estratégico de la Auditoría General del Banco, por lo cual a partir de ese momento asumieron la responsabilidad del plan. Manifestó que en lo que corresponde a desarrollar la excelencia en forma integral participaron en todas las iniciativas que tienen que ver con el fortalecimiento de las competencias en materia del auditor 4.0, así como en el redireccionamiento e implementación de la marca liderazgo y en capacitaciones internas en torno a metodologías ágiles. Luego, en lo que compete a impulsar la transformación digital, acotó que de igual forma participaron en todas las iniciativas que tienen que ver con metodologías ágiles, automatización de procesos, rediseño de procesos de seguimiento de las recomendaciones y en el modelo de eficiencia en donde se ven incorporados los indicadores de valor agregado. Asimismo, indicó que, en lo referente a asesorar estratégicamente para el desarrollo y éxito de nuestros clientes, se enfocaron en dos de las iniciativas relacionadas con estudios corporativos y de la tecnología de la información. Por otro parte, señaló que en lo referente a incorporar y proteger el valor del Conglomerado participaron en el fortalecimiento del enfoque preventivo, en el tema de sinergias de las auditorías del Conglomerado, en la evaluación externa de la calidad y en el fortalecimiento de los controles analíticos, obteniendo un resultado satisfactorio. Con respecto al modelo de gestión del 2021, mencionó que obtuvieron resultados muy satisfactorios en cada uno de los indicadores: i) eficacia del plan anual 100%, ii) valor agregado 92,6%; iii) eficacia de sinergias entre auditorías 99%; iv) eficacia del seguimiento realizado 92%; v) plan de formación 92%; y vi) medición de cultura y marca de liderazgo 94%, para un promedio de las auditorías del Conglomerado del 97% de cumplimiento de los indicadores del modelo de gestión. En cuanto al ámbito de aseguramiento, manifestó que para el periodo 2021 tenían planificado 12 estudios los cuales se ejecutaron al

1 100% y superaron lo planeado con tres logros adicionales que fueron solicitados por
2 parte de la Superintendencia, alcanzando un resultado de quince estudios en BN
3 Vital y 10 estudios que realizaron en conjunto con el Conglomerado. Con respecto a
4 metodologías ágiles, destacó los resultados positivos que se obtuvieron en el 2021.
5 Indicó que la implementación de esta técnica generó un aumento en el índice de
6 aportación de valor, que pasó de un promedio de 79,6% en el 2020 a 82% en el 2021;
7 asimismo, resaltó el involucramiento de las partes interesadas desde el
8 levantamiento de las expectativas hasta la comunicación, la reducción del 26% en el
9 ciclo total de aseguramiento, una comunicación más interactiva con el auditor al
10 comunicar avances de los trabajos por medio de *sprint*, el fortalecimiento del cliente-
11 centrismo al formalizar desde la fase de planificación el levantamiento de
12 expectativas de las partes interesadas, así como el involucramiento del personal para
13 la adopción de la agilidad y mejora del proceso de aseguramiento por medio de
14 capacitación y autocapacitación, uso de terminología ágil basado en riesgos y la
15 implementación en las cinco auditorías del Conglomerado. Posteriormente, externó
16 que, en materia de seguimiento de recomendaciones, durante el periodo 2021 se
17 emitieron 108 recomendaciones, 44 de ellas asociadas a temas de gobernabilidad, 57
18 sobre riesgo y 7 referente a control interno. En lo que respecta a alertas generadas,
19 expresó que durante el 2021 se generaron 654 alertas gestionadas oportunamente
20 con la Administración sin materializarse ningún riesgo y actualmente cuentan con
21 ocho pruebas de auditoría automatizadas. De seguido, presentó un cuadro con los
22 hallazgos por tipo de riesgo, enfocados en temas estratégicos y operacionales, así como
23 las condiciones comunicadas. Subrayó que, de 108 recomendaciones, 18 tuvieron una
24 calificación de riesgo alto, 89 de riesgo medio y una de riesgo bajo. Asimismo, dijo que
25 lograron destacar 72 aspectos positivos en cada uno de los estudios realizados. En lo
26 que respecta al portafolio de recomendaciones, comentó que al inicio del año 2021
27 presentaban 53 recomendaciones y durante el periodo 2021 se emitieron 108,
28 logrando subsanar 100 para un total al cierre del 2021 de 61 recomendaciones
29 vigentes. También, acotó que contaban con 60 recomendaciones de entes externos, de
30 las cuales atendieron 32 y quedaron en proceso 28 recomendaciones por atender.
31 Mencionó que en lo que respecta a la ejecución presupuestaria durante el 2021,
32 iniciaron con ¢268,60 millones y hubo una ejecución de ¢246,30 millones para un
33 cumplimiento del 92%. Luego, dijo que el porcentaje asignado para el cumplimiento
34 de la gestión competencial fue de un 92% donde se logró ejecutarlo en su totalidad
35 para un total de horas de capacitación del personal de 672. Destacó que hubo una
36 cantidad importante de capacitaciones que no implicaron un costo debido a que se
37 impartieron por *webinars* o capacitaciones de manera gratuita en otra plataforma
38 debido a la pandemia. Finalmente, citó los retos para el año 2022 referente a
39 estrategia, tecnología y personas. En lo que respecta a estrategia indicó que el plan
40 estratégico 2022-2025 debe estar alineado a la estrategia corporativa, modelos de
41 gestión orientados al valor agregado, así como un programa de excelencia a través de
42 metodología Scrum y un fortalecimiento y promoción de servicios de asesoría. Por otro
43 parte, referente a los retos tecnológicos externó que deben adquirir un sistema

1 práctico, ágil y funcional; asimismo, desarrollar proyectos innovadores, de alto
2 impacto y orientado a la transformación digital. También, agregó que deben tener un
3 acompañamiento de una empresa en transformación digital y proyectos de
4 innovación, así como presentar un fortalecimiento de la auditoría continua. Por
5 último, dijo que los retos en el área de personas se enfocan en fortalecer las destrezas
6 digitales e incrementar el uso de herramientas, así como la aplicación de destrezas
7 blandas y atributos de la marca liderazgo y un desarrollo de autocapacitación en el
8 personal.

9 El director González Cuadra consultó: “¿Alguna observación sobre la memoria
10 anual?” Al no haberlas dijo: “Lo tenemos por presentado”.

11 El fiscal Quiros Araya indicó: “Don José, una pregunta muy concreta y usted lo señala
12 cuando se hace la aprobación del plan anual operativo y del presupuesto. ¿La
13 Auditoría interna ha contado con los recursos suficientes, económicos, humanos, en
14 materiales para hacer su importante labor?”.

15 El señor Arias Zúñiga respondió: “Sí, señor. Como vimos en el resultado de modelo de
16 gestión sí logramos alcanzar todo lo que nos propusimos durante el 2021 y, en ese
17 sentido, no tuvimos ninguna limitación o impedimento para poder ejecutar las labores
18 que teníamos planificadas”.

19 El fiscal Quiros Araya externó: “Muchas gracias, don José Luis”.

20 El director González Cuadra dio por recibido el oficio y, por último, indicó que se
21 finalizaba la sesión al ser las 2:40 p.m.

22 **Resolución**

23 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado
24 el resumen ejecutivo de fecha 9 de marzo del 2021, al cual se adjunta el informe AI-
25 IG-01-2021 denominado ***Memoria Anual de las Auditorías Internas 2020***, así
26 como el acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 7.º,
27 sesión 247 del 15 de febrero del 2021.

28 **Comuníquese** a Auditoría Interna.

29 (J.L.A.Z.)

30

31 A las catorce horas con cuarenta minutos se levantó la sesión.

32

PRESIDENTE

SECRETARIO

Sr. Mario Carazo Zeledón

MBA. Jaime Murillo Víquez

33