

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

3
4 **Nº 511**

5
6 Costa Rica, martes veintiséis de abril 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

Subsecretaria General:

Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

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 511. Sobre el particular, propuso, a
26 petición del señor Hermes Alvarado Salas, gerente general, incorporar en el apartado
27 *Presidencia, Directores y Gerencia General* una solicitud de prórroga adicional para
28 atender los hallazgos O-1153, O-1154 y O-1333, emitidos por la Superintendencia de
29 Pensiones, así como un informe verbal sobre cómo se está preparando BN Vital, OPC,
30 S. A., ante los ataques cibernéticos.

1 Los señores directores manifestaron su anuencia en aprobarlo.

2 **Resolución**

3 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el orden del
4 día de la presente sesión ordinaria número 511 de BN Vital, OPC, S. A., con las
5 alteraciones propuestas en esta ocasión, en el sentido de **incorporar** en el apartado
6 *Presidencia, Directores y Gerencia General* una solicitud de la Administración
7 relativa a una prórroga adicional para atender los hallazgos O-1153, O-1154 y O-
8 1333, emitidos por la Superintendencia de Pensiones, así como un informe verbal del
9 señor Hermes Alvarado Salas, gerente general, sobre cómo se está preparando BN
10 Vital, OPC, S. A., ante los ataques cibernéticos. (M.C.Z.)

11
12 **ARTÍCULO 3.º**

13
14 El director señor Mario Carazo Zeledón sometió a aprobación las actas de las sesiones
15 ordinarias números 509 y 510, celebradas el 29 de marzo y 5 de abril del 2022,
16 respectivamente. Al respecto, preguntó: “¿Alguna observación a estas actas?”. Al no
17 haberla, dijo: “Las damos por aprobadas”.

18 Los directivos estuvieron de acuerdo.

19 **Resolución**

20 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** las actas de
21 las sesiones ordinarias números 509 y 510, celebradas el 29 de marzo y 5 de abril del
22 2022, respectivamente. (M.C.Z.)

23
24 **ARTÍCULO 4.º**

25
26 La subsecretaria general del Banco Nacional, señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó
27 informe del 26 de abril del 2022, referente a los acuerdos tomados por esta Junta
28 Directiva que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se
29 encuentran pendientes de cumplimiento. Sobre el particular, comentó que en la
30 presente sesión se estará dando por cumplido el único acuerdo que se encontraba
31 pendiente, el cual está relacionado con el análisis del alcance y eventuales
32 implicaciones del arrendamiento de BN Vital en Casa Matriz.

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

34 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

35 **Resolución**

36 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
37 el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento, elaborado por la Secretaría
38 General del Banco Nacional, con corte al 26 de abril del 2022.

39 **Comuníquese** a Gerencia General. (S.Z.Ch.)

ARTÍCULO 6.º

De conformidad con la alteración del orden del día de la presente sesión, el director Carazo Zeledón dijo: ¿Don Hermes?”.

El señor Alvarado Salas comentó: “En vista de los acontecimientos y de las noticias que hemos estado recibiendo de los ataques cibernéticos, en la siguiente sesión les vamos a traer, por parte de la Administración, cómo nos estamos preparando a nivel de Conglomerado y particularmente BN Vital para este tema. Entonces, yo quería informar, porque me lo han consultado dos directores de este órgano de dirección, que le pedí colaboración a don Warren Castillo para que la firma Deloitte realice la presentación que se expuso en el seno del Comité Corporativo de Tecnología de Información, porque es un informe muy revelador y me parece que es muy importante que la Junta Directiva de BN Vital también conozca ese diagnóstico y sus alcances. Muchas gracias”.

El director Carazo Zeledón manifestó: “Sí, como no. Tal vez, podemos ahorrarnos un poquito del tema y remitirles a los señores directores el acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Tecnología con relación con este tema que tiene que ver con una cantidad importante de oportunidades de mejora con las que podemos contar y que ya es un acuerdo tomado, de tal manera de que nosotros, como Junta Directiva, seamos informados de ese acuerdo en una forma adecuada. Advertir que para que se diera esa aprobación se tomó en consideración expresamente la sugerencia de la Supén de que en temas relacionados con la ciberseguridad y BN Vital que constara el voto de don Hermes, de manera separada, y así se hizo en esa oportunidad con el voto positivo de don Hermes en la sesión del Comité. El informe que se ha de dar es de carácter informativo que contiene el detalle de lo que ahí se acordó”.

El señor Alvarado Salas indicó: “Sí, señor”.

El director Carazo Zeledón agregó: “Creo que si se hace eso y se distribuye el material la nueva sesión de Junta Directiva podría hasta obviar la discusión del tema si fuera del caso. ¿Estamos de acuerdo?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

SE DISPUSO: dar por recibido el comentario del señor Hermes Alvarado Salas, gerente general de esta sociedad, relativo a la exposición que realizará la firma Deloitte en la próxima sesión que celebre este órgano colegiado, sobre seguridad de la información y ciberseguridad. (H.A.S.)

ARTÍCULO 9.º

El gerente general, señor Hermes Alvarado Salas, presentó el resumen ejecutivo de fecha 26 de abril del 2022, al cual se adjunta el informe de los estados financieros de BN Vital, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S. A., al 31 de marzo del 2022, que se componen básicamente del estado de situación financiera, estado de resultados integrales y su análisis, así como el detalle de ingresos de comisiones por servicios y de los gastos administrativos, y los estados de situación financiera y de

1 resultados integrales de los fondos administrados. Asimismo, se anexa el refrendo
2 emitido por la Auditoría Interna sobre dichos estados financieros, consignado en el
3 oficio AI-25-2022, de fecha 8 de abril del 2022, suscrito por el señor José Luis Arias
4 Zúñiga, auditor interno.

5 Con la venia de la Presidencia, se incorporó a esta sesión virtual el señor Mainor
6 Benavides Barrantes, gerente del Área Financiera Administrativa de BN Vital, OPC,
7 S. A., a quien los miembros de este órgano colegiado brindaron una cordial
8 bienvenida.

9 Inicialmente, el señor Benavides Barrantes mostró los resultados de los estados
10 financieros integrales y mencionó que se han tenido excelentes resultados en los
11 ingresos por el cambio de la cartera. También, indicó que las ganancias por diferencial
12 cambiario muestran un incremento, alcanzando los ¢80.000.000,00, a pesar de que se
13 tiene cerca del 7% del activo denominado en dólares; no obstante, como la variación
14 en el año ha sido cercana a ¢50 por dólar se genera una diferencia. En cuanto al
15 resultado operativo, señaló que se observa un incremento en los ingresos de ¢168
16 millones, gracias a un aumento que se dio en el saldo administrado del ROP y del
17 FCL. Recordó que de los trimestres anteriores, dos han presentado resultados
18 negativos y, en consecuencia, los ingresos de los saldos del tercer pilar sufrieron una
19 disminución. Dijo que en el gasto se visualiza un aumento de ¢177 millones en
20 términos netos, principalmente en los rubros de gastos de personal (sueldos y
21 comisiones), la comisión de Sicere y en el custodio de valores por los títulos que se
22 tienen resguardados. Agregó que se puede observar una disminución en los gastos de
23 bonificaciones al 2021, dado que para proceder con el pago de las bonificaciones se
24 deben tener rendimientos positivos. Después, se refirió a las cifras del balance de
25 situación y manifestó que las inversiones en instrumentos financieros crecieron un
26 22%, producto de los recursos frescos generados en el año; asimismo, dijo que en
27 cuentas por cobrar hay un incremento en los intereses por cobrar y las comisiones por
28 cobrar. Por otra parte, dijo que en aportes patrimoniales no capitalizados el saldo
29 disminuyó en ¢598 millones y recordó que esta es la cuenta que se utiliza para cubrir
30 el capital mínimo de funcionamiento. Dijo que la cuenta de ajustes en patrimonio
31 muestra un incremento de ¢51 millones. A continuación, presentó un cuadro resumen
32 que contiene el detalle del estado de resultados versus las proyecciones financieras y
33 apuntó que se presentó un aumento en el resultado operativo, para un resultado final
34 que corresponde a un superávit de ¢132 millones con respecto a las proyecciones.
35 Expresó que este primer trimestre fue bueno, a pesar de los rendimientos obtenidos.
36 Por último, comentó que para el mes de abril es muy probable que se tengan
37 rendimientos negativos en los fondos, lo cual puede generar una afectación en los
38 ingresos operativos del tercer pilar, por lo que esperan que el superávit alcanzado
39 este mes presente una leve disminución.

40 El director Carazo Zeledón preguntó: “¿Algún comentario? ¿Don Edgar?”.

41 El director Quirós Núñez manifestó: “Gracias. Buenas tardes. Destacar que los
42 estados financieros al 31 de marzo del 2022 también fueron refrendados por la
43 Auditoría Interna. El informe donde vienen los estados financieros propios de la

1 Operadora nos permite observar cómo está la situación general de los saldos
2 administrados. Concretamente, mi comentario va en el siguiente sentido, el formato
3 que se presenta y que históricamente se ha presentado es un formato que nos brinda
4 información para efectos de análisis, toma de decisiones, etcétera. A sabiendas de que
5 son estados financieros trimestrales refrendados por la Auditoría, si bien es cierto esa
6 información es muy importante, nos permite visualizar la situación a esa
7 determinada fecha y considerando que BN Vital se rige bajo las Normas
8 Internacionales de Información Financiera la pregunta concreta es, ¿por qué no se
9 aplica el formato que establece la NIC 1 de presentación de estados financieros?
10 Cuando digo esto, estamos hablando del conjunto de estados financieros, estado de
11 situación financiera, estado de resultados, el estado de resultados integrales, el
12 estado de cambios en el patrimonio y estados en el flujo de efectivos y notas a los
13 estados financieros. Yo, particularmente, mi profesión como Contador Público, me
14 siento muy cómodo con el conjunto de estados financieros, ya que nos permite tener
15 la situación económica-financiera de la entidad. La pregunta concreta es, ¿existe
16 algún tema de regulación o eventualmente podría BN Vital ese formato que nos
17 recomienda la NIC 1?”.

18 El señor Benavides Barrantes respondió: “Gracias, don Edgar. En realidad, nosotros
19 trimestralmente preparamos todos los estados tal y como usted lo menciona con sus
20 respectivas notas. Don José Luis y su equipo nos lo revisan también; sin embargo,
21 por un tema de hacer la presentación más ejecutiva presentamos este formato. No
22 tenemos ningún inconveniente en remitirles a ustedes trimestralmente los estados
23 que generemos tanto para la Operadora como para los fondos y si ustedes tienen a
24 bien podemos ver los otros estados, lo único es considerar que nos tomará un poco
25 más de tiempo y pasamos de cinco minutos a 15 o 20, porque ya se nos hace un poco
26 más extensa la información presentarles”.

27 El director Quirós Núñez expresó: “Para efectos de la presentación me parece muy
28 bien como ustedes lo hacen; pero, si fuera factible y si los directores están de acuerdo,
29 propongo que presenten esos documentos, de manera trimestral, ese conjunto de
30 estados financieros, ¿es factible? Yo particularmente me sentiría muy cómodo, por
31 supuesto, con toda la discreción del caso, porque es información muy sensible también
32 muy propias de la Operadora y del Conglomerado; pero, yo particularmente me
33 sentiría muy cómodo si se incorporan esos estados como parte de la documentación
34 que nos presentan”.

35 El señor Alvarado Salas señaló: “Sí, don Edgar, la Administración no tendría ningún
36 problema en suministrar esa información sugiero que sea la de la Operadora
37 fundamentalmente, que es la que nosotros presentamos, porque la de los fondos no
38 se presenta aquí, sino que es toda la situación económica financiera de la empresa. Si
39 les parece podríamos proporcionar la información de la Operadora”.

40 El director Quirós Núñez indicó: “Sí, señor. Me parece bien”.

41 El director Carazo Zeledón preguntó: ¿Es cierto o no que nosotros tenemos a partir
42 de este año la obligación de utilizar todos los instrumentos calificados dentro de las
43 NIIF? Al decir los instrumentos están obviamente los estados financieros”.

1 El señor Benavides Barrantes expresó: “Para complementar lo que dice don Edgar y
2 para su tranquilidad, la información se puede remitir, es pública; de hecho, cada tres
3 meses la publicamos en nuestra página tanto la de los estados financieros como lo de
4 los fondos con todos los estados y sus respectivas notas. En cuanto a lo que menciona
5 don Mario, efectivamente, ya estamos en la obligación de hacerlo, ya lo remitimos a
6 la Auditoría Externa los estados financieros NIIF y estamos a la espera de que nos lo
7 revisen para los periodos 2019, 2020. Y 2021”.

8 El director Carazo Zeledón dijo: “Yo iba a proponer que se presenten los estados
9 financieros de conformidad con las normas NIIF y, si es del caso, que se creen los
10 documentos de discusión en la forma que se ha venido acostumbrando, porque la
11 discusión de los temas debería de usar esa metodología también. Lo podemos poner
12 como una sugerencia, don Edgar”.

13 El director Quirós Núñez dijo: “Sí, me parece bien”.

14 El señor Arias Zúñiga expresó: “Quería confirmarles que en los informes que se
15 presentan viene un refrendo de Auditoría, porque la Administración hace un resumen
16 de partidas, de agrupaciones para hacer más resumida la presentación que se hace
17 la Junta Directiva y nosotros, como Auditoría, lo que hacemos es refrendar que esa
18 agrupación y ese resumen de información que se está presentando es consistente con
19 los estados financieros ya detallados, por eso la diferencia que mencionaba don Edgar.
20 Históricamente se ha presentado ese informe a la Junta Directiva; pero, coincido con
21 la Administración, los estados financieros detallados de acuerdo con las Normas eso
22 sí se hace trimestralmente y se publican como dicen Mainor y efectivamente se
23 pueden adjuntar para una mayor comprensión de los señores directores. La intención
24 de esta presentación con el refrendo de la Auditoría es precisamente para hacerlo lo
25 más resumido y comprensible posible; pero, coincido en que si es necesario la
26 información se tiene a disposición y se puede adjuntar para una mejor comprensión”.

27 El director Carazo Zeledón preguntó: “¿Alguna consulta adicional?”. En virtud de que
28 no los hubo, dijo: “Si no las hay estaríamos dando por recibido este tema; pero, que
29 conste en el acuerdo una nota que incorpore la sugerencia de don Edgar para que, en
30 adelante, en lo que pueda ser la discusión de los estados financieros”.

31 La señora Rodríguez Quesada señaló: “Don Mario, el asunto que no me queda claro
32 es que usted dijo que se presentaran de forma recurrente, recurrente no da un tiempo,
33 entonces, recurrente a qué se refiere usted, porque no va a ser todos los meses, sino
34 que estamos hablando de hacer una presentación trimestral o cómo lo estaríamos
35 manejando?”.

36 El director Carazo Zeledón respondió: “La presentación trimestral, disculpe, el
37 término recurrente pudo haber sido mal utilizado”.

38 La directora Rodríguez Quesada dijo: “Muchas gracias”.

39 El director Carazo Zeledón externó: “Con mucho gusto. Entonces, quedaríamos
40 informados. Muchas gracias, don Minor”.

41 El señor Benavides Barrantes expresó: “Con mucho gusto”. De seguido, dejó de
42 participar en la presente sesión virtual.

43 **Resolución**

1 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por**
2 **presentados** los estados financieros de BN Vital, Operadora de Planes de Pensiones
3 Complementarias, S. A., al 31 de marzo del 2022, así como el refrendo emitido por la
4 Auditoría Interna sobre dichos estados financieros, consignado en el oficio AI-25-
5 2022, de fecha 8 de abril del 2022, suscrito por el señor José Luis Arias Zúñiga,
6 auditor interno, adjuntos al resumen ejecutivo de fecha 26 de abril del 2022, y
7 expuestos en esta oportunidad por el señor Mainor Benavides Barrantes, gerente del
8 Área Financiera Administrativa. **2)** De conformidad con lo señalado por el director
9 Quirós Núñez en la parte expositiva del presente artículo, **encargar** a la
10 Administración que, en adelante, se incorpore dentro de la documentación trimestral
11 de los estados financieros la Operadora, la agrupación de estados financieros y notas,
12 de acuerdo con lo estipulado en la norma contable NIC 1, *Presentación de Estados*
13 *Financieros*, para análisis y conocimiento de este órgano colegiado.
14 **Comuníquese** a Gerencia General. (H.A.S.)

15
16
17
18
19 A las catorce horas con quince minutos se levantó la sesión.
20

PRESIDENTE

SECRETARIO

Sr. Mario Carazo Zeledón

MBA. Jaime Murillo Víquez

21