

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

4 **Nº 513**  
5

6 San José, Costa Rica, martes veinticuatro de mayo del dos mil veintidós, a las doce  
7 horas con cinco 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:

Lic. Hermes Alvarado Salas

Gerente General:  
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. Cinthia Vega Arias

Secretaria General:

12 **ARTÍCULO 1.º**  
13

14 Se dejó constancia de que, dada la declaratoria de estado de emergencia nacional  
15 emitida por el Gobierno de la República, ante la situación sanitaria provocada por la  
16 Covid-19, la presente sesión se desarrolló vía la herramienta Microsoft Teams, con la  
17 participación virtual del director Jaime Murillo Víquez y presencial de los demás  
18 miembros de la Junta Directiva de esta subsidiaria, el Gerente General, el Auditor  
19 Interno, el Asesor Legal de la Junta Directiva, la Secretaría General, el Fiscal y el  
20 Enlace Corporativo, garantizando la simultaneidad, interactividad e integralidad  
21 entre la comunicación de todos los participantes.  
22

23 **ARTÍCULO 2.º**  
24

25 El presidente de este directorio, señor Mario Carazo Zeledón, sometió a votación el  
26 orden del día de la sesión ordinaria número 513, en el cual propone la incorporación  
27 de un comentario en el apartado **2. Temas de Presidencia, Directores, Gerente General**  
28 o **Auditor** a cargo del director Edgar Quirós Núñez, sobre el proyecto de ley que  
29 propone para derogar regímenes de pensiones especiales; asimismo, señaló que, antes  
30

1 de finalizar la sesión desea brindar unas palabras de agradecimiento por la gestión  
2 realizada por esta Junta Directiva y la Administración en el periodo que ejerció como  
3 Presidente de este órgano colegiado.

4 Los señores directores manifestaron su anuencia en aprobar el orden del día de la  
5 presente sesión con los cambios propuestos.

6 **Resolución**

7 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el orden del  
8 día de la presente sesión ordinaria número 513 de BN Vital, OPC, S. A., con las  
9 observaciones propuestas en esta oportunidad, en el sentido de *incorporar*, en el  
10 apartado *2. Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*, un  
11 comentario a cargo del director Edgar Quirós Núñez, sobre el proyecto de ley que  
12 propone para derogar regímenes de pensiones especiales, así como unas palabras de  
13 agradecimiento del señor Mario Carazo Zeledón por la gestión realizada por esta  
14 Junta Directiva y la Administración en el periodo que ejerció como Presidente de este  
15 órgano colegiado, como último punto de la agenda. (M.C.Z.)

16  
17 **ARTÍCULO 3.<sup>º</sup>**  
18

19 El director señor Mario Carazo Zeledón sometió a aprobación el acta de la sesión  
20 ordinaria número 512, celebrada el 10 de mayo del 2022. Al respecto, preguntó:  
21 “¿Existe alguna observación de fondo o de forma a esa acta que haya que tomar en  
22 cuenta?”. Al no haberla, dijo: “Si no lo existe, la damos por aprobada”.

23 Los directivos estuvieron de acuerdo.

24 **Resolución**

25 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el acta de la  
26 sesión ordinaria número 512, celebrada el 10 de mayo del 2022. (M.C.Z.)

27  
28 **ARTÍCULO 4.<sup>º</sup>**  
29

30 El auditor interno, señor José Luis Arias Zúñiga, presentó el oficio AI-39-022 del 24  
31 de mayo del 2022, suscrito por él, mediante el cual solicita autorización para disfrutar  
32 de vacaciones del 20 al 27 de setiembre del 2022, ambos días inclusive, con cargo al  
33 período correspondiente.

34 El señor Arias Zúñiga manifestó: “Buenas tardes a todos. La solicitud es para  
35 disfrutar de vacaciones del 20 al 27 de setiembre de este año, que tenemos  
36 programadas unas vacaciones familiares”.

37 El director Carazo Zeledón dijo: “Muchas gracias. ¿Alguna observación, solicitud o  
38 impedimento que tengan?”. Al no haberlos, dijo: “Se aprueban, por supuesto, las  
39 vacaciones, no sin antes decir que están dentro de lo programado. Muchas gracias”.  
40 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

41 **Resolución**

42 **Considerando** la solicitud expresa del Auditor Interno, presentada mediante el  
43 oficio AI-39-022 del 24 de mayo del 2022, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y**

**UNÁNIME SE ACORDÓ:** autorizar vacaciones al señor José Luis Arias Zúñiga, auditor interno, del 20 al 27 de setiembre del 2022, ambos días inclusive, con cargo al periodo correspondiente.

**Comuníquese a Auditor Interno.**

(J.L.A.Z.)

## **ARTÍCULO 8.º**

El gerente general, señor Hermes Alvarado Salas, presentó el resumen ejecutivo de fecha 24 de mayo del 2022, al cual se adjunta el informe de los Estados Financieros de BN Vital, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S. A., al 30 de abril 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 resultados integrales de los fondos administrados. Asimismo, se anexa el refrendo emitido por la Auditoría Interna sobre dichos estados financieros, consignado en el oficio AI-33-2022, de fecha 11 de mayo del 2022, suscrito por el señor José Luis Arias Zúñiga, auditor interno.

Con la venia de la Presidencia, ingresó al salón de sesiones el señor Mainor Benavides Barrantes, gerente del Área Financiera Administrativa de BN Vital, OPC, S. A., a quien los miembros de este órgano colegiado brindaron una cordial bienvenida.

El señor Benavides Barrantes procedió a realizar una presentación al respecto. Inicialmente, se refirió a los datos más relevantes del estado de resultados. Destacó que se registró un incremento en los gastos financieros producto del cambio de cartera que se hizo en enero, lo que generó alrededor de ¢1.050,0 millones de ganancias de capital. Luego, amplió detalles acerca de los gastos de operación. Dijo que el resultado del periodo muestra un incremento de ¢180,0 millones con respecto al 2021. En cuanto al balance de situación, señaló que se dio un incremento importante en la cuenta de inversiones en instrumentos financieros. Indicó que en el patrimonio hubo una disminución con respecto a ejercicios anteriores debido a que pasaron ¢1.200,0 millones a aportes patrimoniales no capitalizados y se realizó el pago de dividendos por ¢566,0 millones. De seguido, explicó un comparativo del estado de resultados proyectado versus el real.

El director Quirós Núñez comentó: “En el documento, en relación con los ingresos de operación, básicamente comisiones por servicio, vemos que en marzo se generaron ¢1.315,0 millones de ingreso por ese concepto y en abril ¢774,0 millones. En el acumulado, el año pasado era de ¢3.737,0 millones y este año de ¢3.599,0 millones. Tenemos clara la situación que se está dando a nivel nacional e internacional que hace que los rendimientos disminuyan y, por ende, las comisiones; sin embargo, en una línea de tiempo, cuando tenemos cartera o inversiones a mediano y largo plazo, la tendencia es a promediarse el rendimiento; pero, en estos momentos, por lo menos, en este primer trimestre del 2022, la tendencia de los rendimientos ha sido muy

1 volátil y a la baja. Ahora bien, con estos números y ante la incertidumbre que  
2 tenemos, quiero saber si es conveniente empezar a hacer algunos ejercicios con cierto  
3 estrés y proyectar posibles escenarios para el presente periodo, porque la tendencia  
4 del ingreso de operación por comisiones es disminuir en este momento, mientras que  
5 la tendencia del gasto es mantenerse. Entonces, mientras el ingreso disminuye y el  
6 gasto se mantiene, el estrés de esos escenarios nos permitiría visualizar a corto plazo  
7 y mediano plazo la posible tendencia en resultados. ¿Es necesario hacer eso o creen  
8 conveniente esperar?".

9 El señor Alvarado Salas respondió: "Efectivamente, don Edgar, su apreciación es muy  
10 atinada. Estamos dando un compás de espera para ver si esto se revierte en el mes  
11 de mayo o en la primera quincena de junio, si vemos que no es así, tenemos en el  
12 radar hacer una revisión y presentar en la segunda sesión de junio un escenario  
13 estresado de lo que nos puede esperar en el segundo semestre y plantear aquí algún  
14 ajuste que corresponda técnicamente".

15 El señor Benavides Barrantes acotó: "Hoy en la mañana tuvimos una reunión los  
16 encargados de planeamiento estratégico e hicimos varios encargos a tres de las áreas  
17 involucradas, que son las más sensibles en este caso. Le solicitamos a don Sergio  
18 Quevedo que nos actualizara los rendimientos esperados, a don Marco Vargas que  
19 nos presentara la proyección de recaudación, tanto ordinaria como extraordinaria,  
20 con los rendimientos tan bajos a veces es difícil convencer a los clientes para que  
21 hagan aportes extraordinarios. La tercera variable es la recaudación de obligatorio y  
22 le encargamos a don Luis Molina que nos actualice cómo va eso, con la expectativa de  
23 cada mes, de aquí a los siguientes siete meses, porque estamos incluyendo junio, para  
24 tener la información que don Hermes está mencionando".

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

26 El fiscal Quirós Núñez expresó: "Es un momento muy oportuno en el que don Edgar  
27 hace su apreciación, porque la realidad que estamos viendo obliga y compromete. Me  
28 encanta escuchar que la Administración ya está trabajando en eso, porque estamos  
29 en un buen momento para hacerlo; o sea, es en este momento todavía en el que se  
30 pueden tomar decisiones y todavía podemos ver los números buenos, y así es; pero,  
31 esa proyección de la cual habla don Edgar, que me parece muy importante, nos va a  
32 dar no solamente claridad, sino tranquilidad de cuánto se puede o cuánto se pudo  
33 mover el timón en el tiempo de lo que viene. Eso me parece extraordinario. En los  
34 estados financieros, me llamó la atención el aumento de ¢152 millones, si mal no  
35 recuerdo, en los gastos administrativos, en el acumulado relacionado con el rubro de  
36 personal. Quiero saber de dónde viene ese aumento".

37 El señor Benavides Barrantes respondió: "Ponemos la partida agregada, entonces, en  
38 esos ¢150,0 millones hay varias partidas, además de la de personal, está publicidad,  
39 Supén, que también se incrementa, y depreciación de activos. Todo eso entra en esa  
40 cuenta".

41 El fiscal Quirós Núñez consultó: "¿Todo es la suma, no es que es exclusiva de un tema  
42 de personal?".

1 El señor Benavides Barrantes contestó: “La cuenta 440 resume todas esas  
2 subpartidas; pero, igual, podríamos, eventualmente, desagregar eso y remitírselos, si  
3 les parece, o presentar el desglose de esa cuenta en la próxima sesión”.

4 El fiscal Quirós Araya dijo: “Correcto; pero, me llamó la atención que el monto de  
5 desvío es bastante significativo; sin embargo, ahora entiendo que corresponde a  
6 varias instancias. Primeramente, me extrañó porque también se habla de que no  
7 hubo ningún movimiento y que, prácticamente estamos en cero, como debe ser, en  
8 gastos administrativos de personal; pero, luego, ese monto lo contradice”.

9 El señor Alvarado Salas comentó: “En el comparativo del presupuesto con el real se  
10 refleja que hemos estado muy equilibrados en gastos de personal y estamos a nivel  
11 de la línea base”.

12 El fiscal Quirós Araya señaló: “Por eso fue que me llamó la atención”.

13 El señor Alvarado Salas apuntó: “Sí, pero, en todo caso, para la próxima sesión  
14 podemos traer la ampliación correspondiente”.

15 El director Carazo Zeledón manifestó: “Yo quisiera mencionar dos puntos con respecto  
16 a esto. En primer lugar, la previsión y en la proyección es una de las herramientas  
17 más importantes que tiene la Administración, y es importantísimo lo que señala don  
18 Edgar, en el sentido de que, dados los tiempos procelosos en los que estamos, donde  
19 se han puesto a cuestionar, inclusive, la operación o el sentido de nuestro ramo de  
20 acción como operadoras de pensiones complementarias, es muy importante  
21 proyectarse a posibles escenarios que puedan ocurrir con respecto a los tiempos  
22 venideros en el corto plazo y mediano plazo, y; por lo tanto, es muy importante que la  
23 Administración pueda conocer de antemano y de la forma más pronta posible ese tipo  
24 de consideraciones para que puedan ser discutidas por la Junta Directiva. Además,  
25 quisiera señalar que nosotros bien sabemos que los estados financieros a un corte  
26 determinado resultan ser una fotografía de la situación de la empresa tanto en cuanto  
27 a su condición como con respecto a su actividad. Cuanto me hubiera gustado a mí  
28 tener el informe de los estados financieros con corte al mes de julio del 2018, con el  
29 propósito de hacer una comparación; sin embargo, sin tener los documentos, me voy  
30 a atrever a hacerlas. Sin duda alguna, al 2022 nosotros hemos operado una cantidad  
31 importantísima de cambios internos, muchos de los cuales, incluso, no nos hemos  
32 dado cuenta de que los estamos haciendo, en razón de la dinámica operativa; pero,  
33 también, en muchos casos intencionales que hacen ver; en primer lugar, que el estado  
34 financiero es sólido, robusto y muestra una empresa cada vez mucho más madura y  
35 consolidada dentro del campo en el que estamos, y eso permite juzgar los grados de  
36 importancia que las diferentes circunstancias, a través de estos tiempos, hayamos  
37 tenido. Nosotros hemos sido objeto de una cantidad importante de desafíos y  
38 amenazas y nos hemos visto enfrentados a dos leyes que, sin duda alguna,  
39 pretendieron en una forma bastante marcada debilitar nuestros activos, que no son  
40 nuestros, sino que son de nuestros afiliados, clientes o beneficiarios de toda la  
41 actividad que estamos teniendo; pero, que también que hemos podido solventar con  
42 amplitud. Yo recuerdo cuando se aprobó la ley que exigía que se desembolsara una  
43 parte muy importante del Fondo de Capitalización Laboral y lo que eso significaba

1 en términos monetarios, y que lo veníamos controlando durante todas las sesiones;  
2 pero, lo importante fue el hecho de que la empresa estaba sólida y bien consolidada  
3 en cuanto a su conservación de activos y a su actividad ordinaria y así hemos  
4 superado otros aspectos. Yo traigo a colación uno en particular que fue muy doloroso  
5 como lo fue el retiro del fondo notarial por circunstancias que no podían ser  
6 justificadas por ninguna razón, porque nos causaba a nosotros una afectación  
7 específica y la pudimos superar. Recuerdo que en una reunión a la que asistimos don  
8 Rodolfo, don Hermes y yo a la Dirección de Notariado, donde no sabían qué decirnos  
9 cuando les preguntamos cuáles razones podían haber para que ellos trasladaran el  
10 fondo y, al mismo tiempo, recuerdo los efectos de que eso ocurriera muy poco tiempo  
11 después, en el sentido de que los abonados de ese fondo se vieron afectados  
12 directamente por políticas de inversión que se tuvieron en el otro grupo, sabiendo  
13 nosotros que eso se podía haber evitado de mantenerse con nosotros y así  
14 sucesivamente. Entonces, yo quisiera hacer la mención de que, sin duda alguna, la  
15 solidez de la empresa ha sido constante y siempre en mejoramiento y crecimiento, así  
16 como el rendimiento que se la ha dado a los recursos que tenemos en la  
17 Administración, los cuales son ajenos y ninguno de los actores de este ramo ha  
18 mejorado los rendimientos de los abonados como lo ha hecho BN Vital en forma  
19 consistente y adecuada, lo que, a la vez, ha redundado en una cantidad muy  
20 importante de utilidades con las que nosotros hemos contribuido, como subsidiaria, a  
21 consolidar el capital de Conglomerado del Banco Nacional. Hace un rato conversé con  
22 don Hermes y, según me indicó, pareciera que la Operadora ha contribuido al Banco  
23 Nacional en los últimos cuatro años en alrededor de ¢2.000 millones, lo cual se nos  
24 ha reconocido en todos los aspectos. Yo sé lo importante que ha sido para usted, don  
25 Mainor, y para toda la Administración el consistente esfuerzo de mantenernos  
26 informados con buenas noticias en todo momento, aun en los momentos difíciles.  
27 Además, quisiera pedirle a don Mainor que nos acompañe en el resto de la sesión”.

28 El señor Arias Zúñiga manifestó: “Quisiera comentarle a don Adrián que en el anexo  
29 n.º2 de los estados financieros hay un desglose de los rubros de gastos, en el que se  
30 comparan las variaciones de marzo, abril y las de abril de este año con las del año  
31 anterior, lo que justifica la consulta que tenía con respecto a los ¢150 millones. Estáa  
32 en un anexo, porque los estados financieros siguen una línea general, tal y como lo  
33 señala don Mainor; pero, en el documento en el que se detalla toda esa información.  
34 Si no hay más comentarios, nos daríamos por informados de los estados financieros a  
35 abril del 2022”.

36 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

37 **Resolución**

38 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por  
39 presentados los Estados Financieros de BN Vital, Operadora de Planes de  
40 Pensiones Complementarias, S. A., al 30 de abril del 2022, así como el refrendo  
41 emitido por la Auditoría Interna sobre dichos Estados Financieros, consignado en el  
42 oficio AI-33-2022, de fecha 11 de mayo, suscrito por el señor José Luis Arias Zúñiga,  
43 auditor interno, adjuntos al resumen ejecutivo de fecha 24 de mayo del 2022, y

1 expuestos en esta oportunidad por el señor Mainor Benavides Barrantes, gerente del  
2 Área Financiera Administrativa.

3 **Comuníquese a Gerencia General.**

(H.A.S.)

## 5 ARTÍCULO 10.<sup>°</sup>

6  
7 El gerente general, señor Hermes Alvarado Salas, presentó el resumen ejecutivo de  
8 fecha 24 de mayo del 2022, al cual se anexan los siguientes documentos: **i) Informe**  
9 *de Gestión, I trimestre 2022 del Comité de Licitaciones; ii) Informe de Ejecución del*  
10 *Plan Anual de Adquisiciones, I trimestre 2022, y iii) la exposición titulada Informe*  
11 *del Comité de Licitaciones, Informe de Ejecución del Plan de Compras I Trimestre*  
12 *2022*, elaborados por el señor Earlen Ugalde González, encargado de Contratación  
13 Administrativa de BN Vital, OPC, S. A., para conocimiento de este órgano colegiado.  
14 Con la venia de la Presidencia, ingresó al salón de sesiones la señora Alejandra  
15 Godínez Valverde, jefe administrativa de BN Vital, OPC, S. A., con el propósito de  
16 realizar una exposición sobre este particular.

17 Inicialmente, la señora Godínez Valverde comentó que en el acuerdo 1.<sup>º</sup>, sesión n.<sup>º</sup>  
18 01-2022 del Comité de Licitaciones, se aprobó la contratación directa por excepción  
19 2021CD-000062-0017400001, denominada *Contratación del servicio de*  
20 *mantenimientos sistema de digitalización EPOWER, alquiler de escáner, horas*  
21 *desarrollo para nuevos requerimientos*, a favor de la empresa Grupo de Soluciones  
22 Informáticas GSI S.A., y en el acuerdo 2.<sup>º</sup> de esa misma sesión se aprueba el plan  
23 anual de adquisiciones de 2022. Luego, dijo que en la sesión n.<sup>º</sup> 02-2022 se tomaron  
24 los siguientes acuerdos: i) se aprueba la segunda prórroga al plazo de entrega  
25 presentada por el contratista Componentes El Orbe S.A., resultado de la contratación  
26 2021CD-000009-0017400001, denominada *Contratación del servicio para el cambio*  
27 *de dominio a la plataforma workspace one de virtualización de escritorios VMWARE,*  
28 *propiedad de la Operadora*; y ii) se aprueba la modificación #1 del plan anual de  
29 adquisiciones de 2022, para la incorporación de la contratación *Desarrollo de una*  
30 *solución informática para los sistemas de cuentas por pagar y presupuesto*. En lo que  
31 respecta al informe de ejecución del plan de compras, externó que se tramitaron 57  
32 compras con un presupuesto de aproximadamente ¢900,0 millones. Luego, acotó que  
33 para el primer trimestre del 2022 se tramitaron 14 contrataciones, 24 sin tramitar y  
34 19 están en plazo para ser atendidas durante el año, lo cual equivale a un porcentaje  
35 de ejecución de 24,56%. Indicó que presupuestariamente el monto adjudicado es de  
36 ¢23.740.822,63.

37 La directora Rodríguez Quesada expresó: “Para que me explique un poco las  
38 adquisiciones del plan sin tramitar, vencidos. En este momento estaríamos hablando  
39 a marzo de un 42%, que me parece que es un poco alto, obviamente, faltan nueve  
40 meses; pero, más aún si vemos el adjudicado con respecto a lo presupuestado, pues,  
41 llevamos un monto muy bajo de adjudicaciones y quería ver en el tiempo cómo  
42 podemos ir evolucionando, porque sí ya hay sin tramitar un 42% vencidas, entonces,  
43 sería como un poco la explicación a ver qué podemos hacer”.

1 La señora Godínez Valverde dijo: “Claro que sí. Efectivamente, y es un  
2 comportamiento normal que a principio de año se tenga planificado muchas  
3 contrataciones; pero, que estas se vayan iniciando o se vayan gestionando conforme  
4 pase el tiempo. Probablemente, las unidades empiecen a gestionar los procesos en lo  
5 que resta de estos trimestres. Normalmente a mediados de año ya se tendría que  
6 tener un avance bastante importante, quedando las menos para fin de año, que ya  
7 empezó el trimestre, ya estamos cerrando año, cerrando periodo presupuestario y, por  
8 lo tanto, ya se tendría que tener un avance bastante importante en todo lo que son  
9 las contrataciones que se habían planificado. Las 24 corresponden a procedimientos  
10 que se tenían pensado iniciar en enero y que no han arrancado”.

11 La directora Rodríguez Quesada consultó: “¿Hay unos que ya pueden ser  
12 desechados?”

13 La señora Godínez Valverde respondió: “Correcto. Sí, señora. Hay algunos que las  
14 valoraciones que hace las unidades es que no se van a realizar o que se va a hacer a  
15 través de un contrato que se tenga con el Banco o que se está haciendo algún análisis  
16 para hacerlo en otro momento. Forma parte de las justificaciones que les puedo dar  
17 con respecto a esos 24 que no se han iniciado en este momento”.

18 El director Quirós Núñez indicó: “En la línea que señala doña Ana Cecilia. Yo vi todos  
19 los documentos y me gustó mucho, porque es información abundante y con toda esa  
20 información que ustedes procesan, analizan, les permiten llegar a esos cuadros  
21 resumidos, donde decimos que hay un 42% sin tramitar, adquisiciones tramitadas un  
22 24%, ¿verdad?, eso es muy importante y vemos también lo del tema del presupuesto,  
23 presupuesto asignado, aprobado, etcétera. Viene toda la información muy importante  
24 para la toma de decisiones. Ahora bien, todo esto cuando se presupuesta obedece a  
25 una planificación y vi que lo hacen por dependencia, ustedes llevan ese detalle, cada  
26 unidad o departamento bien detallado, ahí se pueden asignar responsabilidades, que  
27 eso es lo más importante en el buen sentido de la palabra. Cuando planificamos se  
28 hace todo un esfuerzo y se dice: *la unidad tal planifica tantas contrataciones, tanto*  
29 *presupuesto. Es responsabilidad suya la ejecución de eso y está en el Comité de*  
30 *Licitaciones, etcétera, que vienen a dar este seguimiento.* Bajo esas premisas pareciera  
31 que no se justificarían salvo por situación de fuerza mayor o extraordinaria que no se  
32 tramitara, porque podría decir uno, bueno, si tenemos un 42% debieron haberlas  
33 iniciado en enero; pero, estamos en marzo y todavía no han arrancado, *hay que jalar*  
34 *el mecate*, qué pasó, tal vez no *jalar el mecate*, sino conversar y decir: *¿qué es lo que*  
35 *está pasando?*, porque eso puede afectar el plan anual operativo y, por ende, el plan  
36 estratégico. ¿Qué acciones toman ustedes cuándo se da esa situación sin tramitar,  
37 cuando el tema no avanza, cuando la unidad no se *pellizca*? algo está pasando ahí.  
38 ¿Cuáles son las acciones que ustedes toman en ese sentido?, de acuerdo con la  
39 experiencia que se ha dado y lo que ustedes proyectan para este año, estamos ya en  
40 mayo, ya estamos en cinco meses. Lo digo por experiencia, yo que estuve en otras  
41 organizaciones que todo se deja al final y por eso lo del tema de la regla fiscal, que  
42 tiene su buen sentido y en el tema de la regla fiscal yo lo aplicaría a todo el mundo y  
43 no haría excepciones, porque es, precisamente, por su ejecución presupuestaria, le

1 agradecería su comentario en ese sentido. Muchas gracias".

2 La señora Godínez Valverde mencionó: "Se da seguimiento a la ejecución de las  
3 compras, se les comunica a las unidades los resultados de cómo se va ejecutando,  
4 como se hace con este informe, y parte de lo que usted comenta es que ellos nos  
5 justifiquen por qué motivo es que no se ha iniciado la compra. Muchas de estas  
6 justificaciones son razonables, motivo por el que básicamente lo que se hace es una  
7 reprogramación de la compra, se justifica por qué motivo no se está atendiendo, en  
8 qué momento se va a atender y si no se va a atender del todo cuál es la razón para  
9 hacer una reasignación, incluso del presupuesto que se tiene. Entonces, básicamente,  
10 es un tema de seguimiento. A nivel de operadora no tenemos establecidas acciones  
11 disciplinarias, es más un tema de control y seguimiento y de ir evidenciando esa  
12 ejecución que se va dando, ir apoyando a las unidades en temas de planificación,  
13 sentarnos con ellas, revisemos cuántas compras tienen, cuándo las podemos iniciar,  
14 porque tenemos esa responsabilidad, también, de asesoría, de acompañamiento, ir  
15 programando para que al final del año logremos cumplir el objetivo, que no lleguemos  
16 a noviembre con varias compras pendientes que, tal vez, se necesitaba hacer y ya no  
17 va a dar tiempo por un tema de ejecución presupuestaria. Entonces, básicamente,  
18 esas son las acciones que nosotros como proveeduría implementamos y como  
19 administración, en general".

20 El señor Alvarado Salas acotó: "En la misma línea que señala doña Alejandra. Hay  
21 tres líneas de seguimiento propio que da el área de Contratación Administrativa que  
22 lidera Alejandra, tenemos una segunda línea que es precisamente el área que lidera  
23 Maricruz con un seguimiento de pedir las justificaciones; pero, no solo pedirlas,  
24 valorarlas y cuando corresponda reprogramar y trimestralmente en el Comité  
25 Ejecutivo que somos todos los que estamos aquí del área Administrativa le damos  
26 seguimiento y tomamos las acciones para aligerar lo que corresponda. Esa es  
27 básicamente la ruta que seguimos en esta materia".

28 Seguidamente, la señora Godínez Valverde continuó con la exposición y se refirió a  
29 los incumplimientos contractuales, acotó que no se presentaron incumplimientos por  
30 parte de los contratistas y, en promedio, se obtuvo una nota de excelente en la  
31 evaluación del desempeño que realizan a todos los contratos vigentes.

32 El director Carazo Zeledón consultó: "¿Alguna observación adicional? Podríamos  
33 atender, entonces, dar por recibido el informe del Comité de Licitaciones y el informe  
34 de compras que nos ha presentado doña Alejandra correspondiente al primer  
35 trimestre del 2022. Entonces, nos damos por informados y le agradecemos su  
36 presentación".

### 37 Resolución

38 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado  
39 el resumen ejecutivo de 24 de mayo del 2022, al que se anexan los siguientes  
40 documentos: **i)** *Informe de Gestión, I trimestre 2022 del Comité de Licitaciones;* **ii)**  
41 *Informe de Ejecución del Plan Anual de Adquisiciones, I trimestre 2022,* y **iii)** la  
42 exposición titulada *Informe del Comité de Licitaciones, Informe de Ejecución del Plan*  
43 *de Compras I Trimestre 2022*, desarrollada en esta ocasión por la señora Alejandra

1 Godínez Valverde, jefe administrativa de BN Vital, OPC, S. A.  
2 Comuníquese a Gerencia General.

(H.A.S.)

## ARTÍCULO 13.º

7 El auditor interno, señor José Luis Arias Zúñiga, presentó resumen ejecutivo de fecha  
8 24 de mayo del 2022, mediante el cual se solicita la aprobación de una prórroga para  
9 atender la recomendación emitida por la Superintendencia de Pensiones en el  
10 informe SP-1292-2020, referente a la implementación del sistema de Auditoría.

11 Inicialmente, el señor Arias Zúñiga, se refirió al estado de la contratación del sistema  
12 de auditoría y mencionó que esta se está realizando a nivel de Conglomerado. De  
13 seguido, indicó que, al ser una contratación conjunta y por la cantidad de licencias,  
14 se debe realizar una licitación abreviada, la cual tarda 156 días hábiles. Amplió  
15 detalles mencionando que esos 156 días se distribuyen de la siguiente manera: i) el  
16 análisis de factibilidad (etapa completada el 16 de mayo); ii) la estructuración de la  
17 compra (el cual se realizará entre el 17 de mayo y el 6 de julio); iii) la aprobación de  
18 la compra, que prevé estará lista entre el 7 y 15 de julio; iv) la invitación y recepción  
19 de ofertas (inicia el 18 de julio y finaliza el 30 de agosto); v) el proceso de adjudicación,  
20 que se realizará en el periodo comprendido del 31 de agosto al 10 de octubre; vi) la  
21 aprobación de la adjudicación (procedimiento que tarda siete días); vii) la firmeza del  
22 acto, que se estima se realice entre el 20 de octubre y el 17 de noviembre, y viii) la  
23 formalización, etapa final de la contratación, la cual se estima que finalice el 30 de  
24 noviembre de este año. Por otra parte, mostró un cuadro resumen que contiene el  
25 detalle de las soluciones que se han considerado, así como la usabilidad,  
26 funcionalidad, relación con los sistemas, seguridad, accesos, alojamiento en la nube,  
27 capacitación, mantenimiento y otros. Asimismo, presentó el detalle de las  
28 cotizaciones realizadas, donde los primeros dos oferentes quedarían fuera por el tipo  
29 de contratación que se va a realizar; además, expuso el costo anual según la licencia  
30 que se adquiera, lo que dependerá de las funcionalidades de cada sistema. Externó  
31 que la adquisición de este sistema nace de una recomendación emitida por la Supén,  
32 ya que en un estudio realizado se determinó que es necesaria la implementación de  
33 un sistema para el respaldo automatizado de los documentos. Por otra parte,  
34 mencionó que se solicita muy respetuosamente la aprobación de este órgano colegiado  
35 para ampliar el plazo de atención de esta recomendación al 31 de diciembre del 2022,  
36 dado que inicialmente era una recomendación dirigida a la Auditoría Interna de la  
37 Operadora; no obstante, en ese momento se inició el proyecto de sinergias entre las  
38 auditorías del Conglomerado y se tomó la decisión de hacer una contratación  
39 conjunta. Explicó que la primera prórroga solicitada finalizaba el 30 de junio de este  
40 año; sin embargo, debido a los días que conlleva completar el proceso de una licitación  
41 abreviada, se hace una nueva solicitud de ampliación, dejando una holgura de un  
42 mes, previendo que surja alguna contingencia en el proceso. Acotó que se está  
43 llevando a cabo una negociación con la proveeduría, en aras de que algunas de las

1 etapas se realicen en un tiempo menor al establecido. Finalmente, reiteró que la  
2 solicitud que se realiza en esta ocasión es dar por conocida y aprobada la solicitud de  
3 ampliación del plazo de la recomendación del informe SP-1292-2020 relacionada con  
4 la implementación del sistema de auditoría, pasando del 30 de junio al 31 de  
5 diciembre del 2022.

6 La directora Rodríguez Quesada expresó: “Don José, tengo una pregunta.  
7 Obviamente, al incorporarnos nosotros en esa sinergia que el Conglomerado quiere  
8 lograr con las subsidiarias, probablemente el costo es mucho menos que si nosotros  
9 hubiéramos iniciado el proceso como la Supén nos decía, entonces, un plan con ese  
10 requisito. Básicamente, en este caso, que es a nivel Conglomerado, va a tener un costo  
11 más grande, porque incluye necesidades de las cuatro subsidiarias y del Banco.  
12 ¿Estamos seguros de que podemos lograrlo y de que sea un sistema que satisfaga las  
13 necesidades de las partes? ¿Cuál sería el costo para BN Vital?”.

14 El señor Arias Zúñiga respondió: “La idea de la contratación conjunta va en la línea  
15 de aprovechar el volumen, en el caso nuestro, somos cinco funcionarios, por lo tanto,  
16 son cinco licencias. En la Auditoría del Banco son más de 90, entonces, por volumen,  
17 hay un margen de negociación con el proveedor y la idea es aprovechar esos beneficios  
18 que se pueden percibir por volumen. Lo otro también es que es importante que las  
19 cinco auditorías estén sincronizadas con el mismo sistema, porque, como les  
20 mencioné, nosotros teníamos la posibilidad de hacer una contratación directa y  
21 adquirir el sistema; pero, podíamos correr el riesgo de que cuando el Banco hiciera su  
22 contratación no necesariamente pudiera salir adjudicada la misma empresa y eso  
23 dificultaría la estandarización, entonces, uno de los puntos importantes es que si  
24 adquirimos el mismo sistema nos garantizamos la estandarización de la labor entre  
25 las auditorías. El costo sería la proporción por la cantidad de licencias que va a  
26 adquirir cada subsidiaria”.

27 El director Carazo Zeledón manifestó: “Eso es ahorro por estandarización. ¿Estamos  
28 de acuerdo en aprobar la solicitud de ampliación del plazo para lo que corresponda?”.  
29 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

### 30 Resolución

31 Considerando la solicitud expresa de la Auditoría Interna, presentada mediante  
32 resumen ejecutivo de fecha 24 de mayo del 2022, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y**  
33 **UNÁNIME SE ACORDÓ:** **1) ampliar** el plazo, al 31 de diciembre del 2022, para  
34 atender la recomendación emitida por la Superintendencia de Pensiones en el  
35 informe SP-1292-2020, referente a la implementación del sistema de Auditoría,  
36 tomando en cuenta que esta actividad está incluida en Plan de Acción del Proyecto  
37 de Sinergias de las Auditorías Internas del Conglomerado. **2) Encargar**, en  
38 consecuencia, a la Auditoría Interna coordinar lo pertinente con el propósito de que  
39 se comunique a la Superintendencia de Pensiones lo acordado en el numeral 1) de  
40 esta resolución.

41 **Comuníquese** a Auditoría General y Gerencia General.

(J.L.A.Z.)

## ARTÍCULO 15.<sup>º</sup>

1  
2

3 De conformidad con la alteración al orden del día consignada en el artículo 2.<sup>º</sup> de esta  
4 acta, el presidente de este directorio, señor Mario Carazo Zeledón, expresó: "Hay una  
5 razón muy particular por la cual les hemos pedido que, luego de sus presentaciones,  
6 se pudieran quedar con nosotros. Esta es la última sesión, digámoslo así, oficial que  
7 se realiza en la Junta Directiva de BN Vital, por lo menos bajo mi Presidencia o con  
8 mi presencia, aunque debo decir que hay circunstancias de orden legal que a lo mejor  
9 me pueden significar el tener que hacerme presente, para conformar *quorum*, en los  
10 días que vienen; pero, si así lo fuera, serán sesiones que conducirá don Rodolfo como  
11 Vicepresidente de la Junta Directiva de BN Vital. Yo tengo que hacer unos recuentos  
12 y quisiera que ustedes tengan la paciencia de escucharlos. Cuando fui nombrado  
13 miembro de la Junta Directiva del Banco Nacional, nadie me dijo que me iban  
14 preparar sorpresas. Una de las sorpresas con el transcurrir del tiempo, y ha sido de  
15 las cosas más gratas que he tenido yo, es que se me asignara como miembro de la  
16 Junta Directiva de BN Vital y, al mismo tiempo, como Presidente de esta. Recuerdo  
17 muy bien el día, ya estando aquí, como me enteré de eso, porque tuve una invitación  
18 para una inducción por parte de don Hermes Alvarado, que significaba una lección  
19 de pensiones complementarias. Debo decir que la sorpresa se amplió, ya que  
20 significaba que tenía que desarrollar algo que he desarrollado con gran gusto y es un  
21 compromiso total con el buen funcionamiento de esta empresa; entonces, uno puede  
22 ahora ver con gran visión, porque es lo único que uno puede hacer en este momento,  
23 qué ocurrió en estos cuatro años y en qué forma pude haber yo incidido o la  
24 organización incidido en mí durante los cuatro años. Tengo que indicar que en ambas  
25 direcciones ha sido muy intenso y creo que ustedes lo han sabido señalar. Si hay algo  
26 que yo he podido aprender mientras he estado en la Junta Directiva del Banco  
27 Nacional es lo que significa la dirección y operación de una operadora de pensiones  
28 complementarias que se precia, afortunadamente, de ser la mejor operadora de  
29 pensiones complementarias en el país. Debo decir que cuando empezó eso no era el  
30 sentimiento que había. Había un sentimiento, en cierto modo, yo diría que de  
31 esperanza de que las cosas se pudieran corregir de una forma adecuada, sobre todo,  
32 en cuanto al funcionamiento de esta Junta Directiva, la cual se había enfrentado en  
33 un período un poco extenso a situaciones de falta de compromiso y, especialmente, de  
34 falta de asistencia, ¿por qué no decirlo?, que hacía que la Junta en sí misma fuera  
35 inoperante. Entonces, si quisiera señalar que esa es una de las cosas que más me  
36 satisface a mí, respecto de que durante todo ese tiempo no solamente se realizaron de  
37 una manera adecuada las sesiones, sino también que se mantuvieron siempre con un  
38 carácter propositivo y una convicción de cumplir con una serie de principios, entre los  
39 cuales estaban, en primer lugar, el buen funcionamiento de la entidad; en segundo  
40 lugar, el beneficio de nuestros asociados y, en tercer lugar, la sana relación que podía  
41 tener BN Vital con su empresa matriz. Esos elementos se han ido logrando y en este  
42 momento son de admirar, y eso también me señala a mí una razón por la cual yo  
43 quiero hacer este reconocimiento público: está y ha estado en ustedes, que han

1 consolidado unos procesos y han hecho esta entidad mucho mejor de lo que nos  
2 encontramos hace cuatro años. Si de alguna forma mi participación ha sido positiva,  
3 yo me solazaría con solo saberlo. Yo estoy convencido de que sí hubo una cosa.  
4 Recordaba, por ejemplo, el hecho de que, en algún momento, me tomé el atrevimiento,  
5 junto con don Marco Vargas, de ir a gestionar la venta del producto nuestro a  
6 personas que en ese momento no creían en la conveniencia ni en la eficacia de los  
7 programas que teníamos nosotros. Me sentí muy bien de vendedor. Yo decía al  
8 principio *¿Quién me tiene a mí en esto?*, ¿verdad? Yo me tuve en esto y, al fin y al cabo,  
9 todo eso me gustó muchísimo. Durante estos cuatro años, en todos los campos, hemos  
10 mejorado enormemente, hemos madurado enormemente y, en mi caso, he aprendido  
11 enormemente sobre lo que es la buena gestión y administración. Al mismo tiempo,  
12 tengo que señalar que eso se había motivado por una sensación creciente de aprecio  
13 personal con todos ustedes, uno más que otros, desde los que me regañaban hasta los  
14 que me alagaban. Siempre en todo momento hubo una relación de afecto personal que  
15 sí lo mantengo y lo llevo con nosotros y, al mismo tiempo, me siento sumamente  
16 orgulloso de haber sido el Presidente de esta Junta Directiva tan fantástica. Acudir  
17 a una convocatoria de una sesión de Junta Directiva de BN Vital para mí era un  
18 placer y sigue siendo un placer hasta el día de hoy, porque se sabía que ahí íbamos a  
19 hacer cosas positivas en un camino que se vino trazando desde hace mucho rato y  
20 para eso solamente puedo tener agradecimiento. También, quiero disculparme  
21 porque en muchas ocasiones me tocó ser rígido; pero, todo fue por el bien de las  
22 personas y creo que siempre con el respeto que merece cada uno de ustedes por su  
23 condición de persona. Les quiero decir que muchas gracias y si hay algo muy bonito  
24 de lo que puedo llevar conmigo es el hecho de que yo fui durante cuatro años  
25 Presidente de BN Vital y eso lo hago con mucho orgullo. Estaré disponible cuando me  
26 necesiten. Muchas gracias a todos individual y colectivamente".

27 De seguido, todos los participantes de esta sesión brindaron un afectuoso aplauso al  
28 director Carazo Zeledón.

29 La directora Rodríguez Quesada expresó: "Yo creo que los discursos de despedida son  
30 muy tristes. A mí me tocó podría decir que *bailar con la más fea* en un periodo de casi  
31 un año, en el que mis dos compañeros saben a lo que me enfrenté y don Mario fue  
32 como una salvada en ese momento, porque yo estaba integrando la Junta Directiva y  
33 aprendí mucho de todos. En realidad, uno entra con muy buenas intenciones; pero, el  
34 tiempo es el que hace el aprendizaje y, aunque uno quisiera a veces permanecer más  
35 tiempo en una institución, ninguno de los compañeros que estamos aquí ahorita  
36 sabemos si vamos a continuar. Entonces, yo quisiera también que hoy la alegría de  
37 volver a vernos después de más de dos años, creo que no nos habíamos visto  
38 físicamente solo virtualmente; pero, esa alegría está un poco contrarrestada con la  
39 despedida de don Mario. Quisiera agradecerle por su dedicación, trabajo, entusiasmo  
40 y por todas las cualidades que usted como persona tiene y que también nos ha  
41 enseñado a querer más esta posición que tenemos aquí hoy. Además, nada en la vida  
42 es permanente, hoy estamos y mañana no sabemos, entonces, si tenemos que  
43 despedirnos hoy todos los que quedamos, quiero agradecerles a todos y sepan que

1 estoy disponible y accesible para todos ustedes. Los estimo mucho francamente.  
2 Aunque no sea hoy una despedida de todos nosotros; pero, sí en el caso de don Mario  
3 que ya le corresponde por situaciones de leyes salir hoy, le quiero pedir que siga  
4 siendo nuestro amigo, nuestro compañero en algunas otras actividades. Gracias por  
5 ser tan considerados y tan buenos compañeros".

6 El director Carazo Zeledón Muchas gracias. Yo hago los mejores votos para que la  
7 seleccionen a usted de nuevo como representante de la sociedad civil, de la misma  
8 forma a don Edgar y a don Adrián, porque han hecho un papel de equipo  
9 absolutamente extraordinario y nos han demostrado dedicación, estudio y trabajo.  
10 Eso, sin duda alguna, lo tenemos que agradecer".

11 El señor Alvarado Salas dijo: "Bueno, yo hablo a nivel como líder del equipo que  
12 trabaja todos los días en esa *trinchera* llamada BN Vital; hablo por toda la  
13 organización, que suma 280 personas al día de hoy, y trataré de rescatar algunos  
14 sentimientos que quiero compartir en este momento. Sentimiento de gratitud y un  
15 sentimiento de cariño que hemos desarrollado en estos cuatro años a nivel  
16 empresarial y a nivel personal. Agradecerle a don Mario por todo el apoyo; hoy hice  
17 un comentario en la sesión del Comité de Tecnología, porque a él le tocó discutir con  
18 la Supén por el tema de dónde tenemos que abordar los temas de tecnologías de la  
19 información: si en un comité propio o en uno corporativo, y terminó siendo en un  
20 comité corporativo. No se había sentado en la silla de Presidente de BN Vital cuando  
21 ya tenía un oficio (el SP-774) y eso significó su inauguración como Presidente de esta  
22 Junta Directiva. Cuando necesitaba la organización un empujón o un aliciente de  
23 cualquier tipo contamos con don Mario, de manera que en nombre de la empresa y a  
24 título personal: muchas gracias, don Mario. Nosotros queremos, como empresa  
25 ofrecerle un presente —y mientras vienen a entregárselo— voy a reflexionar el  
26 pensamiento que se le incluyó en la placa y quiero matizar el porqué de la selección  
27 del texto que se eligió. Ese pensamiento es de un novelista, dramaturgo y letrista  
28 brasileño: Paulo Coelho, quien ha escrito muchos libros de trascendencia personal y  
29 espiritual. Él escribió durante más de 25 años todos los días en un diario de Río de  
30 Janeiro una columna llamada Maktub, que en árabe significa está escrito. Recuerdan  
31 aquella frase en latín: escrito está, bueno, en árabe se dice Maktub. Al escribir esta  
32 columna, el autor en paralelo escribió un libro que se llama El Alquimista, el cual es  
33 uno de los primeros libros de Paulo Coelho y el compañero espiritual del protagonista  
34 de ese libro era el manual del guerrero de la luz y resultó ser tan buen compañero de  
35 vida que se convirtió en un libro aparte. Este libro tiene la particularidad de que todas  
36 las páginas contienen versos de crecimiento espiritual y personal; todos escritos en  
37 once líneas, siempre son once versos nada más y relata la vida de lo que debe ser un  
38 guerrero de la luz. La tercera parte de la última página de este libro es el pensamiento  
39 que estamos incluyendo en la placa que le entregamos a don Mario; pero, yo voy a  
40 leer las once líneas y las últimas cuatro son las que están en la placa. El texto señala:  
41 *Cuando llega una orden de cambio el guerrero se despide de todos los amigos que*  
42 *formó durante el transcurso de su camino. A algunos les enseñó como escuchar las*  
43 *campanas de un templo sumergido, a otros les contó historias alrededor de la hoguera.*

1 *Su corazón se entristece; pero, él sabe que su espada está consagrada y debe obedecer*  
2 *las órdenes de aquel a quien ofreció su lucha. Entonces, el guerrero de la luz agradece*  
3 *a los compañeros de jornada, respira hondo y sigue adelante cargado con recuerdos*  
4 *de una jornada inolvidable. Muchas gracias don Mario”.*

5 El director Carazo Zeledón manifestó: "Muy amable, don Hermes. Muchas gracias.  
6 ¿Ustedes se acuerdan del día en que este señor me embarcó y reunió a todas las  
7 personas en el auditorio del Banco para que viniera a hablarles de mí? Vieran que  
8 vergüenza. Muchas gracias. Yo quisiera decirles que yo le había dicho a don Hermes  
9 que yo no quería nada muy emotivo, porque hay simplemente que respirar hondo y  
10 seguir adelante y vale la pena esta empresa que respire hondo y siga adelante con las  
11 buenas prácticas y con las buenas direcciones. Entonces, doblemente muchas gracias  
12 y, además, muy sentido ese pensamiento. Muchas gracias y, como bien lo dice un  
13 dicho costarricense, que Dios se los pague. Levantamos la sesión a las tres horas de  
14 la tarde del 24 de mayo".

15 Finalmente, los señores Sergio Quevedo Aguilar, Mainor Benavides Barrantes, Juan  
16 Carlos Siles Quesada, Alejandra Godínez Valverde, Adriana Rojas Bolaños y Brinny  
17 Esquivel Alvarado se retiraron del salón de sesiones.

18 **SE DISPUSO:** tener por presentado el comentario formulado por el presidente del  
19 directorio, señor Mario Carazo Zeledón, con ocasión del vencimiento de su designación  
20 como miembro de la Junta Directiva General del Banco Nacional y, por consiguiente,  
21 su próxima salida de la Junta Directiva de BN Vital, OPC, S. A. (M.C.Z.)

24 A las quince horas se levantó la sesión.

PRESIDENTE

SECRETARIO

Sr. Mario Carazo Zeledón

MBA. Jaime Murillo Víquez