

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:

Gerente General:

Lic. Hermes Alvarado Salas

Auditor Interno:

Lic. José Luis Arias Zúñiga

Asesor Legal Junta Directiva

General del BNCR:

Lic. Rafael Ángel Brenes Villalobos

Enlace corporativo:

Lcda. Jessica Borbón Guevara

Secretaria General:

Lcda. Cinthia Vega Arias

12
13 **ARTÍCULO 1.º**

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

23
24 **ARTÍCULO 2.º**

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

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.º**

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.º**

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**

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

4 **Comuníquese** a Auditor Interno. (J.L.A.Z.)

ARTÍCULO 8.º

10 El gerente general, señor Hermes Alvarado Salas, presentó el resumen ejecutivo de
11 fecha 24 de mayo del 2022, al cual se adjunta el informe de los Estados Financieros
12 de BN Vital, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S. A., al 30 de
13 abril del 2022, que se componen básicamente del estado de situación financiera,
14 estado de resultados integrales y su análisis, así como el detalle de ingresos de
15 comisiones por servicios y de los gastos administrativos, y los estados de situación
16 financiera y de resultados integrales de los fondos administrados. Asimismo, se anexa
17 el refrendo emitido por la Auditoría Interna sobre dichos estados financieros,
18 consignado en el oficio AI-33-2022, de fecha 11 de mayo del 2022, suscrito por el señor
19 José Luis Arias Zúñiga, auditor interno.

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

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

35 El director Quirós Núñez comentó: “En el documento, en relación con los ingresos de
36 operación, básicamente comisiones por servicio, vemos que en marzo se generaron
37 ¢1.315,0 millones de ingreso por ese concepto y en abril ¢774,0 millones. En el
38 acumulado, el año pasado era de ¢3.737,0 millones y este año de ¢3.599,0 millones.
39 Tenemos clara la situación que se está dando a nivel nacional e internacional que
40 hace que los rendimientos disminuyan y, por ende, las comisiones; sin embargo, en
41 una línea de tiempo, cuando tenemos cartera o inversiones a mediano y largo plazo,
42 la tendencia es a promediarse el rendimiento; pero, en estos momentos, por lo menos,
43 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. Está
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

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

Comuníquese a Gerencia General. (H.A.S.)

ARTÍCULO 10.º

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

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

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

3
4
5 **ARTÍCULO 13.º**
6

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 adquiriera, 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.º

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

22
23
24 A las quince horas se levantó la sesión.
25
26

PRESIDENTE

SECRETARIO

Sr. Mario Carazo Zeledón

MBA. Jaime Murillo Víquez