

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

3
4 **N° 519**

5
6 San José, Costa Rica, martes veintitrés de agosto del dos mil veintidós, a las diez
7 horas con cinco minutos.

8
9 **SESIÓN ORDINARIA**

10
11 Asistencia:

Directivos:

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 Brenes Villalobos

Enlace corporativo:

Lcda. Jessica Borbón Guevara

Secretaria General:

Lcda. Cinthia Vega Arias

12
13
14 **ARTÍCULO 1.º**

15
16 Se dejó constancia de que el director señor Mario Carazo Zeledón no asistió a la
17 presente sesión por motivos personales. En su lugar, el señor Rodolfo González
18 Cuadra, vicepresidente de este órgano colegiado, presidió la sesión.

19
20 **ARTÍCULO 2.º**

21
22 El vicepresidente de este directorio, señor Rodolfo González Cuadra, sometió a
23 votación el orden del día de esta sesión ordinaria número 519. Sobre el particular,
24 propuso incorporar en el apartado *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General*
25 *o Auditor* una propuesta del señor Hermes Alvarado Salas, gerente general de esta
26 sociedad, referente a realizar una sesión extraordinaria el próximo 3 de setiembre del
27 2022, para conocer el tema del Plan Anual Operativo-Presupuesto, así como un
28 comentario del señor Rodolfo González Cuadra sobre la conformación de la Junta
29 Directiva de BN Vital.

30 Los directivos mostraron su anuencia a aprobar el orden del día con los cambios
31 propuestos.

1 **Resolución**

2 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el orden del
3 día de la presente sesión ordinaria número 519 de BN Vital, OPC, S. A., con las
4 alteraciones propuestas en esta ocasión, en el sentido de **incorporar** en el apartado
5 *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor* una propuesta a cargo
6 del señor Hermes Alvarado Salas, gerente general de esta sociedad, relativo a realizar
7 una sesión extraordinaria el próximo 3 de setiembre, para conocer el Plan Anual
8 Operativo-Presupuesto; además, de un comentario del señor Rodolfo González
9 Cuadra sobre la conformación de la Junta Directiva de BN Vital. (R.G.C.)

10
11 **ARTÍCULO 3.º**

12
13 El director señor Rodolfo González Cuadra sometió a aprobación el acta de la sesión
14 ordinaria número 518, celebrada el 9 de agosto del 2022.

15 Los directores no formularon observaciones y estuvieron de acuerdo en aprobarla.

16 **Resolución**

17 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el acta de la
18 sesión ordinaria número 518, celebrada el 9 de agosto del 2022. (R.G.C.)

19
20 **ARTÍCULO 4.º**

21
22 De conformidad con lo acordado en la alteración al orden del día de esta sesión, el
23 gerente general, señor Hermes Alvarado Salas, expresó: “Yo quería proponerles hacer
24 una sesión extraordinaria el miércoles 7 de setiembre y traeríamos como punto único,
25 porque no nos dio chance traerlo para hoy; pero, además, amerita tener una sesión
26 exclusiva para ver el PAO-Presupuesto 2023. La Administración está haciendo esta
27 solicitud para tener el margen suficiente en caso de que se requieran hacer algunos
28 ajustes en virtud de observaciones o señalamientos que ustedes tengan. Entonces, la
29 propuesta respetuosa es hacer una sesión extraordinaria el miércoles 7 de setiembre
30 y sería, también, a las 10:00 a.m.”.

31 La directora Rodríguez Quesada dijo: “Buenos días a todos, de verdad un gusto estar
32 aquí nuevamente después de tanto tiempo, bueno, hace poco cuando despedimos a
33 don Mario tuvimos la oportunidad; pero, hoy ya empezamos nuevamente nuestras
34 sesiones presenciales. Yo tengo un inconveniente, porque tenía ya un viaje planeado
35 para la primera semana de setiembre, entonces, sí, lástima, me hubiera gustado
36 participar; pero, don Rodolfo, ¿no hay opciones de hacerlo virtual?”.

37 El director González Cuadra indicó: “Don Rafael tal vez nos ilustre, porque eso acaba
38 de variar”.

39 La directora Rodríguez Quesada externó: “Sí, lástima, porque, ni modo, del primero
40 al 10 no podría, a menos de que la hagan virtual”.

41 El señor Brenes Villalobos comentó: “Tal vez les comento, el criterio de la
42 Procuraduría que está muy claramente definido es que ya con la derogatoria del
43 decreto de emergencia sanitaria ya se debe regresar a la presencialidad y solamente

1 en situaciones excepcionales es que se podría sesionar en forma virtual, entonces, ese
2 es el criterio o posición de la Procuraduría. En este caso, no sé, de repente, voy a decir
3 lo que pienso muy rápidamente, me parece que tal vez por la situación de que todavía
4 había hay chance en la segunda sesión, no sé si esta sería la primera...”.
5 El señor Alvarado Salas dijo: “Es extraordinaria”.
6 El señor Brenes Villalobos mencionó: “Pero, la primera sesión de BN Vital...”.
7 El señor Alvarado Salas indicó: “Sería el 13”.
8 El señor Brenes Villalobos consultó: “¿De setiembre?”.
9 El señor Alvarado Salas respondió: “Sí”.
10 El director González Cuadra externó: “Es que ahí tenemos un problema de fechas,
11 porque el presupuesto tiene un plazo máximo de presentación y, entonces, la idea era
12 que lo conociéramos en una sesión extraordinaria para que si hacemos observaciones
13 y demás la Gerencia tenga tiempo de reformularlo, de replantearlo, de informar y no
14 andar ajustados con esos plazos”.
15 El señor Brenes Villalobos señaló: “Sí, porque también se podría dar la posibilidad de
16 que sea una participación virtual de uno o varios miembros que tengan esas
17 situaciones excepcionales y no habría problema de legalidad, esa sería también la
18 otra opción, que sea uno o varios y no toda la Junta que esté virtual”.
19 La directora Rodríguez Quesada acotó: “Sí. Máxime que eso se había planeado mucho
20 antes de que les avisara esa situación, o si fuera la semana entrante, de hoy en ocho,
21 no, sería como una opción si la Administración estuviera lista; pero, no está lista”.
22 El fiscal Quirós Araya apuntó: “Buenos días, un abrazo a todas y todos. Yo por lo
23 menos antes de la pandemia, creo que aquí lo comenté alguna vez, en un consejo de
24 administración se había tomado acuerdos, precisamente, para sesiones virtuales
25 antes de la pandemia y en el reglamento hablaba o habla de que un director por una
26 situación excepcional que pueda tener buena conexión puede participar
27 perfectamente, creo que lo regula en el sentido de que una vez cada dos meses o cada
28 tres meses; ya si es un director que regularmente va a tener situaciones excepcionales
29 no lo podría hacer; pero, sí valdría la pena. Quizá la excitativa sería que lo revisemos,
30 porque esas eventualidades se pueden dar y, sobre todo, como lo dice don Hermes,
31 tratándose de un tema que realmente urge, ¿verdad?”.
32 El director González Cuadra consultó: “¿Los demás pueden asistir?”.
33 El director Murillo Víquez dijo: “Don Rodolfo, perdón. No sé cuánto tiempo..., vamos
34 a ver, por un tema de agenda, no sé si será posible, si se pudiera arrancar a las 11:00
35 a.m. y no a las 10:00 a.m., lo agradecería; pero, si fuese posible, porque no sé cuánto
36 ocupamos en tiempo”.
37 El señor Alvarado Salas indicó: “Sí, vamos a ver, mucho depende también de la
38 disponibilidad de la sala, entonces, voy a conversar con Cinthia a ver cómo andará
39 eso, lo revisamos. Yo calculo sinceramente que en una sesión de trabajo exclusivo en
40 una hora o una hora y treinta minutos, máximo”.
41 El director González Cuadra mencionó: “Si les parece podemos aprobarlo y que luego
42 la Secretaría nos ayude a resolver tanto la conexión de los que necesiten hacerlo
43 virtualmente como la hora concreta en función de la disponibilidad de la sala. ¿De

1 acuerdo?”.

2 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

3 El director González Cuadra acotó: “Aprobémoslo en firme, entonces. Muchas gracias.

4 Los señores directores mostraron su anuencia.

5 **Resolución**

6 De conformidad con lo expresado por el gerente general, señor Hermes Alvarado
7 Salas, en la parte expositiva de este artículo, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y**
8 **UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: encargar** a la Secretaría General convocar
9 a una sesión extraordinaria el miércoles 7 de setiembre del 2022, a las 11:00 a.m.,
10 con el propósito de conocer el Plan Anual Operativo y el presupuesto 2023 de BN
11 Vital, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S. A. y contar con el
12 tiempo suficiente para su debida presentación ante la Contraloría General de la
13 República.

14 **Nota: Se dejó constancia** de que los directores acordaron la firmeza de este acuerdo
15 en forma nominal y unánime, de conformidad con lo que dispone el inciso 2) del
16 artículo 56.º de la Ley General de la Administración Pública. (H.A.S.)

17
18 **ARTÍCULO 5.º**

19
20 De conformidad con lo acordado en la alteración al orden del día de la presente sesión,
21 el director señor González Cuadra expresó: “Bueno, yo quisiera informarles de que en
22 la última sesión de la Junta Directiva General finalmente se aprobó la conformación
23 de los comités y las sociedades anónimas. En el caso de BN Vital el nuevo Presidente
24 va a ser don José Manuel Arias y el Vicepresidente don Bernal Alvarado, quienes son
25 dos de los nuevos directores. Yo me voy. Efectivamente, quiero pasar a otras
26 sociedades a aprender algo más, mientras sea posible. En el caso tanto de don Edgar
27 como de don Adrián y de doña Ana Cecilia, el acuerdo fue reelegirlos en el entendido
28 de que esto obedece a una situación registral; no se puede inscribir parcialmente la
29 Junta, entonces, la idea sería elegirlos mientras se hace el nombramiento definitivo,
30 que podría recaer en ustedes mismos o podría no ser de esa manera; o sea, yo en eso
31 quiero ser absolutamente claro. El Comité de Compensación, Nominación y
32 Gobernanza debe decidir en este caso si se hace un concurso o no se hace. Si se hace
33 el concurso ustedes tienen, válidamente, la experiencia que han acumulado, que es
34 un factor que puede ser importante a la hora de considerar a quién se nombra; pero,
35 esa es una resolución que no se ha tomado y no sé qué va a resolver el Comité o, bien,
36 si el Comité va a decidir que no hace concurso y que sigan los nombramientos por
37 todo el plazo, tanto en el caso de ustedes como en las otras sociedades. Los
38 nombramientos son por dos años”.

39 **SE DISPUSO: tener por presentado** el informe verbal del director señor Rodolfo
40 González Cuadra sobre el acuerdo tomado por la Junta Directiva General, en cuanto
41 a la conformación de los comités corporativos y las juntas directivas de las sociedades
42 anónimas.

43 (R.G.C.)

ARTÍCULO 6.º

El auditor interno, señor José Luis Arias Zúñiga, mediante el resumen ejecutivo del 23 de agosto del 2022, presentó, para conocimiento y aprobación de este órgano colegiado, una solicitud para participar en el ***Seminario Internacional FIAP 2022***, a celebrarse el 6 y 7 de octubre del 2022 en República Dominicana. Adicionalmente, se adjunta el programa preliminar de dicho Seminario, el cual fue denominado *Desafíos y soluciones para las pensiones de hoy y mañana*.

El director González Cuadra señaló: “En el punto 2.a hay una solicitud de don José Luis para participar en el FIAP. En realidad, don José Luis hizo bien en plantearlo de una vez, porque ustedes saben que cuánto antes se inscriban los participantes hay descuentos y ese tipo de cosas, lo que pasa es que, en vista del cambio de la Junta Directiva, nos parece prudente posponer la resolución, a la espera de que entren los nuevos directores y resuelvan sobre esto. Entonces, quisiera pedirles que pospongamos este punto, si están de acuerdo”.

La directora Rodríguez Quesada consultó: “¿Cuándo entrarían los nuevos compañeros?”.

El director González Cuadra mencionó: “Tan pronto estén inscritos. Doña Jessica nos puede ilustrar sobre cuánto tiempo se estima que puede tardar ese proceso”.

La señora Borbón Guevara comentó: “Más o menos un mes, doña Ana. Primero tiene que asentarse el acta de la asamblea de accionistas, tiene que firmarse, después protocolizarse y mandarse al Registro”.

La directora Rodríguez Quesada indicó: “También don Hermes tiene interés de participar y si nos atrasamos un mes, los descuentos de los que usted está hablando no procederían, además de los tiquetes aéreos y todo eso; entonces, no sé si esta Junta tiene la potestad para poder decidir sobre un tema que hoy estamos viendo, porque, sino no aprovecharíamos los descuentos y también por los espacios en hoteles y tarifas. Creo que nosotros también tendríamos que autorizar la participación de don Hermes”.

El señor Alvarado Salas expresó: “A nivel de la Gerencia sí debe ser autorizado por la Junta Directiva. Normalmente, dependiendo de los puntos la Gerencia invita al responsable del área de donde hay más temas relacionados a desarrollar, considerando que en estos seminarios se cuenta con las experiencias de otras latitudes sobre temas comunes. Desde el punto de vista administrativo, iría el Gerente y una persona más. En el caso de la participación del Auditor también debe ser autorizada por la Junta Directiva. En lo personal, si me permiten, yo preferiría manejarlo administrativamente, puesto que he tenido un par de contactos con don José Manuel Arias y este tema no se lo he tocado a él; pero, podría abordarlo, si ustedes lo tienen a bien, para ver cómo lo materializamos, sabiendo que el señalamiento que está haciendo doña Ana Cecilia, que es precisamente el factor tiempo, juega en contra”.

El señor Arias Zúñiga mencionó: “Igual de mi parte, yo me acojo a lo que el cuerpo colegiado decida y estoy de acuerdo con don Rodolfo en que, en vista de que hay

1 cambios de directores, lo conveniente sería que el tema sea valorado por la nueva
2 Junta Directiva. El tema se presentó independiente a la Administración, porque el
3 presupuesto de la Auditoría es aparte y, como explicaba don Hermes, una
4 participación de este tipo debe ser presentada para que sea valorada por esta
5 instancia; pero, de mi parte no veo ningún inconveniente en que el tema se posponga
6 para que sea presentado de manera posterior”.

7 El fiscal Quirós Araya indicó: “La intención y lo que dice doña Ana es muy válido;
8 pero, este es un caso especial y creo que don Rodolfo lleva mucha razón en plantearlo
9 de esa manera, puesto que van a haber dos miembros nuevos, entonces, yo también
10 avalaría la propuesta de don Rodolfo y entiendo la buena voluntad de doña Ana”.

11 El director González Cuadra mencionó: “Creo que es importante comenzar bien con
12 la nueva conformación de la Junta y me parece que ellos verían con buenos ojos que
13 se respete su criterio antes de decidir sobre estas cosas, porque esto es muy sensible
14 y en ocasiones no se entiende que en estos puestos se requiere de actualización y
15 capacitación, y, por tener esa naturaleza este gasto es que propongo que mejor lo
16 pospongamos y pedirle a doña Jessica que nos ayude para que la inscripción salga
17 cuanto antes”.

18 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

19 **Resolución**

20 **Considerando** la propuesta planteada por el director señor Rodolfo González
21 Cuadra en la parte expositiva del presente artículo, **POR VOTACIÓN NOMINAL**
22 **Y UNÁNIME SE ACORDÓ: posponer** la resolución de la solicitud del auditor
23 interno, señor José Luis Arias Zúñiga, para participar en el ***Seminario***
24 ***Internacional FIAP 2022***, a celebrarse el 6 y 7 de octubre del 2022 en República
25 Dominicana, a la espera de que se integren los nuevos directores que conformarán la
26 Junta Directiva de esta sociedad.

27 **Comuníquese** a Auditoría Interna.

(J.L.A.Z.)

30 **ARTÍCULO 8.º**

32 El gerente general, señor Hermes Alvarado Salas, informó de que invitó a la señora
33 Kendall Torres Balderramos, responsable titular de la función Cumplimiento de esta
34 sociedad, con el propósito de desarrollar la capacitación denominada ***CO01CG01***
35 ***Código de Gobierno Corporativo del CFBNCR, Edición 14***, como parte del plan
36 de formación para los miembros de la Junta Directiva de BN Vital, correspondiente
37 al período 2022, aprobado en el artículo 4.º, sesión 503 del 11 de enero del 2022.
38 Adicionalmente, se adjunta la versión integral de dicho Código.

39 Con la venia de la Vicepresidencia, ingresó al salón de sesiones la señora Torres
40 Balderramos, a quienes los directivos le brindaron una cordial bienvenida.

41 Inicialmente, la señora Torres Balderramos comentó que el Código tuvo una
42 actualización (edición n.º 14) en el mes de marzo del presente año, la cual fue
43 presentada a la Junta Directiva General. Detalló que los cambios realizados al

1 documento se relacionan con la estructura organizacional del Banco Nacional, en
2 cuanto a la integración de la Subgerencia General de Banca de Desarrollo y Personas,
3 y la Subgerencia General de Banca Empresarial e Institucional, en la nueva
4 Subgerencia General de Banca Comercial, así como la creación de la Subgerencia
5 General de Estrategia y Experiencia Cliente. Agregó que esta estructura fue
6 presentada por la Gerencia General, como una propuesta de fortalecimiento a la
7 competitividad institucional del Conglomerado. Mostró el nuevo organigrama de la
8 estructura de gobierno corporativo de la organización, así como el detalle de las
9 oficinas que conforman cada subgerencia y sus funciones. Con respecto a la
10 gobernabilidad de los riesgos, manifestó que en la primera línea de defensa están las
11 funciones del negocio y las actividades que toman o generan exposición a un riesgo.
12 Acotó que se tienen mapeados todos los medios para identificar, medir y reportar los
13 diferentes riesgos que debe asumir la primera línea. Luego, expresó que la segunda
14 línea de defensa está constituida por la función de control y supervisión de riesgos, y
15 por la función de cumplimiento normativo. Añadió que esta línea vela por el control
16 efectivo de los riesgos y asegura que se gestionen de acuerdo con el nivel de apetito
17 de riesgo definido en el Conglomerado Financiero. Indicó que la tercera línea de
18 defensa es la Auditoría Interna, la cual evalúa periódicamente que las políticas,
19 métodos y procedimientos sean adecuados, y comprueba su efectiva implementación.
20 Igualmente, dijo que la cuarta línea de defensa la integran la auditoría externa y los
21 entes reguladores, los cuales, si bien se ubican fuera de la estructura del
22 Conglomerado, pueden tener un rol importante y generar algún tipo de
23 recomendación que se deba implementar en toda la estructura. De seguido, en cuanto
24 a la implementación de la segunda línea de defensa de BN Vital, presentó la
25 estructura del Departamento de Gestión de Riesgos y Cumplimiento Normativo
26 (DGRC), en el que se coordinan las labores realizadas por las áreas de Control
27 Interno, Gestión de Riesgos, Seguridad de la Información, Unidad de Cumplimiento
28 Normativo y Continuidad del Negocio, bajo la supervisión de la señora Maricruz
29 Sequeira Azofeifa como jefatura. También, explicó las funciones y responsables de ese
30 Departamento, los cuales subrayó que siguen la línea corporativa. Finalmente, doña
31 Kendall consultó si hay alguna pregunta al respecto.
32 El director González Cuadra dijo: “¿Don Edgar?”.
33 El director Quirós Núñez comentó: “Felicitación a la compañera, porque muy buena la
34 exposición, me gustó mucho la presentación. Primero, destacar el esfuerzo del
35 Conglomerado del Banco Nacional, ha sido de las primeras instituciones que han
36 abordado este tema de gobernanza corporativa y gestión integral de riesgos.
37 Realmente, yo estoy aquí desde julio del 2015 y he visto la evolución, de todo el
38 esfuerzo del Conglomerado de ir perfeccionando todo este tema de gobernanza
39 corporativa y de gestión de riesgo. En el documento queda plasmado claramente,
40 también, que van juntos, la gobernanza corporativa y la gestión integral de riesgo,
41 gestionar la gobernabilidad de riesgo, eso definitivamente ha hecho que todo este
42 esfuerzo del Conglomerado sea exitoso y permanentemente mejorando, perfeccionado
43 todo este progreso. Otra parte interesante que me llamó mucho la atención fue las

1 líneas de defensa, bueno, esa segunda línea de defensa como lo explicó claramente
2 ahí. Todas son importantes, todas las líneas de defensa son importantes; pero, la
3 segunda línea de defensa está bien estructurada y me gusta ver ese proceso
4 debidamente estructurado y destacar, también, a mí particularmente me gustó
5 mucho, por decirlo así, formalizar la cuarta línea de defensa, porque la cuarta línea
6 de defensa (auditoría externa, los entes reguladores) juegan un rol importante en todo
7 este esfuerzo, ya que es alguien externo; pero, nos ayuda a hacer la mejor gestión
8 posible a nivel de Conglomerado y ahí están los resultados. Definitivamente los
9 resultados no solo están en lo que es el efecto social como Banco, sino, también está
10 en temas económicos, ahí los vemos en el Conglomerado y las subsidiarias y qué
11 bueno todo este esfuerzo, estamos en una sola línea, y felicitarlos, por supuesto,
12 felicitarla a usted, a BN Vital y muy satisfecho con esta capacitación. Gracias”.

13 El director González Cuadra comentó: “Yo si quiero rescatar ese comentario de don
14 Edgar, porque en realidad él, que ha estado un poco adentro y afuera al mismo
15 tiempo, es testigo de esa evolución y en estas materias hay un componente cultural
16 importantísimo, creo que eso ha sido clave para que esto avance, para que esto
17 camine. La calidad técnica de las personas a cargo de doña Kendall y la constancia
18 de la Gerencia y de la Auditoría en esto es fundamental para que sigamos avanzando
19 en este proceso que es de mejoramiento continuo”.

20 El fiscal Quirós Araya externó: “De igual manera, a mí me encanta, de hecho, bueno,
21 parte en lo que me he metido bastante es en una especialidad de gobierno corporativo;
22 pero, uno ve gobierno corporativo de acá vivo, lo hemos visto, yo lo vi, creo que desde
23 el 2015 está por acá, y hemos visto los cambios. Una inquietud, lo que gestionamos es
24 riesgo y cada vez hay nuevos riesgos, usted lo mencionó, en el tema tecnológico no es
25 la moda, es la realidad que tenemos encima y la más grande realidad. El riesgo
26 tecnológico se convirtió en el primer lugar y están otros riesgos que hoy en día se
27 manejan, que son los ASG, riesgo ambiental, por ejemplo, el riesgo de gobernanza,
28 que están metidos ahí, que son riesgos de los cuales ya tenemos que estar hablando,
29 sé que el Banco ya está hablando, el Conglomerado ya está hablando, sé que BN Vital
30 también, porque es de lo ambiental, de la certificación de una empresa a nivel
31 internacional hoy en día pasa mucho por ese tipo de riesgo, entonces, más bien, como
32 excitativa, ojalá pudiéramos ampliar ese tipo de capacitación y empezar a hablar de
33 esos nuevos riesgos, empezar a empaparnos de esos nuevos riesgos que es un idioma
34 que ya ustedes están manejando; pero, que ocupamos manejar más. A mí me parece
35 que es una tremenda oportunidad la que tenemos. Por lo demás, también muy
36 agradecido”.

37 El director Murillo Viquez acotó: “Solo para ampliar un poquito. Creo que en el tema
38 de riesgos coincido plenamente en la evolución del Banco, es más, es un referente sin
39 duda alguna del sistema financiero; pero, les diría que por mucho, por bastante; pero,
40 tal vez, nada más hacer referencia a lo siguiente, parte del cambio estructural
41 responde a algo que es fundamental para el negocio, y tiene que ver con la estrategia;
42 de hecho, la subgerencia que se creó y que la Junta Directiva nos aprobó se llama
43 Subgerencia de Estrategia y Experiencia Cliente. Lo que estamos tratando de hacer

1 en el Conglomerado es separar la concepción de la estrategia que requiere estar viva
2 permanentemente, ya ahora mentira que se da cada cinco años, ya ahora sabemos
3 que se mueve más rápido que eso, con la implementación de esa estrategia, porque
4 en algún momento del Conglomerado lo que nos pasaba era que generábamos una
5 estrategia centralizada; pero, después, muchos entes la interpretábamos diferente a
6 nuestra imagen y semejanza y así lo implementábamos, entonces, mucho de lo que
7 estamos ganando con esto es tener una centralización de la estrategia y una
8 implementación sin necesidad de tener ningún traductor en medio, eso es lo que
9 estamos tratando de hacer y eso se lleva a todo el Conglomerado. Si bien es cierto la
10 comisión de riesgo es fundamental, claramente la parte estratégica de los negocios es
11 la que le va a dar sostenibilidad en el tiempo, más otros elementos. De hecho, no
12 estamos creciendo; Kendall mencionaba, digamos, dos subgerencias adicionales, pero,
13 realmente no hay un crecimiento de esas subgerencias, lo que se hizo fue una
14 integración, siguen siendo las cuatro subgerencias solo que se centralizó la parte
15 comercial, con mucho sentido, porque ahora lo que tiene que hacer es vender, que ya
16 van a venir dadas desde la estrategia, como lo es en esa línea que les acaba de
17 mencionar, nada más como complemento a lo que muy bien Kendall ya expuso y que
18 ustedes han interpretado”.

19 La directora Rodríguez Quesada mencionó: “Como parte de un Conglomerado a mí
20 siempre me gusta estar enterada de lo que está sucediendo en el Banco y si quisiera
21 saber quiénes son las personas que están asumiendo esa subgerencia, en las cuales
22 me imagino que usted está en una de las subgerencias; pero, no conozco quiénes son
23 el resto, no sé si podríamos tener la información, porque eventualmente a uno le
24 preguntan información, hay gente que son clientes y uno se queda..., bueno, doña
25 Rosaysella creo que está en esto, Allan, no sé. Entonces, si me gustaría que tal vez
26 don Rodolfo o no sé si Kendall nos actualizan quiénes son las personas que están
27 asumiendo esas subgerencias”.

28 El director González Cuadra manifestó: “En realidad el cambio estructural se dio hace
29 varios meses con la creación de la subgerencia que está a cargo de don Allan que
30 maneja toda la parte digital y experiencia del cliente y demás, es una subgerencia de
31 innovación. Como bien dice don Jaime, son las mismas cuatro subgerencias, solo que
32 don Allan pasó de Riesgo y Crédito a esa subgerencia y temporalmente se había
33 recargado esa subgerencia a don Max Alvarado, quien recientemente culminó su
34 periodo”.

35 La directora Rodríguez Quesada dijo: “Se pensionó”.

36 El director González Cuadra comentó: “No, no se ha pensionado, pertenece a la
37 Administración, en realidad; pero, ya terminó su periodo como subgerente y desde
38 meses atrás, entonces, en la nueva estructura se le encargó a doña Rosaysella tanto
39 la parte de personas que ella venía desempeñando como la parte de empresas, eso se
40 construyó en una solo subgerencia; pero, se le quitó una parte, o sea, se va a
41 concentrar más bien en la atención a los clientes, se le quitó una parte que pasa a la
42 subgerencia de don Allan. En el caso de don Jaime sigue igual en Operaciones y
43 recientemente, ante la salida de don Max, entonces, se nombró a doña Kattia Ramírez

1 en la subgerencia de Riesgo y Crédito mientras se hace un concurso para hacer ya
2 una elección definitiva”.

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

4 El director González Cuadra señaló: “Doña Kendall, me parece que usted nos expuso
5 los dos asuntos en conjunto, ¿verdad?”.

6 La señora Torres Balderramos respondió: “Sí, señor”.

7 El director González Cuadra preguntó: “¿Alguna observación?”.

8 Al no haber observaciones, el director González Cuadra propuso dar el tema por
9 presentado.

10 Los señores directores mostraron su anuencia.

11 **Resolución**

12 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: dar por recibida la**
13 **capacitación denominada *CO01CG01 Código de Gobierno Corporativo del***
14 ***CFBNCR, Edición 14*, desarrollada en esta oportunidad por la señora Kendall**
15 **Torres Balderramos, responsable titular de la función Cumplimiento de esta**
16 **sociedad, como parte del plan de formación para los miembros de la Junta Directiva**
17 **de BN Vital, correspondiente al período 2022, aprobado en el artículo 4.º, sesión 503**
18 **del 11 de enero del 2022.**

19 **Comuníquese** a Gerencia General.

(H.A.S.)

20

21

22

23 A las doce horas con diez minutos se levantó la sesión.

24

VICEPRESIDENTE

SECRETARIO

Sr. Rodolfo González Cuadra

MBA. Jaime Murillo Víquez

25