

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

4 **Nº 521**
5

6 Costa Rica, martes trece de setiembre del dos mil veintidós, a las diez horas.
7

8 **SESIÓN ORDINARIA**
9

10 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

11
12 **ARTÍCULO 1.º**
13

14
15 Se dejó constancia de que, debido a que un circuito eléctrico afectó equipos en varios
16 pisos de las oficinas centrales del Banco Nacional y, entre ellos, se dañaron algunos
17 del salón de sesiones del piso 19, de conformidad con lo previsto en el artículo 15.º,
18 del *Reglamento para el Funcionamiento de las juntas directivas de las subsidiarias*
19 que conforman el Conglomerado del Banco Nacional de Costa Rica, la presente sesión
20 se desarrolló vía la herramienta Microsoft Teams, garantizando la simultaneidad,
21 interactividad e integralidad entre la comunicación de todos los participantes.
22

23 **ARTÍCULO 2.º**
24

25 Se dejó constancia de que el director señor Mario Carazo Zeledón no asistió a la
26 presente sesión por motivos personales. En su lugar, el señor Rodolfo González
27 Cuadra, vicepresidente de este órgano colegiado, presidió la sesión.
28

29 **ARTÍCULO 3.º**
30

31 El vicepresidente de este directorio, señor Rodolfo González Cuadra, sometió a

1 votación el orden del día de esta sesión ordinaria número 521. Sobre el particular,
2 propuso conocer los puntos **6.a Informe del Sevri, II semestre 2022 y 7.a Oficio SP-973-2022, sobre la contratación de una auditoría externa de tecnologías de**
3 **información (TI),** después del **3.a Informe de labores del Comité de Riesgos de BN**
4 **Vital, I semestre 2022.**

5 Los directivos mostraron su anuencia a aprobar el orden del día con el cambio
6 propuesto.

7 **Resolución**

8 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el orden del
9 día de la presente sesión ordinaria número 521 de BN Vital, OPC, S. A., con la
10 alteración propuesta en esta ocasión, en el sentido de **trasladar** los puntos **6.a**
11 **Informe del Sevri, II semestre 2022 y 7.a Oficio SP-973-2022, sobre la contratación de**
12 **una auditoría externa de tecnologías de información (TI),** para que sean conocidos
13 después del **3.a Informe de labores del Comité de Riesgos de BN Vital, I semestre 2022.**

14 (R.G.C.)

15 **ARTÍCULO 4.º**

16 El director señor Rodolfo González Cuadra sometió a aprobación el acta de la sesión
17 ordinaria número 519, celebrada el 23 de agosto del 2022. Sobre el particular, indicó:
18 “¿Alguna observación al acta?”.
19

20 El señor Brenes Villalobos dijo: “Don Rodolfo, ¿me permite?, disculpe”.

21 El director González Cuadra apuntó: “Sí, claro, adelante”.

22 El señor Brenes Villalobos expresó: “Son dos aspectos sencillos. En el artículo 9.º, en
23 la parte resolutiva, me parece que faltaron unas palabras en las líneas 33 y 34.
24 También, sobre el artículo 12.º, hago una recomendación para que, por una cuestión
25 de prudencia, se declare confidencial, porque se citan datos de la competencia.
26 Básicamente es eso. Gracias, don Rodolfo”.

27 Los directivos mostraron su anuencia a aprobar el acta, tomando en cuenta las
28 observaciones formuladas por el Asesor Legal.

29 **Resolución**

30 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el acta de la
31 sesión ordinaria número 519, celebrada el 23 de agosto del 2022, considerando la
32 observaciones formuladas en esta oportunidad por el señor Rafael Brenes Villalobos,
33 asesor legal, una de forma y otra tendiente a declarar confidencial el artículo 12.º de
34 dicha acta.

35 (R.G.C.)

36 **ARTÍCULO 5.º**

37 El gerente general, señor Hermes Alvarado Salas, presentó la invitación para
38 participar en el XIX Seminario Internacional de la Federación Internacional de
39 Administradoras de Pensiones (FIAP), denominado **Desafíos y soluciones para las**
40 **pensiones de hoy y mañana,** a realizarse en República Dominicana, los días 6 y 7

1 de octubre del 2022. Sobre el particular, don Hermes comentó: “Había quedado la
2 decisión suspendida, asumiendo una posición prudente de parte de esta Junta
3 Directiva; pero, como no estaban quedando inscritos tan prontamente los
4 nombramientos de don José Manuel Arias y de don Bernal Alvarado, yo conversé con
5 don José Manuel, le expuse la situación que teníamos y él me autorizó a traer este
6 tema aquí, a la Junta Directiva, bajo la premisa de que él está de acuerdo en que
7 participen únicamente las personas de la Administración, y que se presente aquí, en
8 esta sesión, para que se autorice la participación que había solicitado tanto don José
9 Luis como un servidor en el seminario de la FIAP, que arranca el jueves 6 de octubre
10 con conferencias muy interesantes como es la economía mundial, los sistemas de
11 pensiones latinoamericanos y sus desafíos, un bloque sobre desafíos de pensiones y
12 de sus comunicaciones, que nos parece muy relevante; otro bloque relacionado al
13 desafío de mejorar las pensiones más allá de los programas contributivos obligatorios;
14 es decir, dándole un enfoque de cuáles son los retos y las posibles soluciones al
15 desarrollo del tercer pilar; una conferencia denominada Herramientas de la economía
16 del comportamiento para las etapas de acumulación y de desacumulación en los
17 sistemas de pensiones; otra conferencia sobre los grandes retos de los sistemas de
18 pensiones, que va a desarrollar don Xavier Sala i Martín, que es el profesor de la
19 Universidad de Columbia. También, un tema que para nosotros es muy relevante:
20 *más y mejores pensiones para las próximas décadas*; esto es un bloque de discusión
21 sobre lecciones aprendidas a nivel latinoamericano, cómo hacer para que la gente
22 tenga buenas pensiones y donde nos van a compartir las reformas que ha desarrollado
23 en los últimos años el sistema de pensiones de México. Adicionalmente, ACOP, al
24 igual que como se hizo hace un año, coordinó con la empresa de actuarios y de asesores
25 de pensiones Novaster, que, por cierto, olvidé decirlo, don Diego Valero va a ser uno
26 de los expositores en la FIAP, entonces, aprovechamos, él va a hablar sobre educación
27 provisional y salud financiera, la comunicación desde la ciencia del comportamiento.
28 Don Diego Valero es el presidente de Novaster y coordinamos con él para que nos
29 impartiera un taller —el seminario es 6 y 7—, el día 5 hacer un taller similar al que
30 se realizó en Madrid; pero, con un enfoque totalmente hacia la ciencia del
31 comportamiento y la educación provisional, que es un taller que nos estaría dando a
32 los miembros de ACOP que estemos allá el miércoles 5 de octubre, de tal manera que
33 la solicitud sería para el miércoles 5 recibir el taller de don Diego Valero y participar
34 el jueves 6 y el viernes 7 en el seminario de la FIAP”.

35 El director González Cuadra dijo: “En el caso de esta Junta, don Hermes, le
36 correspondería la aprobación del Gerente y del Auditor, ¿verdad?”.

37 El señor Alvarado Salas dijo: “Sí, señor”.

38 La directora Rodríguez Quesada indicó: “Buenos días, es que me acabo de unir.
39 Realmente, don Hermes, por eso insistí, hace 15 días, que era muy importante la
40 participación, estamos hablando de lo mismo, ¿verdad?”.

41 El señor Alvarado Salas externó: “Sí, señora”

42 La directora Rodríguez Quesada comentó: “Entonces, don Rodolfo, creo que volvemos
43 a la posición que yo había dicho, que era, primero, muy importante la participación,

1 en este caso la que estábamos viendo era del Auditor. Entonces, hoy estaríamos
2 aprobando las dos participaciones, ¿es así?, porque solo vi la solicitud de don Hermes;
3 pero, teníamos la de José Luis pendiente, entonces, no sé qué dijeron; pero, sí me
4 parece sumamente importante el hecho y que lo hagamos hoy mismo. No sé si la
5 excusa que tuvimos hace 15 días era porque queríamos tener la anuencia de los
6 nuevos directores que, obviamente, no van a estar todavía, o sea, que no estamos
7 integrando todavía esa Junta, entonces, esa es mi pregunta, don Rodolfo, ¿estamos
8 volviendo a lo mismo de hace 15 días?".

9 El director González Cuadra señaló: "Así es, doña Ana. En realidad, hace unas
10 semanas tuvimos una posición prudente en ese sentido; pero, en vista de que las
11 inscripciones de los nuevos directores aún no han salido y de que el tiempo avanza,
12 don Hermes conversó con ellos y hay anuencia a que se autorice la participación del
13 Gerente y del Auditor, de modo que eso sería lo que estaríamos aprobando hoy; en
14 firme, ojalá, para que podamos proceder cuanto antes".

15 La directora Rodríguez Quesada comentó: "O.K., de mi parte no hay ningún problema.
16 Gracias".

17 El director Murillo Víquez dijo: "Yo estoy de acuerdo, también".

18 El director González Cuadra indicó: "Perfecto. ¿Don Edgar?".

19 El director Quirós Núñez acotó: "De acuerdo, don Rodolfo".

20 El director González Cuadra mencionó: "Aprobémoslo, en firme, entonces, para que
21 se proceda cuanto antes y logremos el mejor precio que se pueda".

22 El señor Arias Zúñiga expresó: "Muchas gracias, muy amables".

23 El señor Alvarado Salas externó: "Muchas gracias".

24 Resolución

25 Considerando: **i)** las gestiones realizadas por la Asociación Costarricense de
26 Operadoras de Pensiones (ACOP) con la firma Novaster, Actuarios y Consultores, y
27 **ii)** la explicación del señor Hermes Alvarado Salas sobre la importancia de la
28 temática a desarrollar en el XVIII Seminario Internacional de la Federación
29 Internacional de Administradoras de Pensiones (FIAP), foro en el que se reúnen
30 representantes de distintos países para tratar tópicos de interés técnico para las
31 operadoras de pensiones, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE**
32 **ACORDÓ:** **1)** autorizar la participación de los señores Hermes Alvarado Salas y
33 José Luis Arias Zúñiga, gerente general y auditor interno, respectivamente, en las
34 siguientes actividades: **i)** el XIX Seminario Internacional de la Federación
35 Internacional de Administradoras de Pensiones (FIAP), denominado **Desafíos y**
36 **soluciones para las pensiones de hoy y mañana**, y **ii)** una sesión de trabajo con
37 la firma Novaster, Actuarios y Consultores. Dichos eventos se llevarán a cabo en
38 República Dominicana los días 5, 6 y 7 de octubre del 2022. Para este efecto, se le
39 concede al Gerente General y Auditor Interno permiso con goce de salario para
40 ausentarse de sus labores en BN Vital durante el lapso que corresponda. Asimismo,
41 se les autoriza: **a)** pasajes de avión de ida y regreso; **b)** impuestos y gastos de salida;
42 **c)** viáticos completos de conformidad con la tarifa autorizada por la Contraloría
43 General de la República; **d)** costo de la prueba de la Covid-19, en caso de ser un

1 requisito exigido por el país de destino o de tránsito como requisito migratorio
2 esencial, y e) cualquier otro gasto conexo, según lo establecido en los artículos 31.^º y
3 52.^º del *Reglamento de Gastos de Viaje y de Transporte para los Funcionarios Públicos*
4 de la Contraloría General de la República. Es entendido que estos gastos se pagarán
5 únicamente contra la presentación de las respectivas facturas al momento de hacer
6 la liquidación. Deberán cumplirse las disposiciones atinentes a estos casos,
7 especialmente, en lo que respecta al citado Reglamento del ente contralor.

8 **Nota: se dejó constancia** que durante el conocimiento del asunto consignado en el
9 presente artículo se integró a la presente sesión virtual la directora Ana Cecilia
10 Rodríguez Quesada.

11 **Comuníquese a Gerencia General y Auditoría Interna.**

12 (H.A.S.)

13 14 ARTÍCULO 14.^º

15

16 El señor auditor interno, señor José Luis Arias Zúñiga, presentó el resumen ejecutivo
17 del 13 de setiembre del 2022, al que se adjunta la carta del 22 de agosto del 2022,
18 suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general, mediante la cual se
19 transcribe la parte resolutiva del acuerdo tomado por el Comité Corporativo de
20 Auditoría, en el que se tuvo por presentado el informe AG-G-07-2022, denominado
21 ***Informe de gestión de las Auditorías Internas del Conglomerado Financiero***
22 ***Banco Nacional de Costa Rica, al primer semestre del 2022***, y, además, se
23 resolvió elevar a conocimiento de la Junta Directiva General y de las juntas directivas
24 de las subsidiarias el citado informe.

25 El señor Arias Zúñiga indicó que, a continuación, presentará el informe de labores
26 del primer semestre de las auditorías internas del Conglomerado, en cumplimiento
27 de lo establecido en la Ley General de Control Interno, así como del acuerdo tomado
28 en el artículo 6.^º, sesión 286 del Comité Corporativo de Auditoría. También, mencionó
29 que los puntos que se abordarán en esta exposición son los siguientes: resultados del
30 desempeño estratégico, gestión de aseguramiento, desempeño operativo y los retos
31 para el segundo semestre. Luego, mostró una tabla que detalla los resultados
32 obtenidos por la Auditoría Interna de la Operadora en el modelo de gestión. Destacó
33 que, en términos generales, se alcanzaron resultados satisfactorios en cada uno de
34 los indicadores, haciendo que la nota final sea de 100% para el cierre de junio de este
35 año. Don José Luis mencionó que actualmente las auditorías están en proceso de la
36 elaboración del plan estratégico, para lo cual se está contando con la ayuda de un
37 asesor externo. Además, comentó que el indicador de valor agregado obtuvo una
38 valoración de 93% para este año, lo cual representa una mejora con respecto al año
39 anterior, cuando se alcanzó un 87%. De igual manera, presentó un cuadro referente
40 a los resultados de la evaluación del servicio durante el primer semestre para los
41 siguientes indicadores: i) cumplimiento de las expectativas definidas: 98%, ii) entrega
42 de forma ágil y oportuna de los resultados: 98, iii) conocimiento del negocio: 96% y iv)
43 si las oportunidades de mejora están enfocadas en la eficacia, eficiencia, rentabilidad,

estrategia y riesgos de la Operadora: 89%. Recalcó que cada una de estas calificaciones fue mayor al promedio del resultado obtenido por las auditorías internas del Conglomerado. Luego, se refirió al cumplimiento del plan de trabajo. Don José Luis indicó que para este semestre se tenía programada la realización de 11 estudios, los cuales fueron ejecutados en su totalidad para un cumplimiento del 100%. Agregó que siete de estos estudios fueron de aseguramiento, tres corporativos y uno especial, a solicitud de la Supén. Después, mostró un resumen de las recomendaciones emitidas durante este periodo. Comentó que en total se identificaron 39 recomendaciones (siete de riesgo alto, 30 de riesgos medio y dos de riesgo bajo) y 31 aspectos positivos. Adicionalmente, presentó un gráfico en el que se desglosan las recomendaciones por tipo de riesgo, a saber: estratégico: 27, operacional: 7, reputacional: 1, conglomerado: 2 y otro: 2. En cuanto a aseguramiento continuo, expresó que BN Vital tuvo ocho pruebas automatizadas de auditoría, de las cuales dos generaron alertas, para un total de 132 alertas que fueron gestionadas de manera oportuna y quedaron cero pendientes por atender. Sobre el portafolio de recomendaciones, dijo que la sociedad inicio el año con un inventario de 121 recomendaciones y el primer semestre finalizó con 64 recomendaciones: 22 de riesgo alto, 41 de riesgo medio y una de riesgo bajo. Manifestó que las recomendaciones de entes externos son 61, de las que 49 ya están cumplidas y 12 en proceso. Luego, expuso los principales logros e hitos durante el primer semestre, como el Reglamento de Organización y Funcionamiento de las Auditorías Internas, aprobado por la Contraloría General de la República y publicado en La Gaceta; la atención satisfactoria del plan de acción de la evaluación Instituto de Auditores Internos de España, el fortalecimiento del proceso de seguimiento de recomendaciones, el acompañamiento a la Administración y las mejoras que se han visualizado en las encuestas de percepción de valor. Después, manifestó que la filmina de desempeño operativo corresponde a la Auditoría General; pero, desea resaltar algunos puntos en que las auditorías internas de las subsidiarias han participado. Comentó que, en lo concerniente al despacho del auditor general, las sociedades han sido parte en los libros de actas electrónicas y la aplicación y seguimiento de la herramienta Clarity Wave, para medir el clima y la cultura dentro de las auditorías. Añadió que en el seguimiento de recomendaciones se ha tenido bastante participación en nuevos tableros, sinergias y optimización de la actividad de seguimiento; asimismo, en la Gerencia de Gestión y Servicios se ha participado en la optimización e implementación de la metodología ágil, en el mapa de hallazgos del Conglomerado, en los procesos de contratación del nuevo sistema de auditoría y de la definición estratégica de las auditorías, así como en la implementación de auditorías de calidad de producto, proyecto y seguimiento. En lo referente a la ejecución presupuestaria, mencionó que el presupuesto de este año es de ¢46,9 millones, de los cuales se han ejecutado ¢3,4 millones, equivalente al 7%. Luego, se refirió a los retos que se deben cumplir durante el segundo semestre de este periodo. En lo que respecta al desarrollo del plan estratégico de las auditorías internas, acotó que debe estar alineado al plan estratégico del Conglomerado. En materia de tecnología, dijo que deben finiquitar la

1 compra del sistema para las auditorías del Conglomerado. Además, externó que se
2 debe seguir fortaleciendo la implementación de las metodologías ágiles, así como las
3 destrezas digitales y el uso de herramientas que aporten a la digitalización y la
4 automatización. Por último, consultó a los señores directores si tienen alguna
5 consulta o comentario al respecto.

6 La directora Rodríguez Quesada dijo: “Básicamente, es con respecto a la ejecución
7 que mostraste en el cuadro anterior, no sé si es que falta información y todavía me
8 sigue rondando la duda con respecto a las partidas que estamos poniendo ahí, porque
9 el presupuesto era ¢46,9 millones, me imagino que no incluía las remuneraciones;
10 Entonces, me parece que un 7% para un primer semestre, que es lo que estamos
11 hablando, me parece que es una ejecución bastante corta, o sea, no sé, por eso la
12 pregunta es si estamos midiendo todo lo que tenemos, porque si apartamos lo que es
13 las remuneraciones, obviamente, digamos, como un 50% sería, tal vez,
14 remuneraciones; pero, sí, quería que me ampliara en ese aspecto”.

15 El director Arias Zúñiga comentó: “Sí, correcto, sí, señora. Ahí únicamente se está
16 detallando para las auditorías del Conglomerado el presupuesto asignado para el
17 rubro de gastos e inversiones; como bien dice usted, no se incluye o no se está
18 detallando la parte de remuneración. En el caso de nosotros, el 7% es porque hay una
19 factura de precios de transferencia que nos llegó al filo del semestre, entonces, se
20 canceló en julio. Si esa factura hubiese quedado tramitada, no sé, en junio, la ejecución
21 hubiera sido de un 22%; sin embargo, el trámite se realizó en julio y, también, hay
22 otros gastos que sí se crearon para el segundo semestre, por ejemplo, ahora
23 mencionaba lo de la contratación del asesor que nos está ayudando con el plan
24 estratégico, eso se está ejecutando actualmente, entonces, quedó para el segundo
25 semestre, igual que la compra del sistema, algunos temas de capacitación, algunos
26 cursos de formación que se están recibiendo con la Universidad de Costa Rica que
27 finalizan ahora en setiembre y octubre, que se estarían cancelando, también, al
28 finalizar el segundo semestre. Entonces, sí hay algunos rubros que nos quedaron para
29 el segundo semestre; pero, fue por las condiciones como se fueron dando durante el
30 periodo. Sí, señora”.

31 El director González Cuadra externó: “Don José Luis, ¿este asunto es informativo?”.

32 El director Arias Zúñiga respondió: “Es informativo, sí, señor”.

33 El director González Cuadra preguntó: “¿Alguna otra consulta?”. Al no haberlas, dijo:
34 “De no haber más consultas, con esto estaríamos cerrando la sesión. Muchísimas
35 gracias a todos”.

36 Los señores directores mostraron su anuencia.

37 **Resolución**

38 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado
39 el informe AG-G-07-2022, denominado *Informe de gestión de las Auditorías*
40 *Internas del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica, al*
41 *primer semestre del 2022*, de conformidad con los términos del acuerdo tomado por
42 el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 6.º, sesión 286 del 22 de agosto del
43 2022, adjunto al resumen de la Auditoría Interna del 13 de setiembre del 2022.

1 Comuníquese a Auditoría Interna.

(J.L.A.Z.)

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

4
5
6

VICEPRESIDENTE

SECRETARIO

Sr. Rodolfo González Cuadra

MBA. Jaime Murillo Víquez

7
8