

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

4 **Nº 529**
5

6 San José, Costa Rica, miércoles dieciocho de enero del dos mil veintitrés, a las catorce
7 horas.
8

9 **SESIÓN ORDINARIA**
10

11 Asistencia:
Directivos:

MBA. José Manuel Arias Porras, presidente
MBA. Bernal Alvarado Delgado, vicepresidente
Lic. Edgar E. Quirós Núñez, secretario *ad hoc*
M.Sc. Ana Cecilia Rodríguez Quesada, vocal
Sr. Adrián E. Quirós Araya

Fiscal:

Gerente General:

Lic. Hermes Alvarado Salas

Auditoría Interna:

Lic. José Luis Arias Zúñiga

Asesor Legal Junta Directiva

Lic. Rafael Brenes Villalobos

General del BNCR:

Lcda. Jessica Borbón Guevara

Enlace corporativo:

Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

Subsecretaria General:

12
13
14 **ARTÍCULO 1.º**
15

16 Se dejó constancia de que el director señor Jaime Murillo Víquez no asistió a la
17 presente sesión por cuanto disfruta de vacaciones. En su lugar, se designó al señor
18 Edgar Quirós Núñez como Secretario *ad hoc* de la Junta Directiva.
19

20 **ARTÍCULO 2.º**
21

22 El presidente del directorio, señor José Manuel Arias Porras, expresó: “Buenos días.
23 Damos inicio a la sesión 529. Verificamos la grabación de audio y video”.
24 La señora Zúñiga Chacón dijo: “Sí, señor, ya iniciamos grabación”.
25

(J.M.A.P.)

26
27 **ARTÍCULO 3.º**
28

29 El director señor José Manuel Arias Porras manifestó: “En la primera parte tenemos
30 el orden del día, el acta anterior, los temas de Presidencia, Directores, Gerente
31 General o Auditor y, luego, entre los temas resolutivos, me parece a mí que el tema

1 relevante es el de las proyecciones, entonces, si están de acuerdo con el orden del día
2 y si están de acuerdo con aprobar el acta. ¿Están de acuerdo?”.

3 Los directivos mostraron su anuencia a aprobar el orden del día.

4 El director Arias Porras señaló: “Entonces, se aprueba tanto el orden del día como el
5 acta anterior”.

6 El fiscal Quirós Araya expresó: “Sí, perdón. Bueno, saludos. Nada más es una
7 cuestión de forma en un comentario, es que no me acuerdo exactamente el párrafo;
8 pero, Ana sí me lo recordó. Hay un error mío, que yo dije Comité de Control y Riesgo,
9 entonces, es corregir la nomenclatura”.

10 El señor Alvarado Salas dijo: “Control y Cumplimiento”.

11 La señora Zúñiga Chacón manifestó: “Es que ahora, digamos, esos detalles quedan
12 así en el acta”.

13 El fiscal Quirós Araya indicó: “Quedan así, bueno, de todos modos, es de forma, no es
14 de fondo. O.K.”.

15 El director Arias Porras mencionó: “En temas de Presidencia, bueno, yo solamente
16 un comentario...”.

17 El señor Brenes Villalobos comentó: “Disculpe”.

18 El director Arias Porras expresó: “Perdón, don Rafael”.

19 El señor Brenes Villalobos señaló: “Nada más, un pequeño comentario. Una
20 recomendación en relación con el acta, que es declarar confidenciales los artículos 5.º,
21 6.º, 7.º y 23.º, en todos se tocaron temas estratégicos y por una cuestión de que se
22 vaya a publicar eso”.

23 El director Arias Porras externó: “De acuerdo, muchas gracias. ¿Estamos de
24 acuerdo?”.

25 Los señores directores manifestaron su anuencia.

26 **Resolución**

27 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el orden del
28 día de la presente sesión ordinaria número 529 de BN Vital, OPC, S. A.

29 (J.M.A.P.)

30
31 **ARTÍCULO 4.º**
32

33 Con respecto al acta de la sesión ordinaria número 528, celebrada el 14 de diciembre
34 del 2022, de conformidad con los comentarios formulados en el artículo inmediato
35 anterior de esta sesión, los directores estuvieron anuentes en aprobar el acta,
36 considerando la observación expresada por el señor Rafael Brenes Villalobos, asesor
37 legal, en cuanto a la declaratoria de confidencialidad de los artículos 5.º, 6.º, 7.º y
38 23.º, en virtud de que se abordaron temas estratégicos.

39 **Resolución**

40 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el acta de la
41 sesión ordinaria número 528, celebrada el 14 de diciembre del 2022, considerando la
42 observación expresada por el señor Rafael Brenes Villalobos, asesor legal, en el
43 artículo anterior de esta sesión, en el sentido de declarar confidencial los artículos

1 5.º, 6.º, 7.º y 23.º, en virtud de que se abordaron temas estratégicos.

2 (J.M.A.P.)

3

4

ARTÍCULO 5.º

5

6 En el punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*, el
7 director señor José Manuel Arias Porras indicó: “Adelante, doña Ana, primero las
8 damas”.

9 La directora Rodríguez Quesada manifestó: “Buenas tardes a todos y feliz año. Don
10 Hermes, básicamente, la pregunta que podríamos estarnos haciendo es con respecto
11 a las posibilidades de la pensión adelantada que está saliendo mucho de publicidad
12 para que la gente que tiene ahorros voluntarios pueda hacer, tanto hombres y
13 mujeres—creo que antes de enero del 2024—, y que aparentemente en el cálculo que
14 están dando hay una gran cantidad de personas que podrían estar adelantando la
15 pensión tanto mujeres entre los 57 y los 62, y hombres entre los 62 y 65, ¿así era,
16 verdad? Entonces, yo creo que sí es un tema que podría afectarnos eventualmente.
17 Por los cálculos que están haciendo, es una población bastante grande que tendría
18 posibilidades de hacer la pensión anticipada. Entonces, lo que se está diciendo es que
19 sería únicamente para las personas que cumplan con esos requisitos antes de esa
20 fecha y que puedan sacar de su ahorro voluntario, y eso, por lo menos yo, no lo conocía
21 en ese detalle. Entonces qué, en ese tanto, podría afectarnos también a nosotros,
22 porque sería que las operadoras tienen que desembolsar ese dinero para los fondos de
23 pensiones y podríamos tener algún impacto”.

24 El director Arias Porras mencionó: “Sí, resumiendo, el planteamiento de doña Ana
25 Cecilia es hacer un cálculo con base en la edad de los ahorrantes de los planes
26 voluntarios de la gente que podría tener derecho a adelantar la pensión usando los
27 fondos de los planes voluntarios”.

28 El señor Alvarado Salas dijo: “Vamos a ver, con todo gusto lo hacemos, por supuesto;
29 pero, eso les adelanto que no nos impactaría tanto como sí nos impactó las salidas de
30 los fondos de pensión voluntario durante el año 2022. De eso estoy absolutamente
31 seguro; pero, haremos el estudio con todo gusto”.

32 La directora Rodríguez Quesada señaló: “Bueno; muchas gracias”.

33 El director Arias Porras externó: “Sí, es importante. ¿Qué más? Yo dije que tenía un
34 tema; pero, no, en realidad no. ¿Algún otro tema de alguno de los presentes?”. Al no
35 haberlos, dijo: “O.K. Entonces, pasamos al primer punto resolutivo”.

Resolución

37 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** encargar a la Gerencia
38 General presentar, en una próxima sesión, un escenario del eventual impacto que
39 tendría para la Operadora la reforma en materia de pensiones que entraría a regir
40 en enero del 2024, específicamente en cuanto a la posibilidad de que aquellos afiliados
41 que dispongan de fondos de pensión voluntaria puedan adelantar la pensión por vejez,
42 en atención a la solicitud formulada por la directora señora Ana Cecilia Rodríguez
43 Quesada, en la parte expositiva del presente artículo.

Comuníquese a Gerencia General.

(A.C.R.Q.)

ARTÍCULO 10.º

El auditor interno, señor José Luis Arias Zúñiga, presentó el oficio AI-02-2023 del 11 de enero del 2023, suscrito por él, mediante el cual solicita autorización para disfrutar de vacaciones los días 19 y 20 de enero del 2023, con cargo al período correspondiente. El director Arias Porras señaló: “Don José Luis, tenemos una solicitud de vacaciones suya”.

El señor Arias Zúñiga mencionó: "Sí, señor. Muy respetuosamente, les solicito...".

El director Arias Porras preguntó: “¿De cuándo a cuándo es?”.

El señor Arias Zúñiga contestó: "Son dos días, el 19 y el 20 de enero".

El director Arias Porras expresó: “¿Tan poquitillo?”.

El señor Arias Zúñiga dijo: "Es para ir a la playa con los dos chiquitillos antes de que entren al colegio".

El director Arias Porras dijo: "Diay, sí. ¿Estamos de acuerdo?".

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

El señor Arias Zúñiga indicó: "Se lo agradecería en firme".

El director Arias Porras externó: "O.K. Excelente, queda aprobado en firme".

El señor Arias Zúñiga expresó: "Muchas gracias. Muy amables".

Resolución

Considerando la solicitud expresa del Auditor Interno, presentada mediante el oficio AI-02-2023 del 11 de enero del 2023, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:** 1) **autorizar** vacaciones al señor José Luis Arias Zúñiga, auditor interno, los días 19 y 20 de enero del 2023, con cargo al periodo correspondiente. 2) **Encargar** a la Auditoría Interna tomar las previsiones del caso para la debida atención de los asuntos de esa dependencia durante la ausencia del Auditor Interno.

Nota: se dejó constancia de que los directores acordaron la firmeza de este acuerdo de forma nominal y unánime, de conformidad con lo que dispone el inciso 2) del artículo 56.^º de la Ley General de la Administración Pública.

Comuníquese a Auditor Interno.

(J.L.A.Z.)

ARTÍCULO 14.º

El gerente general, señor Hermes Alvarado Salas, presentó el resumen ejecutivo de fecha 18 de enero del 2023, al cual se adjuntan los informes de los estados financieros de BN Vital, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S. A., al 30 de noviembre y preliminares al 31 de diciembre del 2022 (no auditados), que se componen básicamente del estado de situación financiera, estado de resultados integrales y su análisis, así como el detalle de ingresos de comisiones por servicios y de los gastos administrativos, y los estados de situación financiera y de resultados

1 integrales de los fondos administrados. Asimismo, se anexan los refrendos emitidos
2 por la Auditoría Interna sobre dichos estados financieros, consignados en los oficios
3 AI-107-2022 y AI-03-2023, de fechas 14 de diciembre del 2022 y 11 de enero del 2023,
4 respectivamente, suscritos por el señor José Luis Arias Zúñiga, auditor interno.
5 Con la venia de la Presidencia, ingresó a la sala de sesiones el señor Mainor
6 Benavides Barrantes, gerente del Área Financiera Administrativa de BN Vital, OPC,
7 S. A., con el propósito de llevar a cabo una presentación sobre los aspectos más
8 relevantes de los estados financieros.

9 El director Arias Porras expresó: “Los estados financieros esperemos a que estén ya
10 los de diciembre y vemos el resumen”.

11 El señor Alvarado Salas propuso: “Don José Manuel, si la Junta Directiva lo tiene a
12 bien, se pueden dar por recibidos los del 30 de noviembre”.

13 El director Arias Porras preguntó: “¿Damos por recibidos los del 30 de noviembre?
14 ¿Están de acuerdo?”.

15 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

16 **Resolución**

17 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por
18 presentados los estados financieros de BN Vital, Operadora de Planes de Pensiones
19 Complementarias, S. A., al 30 de noviembre del 2022 y datos preliminares a
20 diciembre del 2022, adjuntos al resumen ejecutivo de fecha 18 de enero del 2023, los
21 cuales cuentan con el refrendo de la Auditoría Interna, según lo consignado en los
22 oficios AI-107-2022 del 14 de diciembre del 2022 y AI-03-2023 del 11 de enero del
23 2023.

24 **Comuníquese** a Gerencia General.

25 (H.A.S.)

26 **ARTÍCULO 18.º**

27 Con respecto al a verificación final de la grabación de audio y video, el presidente del
28 directorio, señor José Manuel Arias Porras dijo: “Terminamos aquí, entonces, ¿está
29 lista la grabación?”.

31 La señora Zúñiga Chacón afirmó: “Sí, señor. Sin problemas”.

32 El director Arias Porras señaló: “O.K”.

33 (J.M.A.P.)

34 A las dieciséis horas con cincuenta y cinco minutos se levantó la sesión.

35

PRESIDENTE

SECRETARIO AD HOC

MBA. José Manuel Arias Porras

Lic. Edgar Quirós Núñez

36